



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Poczтового S.A. za I półrocze 2023 r.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	4
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	4
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym	7
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	10
1.4. Otoczenie regulacyjne	11
2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe	15
2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej	15
2.2. Plany Naprawy Banku	16
2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	17
3. Działalność na rynku detalicznym	19
3.1. Klienci bankowości detalicznej	19
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	19
3.3. Działalność depozytowa	20
3.4. Działalność kredytowa	21
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	23
3.6. Karty bankowe	26
3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej	26
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	29
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	29
4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	29
4.3. Działalność depozytowa	30
4.4. Działalność kredytowa	31
4.5. Działalność rozliczeniowa	32
4.6. Model dystrybucji	33
5. Działalność skarbowa	34
6. Wyniki finansowe	35
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	35
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	41
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu	42
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	44
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	44
7.2. Ryzyko kredytowe	45
7.3. Polityka kredytowa	49
7.4. Ryzyko płynności	50
7.5. Ryzyko stopy procentowej	51
7.6. Ryzyko walutowe	54
7.7. Ryzyko operacyjne	54
7.8. Pozostałe ryzyka	55
7.9. Adekwatność kapitałowa	60
8. Struktura organizacyjna	65
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	71
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	71
9.2. Relacje z pracownikami	71
9.3. Szkolenia i rozwój	72
10. Zarządzanie i ład korporacyjny	77
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	77
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	78

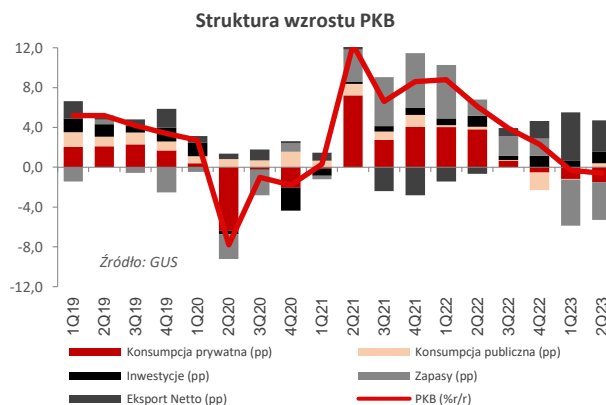
10.3.	Relacje inwestorskie.....	80
10.4.	Zasady zmiany Statutu	81
10.5.	Działalność organów korporacyjnych Banku	82
10.6.	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	107
11.	Bank Pocztowy w społeczeństwie.....	110
11.1.	Działalność na rzecz społeczeństwa.....	110
11.2.	Wspieranie przedsiębiorczości	110
11.3.	Promocja sportu	111
11.4.	Nagrody i wyróżnienia	111
12.	Pozostałe informacje	112
13.	Oświadczenie Zarządu	113

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Z początkiem 2023 r. polska gospodarka wkroczyła w okres wyraźnego pogorszenia koniunktury. W I kw. 2023 r. zanotowany został pierwszy od 2020 r. (rok wybuchu pandemii COVID-19) spadek Produktu Krajowego Brutto (PKB), o 0,3% rok do roku, a w II kw., według wstępnego szacunku GUS, spadek jeszcze się pogłębił i wyniósł 0,6% rok do roku. Głównym powodem słabych odczytów PKB w I poł. 2023 r. była kurcząca się konsumpcja gospodarstw domowych. Dwucyfrowa inflacja i tym samym wysokie koszty życia, jak również wysokie stopy procentowe, skłaniały gospodarstwa domowe do oszczędzania i ograniczania wydatków. W I kw. dynamika konsumpcji wyniosła -2,0% rok do roku, w II kw. natomiast spadek był jeszcze większy, na poziomie 2,7% rok do roku. Do negatywnych czynników, które wpływały na PKB w I poł. 2023 r., należy zaliczyć także zapasy firm. O ile w latach 2021- 2022 wkład zapasów we wzrost PKB był bardzo wysoki i sięgał w niektórych kwartałach nawet 5,5 pkt. proc., o tyle z początkiem 2023 r. firmy zaczęły się zapasów pozbywać, co skutkowało ich ujemnym wkładem do PKB (w I kw. na poziomie 4,6 pkt. proc., a w II kw. na poziomie 3,8 pkt. proc.). Wśród pozytywnych czynników wpływających na PKB w I poł. 2023 r. wymienić należy inwestycje oraz saldo bilansu handlowego Polski. Inwestycje, mimo słabnącego popytu krajowego, wrosły w I kw. o 5,5% rok do roku, a w II kw. o 7,9% rok do roku. Wpływ na to miała w dużej mierze kończąca się perspektywa unijna 2014-2020, która musi zostać rozliczona do końca 2023 r., a to z kolei mobilizowało do działania przede wszystkim JST. Jeśli o saldo bilansu handlowego chodzi, jego pozytywny wkład w I i II kw. 2023 r. wynikał nie tyle z przyspieszenia tempa wzrostu eksportu, co z wyhamowania importu, przede wszystkim w związku z korektą cen surowców energetycznych na świecie. W całej I poł. 2023 r. dynamika PKB wyniosła średnio -0,4% rok do roku.



Rynek pracy

Rynek pracy w I poł. 2023 r., biorąc pod uwagę pogorszenie koniunktury gospodarczej w tym okresie, wykazywał dużą odporność na niekorzystne warunki otoczenia. Dostosowanie na rynku pracy odbywało się jedynie poprzez powolne hamowanie tempa wzrostu zatrudnienia, podczas gdy płace nominalne rosły nadal w wysokim dwucyfrowym tempie, a stopa bezrobocia rejestrowanego spadała i w czerwcu osiągnęła poziom najniższy od początku lat 90-tych, tj. 5,0%. Również liczba zarejestrowanych bezrobotnych w czerwcu, tj. 783,5 tys., była historycznie najniższa. Działo się to mimo relatywnie dużej grupy uchodźców z Ukrainy, którzy napłynęli do Polski po rozpoczęciu agresji Rosji w lutym 2022 r., a z których duża część bez problemu znalazła zatrudnienie w Polsce. Chłonność rynku pracy w Polsce powiększa się wraz z coraz mniejszą dostępnością pracowników, co ma swoje źródło w niekorzystnych tendencjach demograficznych, ale także częściowym powrotem lub dalszą migracją do innych krajów uchodźców z Ukrainy.

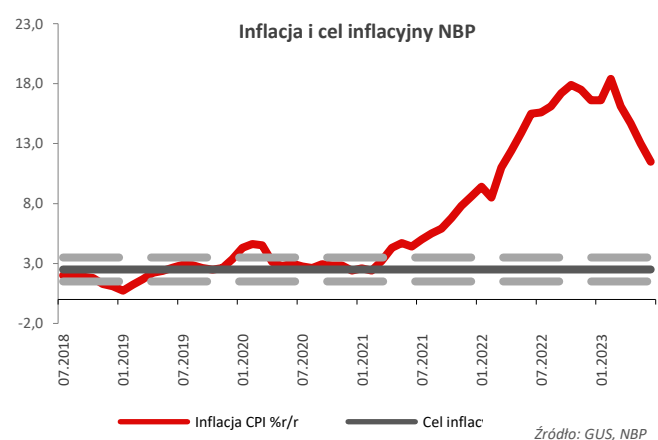
W czerwcu 2023 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 513 tys. osób wobec 6 497 tys. w czerwcu 2022 r. W I kwartale 2023 r. tempo wzrostu zatrudnienia wynosiło 0,9% rok do roku, zaś w II kwartale już tylko 0,5% rok do roku, tj. wyraźnie mniej niż w analogicznych okresach 2022 r., kiedy to zanotowano wzrosty zatrudnienia o 2,3% rok do roku. Zatrudnienie w dużych firmach zmniejszono w związku z kurczącymi się zamówieniami krajowymi i zagranicznymi, i podążającym w ślad za tym spadkiem produkcji towarów. W całej

I poł. 2023 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło tylko o 0,7% rok do roku, wobec wzrostu o 2,3% rok do roku w okresie analogicznym 2022 r.

W I poł. 2023 r. nadal wysokie pozostawało nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono 12,7% w ujęciu rocznym wobec takiego samego poziomu w okresie analogicznym 2022 r. Na dynamikę płac w przedsiębiorstwach w I poł. 2023 r. wpływ wywierała z jednej strony wciąż dwucyfrowa inflacja, która podtrzymywała presję płacową, a z drugiej podwyżka płacy minimalnej (pierwsza weszła w życie 1 stycznia 2023 r., drugą zaplanowano na lipiec 2023 r.). Utrzymujące się wysokie dwucyfrowe tempo wzrostu wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw, w warunkach hamującej od marca inflacji, powodowało coraz mniejsze spadki realnych wynagrodzeń, aż w czerwcu zanotowano wreszcie ich wzrost o 0,5% rok do roku. W całej I poł. 2023 r. płace realne w sektorze przedsiębiorstw zanotowały spadek o 1,8% rok do roku wobec wzrostu o 0,9% rok do roku w I poł. 2022 r.

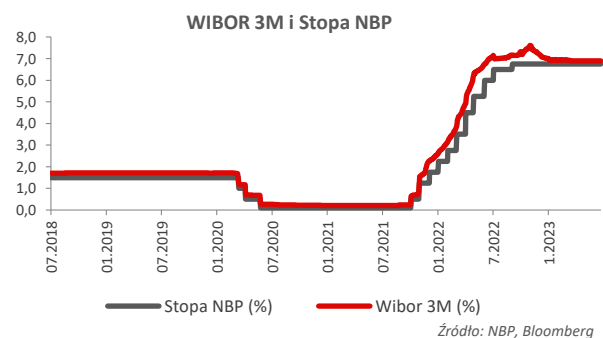
Inflacja

Początek 2023 r. był okresem wspinania się inflacji w Polsce na szczyt. Został on osiągnięty w lutym, na poziomie 18,4% rok do roku. W kolejnych miesiącach wskaźnik CPI schodził wyraźnie na coraz niższe poziomy, choć jednocześnie pozostawał dwucyfrowy. W czerwcu wskaźnik inflacji wyniósł 11,5% rok do roku wobec 15,5% rok do roku w okresie analogicznym 2022 r. Obniżanie się inflacji w I poł. 2023 r. powodowały przede wszystkim taniejące surowce energetyczne i rolne na świecie, po tym jak w 2022 r. agresja Rosji na Ukrainę spowodowała gwałtowne wzrosty ich cen. Istotne znaczenie miało także spowalnianie największych gospodarek na świecie, tj. USA i strefy euro (w wyniku zacieśniania polityki monetarnej przez Fed i EBC), jak również brak oczekiwanego odbicia gospodarki chińskiej po zniesieniu przez tamtejsze władze wszystkich pandemicznych obostrzeń. Do przeciwdziałających przyspieszaniu inflacji czynników krajowych zaliczyć należy przedłużenie obowiązywania przez rząd obniżonych stawek VAT na część produktów żywnościowych, zamrożenie cen energii dla gospodarstw domowych, czy obniżki stawek gazu dla małych i średnich firm. W kierunku obniżania się wskaźnika CPI oddziaływały także podniesione przez Radę Polityki Pieniężnej w latach 2021-2022 stopy procentowe NBP, ograniczające częściowo popyt w gospodarce. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, w I poł. 2023 r. średnio wyniosła 11,8% rok do roku wobec 7,5% rok do roku w I połowie 2022 r., a w czerwcu wskaźnik ten osiągnął poziom 11,1% rok do roku.



Polityka pieniężna

Po tym, jak we wrześniu 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej po raz 11 podwyższyła stopy procentowe i ogłosiła pauzę, pozostając jednak w trybie zacieśniania polityki monetarnej, pierwsza połowa 2023 r. upływała pod znakiem stabilizacji kosztu pieniądza. Pomimo przyspieszającej inflacji na początku 2023 r., z apogeum na poziomie 18,4% rok do roku w lutym 2023 r., Rada nie zdecydowała się już na kolejne podwyżki stóp, uzasadniając swoje decyzje po pierwsze słabnącą koniunkturą gospodarczą, a po drugie oczekiwaniem na skumulowane efekty wszystkich dokonanych podwyżek stóp procentowych. Na koniec czerwca 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%. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2023 r. 6,90% wobec 7,05% na koniec czerwca 2022 r.

Wskaźniki ekonomiczne	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023 H1
PKB (r/r)	5,1%	8,7%	4,4%	-2,0%	6,9%	5,1%	-0,4%*
Inflacja (średnia w okresie)	2,0 %	1,6 %	2,3 %	3,4 %	5,1 %	14,4 %	15,0 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	6,6%	5,8%	5,2%	6,8%	5,8%	5,2%	5,0%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 140,1	1 238,8	1 344,7	1 509,5	1 642,0	1 736,8	1 799,0
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	744,0	818,9	898,1	993,8	1 059,9	1 094,4	1 152,6
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	276,2	288,1	317,0	377,4	416,4	464,6	471,2
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 105,2	1 189,3	1 251,1	1 253,9	1 318,2	1 336,7	1 344,8
EUR/PLN (kurs średni)	4,25	4,26	4,30	4,44	4,57	4,68	4,62
USD/PLN (kurs średni)	3,77	3,61	3,84	3,90	3,86	4,45	4,28
CHF/PLN (kurs średni)	3,83	3,69	3,86	4,15	4,22	4,66	4,69
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,50%	1,50%	1,50%	0,10%	1,75%	6,75%	6,75%
WIBOR 3M (koniec okresu)	1,72%	1,72%	1,71%	0,21%	2,54%	7,02%	6,90%

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

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego w I poł. 2023 r. negatywnie przekładało się na wyniki finansów publicznych. Już na koniec I kw. 2023 r. sektor finansów publicznych jako całość zanotował deficyt w wysokości 1,5%¹ w relacji do Produktu Krajowego Brutto, podczas gdy rok wcześniej była to nadwyżka w wysokości 0,3%. W szczególności deficyt w wysokości 12,7 mld zł osiągnął na koniec czerwca 2023 r. budżet państwa, gdzie rok wcześniej była to nadwyżka w wysokości 27,7 mld zł. Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń - czerwiec 2023 r. wykonanie dochodów budżetu państwa wyniosło 270,61 mld zł, tj. 44,8% w stosunku do ustawy budżetowej na 2023 r., gdzie dochody z VAT były wyższe o 7,2% w stosunku do analogicznego okresu

2022 r., dochody z podatku CIT wzrosły o 11,8% rok do roku, natomiast dochody z podatku PIT były niższe o 22,1% rok do roku. Ministerstwo Finansów wyjaśniło, że ubytek dochodów z PIT wynikał m.in. z rocznego rozliczenia tego podatku, gdzie wielu podatników do czerwca 2023 r. otrzymało dodatkowe zwroty nadpłaconego podatku wynikające z rozliczenia całego 2022 r. według zasad, które weszły w życie w lipcu 2022 r. w ramach reformy „Niskie podatki”. W 2023 r. budżet państwa nie otrzymał ponadto wpłaty z zysku NBP jako że bank centralny zanotował w 2022 r. wynik ujemny. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w I poł. 2023 r. wyniosły 283,29 mld zł, tj. 42,1% planowanych w ustawie budżetowej na 2023 r.

W I poł. 2023 r. stabilne pozostały stopy procentowe NBP, co sprzyjało względnej stabilizacji stóp rynkowych. Pomimo podtrzymywanego przez Radę Polityki Pieniężnej trybu zacieśniania polityki monetarnej, rynki finansowe nie oczekiwały już kolejnych podwyżek stóp w przyszłości, a wyceniac zaczęły wręcz pierwsze ich obniżki. Na koniec czerwca 2023 r. rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wynosiła 5,77% wobec 7,84% na koniec czerwca 2022 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 5,63% wobec 7,33% na koniec czerwca poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów ukształtowała się na poziomie 5,76% wobec 6,90% na koniec czerwca 2022 r.

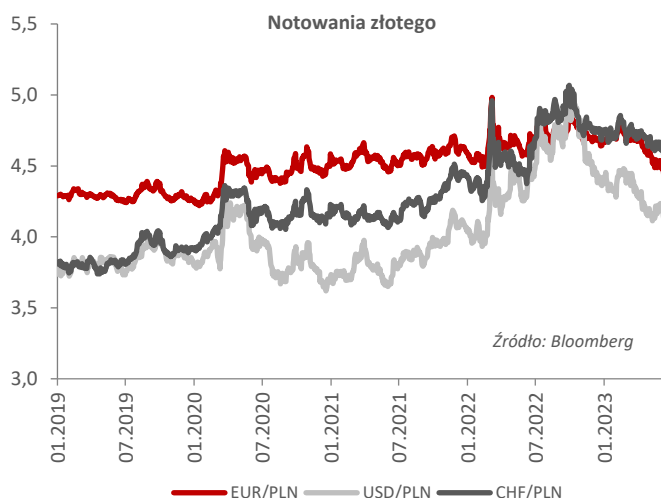


1 Dane wg Eurostatu, nieodsezonowane

Kursy walut

I poł. 2023 r. przyniosła umocnienie złotego wobec głównych walut. Choć w pierwszych dwóch miesiącach roku, tj. styczniu i lutym, polska waluta radziła sobie jeszcze dość słabo, co spowodowane było niepewnością co do skali zapowiadanej przez Rosję ofensywy na Ukrainie, a także wspinającą się na szczyt inflacją, to kolejne miesiące niosły już wyraźną poprawę notowań. Obawy o eskalację wojny za wschodnią granicą Polski zmalały, a wskaźnik CPI w lutym nie przekroczył 20,0% w ujęciu rocznym, co poprawiło nastawienie inwestorów do polskich aktywów. Nie bez wpływu na wartość PLN pozostały także notowania eurodolara, kształtujące się pod wpływem oczekiwań rynkowych co do działań EBC i Fedu

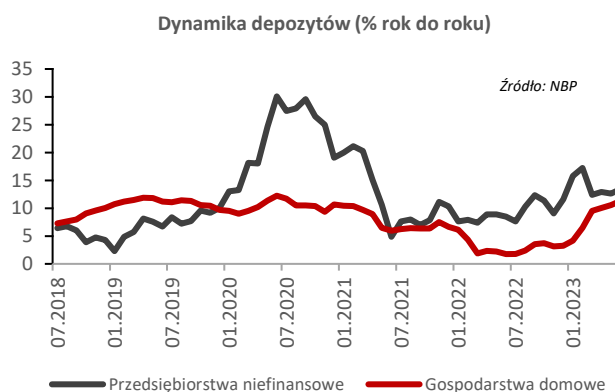
dotyczących poziomu stóp procentowych w strefie euro i w USA. Obydwa banki centralne kontynuowały w I poł. 2023 r. zacieśnianie polityki monetarnej, przy czym takie wydarzenia jak upadek dwóch mniejszych banków w USA w marcu (Silicon Valley Bank oraz Signature Bank), a następnie upadek dużego szwajcarskiego banku Credit Suisse, skłaniały decydentów do ostrożniejszego podejścia do podwyżek stóp bądź nawet przerw w tychże podwyżkach, a jednocześnie powodowały ogromną niepewność na rynkach finansowych. Kurs USD wobec EUR notował w I poł. 2023 r. wyraźnie słabsze poziomy niż w końcu 2022 r., przekraczając momentami wartość 1.10, co sprzyjało m.in. polskiej walucie i innym walutom *emerging markets*. Na koniec czerwca 2023 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,43, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 4,06, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,53.



1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

Na koniec czerwca 2023 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 799,0 mld zł, czyli była o 9,8% wyższa niż na koniec czerwca 2022 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 152,6 mld zł wobec 1 035,8 mld zł rok wcześniej. Tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych stopniowo przyspieszało i o ile w styczniu sięgało 4,2% rok do roku, o tyle w czerwcu było to już 11,3% rok do roku. Przyspieszanie tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych miało związek ze wzrostem oprocentowania oszczędności na rachunkach bankowych (w ślad za wzrostem stóp procentowych NBP), przy wciąż dobrej sytuacji na rynku pracy mimo spowolnienia gospodarczego. W I poł. 2023 r. kontynuowana była również zmiana w strukturze depozytów w sektorze bankowym, tj. nadal



² Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

wyraźnie rosło zainteresowanie depozytami terminowymi przy jednoczesnym wycofywaniu oszczędności z rachunków bieżących.

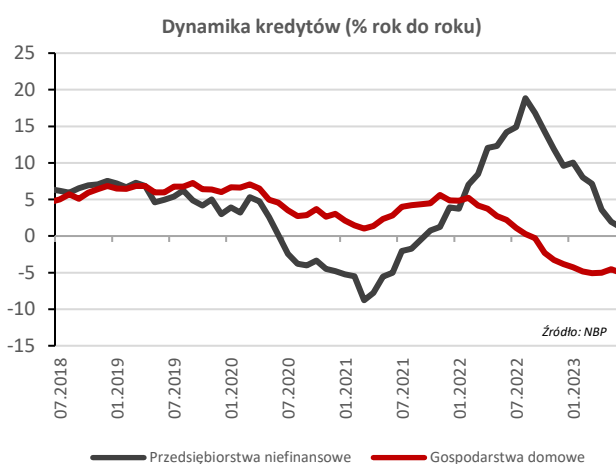
W czerwcu 2023 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 471,2 mld zł, czyli przyrosły o 13,4% rok do roku wobec wzrostu o 15,8% rok do roku w styczniu 2023 r. oraz wzrostu o 8,5% rok do roku w czerwcu 2022 r. Najwyższą dynamikę depozytów przedsiębiorstw odnotowano w lutym, na poziomie 17,1% rok do roku. Stopniowe hamowanie tempa wzrostu depozytów firm od marca miało związek m.in. z realizowanymi przez nie w większym zakresie inwestycjami.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw³

W czerwcu 2023 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 344,8 mld zł⁴ i była o 1,1% niższa niż w czerwcu 2022 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 760,5 mld zł⁵, co oznacza spadek o 5,0% w ciągu roku wobec wzrostu o 2,2% rok do roku w czerwcu 2022 r. Skala akcji kredytowej w I poł. 2023 r. kurczyła się z jednej strony w związku z wysokimi stopami procentowymi NBP, które ograniczały zdolność kredytową zarówno gospodarstwom domowym jak i firmom, a z drugiej w konsekwencji zapowiedzianego od 1 lipca 2023 r. rządowego programu dopłat do kredytu mieszkaniowego „Bezpieczny kredyt 2%”. To właśnie

w oczekiwaniu na ten program część gospodarstw domowych odkładało w czasie składanie wniosków o kredyt hipoteczny, nawet pomimo faktu, że w lutym 2023 r. KNF ogłosiła złagodzenie przepisów dotyczących wyliczania przez sektor bankowy zdolności kredytowej (poinformowano m.in. że minimalny poziom bufora przy ocenianiu zdolności kredytowej przy kredytach hipotecznych o tymczasowo stałej stopie powinien wynosić 2,5 pkt. proc., a dla kredytów o zmiennej stopie bufor powinien być „adekwatnie wyższy”). W czerwcu 2023 r. tempo spadku złotych kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych wyniosło 2,9% rok do roku wobec spadku o 2,4% rok do roku w styczniu oraz wzrostu o 7,1% rok do roku w czerwcu 2022 r. Dynamika kredytów konsumpcyjnych wyniosła w czerwcu -0,6% rok do roku wobec -2,6% rok do roku w styczniu.

W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w czerwcu 2023 r. wyniosła 379,2 mld zł wobec 374,7 mld zł⁶ w czerwcu 2022 r. (wzrost o 1,2% wobec wzrostu o 14,2% rok do roku w czerwcu 2022 r.). Dynamika kredytów dla firm stopniowo malała przez całą I poł. 2023 r. (w styczniu była jeszcze dwucyfrowa i wynosiła 10,1% rok do roku), co spowodowane było po pierwsze wysokimi kosztami pieniądza przy jednocześnie wyraźnym pogorszeniu koniunktury gospodarczej, a po drugie sięganiem przez firmy do zgromadzonych oszczędności i finansowaniem tą drogą, a nie poprzez zadłużanie się, realizowanych inwestycji.



3 Ibid.
4 Ibid.
5 Ibid.
6 Ibid.

Oprocentowanie depozytów i kredytów⁷

Choć od października 2022 r. stabilne pozostawały stopy procentowe NBP, oprocentowanie depozytów i kredytów w sektorze bankowym nadal podlegało zmianom i na koniec I poł. 2023 r. dość istotnie różniło się w porównaniu do zanotowanego na koniec I poł. 2022 r. Według danych NBP w czerwcu 2023 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 5,80% wobec 6,25% w grudniu 2021 r. oraz 4,55% w czerwcu 2022 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 5,38% wobec 5,54% w grudniu 2021 r. oraz 4,82% w czerwcu 2022 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się natomiast w czerwcu 2023 r. na poziomie 10,99% wobec 10,98% w grudniu 2022 r. oraz 9,78% w czerwcu 2022 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2023 r. 8,55% wobec 9,21% w grudniu 2022 r. oraz 8,18% w czerwcu 2022 r., a kredytów konsumpcyjnych 12,30% (wobec odpowiednio 11,59% oraz 10,91%). W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2023 r. 8,92% wobec 8,74% w grudniu 2022 r. oraz 8,35% w czerwcu 2022 r.

Wyniki finansowe sektora bankowego⁸

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu sześciu miesięcy 2023 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 15,8 mld zł, który był wyższy od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2022 r. o 50,3%.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w I półroczu 2023 r. następujące czynniki:

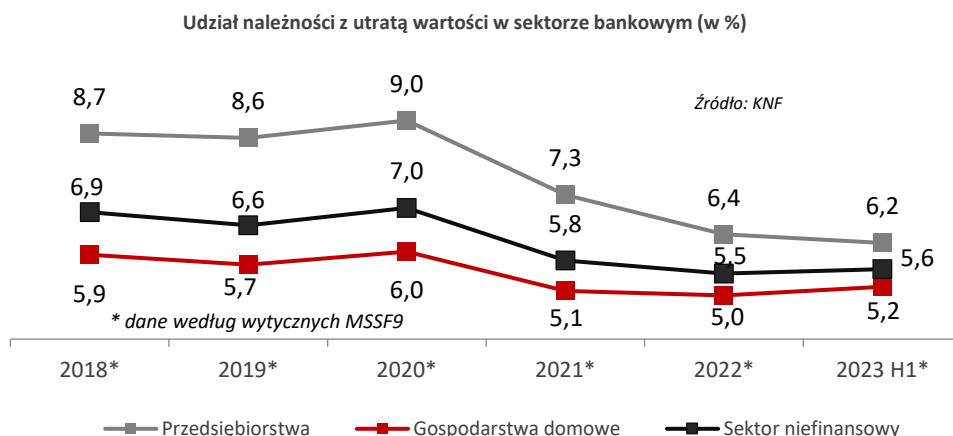
- Wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 15,3% rok do roku, do 54,8 mld zł), przy wzroście wyniku z tytułu odsetek (o 26,8% rok do roku wobec wzrostu o 70,5% rok do roku w czerwcu 2022 r.), wzroście przychodów z tytułu dywidend (na poziomie 12,0% rok do roku wobec spadku o 1,4% w czerwcu 2022 r.) i jednoczesnym spadku wyniku z tytułu prowizji (o 1,3% rok do roku wobec wzrostu o 13,9% rok do roku w czerwcu 2022 r.). Wpływ na wynik z tytułu odsetek w I poł. 2023 r. wywierały wciąż dokonane w latach 2021-2022 przez Radę Polityki Pieniężnej podwyżki stóp procentowych (ostatnia miała miejsce we wrześniu 2022 r.). Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 66,6% rok do roku, zaś po stronie kosztów odsetkowych wzrost o 184,8% rok do roku.
- Spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 100,2% rok do roku wobec wzrostu o 121,5% rok do roku w czerwcu 2022 r.), przy jednoczesnym wzroście kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 1,1% rok do roku). Poziom rezerw w I poł. 2023 r. wzrósł o 80,7% rok do roku wobec wzrostu o 35,2% rok do roku w czerwcu 2022 r.
- Spadek kosztów działalności (o 4,2% rok do roku), gdzie nastąpiła przede wszystkim zniżka tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 21,4% rok do roku), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy czy składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, przy jednoczesnym wzroście kosztów pracowniczych w sektorze o 19,6% rok do roku (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego utrzymał się w czerwcu 2023 r. na poziomie z czerwca 2022 r. i wyniósł 5,6%. Poprawiła się nieco jakość zaangażowania kredytowego banków wobec przedsiębiorstw, ale jednocześnie nieco pogorszyła wobec gospodarstw domowych. Przyczyną był z jednej strony wzrost obciążeń klientów banków na skutek wysokich stóp procentowych, a z drugiej wstrzymywanie się części gospodarstw domowych posiadających walutowe kredyty hipoteczne w CHF z dalszymi spłatami tychże kredytów w oczekiwaniu na wyrok TSUE bądź wyroki w toczących się procesach sądowych. To, co pomagało większości gospodarstw domowych regulować w terminie swoje zobowiązania, to dobra sytuacja na rynku pracy mimo pogorszenia koniunktury, a także wprowadzone ustawowo w lipcu 2022 r. tzw. wakacje kredytowe dla złotych kredytów hipotecznych, które cieszyły się dużym zainteresowaniem po stronie

7 Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

8 Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – czerwiec 2023 r.

klientów banków. Tak jak w latach poprzednich w I połowie 2023 r. niektóre instytucje dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.



Na skutek wzmocnienia bazy kapitałowej (wzrost funduszy własnych z 217,97 mld zł w czerwcu 2022 r. do 224,67 mld zł w marcu 2023 r.) i jednocześnie spadku kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego w marcu 2023 r. wzrósł do poziomu 20,27% z 18,97% w czerwcu 2022 r. Współczynnik kapitału Tier 1 wzrósł w marcu 2023 r. do poziomu 18,46% z 17,06% w czerwcu 2022 r.

Banki kontynuowały w I półroczu 2023 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności zatrudnienia w drodze optymalizacji sieci sprzedaży. Proces ten wzmacniał przede wszystkim rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej, a także dokonane wcześniej przejścia i fuzje. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zwiększyła się na koniec czerwca 2023 r. wobec czerwca 2022 r. o 1,2 tys. osób, liczba oddziałów natomiast zmniejszyła się o 98 placówek.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Po wyraźnie słabszej dla polskiej gospodarki I poł. 2023 r., kolejnych sześć miesięcy powinno przynieść stopniową poprawę. Na skutek powolnego obniżania się wskaźnika inflacji, przy jednocześnie wciąż korzystnej z punktu widzenia pracownika sytuacji na rynku pracy (rekordowo niskie bezrobocie i rosnące płace), straty powinna zacząć odrabiać konsumpcja gospodarstw domowych. Wspierać ją będą także obniżki stóp procentowych, które Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła we wrześniu br. (obniżka o 75 pkt. bazowych), a które mogą być kontynuowane w kolejnych miesiącach (do końca br. stopy mogą spaść łącznie o 100 pkt. bazowych). Wciąż rosnać powinny także inwestycje w gospodarce, w związku z koniecznością rozliczenia środków z unijnej perspektywy finansowej 2014-2020 do końca 2023 r., choć dynamika w II półroczu będzie zapewne niższa w porównaniu do zanotowanej w I poł. 2023 r. Dynamika eksportu towarów i usług pozostanie prawdopodobnie relatywnie słaba w związku z pogarszającą się sytuacją gospodarczą naszego głównego partnera handlowego, tj. Niemiec, ale jednocześnie dalszy spadek importu (w wyniku znacząco niższych cen surowców energetycznych w porównaniu do poprzedniego roku) powinien pozwolić na utrzymanie dodatniego wkładu salda handlu zagranicznego do PKB. W efekcie, dynamika PKB ma szansę powrócić w II poł. 2023 r. do wartości dodatnich i wynieść ok. 1,0% rok do roku. W całym 2023 r. tempo wzrostu PKB może ukształtować się w okolicach 0,2-0,5%.

Jeśli w II poł. 2023 r. sytuacja będzie ulegać stopniowej poprawie, tj. hamować będzie inflacja, stopy procentowe będą dalej spadać, a dynamika Produktu Krajowego Brutto powróci do wzrostów, znajdzie to przełożenie na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- prawdopodobny spadek depozytów, zarówno w segmencie gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych z jednej strony ich nieco lepsza, przede

wszystkim za sprawą korzystnego rynku pracy oraz nieco niższej inflacji, sytuacja finansowa będzie zwiększać możliwości oszczędzania, z drugiej jednak strony spadek oprocentowania rachunków bankowych i lokat do oszczędzania w sektorze bankowym będzie zniechęcać. W przypadku firm baza depozytów może się kurczyć przede wszystkim ze względu na kontynuowanie projektów inwestycyjnych. Oszczędności firm zwiększać może jednocześnie odradzający się popyt na towary i usługi, odbijający się pozytywnie na przychodach i zyskach,

- kontynuację ożywienia akcji kredytowej. Obniżki stóp procentowych NBP będą pozytywnie wpływać na zdolność kredytową i tym samym przyczyniać się do wzrostu zainteresowania kredytami, zwłaszcza po stronie gospodarstw domowych. W kontekście uruchomionego 1 lipca 2023 r. programu „Bezpieczny Kredyt 2%” zainteresowaniem cieszyć się mogą zwłaszcza kredyty hipoteczne. W przypadku kredytów konsumpcyjnych większy popyt może pojawić się w przypadku tych gospodarstw domowych, które przed obniżkami stóp procentowych nie miały możliwości ich zaciągania. W przypadku firm, jeśli stopy procentowe będą dalej obniżane, ze względu na realizowane inwestycje zainteresowanie kredytami również może się nieco zwiększyć,
- możliwy spadek należności z utratą wartości za sprawą poprawiającej się sytuacji finansowej Klientów bankowych i tym samym większych możliwości terminowego regulowania przez nich zobowiązań.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć bardzo duży pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II poł. 2023 r. należą wymienić zakończenie wojny na terytorium Ukrainy, co przełożyłoby się natychmiast na poprawę nastrojów globalnych i byłoby silnym impulsem do odwrócenia 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 pierwszej połowie 2023 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Akt prawny (formalny)	Opis zmian
Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej	Celem ustawy jest utworzenie Systemu Informacji Finansowej (SInF) służącego gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach. Informacje z SInF będą wykorzystywane na potrzeby realizacji zadań ustawowych wybranych organów. Zgodnie z ustawą, instytucje m.in. takie jak banki krajowe, są zobligowane do przekazywania informacji rejestrowanych do SInF. Zakres przekazywanych informacji jest bardzo szeroki i zawiera m.in. dane osobowe zarówno posiadaczy, pełnomocników, jak i beneficjentów rzeczywistych posiadaczy. Ustawa obowiązuje od 10 lutego 2023 r.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (DORA) – wejście w życie w dniu 16 stycznia 2023 r.	Rozporządzenie DORA ma na celu ujednoczenie i zharmonizowanie wymogów w zakresie bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe (ICT) instytucji finansowych w ramach Unii Europejskiej. DORA zawiera regulacje poświęcone m.in.: <ul style="list-style-type: none"> - zarządzaniu ryzykiem ICT; - incydentom związanym z ICT; - testowaniu operacyjnej odporności cyfrowej; - wymiany informacji i analiz oraz - zarządzaniu ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT. Uszczegółowienie szeregu obowiązków wynikających z DORA nastąpi w drodze rozporządzeń delegowanych wprowadzających regulacyjne standardy techniczne. DORA ma być stosowana od dnia 17 stycznia 2025 r.
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	Ustawa wprowadza nowe obowiązki na niektórych dostawców usług płatniczych, w tym banki. Głównym obowiązkiem będzie prowadzenie ewidencji odbiorców płatności i płatności transgranicznych w odniesieniu do świadczonych usług płatniczych w postaci elektronicznej za każdy kwartał, jeżeli w ciągu kwartału świadczy on usługi płatnicze odpowiadające ponad 25 płatnościom transgranicznym na rzecz tego samego odbiorcy płatności. Prowadzona przez

	dostawców ewidencja ma być udostępniana między innymi Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej. Przedmiotowa ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.
Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) skierowane do Prezesów Zarządów Banków oraz Dyrektorów oddziałów instytucji kredytowych ws. Oceny zdolności kredytowej przy udzielaniu kredytów oprocentowanych zmienną i okresowo stałą stopą procentową – publikacja z dnia 7 lutego 2023 r.	UKNF poinformował o zmianie zalecenia co do minimalnej zmiany poziomu stopy procentowej z 5 do 2,5 punktów procentowych do celów procesu oceny zdolności kredytowej przy udzielaniu kredytów oprocentowanych zmienną i okresowo stałą stopą procentową. W związku z ustabilizowaniem poziomu stóp procentowych i obniżeniem prawdopodobieństwa ich wzrostu oraz aktualnym zachowaniem portfeli kredytów mieszkaniowych banków na znaczeniu tracą przesłanki zalecenia podwyższenia do 5 punktów procentowych poziomu minimalnej zmiany stopy procentowej, stosowanej w procesie oceny zdolności kredytowej.
Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw.	Zmiany wynikające z niniejszej ustawy odnoszą się do: umów na okres próbny, równoległego zatrudnienia u różnych pracodawców, treści umowy o pracę, informacji o warunkach zatrudnienia, składania wniosków przez pracowników o zmianę rodzaju umowy, rozwiązywania umów na czas określony, prowadzenia szkoleń pracowników, zwolnień od pracy z powodu siły wyższej, urlopów opiekuńczych, elastycznej organizacji pracy rodziców, rozwiązywania umów o pracę kobiet w ciąży i rodziców, urlopów rodzicielskich, sankcji za łamanie przepisów, badania trzeźwości pracowników oraz pracy zdalnej.
Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o aplikacji mObywatel	Ustawa zakłada m.in.: zrównanie pod względem prawnym dokumentów cyfrowych obsługiwanych w aplikacji mObywatel z analogicznymi dokumentami w tradycyjnej, nieelektronicznej formie - w szczególności doprecyzowanie warunków wykorzystywania i uznawania dokumentu elektronicznego, obsługiwanego przy użyciu aplikacji „mObywatel”, który służyć ma jako mobilny dokument tożsamości - mobilny odpowiednik dowodu osobistego.
Publikacja Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie nowelizacji Rekomendacji J – publikacja z dnia 27 marca 2023 r.	Rekomendacja J dotyczy dobrych praktyk w zakresie gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości zawartych w wewnętrznych (własnych) i zewnętrznych (międzybankowych) bazach danych, wspomagających proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Rekomendacja J stanowi dopełnienie zasad określonych w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, a co za tym idzie wyznacza wskazane w Rekomendacji S kryteria oceny wiarygodności baz danych. Rekomendację J należy odnosić do wszystkich rodzajów i typów nieruchomości, które stanowią lub stanowić będą przedmiot zabezpieczenia ekspozycji kredytowej. Banki dostosowują swoją działalność do znowelizowanej rekomendacji nie później niż terminie do dnia 31 grudnia 2023 r. oraz dostosują dotychczasowe kategorie identyfikujące nieruchomości w bazach danych o rynku nieruchomości do kategorii identyfikujących nieruchomości w bazach danych o rynku nieruchomości określonych w załączniku do znowelizowanej rekomendacji nie później niż w terminie do dnia 31 marca 2024 r.
Wytyczne EBA z dnia 22 listopada 2022 r. nr: EBA/GL/2022/15 dotyczące rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13. Ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849	W wytycznych określono czynności, jakie instytucje finansowe powinny podjąć podczas przyjmowania lub przeglądu rozwiązań w celu wypełnienia swoich obowiązków w odniesieniu do zdalnego nawiązywania relacji z nowymi klientami. Określono w nich również czynności, jakie instytucje finansowe powinny podjąć w przypadku korzystania z usług osób trzecich, jak również strategię, środki kontroli i procedury, jakie instytucje finansowe powinny wprowadzić w związku z procedurą należytej staranności wobec klienta jeżeli środki należytej staranności wobec klienta realizuje się zdalnie. Wytyczne mają zastosowanie od 2 października 2023 r.
Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości	Ustawa przewiduje nałożenie m.in. na banki krajowe obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL osoby przez zawarciem umowy na prowadzenie rachunku bankowego, kredytu, pożyczki, leasingu i karty kredytowej, która ma na celu zablokowanie dokonania czynności prawnej, co do której posiadacz numeru PESEL nie wyraził zgody – zastrzegając swój numer identyfikacyjny w tworzonym rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL.
Ustawa z dnia 13 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku	Projektowana ustawa zakłada zmiany w poniżej przedstawionym zakresie: <ul style="list-style-type: none"> - zasad outsourcingu bankowego – projekt zwiększa kompetencje banku do outsourcingu i podoutsourcingu czynności. Nowelizacja ma wiązać się m.in. z uchyleniem obowiązku uzyskiwania zezwolenia KNF na outsourcingu „innych czynności”, przy jednoczesnym wyposażeniu KNF w możliwość wezwania do uzupełnienia dokumentów oraz wyrażenia sprzeciwu. Ponadto ustawa ma wprowadzić również możliwość stosowania podoutsourcingu bez poziomych ograniczeń, o ile zachowane zostaną odpowiednie normy ostrożnościowe wskazane w Prawie bankowym; - tajemnicy bankowej oraz tajemnicy zawodowej – projekt ma na celu ujednoczenie rozwiązań prawnych dotyczących uprawnień poszczególnych służb do uzyskiwania informacji zawierających tajemnice prawnie chronione, a także rozszerzenie obowiązku zachowania w tajemnicy informacji o przekazaniu danych uprawnionym służbom;

	<ul style="list-style-type: none"> - zasad kontroli instytucji nadzorowanych przez KNF – projekt ma wprowadzić szereg zmian w zakresie zasad kontroli instytucji obowiązanych przez KNF, w szczególności poprzez nowelizację trybu prowadzenia kontroli (również poza miejscem prowadzenia działalności przez kontrolowany podmiot), wyposażenie KNF w szersze uprawnienia kontrolne oraz sankcyjne m.in. nakładania dodatkowych kar pieniężnych na podmioty nadzorowane lub na osoby pełniące w okresie trwania naruszenia funkcji członków zarządu lub rady nadzorczej); - regulacji dotyczących rachunków uśpionych – projekt zakłada ograniczenie zakresu obowiązku informacyjnego w przedmiocie rachunków osób zmarłych lub rachunków zapomnianych (tzw. rachunki uśpione), spod którego mają zostać wyłączone przypadki informowania gmin o rachunkach zapomnianych, tj. rachunkach bankowych osób żyjących, wygasłych z powodu braku aktywności na rachunku.
<p>Komunikat Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 15 lutego 2023 r. w sprawie wysokości stawki obowiązującej w 2023 r., wysokości kosztów nadzoru bankowego do pokrycia w 2023 r., wysokości współczynnika kompensacji obowiązującego w 2023 r. oraz sumy aktywów bilansowych wszystkich banków, które prowadziły działalność w dniu 31 grudnia 2022 r. – publikacja w dniu 15 lutego 2023 r.</p>	<p>Przewodniczący KNF ogłosił m.in. nowe stawki wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego. Wysokość stawki obowiązującej w 2023 r. wynosi 0,011937 %.</p>
<p>Wyrok TSUE z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C0520/21</p>	<p>Trybunał orzekł, że art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich, należy interpretować w ten sposób, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie, z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności, - stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie, z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.
<p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/363 z dnia 31 października 2022 r. w sprawie zmiany i sprostowania regulacyjnych standardów technicznych ustanowionych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2022/1288 w odniesieniu do treści i sposobu prezentacji informacji w związku z ujawnianiem informacji w dokumentach udostępnianych przed zawarciem umowy i sprawozdaniach okresowych dotyczących produktów finansowych, w ramach których dokonuje się inwestycji w zrównoważoną środowiskowo działalność gospodarczą – wejście w życie w dniu 20 lutego 2023 r.</p>	<p>Celem rozporządzenia jest określenie informacji, które należy ujawniać w dokumentach udostępnianych przez podmioty rynku finansowego przed zawarciem umowy, na stronach internetowych i w sprawozdaniach okresowych, na temat ekspozycji produktów finansowych na inwestycje w działalność związaną z gazem ziemnym i energią jądrową. Ponadto rozporządzenie koryguje dwa odniesienia zawarte w informacjach ujawnianych okresowo.</p>
<p>Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2320)</p>	<p>Celem ustawy jest stworzenie kompleksowych ram prawnych do wdrożenia standardu usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego oraz narzędzi umożliwiających obywatelom, przedsiębiorcom i podmiotom sektora publicznego skuteczne doręczenia dokumentów w postaci elektronicznej i w postaci przesyłki hybrydowej. Ustawa wprowadza zmiany art. w art. 11b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (PB), który reguluje doręczanie pism w postępowaniu naprawczym. Zgodnie z nowelizacją, pisma w postępowaniach naprawczych</p>

	<p>mają być dostarczane na adres do doręczeń elektronicznych banku w rozumieniu ustawy o doręczeniach elektronicznych. Ustawa modyfikuje również art. 25 poprzez dodanie, że termin na doręczenie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego kończącej postępowanie w przedmiocie sprzeciwu zostaje zachowany, jeżeli decyzja została wysłana na adres do doręczeń elektronicznych.</p>
<p>Stanowisko UKNF z dnia 17 lutego 2023 r. skierowane do dostawców usług płatniczych w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych.</p>	<p>UKNF dążąc do ustalenia prawidłowej i powszechnej praktyki dostawców usług płatniczych w odniesieniu do nieautoryzowanych transakcji płatniczych wskazuje w swoim stanowisku na szereg działań, które powinny zostać podjęte przez Bank, na które składają się m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dokonanie przeglądu, weryfikacji i odpowiedniego dostosowania procesów wewnętrznych, w tym dotyczących transakcji nieautoryzowanych, reklamacji związanych z takimi transakcjami oraz zasad zwrotów kwot takich transakcji klientom, - wzmocnienie funkcjonujących systemów bezpieczeństwa, dokonanie przeglądu i walidacji, a następnie adekwatne dostosowanie oraz stałe monitorowanie procesów i procedur mające na celu ograniczanie ryzyka wystąpienia transakcji oszukańczych.
<p>Wytyczne EBA wydane na podstawie art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE określające kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji (EBA/GL/2022/14).</p>	<p>W wytycznych określono:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kryteria identyfikacji, zarządzania i ograniczania przez instytucje IRRBB, jeśli wdrażają one systemy wewnętrzne lub stosują standardową metodę lub uproszczoną standardową metodę oceny IRRBB; - kryteria oceny – pomiaru IRRBB, jeśli dana instytucja wdraża wewnętrzne systemy w tym zakresie; - kryteria oceny i monitorowania przez instytucje wewnętrznych systemów CSRBB; - kryteria ustalania, które z wdrożonych przez instytucje systemów wewnętrznych IRRBB nie są zadowalające do celów art. 84 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.
<p>Zasady dobrych praktyk w zakresie przetwarzania i ochrony danych osobowych w sektorze bankowym.</p>	<p>Zasady Dobrych Praktyk omawiają kluczowe zagadnienia w zakresie ochrony danych osobowych, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> - podstawowe zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych, - podstawy prawne przetwarzania danych, - prawa osób, których dane dotyczą oraz obowiązki administratora, - zasady przechowywania i usuwania danych, - profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji, - naruszenie ochrony danych osobowych, - bezpieczeństwo danych osobowych.

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

2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej

W I pół. 2023 r. Bank realizował, zatwierdzoną w grudniu 2020 r. Strategię na lata 2021-2024. Stopień realizacji, określonych w tej Strategii tzw. Nadrzędnych Celów Strategicznych był powyżej planowanych założeń, głównie na skutek istotnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym, w tym podwyższone stopy procentowe NBP

Strategia na lata 2021-2024 uwzględniała w szczególności wyzwania związane z pandemią COVID-19, wprowadzając restrukturyzację kosztową adekwatną do niskiego poziomu stóp procentowych. Kluczowe założenia w tym zakresie, przy silnym wzroście inflacji i stóp procentowych, uległy w I pół. 2023 r. zasadniczym zmianom zarówno w zakresie przychodów i kosztów.

Uwzględniając powyższe oraz dodatkowo w szczególności czynniki związane ze:

- zmianą uwarunkowań rynkowych, głównie w zakresie zmiany stóp procentowych, co m.in. pozwoliło na osiągnięcie istotnie wyższego niż planowano, a nawet rekordowego w historii Banku, wyniku finansowego,
- redefinicję modelu sprzedaży w Grupie Poczty Polskiej,
- zakończenie realizacji Planu Naprawy w zakresie rentowności oraz uruchomienia w zakresie adekwatności kapitałowej,
- zalecenia UKNF, głównie w zakresie zapewnienia spójności pomiędzy rocznym planem finansowym a Strategicznym Planem Finansowym - w I pół. br. Bank osiągnął istotnie wyższy niż planowano wynik finansowy,
- potrzebę formalnego spełnienia wymogów dotyczących pełniejszego ujęcia celów strategicznych w zakresie ESG,

Bank przygotował aktualizację ww. Strategii.

Nowa Strategia Banku na lata 2023-2026, została zatwierdzona przez Zarząd Banku w dniu 23 czerwca 2023 r. oraz w dniu 27 czerwca 2023 r. zaakceptowana przez Radę Nadzorczą.

Zaktualizowana Strategia jest ukierunkowana na realizację misji Banku, koncentrując się na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowego procesu kredytowego i wejścia na rynek e-commerce oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkalnictwa.

Do unikalnych wyróżników Banku stanowiących podstawę do jego dalszego rozwoju należą w szczególności:

- prosta i przejrzysta oferta usług finansowych, zapewniająca finansowanie dla każdego obywatela,
- dostęp do klientów Polski regionalnej - unikalną wartością Banku jest rozległa sieć dystrybucyjna dzięki współpracy z Poczta Polska,
- stabilna baza depozytowa i niski koszt finansowania - jeden z najniższych kosztów finansowania na rynku,
- potwierdzona umiejętność szybkich wdrożeń innowacyjnych rozwiązań,
- stabilna baza lojalnych klientów i ugruntowana pozycja banku z polskim kapitałem, partnerem Poczty Polskiej.

Istotnym elementem planowanych działań rozwojowych oraz poprawy sytuacji kapitałowej były bardzo dobre wyniki finansowe osiągnięte w 2022 r. i I pół. 2023 r. oraz mocne perspektywy dla ich utrzymania w kolejnych latach w horyzoncie Strategii.

Działalność opiera się o bliską współpracę z Poczta Polska poprzez udoskonalenie procesu leadowania, przy rozwijaniu odpowiedzialnej polityki ryzyka i uwzględnieniu bezpieczeństwa klientów, modernizacji

technologicznej i zwiększania zaangażowania pracowników. Realizując Strategię, Bank będzie rozwijał się w sposób zrównoważony w ramach realizacji wskazanych długookresowych celów z trzech obszarów ESG.

Domenami strategicznymi Banku w horyzoncie 2023-2026 będą:

- finansowanie konsumpcyjne i usługi finansowe dla klienta detalicznego,
- obsługa masowych rozliczeń we współpracy z Poczta Polska,
- rozwój usług finansowych dla e-commerce,
- usługi finansowe dla mieszkalnictwa.

W ramach nowej Strategii Bank dokonał zmiany założeń modelu biznesowego, w szczególności poprzez:

- koncentrację działalności biznesowej na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym i ograniczeniu rozwoju sprzedaży kredytów hipotecznych (co w konsekwencji prowadzić będzie do stopniowego spadku salda portfela hipotek) z ewentualną możliwością dołączenia się Banku do realizacji programów rządowych,
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na zmodyfikowanej współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, opartej w zakresie kredytów konsumpcyjnym na pozyskiwaniu leadów,
- selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy); w konsekwencji nastąpi rezygnacja z pozyskiwania pozostałych segmentów (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

2.2. Plany Naprawy Banku

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,
- zmniejszających się wartości 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.

W I półroczu 2023 r. Zarząd Banku w dalszym ciągu realizował działania ukierunkowane na dokapitalizowanie w zakresie uruchomionego Planu Naprawy. Opóźnienie w zakończeniu tego procesu nastąpiło na skutek braku rozstrzygnięć w ramach prowadzonego Due Dilligence dotyczącego potencjalnej sprzedaży akcji Banku przez Poczta Polska S.A. na rzecz mniejszościowego akcjonariusza, a także niepodjęciu stosownej uchwały w tej sprawie przez kolejno zwoływane z inicjatywy Zarządu Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia.

Równolegle Bank realizuje działania wspierające podjęte w ramach uruchomionego Awaryjnego planu kapitałowego mające na celu wsparcie głównego działania dokapitalizowania Banku. W drugim kwartale 2023 r. było to:

- realizacja przeglądu śródrocznego za I kwartał 2023 r. oraz otrzymanie 27 czerwca br. pozytywnej decyzji KNF na zaliczenie zysku I kwartału 2023 r. do kapitałów Tier I,
- ograniczenie akcji kredytowej dla portfela kredytów instytucjonalnych,

- działania w celu ograniczenia nakładów na wartości niematerialne,
- utrzymanie, zawartej przez Bank w dniu 29 września 2022 r. umowy gwarancji, w ramach której BGK udzielił gwarancji dla portfela kredytów instytucjonalnego segmentu mieszkalnictwa, co przyniosło efekty w obniżeniu RWA w I półroczu 2023 r.

Na 30 czerwca 2023 r. poziomy wskaźników monitorowanych na potrzeby Planu Naprawy, ukształtowały się powyżej poziomów obligujących do uruchomienia Planu Naprawy. Bank prognozuje obecnie utrzymanie bezpiecznych poziomów wskaźników Planu Naprawy za wyjątkiem wskaźnika dźwigni finansowej, który to wskaźnik jako jedyny bezpieczny poziom w sposób trwały osiągnie na przełomie III/IV kw. 2023 r. tj. po zaliczeniu wyniku II kwartału do kapitału podstawowego Tier I. W wyniku podejmowanych działań oraz poprawy rynkowej wyceny portfela papierów wartościowych, miary kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej ulegały poprawie w II kwartale. W całym półroczu znajdowały się powyżej minimów wynikających z Rozporządzenia CRR wraz ze wszystkimi obowiązującymi Bank buforami.

2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W I poł. 2023 r. Bank realizował 29 projektów inwestycyjnych. W tym okresie zakończono realizację 7 projektów, m.in.: zmiana szaty graficznej pocztowy.pl, wersje językowe Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej, monitoring usług płatniczych PSD2, czy upgrade Ferryta.

Łącznie na realizację projektów Bank poniósł w I poł. 2023 r. wydatki w wysokości 12,33 mln zł.

W I poł. 2023 r. uruchomione zostały 2 nowe projekty regulacyjne: SORBNET3 i EMIR REFIT. Kluczowe projekty realizowane przez Bank w tym okresie przedstawiono poniżej.

Nadawanie i odbieranie przekazów MoneyGram w Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej

Celem projektu jest udostępnienie nowej funkcjonalności w zakresie obsługi nadawania i odbierania przekazów Money Gram za pośrednictwem Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej. W I poł. 2023 r. zrealizowano kluczowe prace zmierzające do udostępnienia przekazów MoneyGram w Bankowości Internetowej.

Gepard

Celem projektu jest wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem do BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi/zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł anty-fraudowych i decyzyjnych.

Nowy system HR

Celem projektu jest wdrożenie zintegrowanego, nowoczesnego, systematycznie rozwijanego i dostosowanego do zmian prawnych rozwiązania technologicznego w obszarze kadrowo-płacowym, samoobsługi pracowniczej oraz zarządzania zaangażowaniem i wydajnością pracowników, które stanowić będzie System Zarządzania Zasobami Ludzkimi, zaspokajający potrzeby Banku w ww. obszarach. W I poł. 2023 r. zakończono postępowanie przetargowe na nowy system HR, dokonano wyboru wykonawcy oraz odpisano umowę z dostawcą.

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. W 2023 r. planowane jest udostępnienie produkcyjnego portalu Moduł Ferryt Pośrednika.

Pocztowy w chmurze

Celem projektu jest uruchomienie w Banku platformy chmurowej, która pozwoli uzyskać nowe możliwości rozwoju kierunków biznesowych w Banku, optymalizację kosztów, wprowadzenie automatyzacji w rozwoju oprogramowania, elastyczność środowiska informatycznego i dostarczanych dla klientów funkcjonalności.

System Windykacyjny

Celem projektu jest zakup i implementacja 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. W I poł. 2023 r. nastąpiło odebranie specyfikacji/dokumentacji funkcjonalnej, zakończono testy funkcjonalne i rozpoczęto testy akceptacyjne (UAT). Planuje się wdrożenie produkcyjne systemu windykacyjnego w III kw. br.

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W I poł. 2023 r. Bank pozyskał 16,5 tys. nowych Klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2023 r. z usług Banku korzystało 726 tys. Klientów detalicznych (Klientów indywidualnych).

Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych: Konta w Porządku i Konta w Porządku Start oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard “Bezcenne Chwile” oraz dwóch Promocji “Zyskaj 100 zł z Kontem w Porządku” i “Wygraj Garmina z Bankiem Pocztowym”. Klienci mają obecnie możliwość założenia

rachunku zarówno w placówkach Banku i Poczty Polskiej, jak i w pełni zdalnie z wykorzystaniem usługi AIS, utrzymana została też forma zakładania rachunków za pośrednictwem Kuriera. Nowością w Banku było także, umożliwienie Klientom składania wniosków o ROR z wykorzystaniem QR-codów prezentowanych na materiałach marketingowych w placówkach Poczty Polskiej.



3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Konto w Porządku w wariantach cenowych: Konto w Porządku Start, Konto w Porządku, oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- Konto Oszczędnościowe,
- lokaty terminowe: 3-miesięczna Lokata w Porządku (oprocentowanie stałe), 36-miesięczna Lokata Zysk w Porządku (oprocentowanie stałe, progresywne) oraz 3-miesięczna Lokata z Funduszem 30/70 i 3-miesięczna Lokata z Funduszem 50/50,
- karty debetowe Mastercard - biometryczną (dostępną w limitowanych czasowo edycjach), wirtualną, z logo Poczty Polskiej oraz z logo Caritas,
- karty kredytowe Mastercard,
- kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku ROR,
- kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne),
- produkty ubezpieczeniowe,
- fundusze inwestycyjne otwarte;

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu Klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla Klientów indywidualnych. Oferta Banku obejmowała 2 warianty rachunku dla różnych grup wiekowych Klientów, tj. Konto w Porządku Start dla osób w wieku 13-25 lat oraz Konto w Porządku dla Klientów w wieku od 26 roku życia. W ofercie Banku pozostaje także Pocztowy Rachunek Podstawowy dedykowany Klientom nieubankowionym.

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

Nieprzerwanie, od marca 2022 r. zgodnie z oczekiwaniem UKNF i w odpowiedzi na konflikt zbrojny w Ukrainie, Bank kontynuował specjalną ofertę cenową dla uchodźców z Ukrainy, umożliwiając korzystanie tym osobom z rachunku i karty bezpłatnie. Ponadto, Bank uprościł procedury zakładania rachunków uchodźcom, ograniczając

wymogi dotyczące akceptowanych dokumentów tożsamości – do otwarcia rachunku wystarczy paszport zagraniczny, bez konieczności okazywania dodatkowo karty pobytu.

W maju 2023 r. Bank wprowadził:

- promocję - “ Zyskaj 100 zł z Kontem w Porządku”, dedykowaną nowym Klientom detalicznym. Premiowała ona osoby dokonujące zakupów w sieci Poczty Polskiej przy użyciu karty płatniczej oraz dokonujące przelewów w bankowości cyfrowej. Przewidziane nagrody to kwoty pieniężne w wysokości 100 zł i 50 zł, przekazywane na rachunek Klienta,
- konkurs - “Wygraj Garmina z Bankiem Poczтовым” - przeznaczony dla nowych Klientów detalicznych, zakładających rachunek z kartą wirtualną Mastercard. 90 osób z największą liczbą transakcji dokonanych kartą wirtualną mogło uzyskać nowoczesny smartwatch Garmin Feniks 7. Promocji towarzyszyła akcja edukacyjna, dotycząca bezpieczeństwa przygotowanego we współpracy z Mastercard na portalu niebezpiecznik.pl.

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

Bank we współpracy z Mastercard kontynuował wydawnictwo karty wirtualnej, tj. karty która nie ma fizycznej, plastikowej postaci, a jej dane są dostępne w bankowości elektronicznej tuż po złożeniu wniosku. Jest ona jedyną kartą wirtualną na rynku, dającą dostęp do dodatkowych benefitów (pakiet ubezpieczeń zakupów online oraz program lojalnościowy). Karta ta odpowiada na panujący na rynku trend stopniowego odchodzenia od kart w formie fizycznej na rzecz portfeli cyfrowych, a jej wydawnictwo poprzez rezygnację z plastiku pozytywnie wpływa na środowisko naturalne.

Ponadto, 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 „UratujęCię”. Wspólna komunikacja marketingowa Banku i Caritas prowadzona pod hasłem: „Pomagasz jak nigdy, płacąc jak zawsze” podkreśla, iż każdy Klient używający karty Banku Poczтового z logo Caritas do codziennych zakupów, jednocześnie niesie pomoc i wspiera szlachetny cel.

Oferta produktów depozytowych w I poł. 2023 r. kształtowana była głównie w oparciu o bardzo dobrą sytuację płynnościową Banku i ustabilizowane poziomy stóp procentowych. Bank opierał ją o:

- 3-miesięczną Lokatę w Porządku dostępną w aplikacji mobilnej (promocyjne oprocentowanie stałe),
- 36-miesięczną Lokatę Zysk w Porządku (oprocentowanie stałe, progresywne),
- 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 30/70 i 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 50/50.

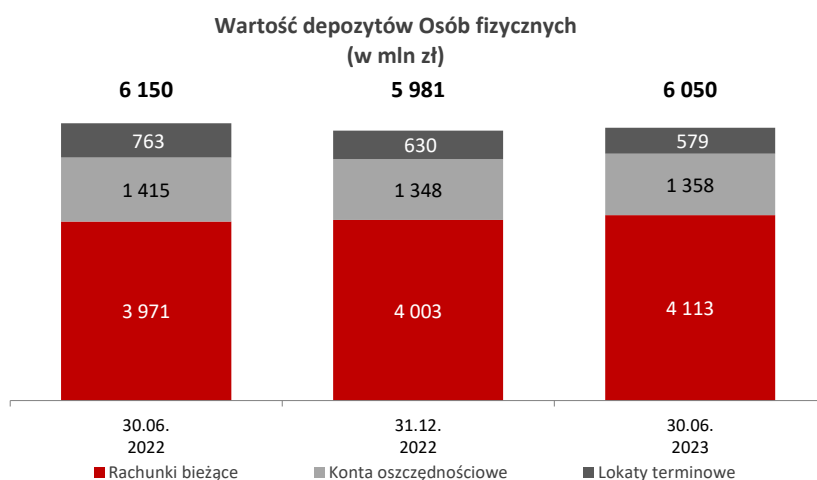
Kontynuowano oferowanie mechanizmu regularnego oszczędzania, umożliwiającego automatyczne odkładanie drobnych kwot na konto oszczędnościowe. Mechanizm uruchamiany jest w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej, gdzie Klient samodzielnie definiuje parametry automatycznego oszczędzania.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2023 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 6 051 mln zł wobec 5 981 mln zł na koniec grudnia 2022 r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 69 mln zł, tj. o 1,2%.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - Osoby fizyczne (w tys. zł)								
	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	30.06.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty klientowskie (kapitał), w tym:	6,050,526	100,0%	5,981,432	100,0%	6,149,665	100,0%	69,094	1,2 %
Rachunki bieżące	4 113 222	68,0%	4 002 833	66,9%	3 971 473	64,6%	110 389	2,8%
Konta oszczędnościowe	1 357 963	22,4%	1 347 839	22,5%	1 415 329	23,0%	10 124	0,8 %
Lokaty terminowe	579 341	9,6%	630 760	10,6%	762 863	12,4%	(51 418)	(8,2)%

90,4% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 2,81 p.p. w stosunku do grudnia 2022 r.



Bank kontynuował politykę optymalizacji kosztowości bazy depozytowej prowadzoną w poprzednich latach, ale także dążył do ograniczenia bazy depozytowej, mając na celu poprawę wskaźników nadzorczych. Rezultatem tego podejścia był spadek salda lokat - środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec czerwca 2023 r. wynosiły 579 mln zł i były niższe o 52 mln zł w relacji do stanu na koniec 2022 r. Z kolei saldo zgromadzone na kontach oszczędnościowych było wyższe o 10 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2022 r. i wyniosło 1 358 mln zł.

3.4. Działalność kredytowa

Na 30.06.2023 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 3 291,2 mln zł, i były o 6,5% niższe niż na koniec 2022 r.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)								
	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	30.06.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty brutto, w tym:	3 291 198	100,0%	3 518 206	100,0%	3 750 756	100,0%	-227 008	(6,5)%
Kredyty hipoteczne	1 814 109	55,1%	1 954 962	55,6%	2 122 017	56,6%	-140 853	(7,2)%
Kredyty konsumpcyjne	1 477 089	44,9%	1 563 244	44,4%	1 628 739	43,4%	-86 155	(5,5)%

Na spadek salda kredytów detalicznych wpłynęła przeprowadzona w I poł. 2023 r. sprzedaż do funduszu sekurytyzacyjnego pakietu wierzytelności kredytowych detalicznych w kwocie 121,6 mln.

W obszarze kredytów gotówkowych w I poł. 2023 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. do oferty kredytu gotówkowego oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów, oferty kredytu konsolidacyjnego oraz oferty specjalne dla kredytów o niskich kwotach. Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych. Oferty dostępne były w kanałach naziemnych. Udostępniona jest także ścieżka leadowania wniosku przez Pośredników. Bank wprowadził również nowy kanał procesowania wniosków o kredyt gotówkowy przez Pośrednika, tzw. Portal Pośrednik.

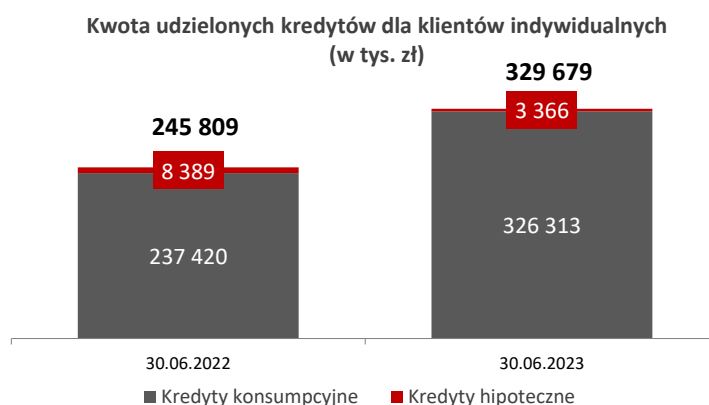
I poł. 2023 r. to również okres rozpoczynający intensywne prace nad nowym projektem Gepard, którego celem jest wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem do BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi/zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł anty-fraudowych i decyzyjnych. Bank kontynuował prace nad rozwojem produktów kredytowych w kanałach zdalnych, umożliwiających złożenie wniosku i podpisanie umowy kredytowej bez wychodzenia z domu.

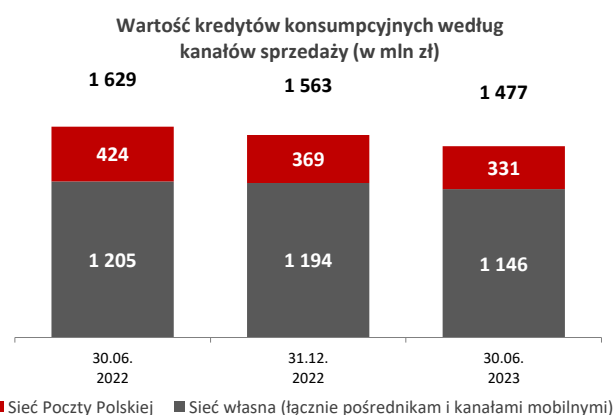
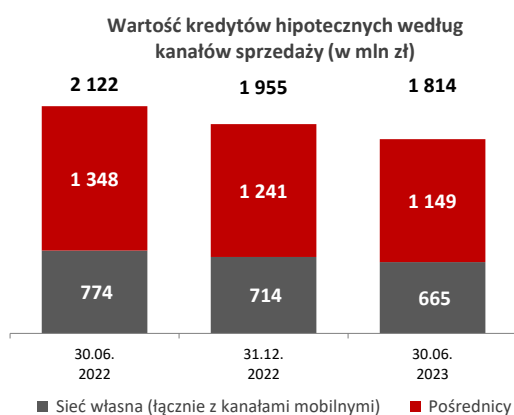
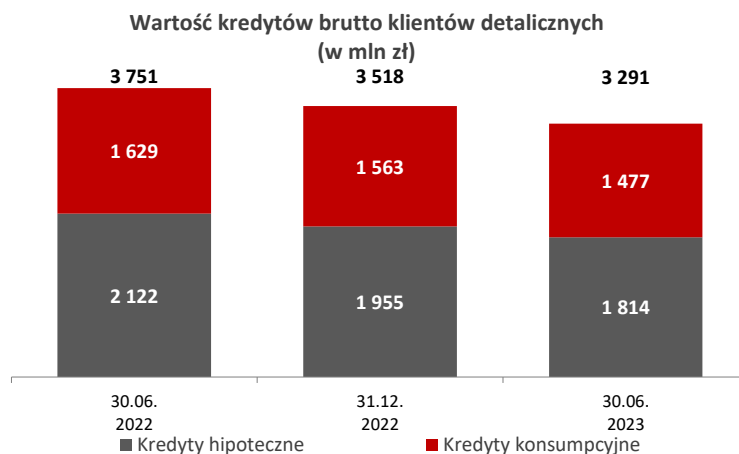
W lutym 2023 r. rozpoczął się pierwszy etap Friend & Family dla nowych Klientów Banku z wykorzystaniem usługi AIS. Po pierwszej analizie wniosków podjęto kolejne prace w projekcie, które zostaną zakończone w II poł. 2023 r. Dodatkowo, rozszerzono umowę z dostawcą usługi AIS obejmującą swoim zakresem Klientów Banku.

Ponadto, Bank prowadził liczne prace optymalizacyjne oraz działania mające na celu dostosowanie do zmieniającego się środowiska legislacyjnego.

W zakresie kredytów hipotecznych Bank od lutego 2023 r. wprowadził rozwiązanie systemowe, które pozwala na kompleksową realizację wniosków o tzw. „wakacje kredytowe” we wszystkich okresach wskazanych przez Klienta. Jednocześnie oferta produktowa i cenowa w I poł. 2023 r. pozostała bez zmian.

W zakresie produktu limit w rachunku płatniczym w ROR, w maju br. została wdrożona szybka uproszczona ścieżka procesowania wniosków, która pozwoli na obniżenie kosztów udzielenia kredytu oraz na realizację zaplanowanych wolumenów sprzedaży.





3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

I poł. 2023 r. była dobrym okresem na rynku funduszy inwestycyjnych w związku z poprawą sytuacji na rynkach finansowych – krajowym i zagranicznym, co pozytywnie przełożyło się na wszystkie kategorie funduszy, a szczególnie fundusze akcyjne. Największą popularnością cieszyły się fundusze dłużne, co potwierdzają również Klienci Banku, lokując w tej kategorii funduszy ok. 50% wszystkich wpłat do funduszy.

Mimo sprzyjających warunków rynkowych (niskich cen zakupu i wyraźnych wzrostów rentowności funduszy), Klienci Banku chętniej wypłacali z funduszy niż inwestowali. Na taką sytuację wpływ miały negatywne doświadczenia z 2022 r., w którym fundusze zanotowały niespotykane od wielu lat spadki.

Bankowa oferta produktowa funduszy inwestycyjnych generalnie nie uległa zmianie i nadal oparta jest o fundusze zarządzane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., łącznie 14 funduszy o różnej strategii inwestycyjnej:

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

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

- 2) IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 10 funduszy,
- 3) IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Została zmieniona polityka inwestycyjna funduszu IPOPEMA Short Equity i jego nazwa na IPOPEMA Zrównoważony Inwestycji Globalnych. Zmiana ta związana była z czynnikami ekonomicznymi dotychczasowego funduszu oraz trendami rynkowymi.

Mając na uwadze niską sprzedaż do funduszy i niewielkie zainteresowanie klientów inwestowaniem, Bank starał się, w ramach posiadanej licencji, zatrzymać odpływ aktywów z funduszy uatrakcyjniając ofertę "Lokaty z Funduszem", poprzez podwyższenie oprocentowania oraz zmniejszenie minimalnej kwoty nabycia produktu:

- 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).

W I poł. 2023 r. Bank kontynuował prace nad podniesieniem standardów etycznych w sprzedaży i obsłudze Klientów, poprawą jakości obsługi oraz mitygacją ryzyka misselingu. W celu zwiększenia świadomości i wiedzy doradców w obszarze obsługi klientów nabywających fundusze inwestycyjne, Bank prowadzi cykliczne warsztaty i szkolenia poświęcone tematom:

- wypełniania obowiązków informacyjnych wobec klientów,
- zasad uczciwej i rzetelnej obsługi klientów, w szczególności w zakresie: metodyki sporządzania notatek ze spotkań z Klientami, czy analizy listy zakazanych zwrotów i sformułowań wobec Klientów, które mogłyby zostać uznane za nieuprawnione doradztwo.

W czerwcu br. Bank wdrożył zmodernizowany proces obsługi klienta w zakresie funduszy inwestycyjnych, który usprawnia pracę doradcy (m.in. poprzez automatyzację) oraz poprawia jakość dokumentacji wytwarzanej podczas obsługi. Łączna wartość aktywów zgromadzonych na koniec czerwca 2023 r. wyniosła 204,9 mln PLN, przy czym 66% zgromadzono w funduszach POCZTOWYCH, zaś 34% w funduszach IPOPEMA TFI.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych – stan na dzień 30.06.2023 r.

FUNDUSZ	AKTYWA (tys. zł)
POCZTOWY KONSERWATYWNY	79 075
POCZTOWY STABILNY	28 494
POCZTOWY OBLIGACJI	28 494
POCZTOWY SUMA	135 811
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	491
IPOPEMA DŁUŻNY	5 119
IPOPEMA EMERTY PLUS	2 652
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	2 809
IPOPEMA KONSERWATYWNY	31 443
IPOPEMA M-INDEKS FIO	181
IPOPEMA OBLIG KORPORACYJNYCH	2 304
IPOPEMA OBLIGACJI	17 533
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	988
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONY INWESTYCJI GLOBALNYCH (d. SHORT EQUITY)	267
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	5 315
IPOPEMA SUMA	69 103
RAZEM	204 913

W I poł. 2023 r. Klienci za pośrednictwem Banku zainwestowali w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych łącznie 1,9 mln zł. Najchętniej Klienci Banku inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, które stanowiły ponad 75% łącznej sprzedaży funduszy. Na czele był 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 Subfundusz z grupy dłużnych POCZTOWY

Konserwatywny (ryzyko 2/7) z udziałem 30% oraz Subfundusz z grupy akcyjnych IPOPEMA Globalnych Megatrendów (ryzyko 4/7) z udziałem 11% w całości sprzedaży.

FUNDUSZ	SPRZEDAŻ NA 30.06 2023 r. (tys. zł)	UDZIAŁ %
POCZTOWY OBLIGACJI	198	10,4
POCZTOWY KONSERWATYWNY	584	30,8
POCZTOWY STABILNY	644	34,0
POCZTOWY SUMA	1 425	65,2
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓLEK	8	0,4
IPOPEMA DŁUŻNY	5	0,3
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	69	3,7
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	212	11,2
IPOPEMA OBLIGACJI	83	4,4
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	0	0,0
IPOPEMA KONSERWATYWNY	8	0,4
IPOPEMA M-INDEKS FIO	0	0,0
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	30	1,6
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	55	2,9
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONY INWESTYCJI GLOBALNYCH (d. SHORT EQUITY)	0	0,00
IPOPEMA SUMA	471	24,8
RAZEM	1 895	

Ubezpieczenia

Produkty ubezpieczeniowe oferowane są wyłącznie za pośrednictwem certyfikowanych Doradców (wykonujących czynności na rzecz Banku jako agenta ubezpieczeniowego), którzy posiadają wymagane ustawowo uprawnienia, tj. zostali odpowiednio przeszkoleni oraz zdali egzaminy w zakresie oferowanych produktów i posiadają wiedzę umożliwiającą wyjaśnienie wszelkich wątpliwości zgłaszanych przez Klientów.

Doradcy biorą udział w corocznych szkoleniach zawodowych mających na celu zwiększenie świadomości w obszarze sprzedaży i obsługi ubezpieczeń, podnoszących ich wiedzę i kwalifikacje zawodowe.

W I poł. 2023 r. bankowa oferta ubezpieczeniowa nie uległa zmianie i przedstawia się następująco:

- ubezpieczenia dedykowane dla kredytobiorców zaciągających w Banku kredyty gotówkowe:
 - na życie - oferowane we współpracy z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.,
 - „Pakiet Życie” oraz „Pakiet Pomoc” - oferowane we współpracy z TUnŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce,
 - od utraty pracy - oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- ubezpieczenia dedykowane dla kredytobiorców zaciągających w Banku kredyty hipoteczne:
 - 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,
 - 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:
 - komunikacyjne,
 - rolnicze,
 - turystyczne,
 - ubezpieczenie nieruchomości,

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

W I poł. 2023 r. najchętniej wybieranymi przez Klientów Banku produktami ubezpieczeniowymi były ubezpieczenia do kredytów gotówkowych - 57% transakcji kredytowych zostało objętych ubezpieczeniem.

W zakresie przypisu składki Bank osiągnął na koniec czerwca 2023 r. wynik na poziomie 8,6 mln zł (o 3,1 mln zł wyższy niż w analogicznym okresie I poł. 2022 r.) i uzyskał w I poł 2023 r. przychody w wysokości 3,8 mln zł (w ujęciu kasowym).

3.6. Karty bankowe

Na koniec czerwca 2023 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 300,8 tys. szt. (w tym: debetowe z logo Poczty Polskiej, karty *affinity* z Caritas Polska, karty biometryczne, karty wirtualne oraz karty kredytowe), z czego 98% stanowiły karty debetowe. W portfelu kart debetowych dla Klientów detalicznych największy udział stanowią karty wydane we współpracy z Poczta Polska (98%). Wszystkie karty płatnicze w portfelu Banku to karty Mastercard.

Główne działania prowadzone w I poł. 2023 r. w obszarze kart płatniczych to:

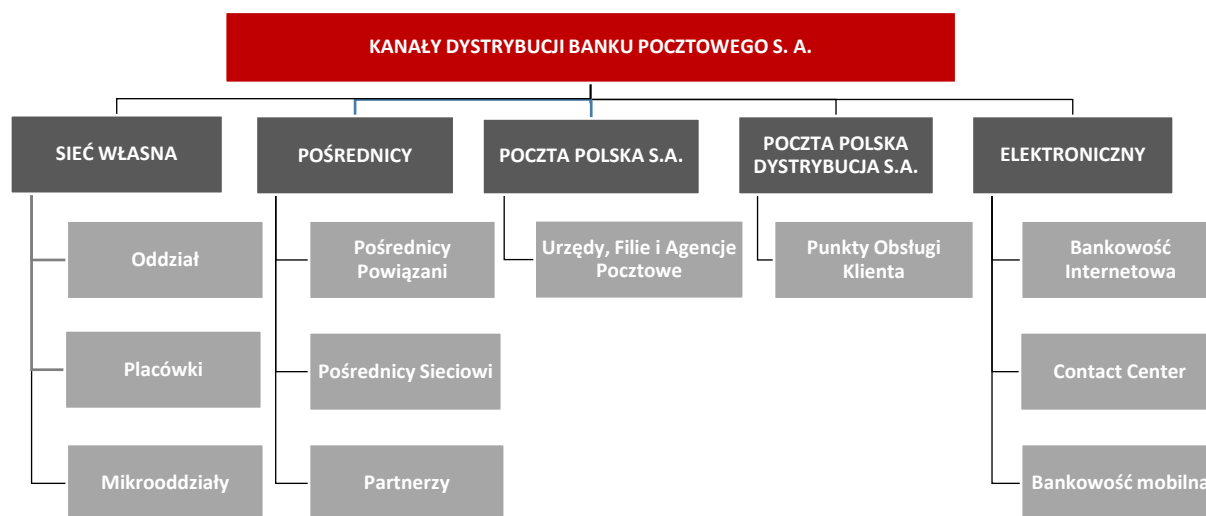
- wdrożenie nowego, uproszczonego wniosku o kartę debetową w bankowości elektronicznej, a w czerwcu w sieci naziemnej – wniosek ma teraz nowy układ, zmniejszoną liczbę pól do edycji, a wiele z nich uzupełnia się automatycznie, dzięki czemu znacznie skrócił się czas procesowania wniosku o kartę debetową,
- wprowadzenie konkursu dla Klientów z atrakcyjnymi nagrodami, będącego elementem większej kampanii marketingowej promującej kartę wirtualną. Miał on na celu akwizycję nowych Klientów, promowanie karty wirtualnej, transakcji bezgotówkowych oraz rozwiązań ekologicznych. 90 Klientów z najwyższą liczbą transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą wirtualną, otrzyma zegarki Garmin.
- udostępnienie możliwości przystąpienia do Programu Mastercard Bezcenne Chwile we wniosku o kartę kredytową,
- kontynuacja programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile dla Klientów – posiadaczy kart z logo Poczty Polskiej, kart wirtualnych i biometrycznych oraz kart kredytowych, z uwzględnieniem akcji promocyjnych organizowanych przez Mastercard, które pozwalają Klientom na uzyskiwanie dodatkowych korzyści,
- kontynuacja programu charytatywnego dla karty Mastercard z logo Caritas,
- rozpoczęcie prac nad uruchomieniem II edycji sprzedaży limitowanej karty biometrycznej dla Klientów detalicznych.

3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- 1) Sieci Własnej Banku, obejmującej: 1 Oddział, 28 Placówek (w tym 1 Placówka do obsługi kasowej) oraz 103 Mikrooddziały,
- 2) Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: ponad 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczтовых oraz ok. 2,7 tys. Agencji Poczтовых,
- 3) Sieci spółki Poczta Polska Dystrybucja S.A. obejmującej 187 Punktów Obsługi Klienta mających możliwość sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 4) Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- 5) Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W I poł. 2023 r. Bank sukcesywnie rozwijał bankowość internetową i mobilną o kolejne funkcjonalności:

- w styczniu udostępniono ukraińską i angielską wersję językową bankowości internetowej i mobilnej,
- w kwietniu uruchomiono funkcjonalność nadawania i odbioru przekazów pieniężnych MoneyGram w bankowości internetowej,
- udostępniono szereg usprawnień w zakresie użyteczności obsługi wiadomości oraz pulpitu w bankowości internetowej oraz mobilnej,
- wdrożono system do obsługi żądań aktualizacji danych, w pierwszej kolejności na potrzeby obsługi Ankiety AML w ramach realizacji zaleceń GIFF.

Bank na bieżąco dostosowuje do obowiązujących przepisów i udostępnia możliwość składania w bankowości internetowej wniosków o świadczenie wychowawcze „Rodzina 500+”, w tym w języku ukraińskim, „Rodzinny Kapitał Opiekuńczy”, świadczenie tzw. „żłobkowe” oraz świadczenie „Dobry Start”.

Ponadto w I poł. br. Bank:

- kontynuował prace nad wdrożeniem usługi mojeID w bankowości internetowej, tj. uruchomieniem możliwości potwierdzenia tożsamości online u komercyjnych i publicznych dostawców usług,
- kontynuował prace nad udostępnieniem w ofercie Banku usługi Przelew na telefon BLIK w bankowości mobilnej – planowane wdrożenie produkcyjne usługi planowane jest w sierpniu br.

Market Cyfrowy

W I poł. 2023 r. na platformie Marketu Cyfrowego kontynuowany był rozwój procesów. Dokonano modernizacji funkcjonujących usług oraz wprowadzono nowe funkcjonalności np.:

- do procesu kredytu online wprowadzono możliwość wnioskowania o kredyt ze stałą stopą procentową,
- kontynuowano proces kredytu pre-approved,
- doskonalono funkcjonalności Marketu Cyfrowego w trybie mobilnym, wdrożono usprawnienia i modyfikacje w procesach osadzonych na platformie Marketu Cyfrowego,
- rozpoczęto prace nad poprawą jakości danych w procesie Kredytu online poprzez zapytania do Bazy Internetowej REGON i Rejestru Dowodów Osobistych – planowane wdrożenie w II poł. 2023 r.

Poza zmianami w Kredycie online, do których Market Cyfrowy się dostosowywał, wdrożono:

- aktywację Programu Konto w Porządku z nagrodami,
- kredyt pre-approved.

Kredyt online

W zakresie Kredytu online i Kredytu przez telefon, w I poł. 2023 r. zostały wprowadzone zmiany i zalecenia usprawniające proces obsługi i sprzedaży:

- możliwość sprzedaży kredytów ze stałą stopą procentową,
- mechanizmy kontrolne weryfikujące liczbę osób w gospodarstwie domowym w zależności od stanu cywilnego Wnioskodawcy w Kredycie przez telefon,
- weryfikacja ubezwłasnowolnionych w celu wyeliminowania możliwości skorzystania z kredytu przez osoby częściowo i całkowicie ubezwłasnowolnione,
- w zakresie obsługi rencistów i emerytów,
- weryfikacja stanu cywilnego Wnioskodawcy w kartotece klienta,
- w procedurach wew. w zakresie adresu e-doręczenia.

Ponadto, Bank prowadził liczne prace optymalizacyjne oraz działania mające na celu dostosowanie do zmieniającego środowiska legislacyjnego.

Bank utrzymał atrakcyjną ofertę cenową w zakresie kredytów udzielanych zdalnie.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

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

- Przedsiębiorstw, w skład którego wchodzi: Małe i Średnie oraz wybrane Duże Przedsiębiorstwa, w szczególności Poczta Polska i spółki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Mieszkalnictwa – podmioty głównie takie jak wspólnoty mieszkaniowe, ale również spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy i administratorzy nieruchomości oraz Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS),
- Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego (FPIOPP) – 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.

27,9
tys. klientów
bankowości
instytucjonalnej i
mikroprzedsiębiorstw
stan na 30.06.2023 r.

Na dzień 30.06.2023 r. z usług Banku korzystało łącznie 27,9 tys. klientów z czego:

- 12,8 tys. klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa 11,6 tys. z segmentu przedsiębiorstw 604, segmentu Finanse Publiczne i Organizacje Pożytku Publicznego 600,
- 15,1 tys. klientów należących do segmentów mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu.

Klienci segmentów FPIOPP oraz agrobiznesu znajdują się jedynie w obsłudze operacyjnej Banku. Z kolei aktywność klientów mikroprzedsiębiorstw opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje Pocztove Konto Firmowe, Firmowe Konto Oszczędnościowe oraz standardowe lokaty terminowe. Pozostałe segmenty klientowskie korzystają z pełnego pakietu produktów i usług.

4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank w I poł. 2023 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące pakiety rachunków:

- 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 – oferowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale Klient otrzymuje bezpłatne przelewy.

W zakresie oferty depozytywnej, Bank proponował:

- lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,
- lokaty indywidualnie negocjowane dla środków w wysokości minimalnej 50 tys. zł,

- lokaty typu overnight podlegające automatycznemu odnowieniu, z korzystniejszym oprocentowaniem w stosunku do oprocentowania proponowanego w rachunku bieżącym, min. kwota lokaty to 50 tys. zł,
- Konto Oszczędnościowe Biznes (przeznaczone dla Klientów wszystkich segmentów),
- rachunki bankowe prowadzone w walutach (USD, EUR, GBP, CHF, CAD, CZK),
- Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności.

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

- Giro Płatność (wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku),
- Giro Wysyłka (nadawanie przekazów pieniężnych dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku),
- Wpłaty Otwarte (wpłaty gotówkowe na rachunek Klienta realizowane bez opłaty od wpłacającego, dostępne w sieci Poczty Polskiej),
- Wpłaty Zamknięte (usługa umożliwiająca przyjmowanie wpłat gotówkowych od Klientów w formie zamkniętej),
- Poczty Collect (usługa służąca do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego Klienta),
- Poczty Przelew Zbiorczy (usługa umożliwiająca obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej),
- Ekspres Pieniężny oraz Przekaz Poczty (wykonanie zlecenia wypłaty określonej kwoty pieniężnej w urzędzie pocztowym lub doręczenia adresatowi pod wskazany adres w gwarantowanych terminach).

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w I poł. 2023 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

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

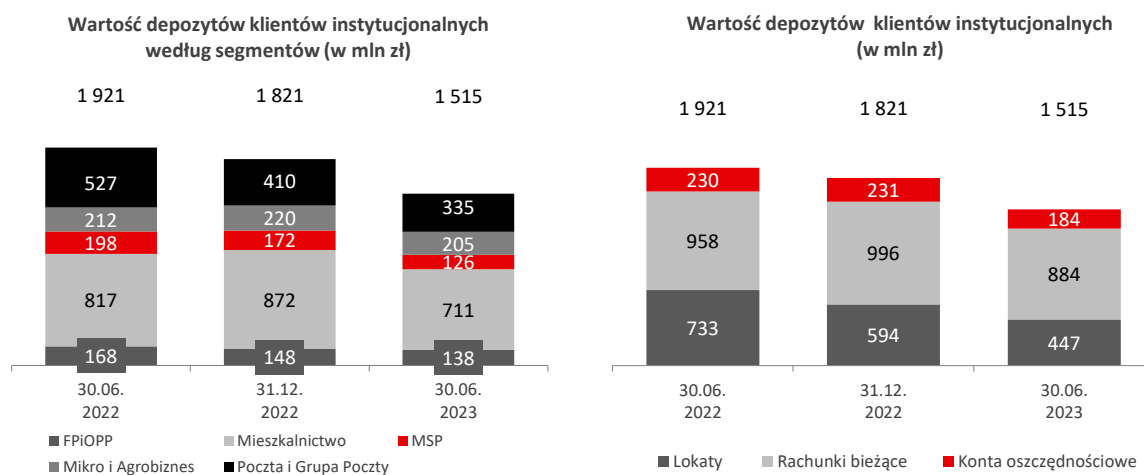
W I poł. 2023 r. Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy, mogą otrzymać i użytkować terminale POS. W ramach działań pomocowych związanych z pandemią COVID – 19 w I poł. 2023 r., Bank kontynuował współpracę z Polskim Funduszem Rozwoju w zakresie subwencji pomocowej w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0 i 2.0.

4.3. Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2023 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych wyniosła w Banku 1 515 224 tys. zł i była niższa o 305 602 tys. zł względem końca grudnia 2022 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)								
	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	Zmiana 30.06.2023/31.12.2022 w tys. zł w %	
Depozyty instytucjonalne (kapitał)	1 515 224	100,0%	1 820 827	100,0%	1 921 329	100,0%	(305 603)	(16,8)%
Rachunki bieżące	883 761	58,3%	995 669	54,7%	958 054	49,9%	(111 908)	(11,2)%
Konta oszczędnościowe	183 932	12,1%	230 593	12,7%	230 142	12,0%	(46 661)	(20,2)%
Lokaty	447 531	29,5%	594 565	32,6%	733 133	38,1%	(147 035)	(24,7)%

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. W na koniec czerwca 2023 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 711 mln zł. Klienci nadal, najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących celem niezakłóconego dostępu. Z kolei najmniejszy udział w strukturze depozytów stanowią konta oszczędnościowe z saldem w wysokości 184 mln zł.



Na 30.06.2023 r. depozyty należące do klientów mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu zgromadzili w Banku łącznie 205 089 tys. zł środków. Wartość ta była niższa w relacji do 31.12.2022 r. o 14 877 tys. zł.

4.4. Działalność kredytowa

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

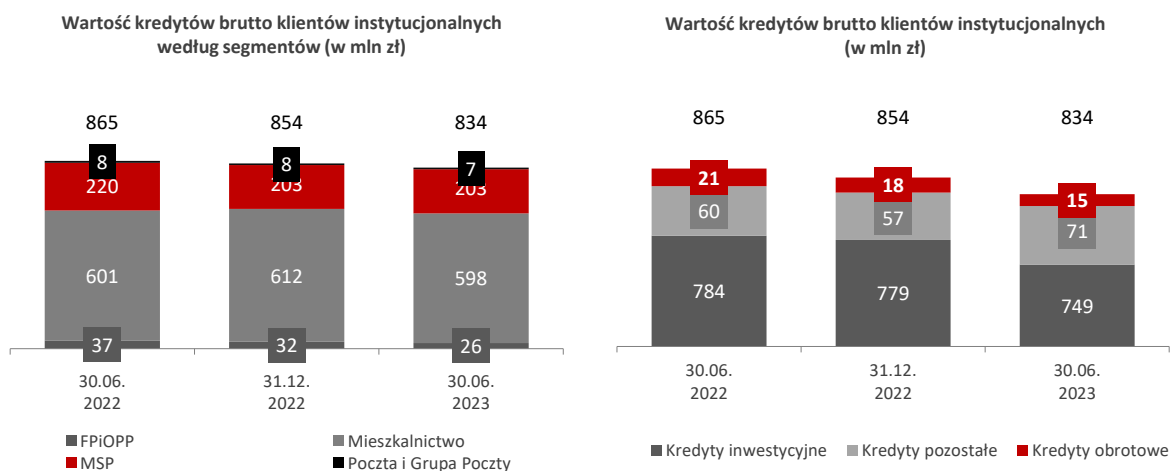
- odnawialne w rachunku,
- ratalne nieodnawialne,
- inwestycyjne, termomodernizacyjne z premią remontową/ termomodernizacyjną przyznawaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
- remontowo-budowlane,
- dla wspólnot mieszkaniowych na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny.

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

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

Cześć ww. produktów (kredyty obrotowe udzielane w formie kredytu odnawialnego lub nieodnawialnego i kredyty inwestycyjne) można objąć gwarancją de minimis oferowaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Wsparcie publiczne w tej postaci jest doceniane przez kredytobiorców, coraz częściej wykorzystywane oraz nabiera szczególnego znaczenia w sytuacji, kiedy transakcja finansowa wymaga dodatkowego zabezpieczenia.

Na dzień 30 czerwca br. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie blisko 834 mln zł i było niższe niż na koniec 2022 r. o 20 mln zł.



W I poł. 2023 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły niezmiennie kredyty inwestycyjne udzielone zarówno Klientom segmentu mieszkalnictwa, jak również Klientom przedsiębiorstw. Na dzień 30.06.2023 r. udział kredytów inwestycyjnych wyniósł 90,6% w całości akcji kredytowej.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)								
	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	Zmiana 30.06.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty instytucjonalne (kapitał)	834 252	100,0%	854 244	100,0%	865 111	100,0%	(19 993)	(2,3)%
Kredyty inwestycyjne	748 908	89,8%	778 828	91,2%	783 849	90,6%	(29 919)	(3,8)%
Kredyty obrotowe	14 509	1,7%	18 092	2,1%	21 189	2,4%	(3 583)	(19,8)%
Kredyty pozostałe	70 834	8,5%	57 324	6,7%	60 073	7,0%	13 510	23,6%

Salda kredytów należące do Klientów segmentu mieszkalnictwa na 30.06.2023 r. wyniosło 598 mln zł i były niższe o 14 mln zł względem końca 2022 r. Klienci tego segmentu, najchętniej korzystają z kredytów dotowanych przez Bank Gospodarstwa Kredytowego. Z kolei saldo kredytowe przedsiębiorstw to 203 mln zł i pozostał na tym samym poziomie w stosunku do grudnia 2022 r., co wynikało z obowiązującego w Banku Awaryjnego Planu Kapitałowego. Jednocześnie ze względu na Awaryjny Plan Kapitałowy nie była prowadzona aktywna sprzedaż do klientów sektora MŚP.

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 2020 r. ponad 1,6 mln, a w 2022 r. ich wolumen osiągnął poziom ok. 3,4 mln szt. W I poł. 2023 r. nadal zauważalny był wzrost tego typu wpłat, który przekroczył 1,9 mln szt.

Bank kontynuował zawartą 1 lipca 2019 r. i przedłużoną w 2022 r. umowę z Poczta Polska, której przedmiotem jest dzierżawa terminali POS oraz obsługa transakcji kartami płatniczymi we współpracy z Bankiem Pocztowym, PKO Bankiem Polskim (Agent Rozliczeniowy) oraz eService. Liderem konsorcjum jest Bank Pocztowy, a podpisana Umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczty Polskiej oraz u 3,5 tys. kurierów.

Dodatkowo Bank we współpracy z placówkami Poczty Polskiej oferował usługi MoneyGram, związane z łatwym i szybkim (w większości w ciągu kilku minut) sposobem realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych (możliwość nadania i odbioru) do ponad 200 krajów i terytoriów (ponad 350 tys. punktów na świecie). Liczba nadanych transakcji jaka została zrealizowana w ramach współpracy z MoneyGram na dzień 30.06.2023 r. wyniosła 60 800 i jest niższa o 5 859 względem analogicznego okresu 2022 r. Przyczyną takiego stanu rzeczy jest m.in. niższa transakcyjność obywateli Ukrainy. W ramach dalszej ekspansji i zacieśniania współpracy z firmą MoneyGram, Bank w kwietniu br. uruchomił kanał zdalny i możliwość zarówno nadawania, jak i odbioru przekazu on-line z poziomu bankowości elektronicznej.

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 11 placówkach Banku, na terenie Polski,
- bankowość elektroniczną - Pocztowy 24,
- Contact Center Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W zakresie bankowości elektronicznej (Pocztowy 24) w I poł. 2023 r. kontynuowano prace projektowe związane z upgrade technologicznym bankowości internetowej - pozwalający przede wszystkim na unowocześnienie posiadanego rozwiązania dla Klientów - realizacja projektu podniesie bezpieczeństwo technologiczne bankowości Klientów Instytucjonalnych oraz bezpieczeństwo wykonywanych na platformie operacji.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbową Banku w I pół. 2023 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.

3 902

mln zł inwestycyjnych
aktywów finansowych

stan na 30.06.2023 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.

Inwestycyjne aktywa finansowe Bank Pocztowy S.A. (w tys. zł)		30.06.2023	Struktura 30.06.2023	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	30.06.2022	Struktura 30.06.2022	Zmiana 30.06.2023/ 31.12.2022 w tys. zł	Zmiana 30.06.2023/ 31.12.2022 w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	Inwestycyjne aktywa finansowe	3 902 047	100,0%	3 876 806	100,0%	3 190 111	100,0%	25 241	0,7%
Notowane	Notowane	3 389 867	86,9%	3 265 139	84,2%	3 178 578	99,6%	124 728	3,8%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 498 262	64,0%	2 801 504	72,3%	2 868 496	89,9%	-303 242	-10,8%
	- na pokrycie BFG	31 449	1,3%	33 873	1,2%	36 521	1,1%	-2 424	-7,2%
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje banków	34 402	0,9%	32 560	0,8%	30 815	1,0%	1 842	5,7%
	Obligacje Skarbu Państwa	706 123	18,1%	278 476	7,2%	128 043	4,0%	427 647	153,6%
Nienotowane	Obligacje banków	151 080	3,9%	152 599	3,9%	151 224	4,7%	-1 519	-1,0%
	Nienotowane	512 180	13,1%	611 667	15,8%	11 533	0,4%	-99 487	-16,3%
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	12 836	0,3%	12 229	0,3%	11 533	0,4%	607	5,0%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	499 344	12,8%	599 438	15,5%	-	0,0%	-100 094	-16,7%

Na koniec czerwca 2023 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 3 902,0 mln zł, czyli zwiększyła się o 25,2 mln zł, tj. o 0,7% w stosunku do stanu na koniec 2022 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec czerwca 2023 r. zwiększyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 46,1% z 45,4% na koniec 2022 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.

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

Na koniec czerwca 2023 r. Bank posiadał jedynie długoterminowe zobowiązania podporządkowane o wartości 100,6 mln zł (wzrost o 0,4 mln zł w stosunku do końca 2022 r.), które stanowiły 1,2% sumy bilansowej (wzrost o 0,1 p.p. w stosunku do końca 2022 r.).

W I pół. 2023 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

Na sytuację finansową Banku jak również całego sektora bankowego w 2023 r. wpływała nadal podwyższona inflacja oraz poziom rynkowych stóp procentowych. Czynniki te, pomimo znaczącego zwiększenia sprzedaży kredytów gotówkowych w ujęciu rok do roku, nadal ograniczały wzrost sprzedaży kredytów oferowanych przez Bank oraz na usług rozliczeniowe realizowanych na rzecz Klientów Banku przez Poczta Polską.

Wzrost kosztów obsługi zadłużenia na skutek podwyżek stóp procentowych wpłynął na obniżenie popytu i limitował zdolność kredytową Klientów, ponadto efekt wysokich stóp procentowych wpływał poprzez wycenę instrumentów finansowych na potrzeby kapitałowe Banku i wynikające z nich decyzje o ograniczeniu sprzedaży kredytów mieszkaniowych osób fizycznych i instytucjonalnych. W efekcie Bank wykazał spadek sald kredytowych Klientów Banku.

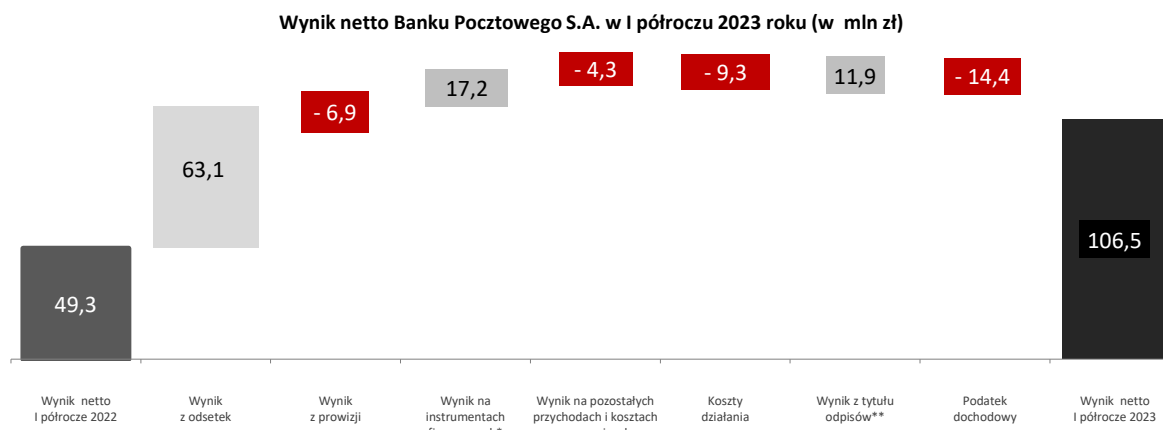
Bank dążąc do poprawy rentowności portfela kredytowego i optymalizacji kapitałowej kontynuował ograniczoną sprzedaż kredytów hipotecznych i instytucjonalnych oraz realizował optymalizację kosztów działania (w tym także kosztów dystrybucji produktów dzięki konwersji sprzedaży do kanałów zdalnych i optymalizację polityki w zakresie współpracy z pośrednikami finansowymi).

Podwyżki stóp procentowych spowodowały znaczący wzrost przychodowości kredytów w stosunku do ubiegłego roku, jednocześnie utrzymanie relatywnie niskiego kosztu finansowania dało możliwość lokowania nadwyżek płynnościowych w istotnie wyżej oprocentowane bony pieniężne NBP. Jednocześnie zanotowano dodatni wynik z tytułu działalności pozaodsetkowej Skarbu w 2023 r., który wynikał z dodatniej wyceny kwotowanych instrumentów pochodnych (IRS).

W 2023 r. Bank nadal realizuje działania w zakresie uruchomionego w dniu 12 kwietnia 2022. uchwałą Nr R/VI/19/DRF/2022 działania naprawczego Planu Naprawy dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Poczтового S.A.

Bank podejmuje także zadania wspierające działanie podjęte w ramach uruchomionego Planu Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej. Możemy do nich zaliczyć m.in. realizację dodatkowych przeglądów śródrocznych, pozyskanie gwarancji BGK dla portfela kredytów instytucjonalnych, ograniczenie akcji kredytowej dla portfela kredytów instytucjonalnych czy działania w celu ograniczenia wartości niematerialnych.

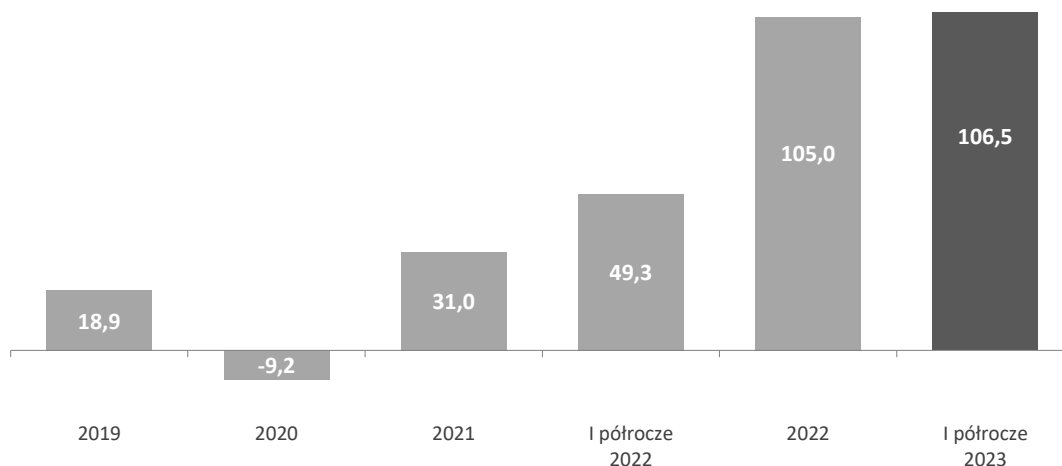
W efekcie wynik finansowy brutto Banku za I półrocze 2023 r. wyniósł 136,4 mln zł i w porównaniu do I półrocza 2022 r. był wyższy o 71,7 mln zł, tj. o 110,7%. Zysk netto wyniósł 106,5 mln zł i był wyższy o 57,2 mln zł, tj. o 116,2% w porównaniu do 2022 r. Jest to najwyższy wynik w historii Banku Poczтового odnotowany po półroczu jak również w ujęciu całorocznym.



* 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 2019-2023



Na zmianę wyniku finansowego Banku w I półroczu 2023 r. w największym stopniu wpłynęły:

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który na 30.06.2023 r. wyniósł 238,0 mln zł i był wyższy o 63,1 mln zł (36,1%) niż w I półroczu 2022 r. Wzrost wyniku odsetkowego nastąpił m.in. w efekcie wzrostu stóp procentowych, które miały miejsce w 2022 r., co przełożyło się na wzrost przychodów odsetkowych o 86,2 mln zł a także kosztów odsetkowych o 23,1 mln zł. Wzrost przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku dotyczył głównie kredytów i pożyczek terminowych osób fizycznych (o 44,9 mln zł, tj. 35,1%). W wyniku wyższego oprocentowania Bank uzyskał również wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wycenianych wg zamortyzowanego kosztu. 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. Dotyczyło to głównie środków terminowych Klientów Instytucjonalnych oraz środków osób fizycznych zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych.
- Wzrost o 157,0% tj. o 17,2 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. Na wzrost wyniku wpłynęła zmiana kwotowań i dodatnia wycena zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS). W I poł. 2023 r. ze względu na brak sprzyjających warunków rynkowych Bank nie dokonał żadnej operacji sprzedaży obligacji skarbowych.
- Obniżenie kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do I półrocza 2022 r., ich wartość była niższa o 6,4 mln zł (o 54,3%). Wpłynęła na to przede wszystkim poprawa sytuacji w obszarze kredytów konsumpcyjnych osób fizycznych oraz sprzedaż wierzytelności dokonana w czerwcu b.r..
- Spadek wyniku z tytułu prowizji i opłat o 25,2% (tj. o 6,9 mln zł), w efekcie wyższej dynamiki wzrostu kosztów prowizyjnych (wzrost o 13,3%) przy jednoczesnym spadku przychodów prowizyjnych (o 7,7%). Istotnym czynnikiem wpływającym na wysokość kosztów prowizyjnych była renegocjacja stawek wynagrodzenia płaconego przez Bank podmiotom z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej SA za usługi świadczone na rzecz Banku. Równocześnie Bank odnotował spadek przychodów prowizyjnych związanych z operacjami kasowymi i rozliczeniowymi a także z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych.

- Wzrost kosztów działania w kwocie 9,3 mln zł tj. o 8,0%, na który wpłynął wzrost kosztów wynagrodzeń z uwagi na potrzebę utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych, a także mitygacji rotacji zatrudnienia w Banku. Koszty rzeczowe wraz z amortyzacją natomiast obniżyły się o 9,9 mln zł. Na spadek kosztów wpłynęły przede wszystkim koszty niezależne od Banku opłaty na BFG (brak naliczania składek w 2023 r.) czy Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)				
	30.06.2023	30.06.2022	Zmiana 30.06.2023/30.06.2022	
			w tys. zł	w%
Dochody z działalności operacyjnej	264 926	191 571	73 355	38,3 %
Wynik z tytułu odsetek	238 039	174 894	63 145	36,1 %
Wynik z tytułu prowizji i opłat	20 562	27 507	-6 945	-25,2%
Przychody z tytułu dywidend	122	44	78	177,3 %
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	6 203	-10 874	17 077	157,0%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-2 432	1 909	-4 341	-227,4%
Ogólne koszty administracyjne	-125 638	-116 349	-9 289	-8,0%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	-5 405	-11 833	6 428	54,3 %
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	204	78	126	161,5%
Wynik z tytułu modyfikacji	4 732	-658	5 390	819,1%
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	136 387	64 718	71 669	110,7 %
Podatek dochodowy	-29 905	-15 459	-14 446	93,4%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	106 482	49 259	57 223	116,2 %

Wynik z tytułu odsetek

W 2023 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 238,0 mln zł i był wyższy o 63,1 mln zł, tj. 36,1% r/r.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	30.06.2023	30.06.2022	zmiana 30.06.2023/30.06.2022	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	285 190	198 976	86 214	43,3%
Przychody z tytułu należności od innych banków	11 329	7 983	3 346	41,9%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	212 852	159 175	53 677	33,7%
Od kredytów w rachunku bieżącym	1 337	938	399	42,5%
Od kredytów i pożyczek terminowych	211 515	158 237	53 278	33,7%
osoby fizyczne	172 717	127 801	44 916	35,1%
klienci instytucjonalni	37 678	29 528	8 150	27,6%
instytucje samorządowe	1 120	908	212	23,3%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	14 809	2 893	11 916	411,9%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	46 200	28 925	17 275	59,7%
Koszty z tytułu odsetek	-47 151	-24 082	-23 069	95,8%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	-35	-79	44	-55,7%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-29 383	-17 092	-12 291	71,9%
Od rachunków bieżących	-15 098	-9 263	-5 835	63,0%
Od depozytów terminowych	-14 285	-7 829	-6 456	82,5%
osoby fizyczne	-3 619	-615	-3 004	488,5%
klienci instytucjonalni	-10 572	-7 210	-3 362	46,6%

instytucje samorządowe	-94	-4	-90	2250,0%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	-5 080	-2 880	-2 200	76,4%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-185	-314	129	-41,1%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-12 272	-3 557	-8 715	245,0%
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-196	-160	-36	22,5%

Wzrost wyniku odsetkowego na 30.06.2023 r. w efekcie wyższego wzrostu przychodów niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 285,2 mln zł i były o 86,2 mln zł, tj. o 43,3%, wyższe niż w I pół. 2022 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższych o 44,9 mln zł przychodów z tytułu odsetek od kredytów terminowych osób fizycznych. Pomimo spadku salda kredytów osób fizycznych wzrosły przychody odsetkowe zarówno kredytów konsumpcyjnych jak i mieszkaniowych. Do wzrostu odsetek przyczyniła się przede wszystkim kilkukrotna podwyżka rynkowych stóp procentowych, która przełożyła się na wzrost oprocentowania kredytów. Przychodowość kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do ubiegłego roku wzrosła o 375 bp. a kredytów mieszkaniowych o 297 bp. O 8,3 mln zł wzrosły przychody od terminowych kredytów i pożyczek łącznie od Klientów Instytucjonalnych oraz instytucji samorządowych, co wynikało głównie ze wzrostu przychodowości kredytów (ogółem o 217 bp. r/r) podyktowanej sytuacją rynkową. Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wyceniane według zamortyzowanego kosztu r/r były wyższe o 29,2 mln zł (tj. o 91,7%). Jest to efekt wzrostu przychodowości papierów wartościowych ze względu na wzrost rynkowych stóp procentowych przy jednoczesnej zmianie salda. Saldo inwestycyjnych aktywów finansowych r/r wzrosło o 711,9 mln zł (o 22,3%) a w porównaniu do stanu na 31.12.2022 r. o 25,2 mln zł (tj. o 0,7%).
- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 47,2 mln zł i były o 23,1 mln zł, tj. o 95,8% wyższe niż na 30.06.2022 r. Blisko pięciokrotnie wzrosły koszty odsetkowe z tytułu lokat terminowych osób fizycznych z uwagi na wzrost salda Lokaty Zysk w Porządku o atrakcyjnym dla klientów oprocentowaniu. Pomimo niewielkiego r/r spadku salda środków zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych osób fizycznych odsetki z tego tytułu wzrosły o 5,8 mln zł, tj. 63,0% co zostało podyktowane wzrostem oprocentowania. 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. Największy wpływ na wzrost kosztów odsetkowych miały odsetki z tytułu instrumentów zabezpieczających, które w porównaniu do 2022 r. wzrosły ponad dwukrotnie i ukształtowały się na poziomie 12,3 mln zł. Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych natomiast wzrosły o 2,2 mln zł, tj. o 76,6% a odsetki od lokat terminowych Klientów Instytucjonalnych o 3,4 mln zł, tj. o 46,6%.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w I poł. 2023 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 27,5 mln zł i był o 25,2% niższy niż na 30.06.2022 r.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	30.06.2023	30.06.2022	Zmiana 30.06.2023/30.06.2022 w tys. zł	w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	46 715	50 590	-3 875	-7,7%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	19 095	21 092	-1 997	-9,5%
kart płatniczych i kredytowych	11 081	10 849	232	2,1%
obsługi rachunków bankowych	8 352	10 167	-1 815	-17,9%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 469	2 516	-47	-1,9%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	979	1 590	-611	-38,4%
udzielonych kredytów i pożyczek	354	367	-13	-3,5%
Pozostałe	4 385	4 009	376	9,4%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-26 153	-23 083	-3 070	13,3%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-8 426	-8 829	403	-4,6%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-7 815	-5 826	-1 989	34,1%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-4 729	-4 907	178	-3,6%
pozostałych usług	-5 183	-3 521	-1 662	47,2%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 46,7 mln zł i były o 7,7% niższe niż w I połowie 2022 r. Bank zanotował przede wszystkim spadek prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych oraz z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych. O spadku prowizji w tych obszarach zdecydowały przede wszystkim niższe wpływy z tytułu dokonywanych przelewów oraz niższa liczba transakcji rozliczeniowych (Giro Wysyłka, Giro Płatność, Wpłaty Standard). Spadek liczby rachunków bieżących wpłynął na niższe prowizje z tytułu otwarcia i prowadzenia ROR oraz obsługi tych rachunków. Z uwagi na ogólną sytuację rynkową odnotowywany jest spadek sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tym samym są niższe przychody prowizyjne z tego tytułu. Na wzrost prowizji pozostałych wpłynęły wyższe przychody z tytułu wpłat ekspres, opłaty za operacje BLIK oraz z tytułu powiadomień SMS. Wzrost w pozycji kart płatniczych i kredytowych wynika z wybierania przez Klientów Banku operacji bezgotówkowych.

W I poł. 2023 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat, względem I pół. 2022 r., wzrosły o 13,3% tj. o 3,1 mln zł i wyniosły 26,2 mln zł. Najwyższy przyrost kosztów Bank odnotował w pozycji operacji obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych z uwagi na zmianę stawek za sprzedaż i obsługę produktów bankowych obsługiwanych przez Poczta Polska. W pozycji kosztów pozostałych usług wzrost dotyczył gwarancji BGK, którą zostały objęte kredyty segmentu Mieszkalnictwa.

Pozostałe dochody

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend w I pół. 2023 r. przyniósł zysk w wysokości 6,3 mln zł i były wyższy o 17,2 mln zł niż w I pół. 2022 r..

Wzrost wynikał przede wszystkim z zmiany kwotowań i dodatnia wycena zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS). W I poł. 2023 r. ze względu na brak sprzyjających warunków rynkowych Bank nie dokonywał operacji sprzedaży obligacji skarbowych.

W I pół. 2023 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły (-)2,4 mln zł wobec 1,9 mln zł na 30.06.2022 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Poczтового (w tys. zł)				
	30.06.2023	30.06.2022	Zmiana 30.06.2023/30.06.2022 w tys. zł w %	
Pozostałe przychody operacyjne	2 154	3 860	-1 706	-44,2%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	644	290	354	122,1%
Przychody uboczne Banku, w tym:	913	2 583	-1 670	-64,7%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	214	92	122	132,6%
- inne przychody uboczne	699	2 491	-1 792	-71,9%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	289	623	-334	-53,6%
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	17	0	17	-
Inne pozostałe przychody operacyjne	291	364	-73	-20,1%
Pozostałe koszty operacyjne	-4 586	-1 951	-2 635	135,1%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-4 346	-1 367	-2 979	217,9%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-53	-249	196	-78,7%
Koszty z tytułu spisania należności	0	-13	13	-100,0%
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-115	-103	-12	11,7%
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-2	-20	18	-90,0%
Rezerwa na potencjalny zwrot Klientom prowizji i opłat	0	-32	32	-100,0%
Pozostałe	-70	-167	97	-58,1%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 2,2 mln zł i były o 1,7 mln zł niższe niż w analogicznym okresie 2022 r. W I poł. 2023 r. zmniejszyły się inne przychody uboczne z uwagi wysokiej bazy 2022 r., kiedy to otrzymano bonus od Money Gram w ramach Strategii Marketingowej oraz wsparcie marketingowe otrzymane od Mastercard.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 4,6 mln zł i były wyższe niż w I półroczu 2022 r. o 2,6 mln zł. W strukturze wzrosły rezerwy na przyszłe zobowiązania i dotyczyły zawiązania rezerwy w związku z prowadzonym przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej postępowaniem w sprawie nałożenia kary administracyjnej za niedopełnienie obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Ogólne koszty administracyjne

Koszty działania na 30.06.2023 r. wyniosły 125,6 mln zł i w porównaniu do I pół. 2022 r. były wyższe o 9,3 mln zł tj. o 8,0%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	30.06.2023	Struktura 30.06.2023	30.06.2022	Struktura 30.06.2022	Zmiana 30.06.2023/30.06.2022 w tys. zł w %	
Koszty administracyjne z amortyzacją	-125 638	100,0%	-116 349	100,0%	-9 289	8,0%
Świadczenia pracownicze	-71 022	56,5%	-51 828	44,5%	-19 194	37,0%
Koszty rzeczowe	-37 987	30,3%	-46 060	39,6%	8 073	-17,5%
Amortyzacja	-16 629	13,2%	-18 461	15,9%	1 832	-9,9%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze, które wyniosły 71,0 mln zł i były wyższe w relacji do 30.06.2022 r. o 19,2 mln zł, a ich udział w strukturze kosztów wzrósł z 44,5% do 56,5% na koniec czerwca 2023 r. Wzrost kosztów świadczeń pracowniczych jest efektem działań Banku mających na celu zmiękczyć ryzyko utrzymania w Banku niezbędnych kompetencji personalnych i rotacji pracowników, związanych z niższym poziomem wynagrodzeń w Banku w stosunku do mediany rynkowej wynagrodzeń w branży bankowej oraz wysokim poziomem inflacji konsumenckiej.

W I poł. 2023 r. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 38,0 mln zł, tj. o 8,1 mln zł niższe niż w I poł. 2022 r. Niższy poziom kosztów działania wynikał głównie z decyzji regulacyjnych niezależnych od Banku, dotyczył opłat BFG i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (obniżka składek) i wyniósł 11,6 mln zł. Bank poniósł również niższe

koszty telekomunikacyjne (o 2,3 mln zł) związane z usługami pocztowymi dla Klientów detalicznych. Wzrost kosztów nastąpił w obszarze usług i infrastruktury IT (o 1,8 mln zł) związanych z usługami wsparcia technicznego sprzętu i systemów informatycznych oraz serwisowania oprogramowania, w obszarze kosztów marketingu i komunikacji (o 1,6 mln zł) w efekcie zwiększenia wydatków na kampanie radiowe i internetowe dot. kredytów gotówkowych oraz ROR, kosztów infrastrukturalnych (o 1,4 mln zł) w skutek wzrostu cen energii elektrycznej i ciepłej, czynszów najmu, kosztów paliwa oraz stawek płacy minimalnej. Kolejny wzrost (o 0,7 mln zł r/r) dotyczył kosztów usług BIK i był związany z uruchomieniem sprzedaży produktu PreApproved oraz realizacją zaleceń KNF w zakresie Rekomendacji R oraz Rekomendacji S.

Spadek kosztów amortyzacji (o 1,8 mln zł) to efekt przesunięcia terminów zakończenia oraz oddawania do eksploatacji nakładów inwestycyjnych, głównie w obszarze wartości niematerialnych i prawnych.

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

W I poł. 2023 r. koszty z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy wyniosły 5,4 mln zł i były o 6,4 mln zł (o 54,3%) niższe niż w analogicznym okresie 2022 r. Istotny wpływ miały zdarzenia jednorazowe takie jak wysoki zysk ze sprzedaży wierzytelności niepracujących oraz rozwiązanie odpisów na ekspozycji z branży hotelarskiej wycenianej indywidualnie.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym na dzień 30.06.2023 r. był o 10,1 mln zł (o 50,1%) niższy niż w poprzednim okresie. Największy spadek wyniku na odpisach o 9,1 mln zł odnotowano dla kategorii kredyty gotówkowe i ratalne. Dla tej kategorii realizowana była duża sprzedaż portfela NPL w II kw. 2023 r. Rozliczenie tej sprzedaży spowodowało zmniejszenie wyniku na odpisach i odnotowanie niższego wyniku niż w tym samym czasie 2022 r.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty dla klientów instytucjonalnych zmniejszył się o 3,3 mln zł, czyli o 39,7% w stosunku do pierwszego poł. 2022 r. Rozwiązanie odpisów związane jest przede wszystkim ze zmniejszeniem wartości odpisów na ekspozycjach ocenianych indywidualnie, które znajdują się w koszyku 3.

Dla instytucji samorządowych wystąpił wzrost wyniku z tytułu odpisów ze względu na wejście w stan niewykonania zobowiązania jednej ekspozycji.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	30.06.2023	30.06.2022	Zmiana 30.06.2023/30.06.2022	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	-5 405	-11 833	6 428	-54,3%
Osoby fizyczne	-10 047	-20 136	10 089	-50,1%
kredyty w rachunku bieżącym	579	-211	790	-374,4%
kredyty gotówkowe i ratalne	-7 366	-16 515	9 149	-55,4%
pożyczki hipoteczne	612	238	374	157,1%
kredyty na nieruchomości	-4 310	-3 559	-751	21,1%
kredyty w rachunku karty kredytowej	438	-89	527	-592,1%
Klienci instytucjonalni	5 051	8 372	-3 321	-39,7%
Instytucje samorządowe	-76	5	-81	-1620,0%
Pozostałe aktywa	-333	-74	-259	350,0%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

Na 30.06.2023 r. Bank uzyskał wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 51,5% i był on o 20,9 p.p. wyższy niż na 31.12.2022 r., o czym zdecydował wzrost zysku netto przy jednoczesnym wzroście wartości kapitałów własnych Banku wynikającego ze spadku ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wzrostu kapitałów rezerwowych w wyniku zaliczenia zysku roku ubiegłego do kapitałów.

Wyższy wzrost dochodów (o 12,9%) niż kosztów działania (o 3,6%), przełożył się na polepszenie relacji koszty/przychody (C/I). Na 30.06.2023 r. wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 47,9%, i był niższy o 4,3 p.p. w porównaniu do 31.12.2022 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	30.06.2023	31.12.2022	Zmiana 30.06.2023/31.12.2022
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	51,5	30,7	20,9 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	2,5	1,2	1,3 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	47,9	52,2	-4,3 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	5,6	4,6	1,0 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR) (w %) ⁵	17,6	16,6	0,9 p.p.
Tier 1 ⁵	15,3	14,1	1,2 p.p.
Leverage ratio	5,7	5,3	0,4 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	10,1	11,4	-1,2 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2023 r. do 01.06.2023 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający zysku netto za dany rok.

2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów 3. Na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres)

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 roku poprzedzającego). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych) wynosi: 30.06.2023 r. 5,44%, 31.12.2022r. 4,54%.

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.

6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06.2023 r. i 31.12.2022 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

Na 30.06.2023 r. udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 10,1% wobec 11,4% na 31.12.2022 r. O polepszeniu wskaźnika NPL zdecydowała wyższa dynamika spadku salda kredytów w koszyku 3 (spadek o 15,8%) niż salda kredytów brutto ogółem (spadek o 5,7%).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 30.06.2023 r. wyniosła 8 472,3 mln zł i była niższa o 65,1 mln zł, tj. o 0,8% w porównaniu ze stanem na koniec 2022 r.

Główne pozycje bilansu (w tys. zł)						
	30.06.2023	Struktura 30.06.2023	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	30.06.2023/31.12.2022 w tys. zł	30.06.2023/31.12.2022 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	392 516	4,6%	265 096	3,1%	127 420	48,1%
Należności od innych banków	37 726	0,5%	13 059	0,2%	24 667	188,9%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	3 829 448	45,2%	4 018 772	47,1%	-189 324	-4,7%
Inwestycyjne aktywa finansowe	3 902 047	46,1%	3 876 806	45,4%	25 241	0,7%
Majątek trwały netto, w tym:	115 375	1,4%	117 523	1,4%	-2 148	-1,8%
- prawa do użytkowania aktywów	14 327	0,2%	16 680	0,2%	-2 353	-14,1%
Inne aktywa	195 219	2,3%	246 226	2,9%	-51 007	-20,7%
Suma aktywów	8 472 331	100,0%	8 537 482	100,0%	-65 151	-0,8%
Zobowiązania wobec innych banków	1 754	0,0%	5 606	0,1%	-3 852	-68,7%
Zobowiązania wobec Klientów	7 536 360	89,0%	7 769 655	91,0%	-233 295	-3,0%
Zobowiązania podporządkowane	100 717	1,2%	100 617	1,2%	100	0,1%
Inne zobowiązania, w tym:	205 292	2,4%	244 797	2,9%	-39 505	-16,1%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	15 170	0,2%	17 987	0,2%	-2 817	-15,7%
Suma zobowiązań	7 844 123	92,6%	8 120 675	95,1%	-276 552	-3,4%
Kapitał własny ogółem	628 208	7,4%	416 807	4,9%	211 401	50,7%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	8 472 331	100,0%	8 537 482	100,0%	-65 151	-0,8%

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

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

Aktywa

W I poł. 2023 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Spadła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 30.06.2023 r. osiągnęły one poziom 3 829,4 mln zł i obniżyły się o 189,3 mln zł w ciągu I poł. 2023 r. Kredyty i pożyczki przedstawiały 45,2% całości aktywów Banku (wobec 47,1% na koniec 2022 r.). Bank odnotował spadek salda kredytów netto wszystkich grup Klientów Banku. Saldo kredytów netto osób fizycznych ogółem obniżyło się o 4,6%, tj. o 147,9 mln zł i dotyczyło to wszystkich grup produktów. Najwyższy spadek wystąpił w kredytach na nieruchomości i pożyczkach hipotecznych (łącznie o 6,6% tj. o 124,8 mln zł) a następnie w kredytach gotówkowych i ratalnych (o 1,8% tj. o 22,8 mln zł). Na spadek salda kredytów osób fizycznych w 2023 r. wpłynęła m.in. sytuacja rynkowa czy wzrost inflacji co odzwierciedliło się w umiarkowanym wzroście popytu na kredyty gotówkowe a także decyzje Banku dotyczące ograniczenia oferty kredytów hipotecznych. Sprzedaż kredytów gotówkowych w r/r była wyższa o 88,9 mln zł, tj. o 37,4% jednak niewystarczająca do zwiększenia poziomu salda. Saldo kredytów netto Klientów Instytucjonalnych w porównaniu do końca 2022 r. obniżyło się o 35,8 mln zł tj. o 4,5% i wynikało głównie z niższego salda funduszy i depozytów zabezpieczających.
- Wzrósł również poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 3 902,0 mln zł wobec 3 876,8 mln zł na koniec 2022 r., co było przede wszystkim wynikiem wzrostu na portfelu Obligacji Skarbu Państwa.

Pasywa

W I poł. 2023 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Spadła wartość zobowiązań wobec Klientów, które na 30.06.2023 r. kształtowały się na poziomie 7 536,4 mln zł, czyli obniżyły się o 233,3 mln zł. Spadek dotyczył zobowiązań Klientów Instytucjonalnych (o 17,0% tj. o 290,6 mln zł), a w ich strukturze zarówno zobowiązań terminowych jak i bieżących. Zobowiązania osób fizycznych wzrosły o 62,3 mln zł, tj. o 1,0% i wzrost dotyczył środków zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych i ROR-ach. Zobowiązania wobec Klientów stanowiły 89,0% sumy bilansowej wobec 91,0% na koniec 2022 r.
- Bank na 30.06.2023 r. posiadał zobowiązania podporządkowane w kwocie 100,7 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 628,2 mln zł i w porównaniu do stanu z 31.12.2022 r. wzrosły o 211,4 mln zł. Na jego wzrost wpłynął spadek ujemnego wynik kapitału z aktualizacji wyceny o 104,9 mln zł oraz kapitał rezerwowy powiększony o zysk roku ubiegłego 105,0 mln zł. Udział kapitałów własnych w całości pasywów wzrósł do poziomu 7,4% z 4,9% wg stanu na koniec 2022 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 2023 r.,
- Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwany i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.,
- 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. 2023-2026,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2023 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 Nadzorczej Komitet Ryzyka i Komitet Audytu,
- Zarząd Banku,
- Komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd Banku, 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).

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 (sprzedaż 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 Komitetem 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

W I poł. 2023 r. udział kredytów ze zidentyfikowanym stanem niewykonania zobowiązania (NPL) dla całego portfela Banku wyniósł 10,15%. W porównaniu do analogicznego okresu 2022 r. jest to spadek o 1,06 p.p., saldo NPL zmniejszyło się o 104,8 mln zł.

Poprawa jakości portfela dla całego Banku związana jest ze zmniejszeniem salda NPL dla portfela osób fizycznych. Saldo NPL spadło o 107,3 mln zł do poziomu 287,7 mln zł, co stanowi 8,71% należności. Spadek salda NPL dla tego portfela spowodowany był spisaniem w pozabilans oraz realizacją sprzedaży NPL firmom zewnętrznym w IV kw. 2022 r. oraz II kw. 2023 r.

W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zwiększyło się o 2,4 mln zł do poziomu 135,8 mln zł i stanowi 16,09% portfela. Dla kredytów samorządowych w I poł. 2023 r. odnotowano wejście jednego kredytu w stan niewykonania zobowiązania.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	Zmiana 30.06.2023 vs. 30.06.2022	Zmiana 30.06.2023 vs. 31.12.2022
Grupa ogółem	10,15%	11,37%	11,21%	-1,06 p.p.	-1,22 p.p.
dla osób fizycznych	8,71%	10,42%	10,48%	-1,77 p.p.	-1,71 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	16,09%	15,52%	14,71%	1,38 p.p.	0,57 p.p.
dla klientów samorządowych	0,74%	0,00%	0,00%	0,74 p.p.	0,74 p.p.

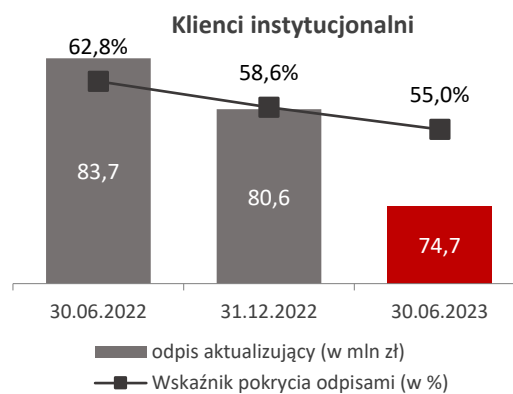
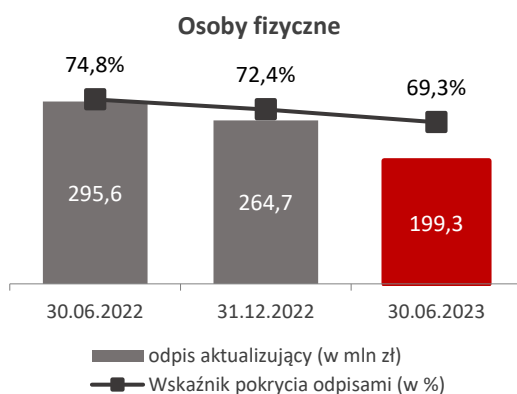
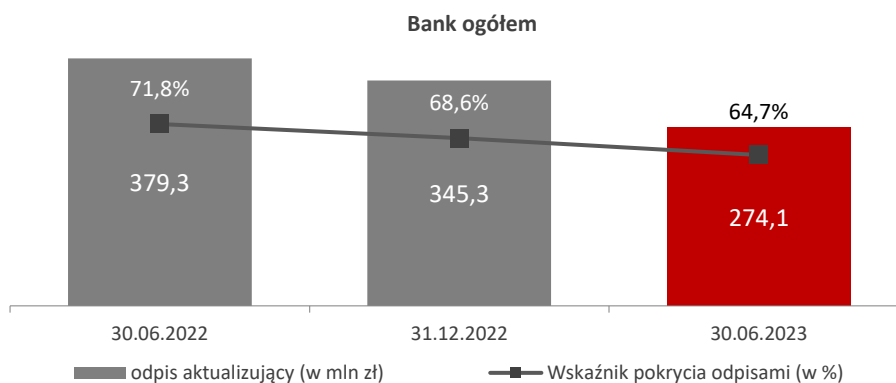
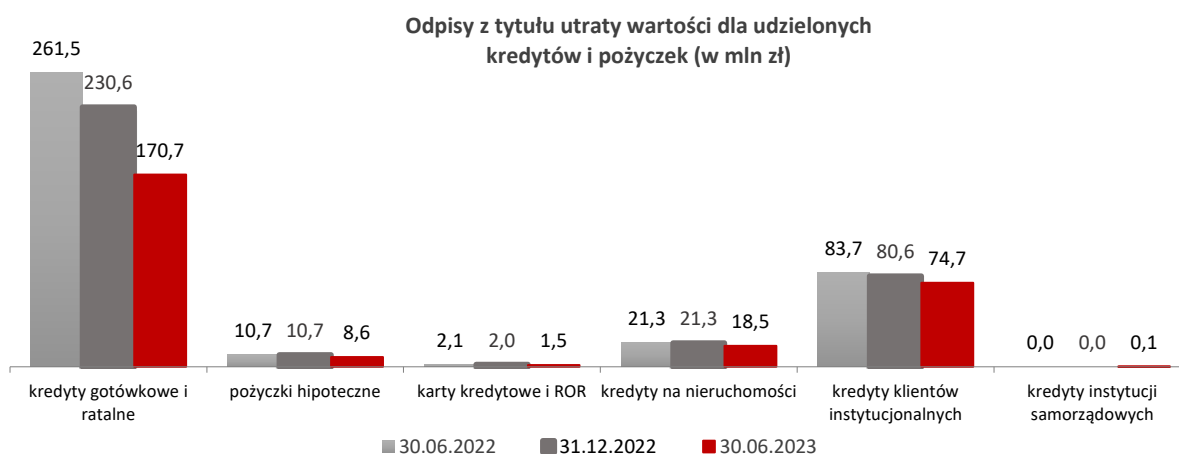
Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys. zł)					
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	Zmiana 30.06.2023 vs. 30.06.2022	Zmiana 30.06.2023 vs. 31.12.2022
Grupa ogółem	423 683	503 072	528 470	-104 787	-79 389
dla osób fizycznych	287 688	365 663	395 023	-107 335	-77 975
dla klientów instytucjonalnych	135 801	137 409	133 447	2 354	-1 608
dla klientów samorządowych	194	0	0	194	194

Odpisy z tytułu utraty wartości

W I poł. 2023 r. wskaźnik pokrycia odpisami kredytów z utratą wartości (ang. coverage ratio) dla całego Banku wyniósł 64,7% i był niższy o 7,1 p.p. w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim.

Wskaźnik pokrycia dla kredytów dla osób fizycznych na datę 30.06.2023 r. wynosi 69,3%, jest to spadek poziomu o 5,5 p.p. Powodem zmniejszenia poziomu jest przede wszystkim realizacja spisania ekspozycji, a także sprzedaży wierzytelności w IV kw. 2022 r. oraz II kw. 2023 r. Skutkiem była poprawa struktury portfela default, ekspozycje o wysokim obrezerwowaniu zostały wykluczone z bilansu Banku, powodując względny spadek poziomu wskaźnika coverage.

Dla klientów instytucjonalnych wartość pokrycia odpisami w I poł. 2023 r. wyniosła 55,0%, czyli o 7,8 p.p. w stosunku do ubiegłego roku. W wyniku poprawy sytuacji klienta z branży hotelarskiej nastąpiło zmniejszenie poziomu odpisu szacowanego indywidualnie, co w połączeniu ze specyfiką portfela (tj. dojrzewający portfel) doprowadziło do znacznego obniżenia wskaźnika coverage.



7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja zasad 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 przyjęte w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym na 2023 r.

W obszarze zarządzania ekspozycjami detalicznymi niezabezpieczonymi dokonano przeglądu i aktualizacji elementów oceny ekspozycji zmierzających do optymalizacji procesu przy zachowaniu wysokiej jakości portfela. Wprowadzone zmiany dotyczyły w szczególności:

- rozszerzenia analizy jakościowej o weryfikację wiarygodności płatniczej wnioskodawcy oraz terminowości regulowania zobowiązań gospodarczych w bazie KR D,
- wprowadzenia automatycznej ścieżki procesowania kredytu w ROR w przypadku klientów posiadających rachunek w Banku, z zachowaniem dodatkowych mitygantów ryzyka,
- zmiany wymogów dokumentowych oraz formalno-prawnych w przypadku klientów uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej oraz działalności rolniczej.

Dodatkowo kontynuowano prace projektowe związane z nowym procesem kredytowym dla kredytów gotówkowych – Gepard.

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. Prowadzono prace związane z wdrożeniem stałej wysokości bufora na ryzyko stopy procentowej dla kredytów z okresowo stałą stopą procentową (zgodnie z pismem KNF) oraz aktualizacją krytycznych wartości WPOD i BD.

W zakresie Klientów instytucjonalnych dokonano:

- aktualizacji parametrów uwzględnianych przy wyliczania wskaźnika obsługi zadłużenia (WOZ) dla segmentu mieszkalnictwa
- zmiany metodyki wyliczania bufora na ryzyko stopy procentowej - przejście na metodykę dynamiczną uzależnioną od bieżącej wartości WIBOR oraz prognoz w zakresie stóp procentowych,
- weryfikacji i aktualizacji procesu monitorowania ekspozycji kredytowych.

W I pół. 2023 r. dokonywano aktualizacji kosztów utrzymania gospodarstwa domowego uwzględnianych przy wyznaczaniu zdolności kredytowej oraz przeprowadzono okresową aktualizację pozostałych parametrów ryzyka kredytowego zgodnie z trybem i na warunkach obowiązujących w Banku.

Prowadzono również prace zmierzające do aktualizacji regulacji Banku zgodnie z pismem KNF skierowanym do sektora bankowego w zakresie identyfikowanych nieprawidłowości w procesie udzielania i monitorowania kredytów.

Bank dokonał również aktualizacji „Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A. oraz towarzyszącego jej planu operacyjnego działań .

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 Banku apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów 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 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 30.06.2023 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

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

	stan na 30 czerwca 2023	stan na 31 grudnia 2022	Limit
LCR	316%	270%	100%
NSFR	196%	184%	100%

W I poł. 2023 r. wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności, pomimo trwającego konfliktu na Ukrainie.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania tzw. planów awaryjnych. Na 30.06.2023 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się na podstawie 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.

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) a pozostałe środki są w terminie ON,
- kredyty zagrożone w wartości netto traktowane są jako środki wrażliwe z modelowaniem przepływów do 7 lat,
- Bank uwzględnia w wyliczeniach zrywalność depozytów oraz przedpłaty kredytów zależne od scenariusza szokowego, tzn. we wszystkich scenariuszach EVE wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów są skalowane w stosunku do sytuacji bazowej czynnikiem skalującym zgodnie z poniższą tabelą:

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

Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

Poniżej wartość wyliczeń EVE wg stanu na dzień 30.06.2023 r.:

tys. zł	wartość szoku	fundusze własne	fundusze Tier1	wskaźnik do funduszy własnych	wskaźnik do Tier1
200 pb – wzrost	22 099	550 701	479 954	4,0%	
200 pb – spadek	-24 960			-4,5%	
równoległy wzrost szoku	20 551				4,3%
równoległy spadek szoku	-25 894				-5,4%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	-44 336				-9,2%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	48 490				10,1%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	4 737				1,0%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-2 301				-0,5%

W I poł. 2023 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 mieszkaniowych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. Na dzień 30.06.2023 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń wykorzystywane jest 400 mln zł transakcji IRS i w I poł. 2023 r. nie było zawieranych nowych transakcji zabezpieczających

W styczniu 2023 r. wartość szoków nadzorczych dla EVE w jednym ze scenariuszy przekraczała 15% kapitału podstawowego Tier I, jednakże po korekcie kapitału podstawowego Tier I na skutek podziału zysku za 2023 r. przez Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy, przekroczenie na tą datę nie występuje.

W I pół. 2023 r. nie zanotowano przekroczeń limitów wewnętrznych dla ryzyka stopy procentowej.

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

	stan na 30 czerwca 2022	stan na 30 czerwca 2023
NII +25pb	4 375	5 003
NII -25pb	-6 054	-5 945
NII +100pb	17 501	20 286
NII -100pb	-24 642	-24 213

7.6. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

W I poł. 2023 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku na przełomie stycznia/lutego przekroczyła ustalony limit w wyniku spadku funduszy własnych, jednak znajdowała się poniżej 2% funduszy własnych. Bank w I poł. 2023 r. ograniczył wielkość otwartej 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 I poł. 2023 r. odbyło się 7 posiedzeń KRO.

Dodatkowo, w zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku, w zakresie bezpieczeństwa informacji oraz utrzymania ciągłości działania jest wdrożony i na bieżąco aktualizowany, 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 Pocztowego S.A., które wyrażają stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych, składających się na Politykę Bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A. Zasady Polityki Bezpieczeństwa wskazują wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu. Realizacja Zasad Polityki bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., obejmuje również przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, przeciwdziałanie przestępczości, zasady organizacji ochrony zasobów w Banku, zarządzanie ciągłością działania, ochrona 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.

Na dzień 30.06.2023 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 7%.

7.8. Pozostałe ryzyka

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

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

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 (ograniczanie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się w szczególności na podstawie wyników prowadzonych przez komórkę ds. 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 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 podmiotem dominującym, o ile nie narusza to przepisów prawa, regulacji organów nadzoru, tajemnicy bankowej i niezależności komórki. Zakres współpracy może obejmować m.in.:

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

W I poł. 2023 r., nie występowały tematy, wymagające wspólnej realizacji w obszarze zgodności pomiędzy komórką ds. zgodności Banku oraz komórką ds. zgodności Poczty Polskiej.

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), którego elementy były zarządzane wcześniej w ramach ryzyka operacyjnego, prawnego, reputacji i braku zgodności, zostało w ostatnim czasie formalnie wyodrębnione na poziomie taksonomii ryzyk oraz w strategii zarządzania ryzykiem, jako samodzielne ryzyko. Ryzyko zostało uznane za nieistotne. Jako menedżera ryzyka wskazano komórkę ds. zgodności. W chwili obecnej trwa opracowywanie kompletnej metodologii szczegółowej identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania i raportowania tego ryzyka. Na ten moment Bank analizuje i ocenia to ryzyko metodą ekspercką, przy uwzględnieniu elementów innych ryzyk analizując liczbę i profil reklamacji, roszczeń klientów, potencjalne ryzyka, związane z ew. niezgodnościami umów lub regulaminów produktowych, potencjalne naruszenia przepisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji lub innych przepisów prawa, które bezpośrednio kształtują relacje z klientami Banku. Bank tworzy rezerwę na zobowiązanie wskutek toczącego się postępowania sądowego przeciwko Bankowi, jeżeli w ocenie Banku powstanie zobowiązanie jest bardziej prawdopodobne niż jego brak.

W ramach zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności szczególną wagę przywiązuje Bank do starannej oceny ryzyk dotyczących oferowanych produktów. Każdorazowo w przypadku zatwierdzenia nowych lub modyfikacji istotnych produktów Bank sporządza/ modyfikuje tzw. koncepcję produktu. Elementem tej koncepcji jest ocena ryzyk, w tym ryzyka braku zgodności, w szczególności ryzyka misselingu (w kontekście zbieżności konstrukcji i przeznaczenia produktu w odniesieniu do przewidywanego kręgu klientów - głównie w zakresie produktów inwestycyjnych).

Wzorce umowne stosowane przez Bank wobec konsumentów są opiniowane pod kątem zgodności z przepisami prawa przez komórkę ds. obsługi prawnej oraz pod kątem ryzyka braku zgodności oraz przez komórkę ds. zgodności. Właściwe komórki biznesowe dokonują również stałego przeglądu procedur wewnętrznych, do których załącznikami są wzorce umowne, pod kątem ich zgodności z przepisami prawa i innymi regulacjami zewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank, w tym pośrednio jego wynik finansowy i poziom kapitałów własnych, w wyniku niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej Strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym ma na celu weryfikację efektów działań podejmowanych przez poszczególne obszary Banku, a mających na celu realizację Strategii, w tym Strategicznego Planu Finansowego.

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 osiągania celów zdefiniowanych w Strategii.

Bank dwukrotnie dokonał pomiaru stopnia realizacji Strategii zgodnie z przyjętymi zasadami – za 2022 r. oraz za I poł. 2023 r. 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 Pocztowy prowadzi stały monitoring wskaźników makroekonomicznych obrazujących stan polskiej gospodarki, jak również raz w miesiącu przygotowuje szczegółowe raporty makroekonomiczne będące podstawą do podejmowania odpowiednich decyzji przez władze Banku.

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

Ryzyko reputacji

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

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

- stały monitoring i analizę zdarzeń oraz przekazów medialnych, mogących mieć wpływ na wizerunek Banku oraz, w razie konieczności, realizację działań zaradczych,

- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka reputacji.

Ryzyko outsourcingu

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

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

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

Kluczowe informacje na temat ryzyka outsourcingu są okresowo prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego, a także w raportach okresowych z ocen umów outsourcingowych, których odbiorcami są Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.

Ryzyko modeli

Ryzyko modeli to możliwość poniesienia strat finansowych wynikających z niepewności co do jakości generowanych przez modele wyników. Niepewność co do jakości generowanych wyników może być spowodowana wadliwą konstrukcją lub niewłaściwym użyciem modelu albo jego wyników.

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

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

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

- określanie poziomu tolerancji Banku na ryzyko modeli,
- szacowanie poziomu ryzyka modeli,
- raportowanie poziomu ryzyka modeli poszczególnych modeli oraz poziomu ryzyka modeli na poziomie

zagregowanym w stosunku do przyjętego poziomu tolerancji,

- monitoring poziomu ryzyka modeli względem zaakceptowanego poziomu tolerancji na ryzyko modeli.

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

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

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

Proces zarządzania ryzykiem modeli odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku „Zasadami zarządzania modelami w Banku Pocztowym S.A.”, które stanowią politykę zarządzania ryzykiem modeli zgodnie z Rekomendacją W Komisji Nadzoru Finansowego. 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 I) 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. Na 30.06.2023 r. Bank w dalszym ciągu realizuje uruchomiony Plan Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej, mimo iż wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 5,71% (poziom ostrzegawczy Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A.). Działania podejmowane przez Bank oraz poprawa wycen portfela papierów wartościowych pozwoliły na podniesienie wskaźnika dźwigni finansowej w I półroczu 2023 r.

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.

Pomimo zakończenia stosowania od dnia 1 stycznia 2023 r. przepisów art. 468 Rozporządzenia CRR oraz większości przepisów przejściowych dotyczących łagodzenia wdrożenia MSSF9, w wyniku poprawy wycen papierów wartościowych, uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za 2022 r. oraz pozytywnej decyzji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zezwolenia na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku Poczтового S.A. za I kw 2023 r. wszystkie miary kapitałowe na dzień 30 czerwca 2023 r. spełniały wymogi regulacyjne.

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 I poł. 2023 r. fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej (w kwotach uwzględniających przepisy przejściowe, o których mowa w art. 467 oraz 468 Rozporządzenia CRR), z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,
- zysk netto za I kw. 2023 r. za zgodą KNF,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych 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, w tym wynikające z COVID-19,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 30.06.2023 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 30.06.2023 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Bank Pismem z dnia 26 czerwca 2023 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za I kw. 2023 r. w kwocie 51,9 mln zł. Decyzja ta spowodowała, że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA uwzględnił od dnia daty zysku (31 marca 2023 r.) w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I i wskaźników kapitałowych zysk netto za I kw. 2023 r.

Według stanu na 30.06.2023 r. poziom wskaźnika dźwigni finansowej Banku kształtował się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych wynikających z Rozporządzenia CRR, oraz powyżej poziomu krytycznego określonego w Planie Naprawy Banku Poczтового S.A. Na dzień 30 czerwca 2023 r. Bank spełniał także minimalną wartość miary Tier 1 oraz TCR uwzględniającą dodatkowy narzut kapitałowy P2G nałożony na Bank 23 grudnia 2022 r. w wysokości 1,68 pp. powiększony o wymóg połączonego bufora na poziomie 2,5 pp.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 powiększony o bufor P2G na koniec czerwca 2023 r. wynosi 10,18% (8,5% dla wymogu połączonego bufora), rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2023 r. wyniósł 15,31%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR powiększony o bufor P2G na koniec czerwca 2023 r. wynosi 12,18% (10,5% dla wymogu połączonego bufora), rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2023 r. wyniósł 17,57%.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%, wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30.06.2023 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 5,71%.

Bank w całym I pół. 2023 r. spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA określonej w ścieżce dojścia wyznaczonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Bank przejściowo w styczniu 2023 r. nie spełniał dodatkowego bufora P2G przy utrzymaniu poziomów miar wynikających z Rozporządzenia CRR oraz utrzymaniu wymogu połączonego bufora (w lutym i marcu wystąpiło nieutrzymanie apetytu na ryzyko dla wskaźnika dźwigni finansowej), jednak po korekcie kapitału podstawowego Tier I na skutek podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za rok 2022 oraz pozytywnej decyzji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zezwolenia na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku Poczтового S.A. za I kwartał 2023 r., w całym I pół. 2023 r. wszystkie wymogi nadzorcze zostały utrzymane.

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 conduct risk.

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

Na 30.06.2023 r. poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami w 2023 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 30.06.2023 r. oraz 31.12.2022 r. (z uwzględnieniem decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podziale zysku za rok 2022).

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	479 954	443 419
Kapitał własny:	527 567	551 302
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(202 588)	(178 853)
Kapitał rezerwowy	347 697	347 697
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	51 867	0
- zyski zatrzymane w poprzednich latach	0	0
- zysk lub strata bieżącego okresu	106 482	0
- część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	(54 615)	0

Inne korekty pomniejszające kapitał podstawowy Tier I:	(104 582)	(129 746)
Inne wartości niematerialne	(52 199)	(42 916)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(3 074)	(3 499)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	(49 063)	(83 273)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(246)	58
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	5 102	21 863
Kapitał uzupełniający Tier 2	70 747	80 536
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	70 747	80 536
Fundusze własne	550 701	523 955

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

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	205 713	212 371
z wagą ryzyka 2%	6	10
z wagą ryzyka 20%	1 294	1 117
z wagą ryzyka 35%	47 013	50 357
z wagą ryzyka 50%	2	2
z wagą ryzyka 75%	77 684	78 118
z wagą ryzyka 100%	65 072	69 609
z wagą ryzyka 150%	3 697	2 502
z wagą ryzyka 250%	10 854	10 534
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	90	122
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	45 056	39 720
Całkowity wymóg kapitałowy	250 769	252 091
Współczynnik wypłacalności	17,6%	16,6%
Tier 1	15,3%	14,1%

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.

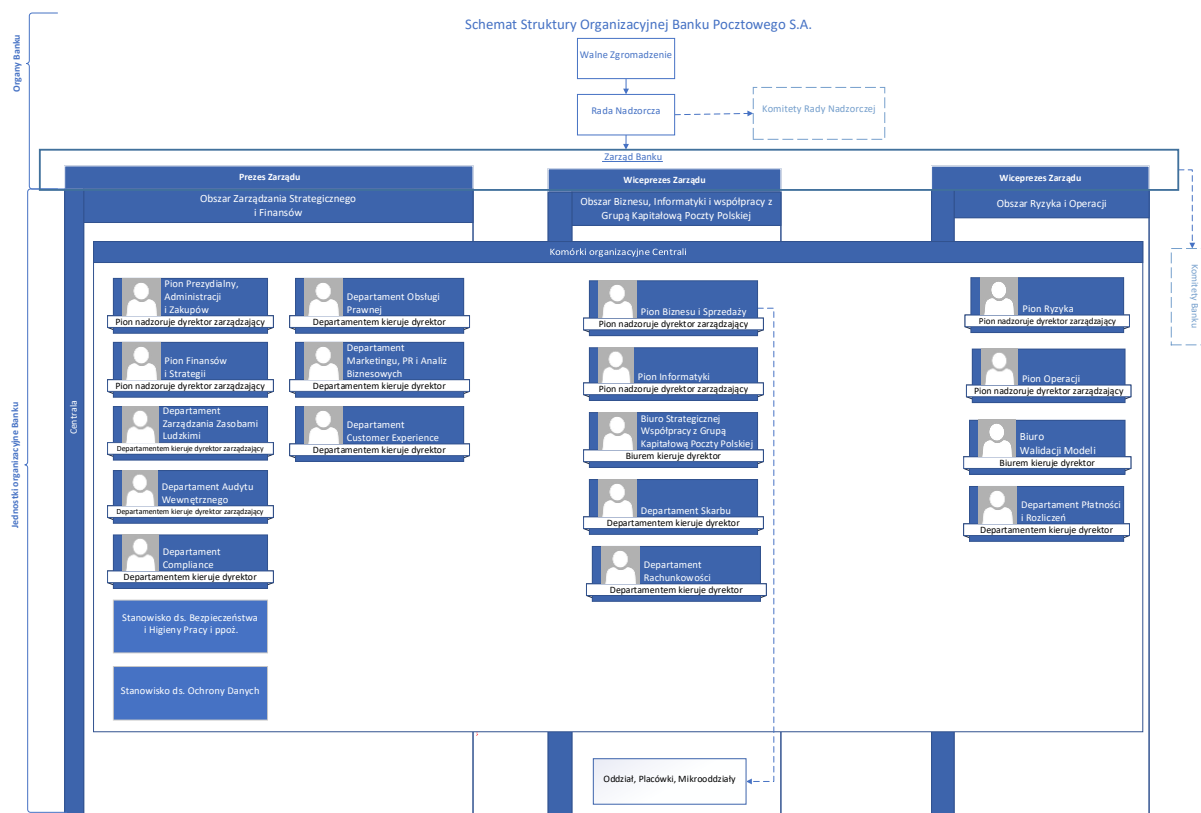
W Centrali nad wydziałami i oddziałami nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydziałami i oddziałami obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali nie wchodzących w skład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

Według stanu na dzień 30.06.2023 r. w ramach Banku tymczasowo, tj. do dnia powołania w skład Zarządu Banku Poczтового S.A. czwartego członka Zarządu Banku Poczтового S.A. odpowiedzialnego docelowo za nadzór nad Obszarem Biznesu i Informatyki w ramach Banku Poczтового S.A. funkcjonowały trzy Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów - zarządzany przez Prezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu, Informatyki i współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Operacji – zarządzany przez Wiceprezesa 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 Banku w drodze uchwały.

Tymczasowa Struktura organizacyjna na dzień 30.06.2023 r. przedstawiała się następująco:



Poniżej przedstawiono 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 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, rekomendacje dla KZAP dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturą Banku, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych,
- **Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju,
- **Departament Obsługi Prawnej:** zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku,

- **Departament Marketingu, PR i Analiz Biznesowych:** realizacja działań marketingowych, zarządzanie komunikacją z klientami banku w sieci sprzedaży i kanałach zdalnych oraz rozwijanie narzędzi CRM, i analizy danych, zapewnienie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej,
- **Departament Customer Experience,** organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi Klientów przez Contact Centre.
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych.**

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 instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym 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 produkt produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku ze współpracy z Poczta Polską,
- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Biuro Strategicznej Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej:** budowanie trwałych relacji i strategii współpracy biznesowej Banku z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej,
- **Departament Skarbu:** zarządzaniu płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym. Dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku.

Obszar Ryzyka i Operacji

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu integrowanego 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 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 przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem 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.

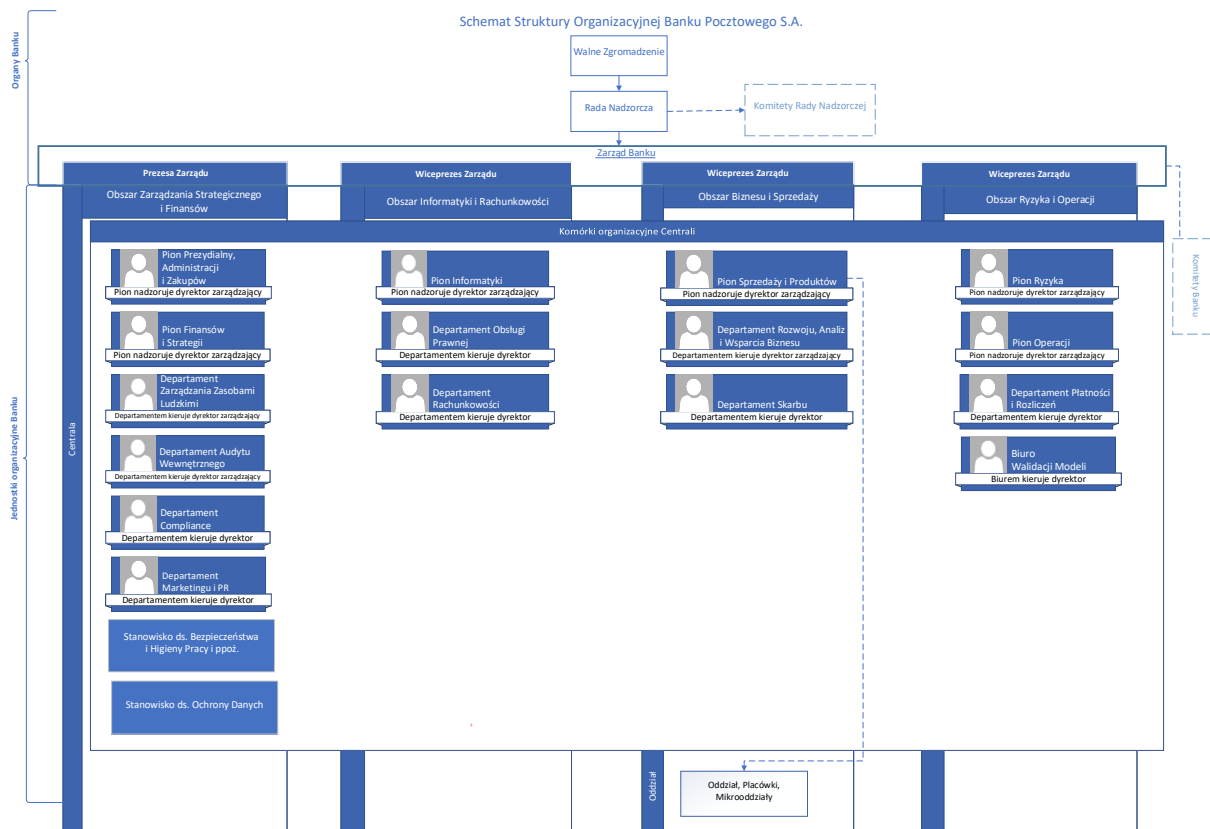
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Biuro Walidacji Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

Według stanu na dzień zatwierdzenia sprawozdania (od 1.09.2023 r.) w ramach Banku funkcjonują cztery Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów - zarządzany przez Prezesa Zarządu,
- Obszar Informatyki i Rachunkowości – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu i Sprzedaży – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Operacji – zarządzany przez Wiceprezesa 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 Banku w drodze uchwały.

Po powołaniu czwartego Członka Zarządu przedstawia się następująco:



Poniżej przedstawiono 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 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, rekomendacje dla KZAP dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturą Banku, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych,
- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju,
- **Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- **Departament Marketingu i PR:** realizacja działań marketingowych, zarządzanie komunikacją z klientami banku w sieci sprzedaży i kanałach zdalnych,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych.**

Obszar Informatyki i Rachunkowości

- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Departament Obsługi Prawnej:** zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku.

Obszar Biznesu i Sprzedaży

- **Pion Biznesu i Sprzedaży:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym 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 produkt produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku ze współpracy z Poczta Polska,

- **Departament Rozwoju, Analiz i Wsparcia Biznesu:** rozwijanie narzędzi CRM, i analizy danych,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym. Dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku,

Obszar Ryzyka i Operacji

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu integrowanego 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 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 przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem 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.
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Biuro Walidacji Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

Nadzór nad pionem funkcjonalnym sprawuje dyrektor zarządzający, który jednocześnie może kierować komórką organizacyjną Centrali wchodzącą w skład tego pionu funkcjonalnego. Komórką organizacyjną Centrali kieruje dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu lub biura. Komórki organizacyjne Centrali wchodzą w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne.

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

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Architektury IT,
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów,
- Komitet ds. Polityki Cenowej,
- Komitet Ryzyka Modeli.
- Komitet ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej.

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan i struktura zatrudnienia

Na koniec czerwca 2023 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 092 etatów wobec 1 087 etatów na koniec grudnia 2022 r. (wzrost o 5 etatów).

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	30.06.2023 r.	31.12.2022 r.	30.06.2022 r.
Centrala	697	682	678
Sieć sprzedaży detalicznej	375	385	373
w tym: Placówki i Oddziały	145	141	138
Mikrooddziały	195	205	196
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	20	20	20
Razem Bank	1 092	1 087	1 071

Wśród zatrudnionych dominowały kobiety 70,5% zatrudnionych, średni staż pracownika w Banku wynosił 8 lat i 7 miesięcy, średni wiek pracownika wynosił 41 lat i 11 miesięcy.

9.2. Relacje z pracownikami

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

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

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

Obszar	Wartość	Hasło	Przesłanie
Profesjonalizm	KLIENT	Po pierwsze Klient	Odpowiadamy na potrzeby Klienta w terminie i 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 realizując 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.
Społeczeństwo	ODPOWIEDZIALNOŚĆ	Działamy w sposób zrównoważony	Wpływamy na otaczający nas świat i przyszłość następnego pokolenia naszymi decyzjami.

9.3. Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w I poł. 2023 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 I poł. 2023 r. 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.

Działania rozwojowe wspierały w dalszym ciągu pracę w trybie zdalnym, zwłaszcza w zakresie kompetencji dotyczących organizacji i efektywności pracy. Szczególną uwagę poświęcono wsparciu pracowników w zakresie bezpieczeństwa Banku, pracowników i Klientów, wykorzystując szeroką współpracę w zakresie szkoleń z Policją, a także wsparcie menedżerów w procesie tworzenia nowej strategii Banku.

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

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne. Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe. Szkolenia stacjonarne 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, ukierunkowane również 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 dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu rozwijanego w Banku narzędzia CRM Microsoft Dynamics 365.
- Kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Pocztowego w Urzędach Pocztowych oraz w zakresie polityki bezpieczeństwa.
- Pracownicy Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Dystrybucja zostali objęci szkoleniami rozwojowymi, ukierunkowanymi na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych i szkoleń stacjonarnych w regionach, w tym sprzedaży kredytu przez telefon.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Rzeczony 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, 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 oraz w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy. Szkolenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: z zakresu ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa i higieny pracy. Szkolenia w zakresie systemu poufnego i anonimowego powiadamiania o naruszeniach.
- Szkolenia grupowe w zakresie Google analytics, zarządzania ryzykiem operacyjnym, AML.
- W trosce o wzmocnienie umiejętności pracy w trybie zdalnym, a także mając na uwadze dobrostan pracowników zrealizowano szkolenia w formie webinarów skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie:
 - Jak wykorzystać kolory osobowości do budowania wzajemnej współpracy i efektywnego działania?
 - Osobowość GRIT – jak budować efektywność osobistą poprzez wytrwałość?
 - Jak efektywnie uczyć się języka obcego przy wykorzystaniu platformy do nauki języków?
 - Zarządzanie budżetem domowym – od czego zacząć?
 - Socjotechnika – czyli jak złowić ludzi? Szkolenie budujące świadomość pracowników w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa informacji.
- Indywidualne wsparcie szkoleniowo – rozwojowe dla pracowników, przede wszystkim w zakresie zabezpieczenia wiarygodności, ryzyka, bezpieczeństwa oraz audytu wewnętrznego, kadr, ubezpieczeń oraz przygotowania do raportowania ESG.
- Warsztaty w trybie stacjonarnym dla kadry menedżerskiej i Zarządu Banku. Celem realizacji warsztatów była integracja kadry menedżerskiej oraz wzrost kompetencji menedżerskich, m.in. w zakresie przygotowania i realizacji nowej strategii Banku.
- Warsztaty dla pracowników Pionu Informatyki nastawione na integrację zespołową i współpracę oraz wypracowanie założeń wstępnych strategii obszarowej.
- Cykl warsztatów w wybranej grupie menedżerów wraz z Zarządem Banku w celu wypracowania założeń nowej strategii Banku.
- W I poł. 2023 r w ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych, Bank podjął decyzję o kontynuowaniu dostępu dla wszystkich pracowników Banku, do platformy do nauki języków obcych online.

System motywacyjny

Za kluczowy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi należy uznać zakończony proces wdrożenia i funkcjonujący System Motywacyjny dla pracowników Centrali wzmacniający realizację celów Banku, na który składają się 4 elementy, tj.:

- System Oceny Zaangażowania - Konstruktwna Informacja Zwrotna,
- System stawiania i rozliczania celów,
- System premiowy,
- System planowania indywidualnych ścieżek rozwoju i sukcesji.

Ostatnim ogniwem w ramach systemów premiowania było przyjęcie w IV kw. 2022 r. „Zasad premiowania Kadry menedżerskiej oraz pracowników na innych wybranych stanowiskach w Banku Pocztowym S.A.”, którymi objęci zostali kierujący komórkami organizacyjnymi i pionami oraz ich zastępcy, pracownicy na innych wybranych stanowiskach będący Risk Takers oraz Główny Ekonomista Banku.

Głównym celem nowego systemu premiowego było stworzenie możliwości dodatkowego i transparentnego wynagradzania pracowników za osiągnięte efekty pracy oraz indywidualne zaangażowanie w powiązaniu z wynikami finansowymi Banku. Dzięki temu Bank w dłuższej perspektywie przewiduje wzrost poziomu zaufania i satysfakcji z pracy wśród pracowników Banku co wpłynie na poprawę sprawności organizacyjnej.

W celu zwiększenia efektywności realizowanych działań Bank wspiera kadrę menedżerską w budowaniu zaangażowania pracowników, między innymi budując kulturę feedbacku. Budowanie kultury feedbacku odbywa się w oparciu o udzielanie Konstruktwny Informacji Zwrotnej służącej docenieniu i wzmocnieniu oczekiwanych

zachowań oraz podwyższeniu efektywności realizacji celów, dzięki procesowi stawiania celów skorelowanych ze strategią Banku.

W dobie pracy hybrydowej menedżerowie są wspierani dedykowaną aplikacją umożliwiającą bieżące przekazywanie pracownikom Konstruktywnej Informacji Zwrotnej.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej

Polityka wynagrodzeń w Banku jest zbiorem podstawowych założeń dotyczących wynagradzania oraz stanowi element zarządzania. Polityka wynagrodzeń dotyczy i zawiera szczegółowe zasady wynagradzania wszystkich pracowników oraz członków organów Banku, z którymi zawarta jest inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i jest neutralna pod względem płci. Zasady wynagradzania są określone w Regulaminie wynagradzania, Zasadach premiowania, Polityce wynagrodzeń oraz polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A., jak również w uchwałach w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu Banku.

Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń zgodną 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.

Wynagrodzenie kadry menedżerskiej 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 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.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej 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.

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. Metody mierzenia wyników określają Zasady budowania zaangażowania poprzez Konstruktywną Informację Zwrotną oraz efektywności poprzez wyznaczanie i rozliczanie celów dla pracowników Centrali w Banku Poczтовым S.A.

Kadra menedżerska ma wyznaczone cele finansowe oraz niefinansowe poprzez ustanowienie Indywidualnych Kart Celów (IKC). Dla menedżerów, tj. osób zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), objętych „Polityką wynagrodzeń oraz polityką w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.”. Cele są wyznaczone zgodnie z postanowieniami ww. Polityki. Wyniki Banku, przyjmowane w definiowaniu tych celów, uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału Banku i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Menedżerowie zatrudnieni 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 oraz art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe, 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. Zapisy Polityki Wynagrodzeń uwzględniają również politykę wynagrodzeń stosowaną przez podmiot dominujący w stosunku Banku, tj. Pocztę Polską S.A. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do Kadry menadżerskiej („Risk Takers”).

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank zapewnia pracownikom pakiet świadczeń dodatkowych, w ramach:

- **programu kompleksowej opieki medycznej**, gwarantującego pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice pracownika, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów,
- **programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport**, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,
- **Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)**, stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- **dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie**, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,
- **usługi Office 365**, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach z całego Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery (Mac, PC – wliczając w to jedną licencję wykorzystywaną na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartphony,
- **kursy językowe**, dostępnej dla wszystkich pracowników platformie do nauki języków obcych online, dopasowanej do poziomu znajomości języka każdego zainteresowanego pracownika.
- **świadczeń socjalnych** - pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku, zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A. Każda, uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
 - uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
 - otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

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

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

10. Zarządzanie i ład korporacyjny



10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na dzień 30.06.2023 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 dzień 30.06.2023 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 I pół. 2023 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 S.A. (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 30.06.2023 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 862 Urzędów Pocztowych (UP), 2 938 Filii UP oraz 2 725 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 7 525 placówkami do obsługi swoich Klientów, w tym także Klientów Banku.

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

W ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej świadczone są usługi nie tylko w zakresie dostarczania przesyłek, ale także w dziedzinach usług finansowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych. Wśród najistotniejszych podmiotów zależnych w ww. Grupie należy wskazać: Bank Pocztowy, 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 nowego modelu sprzedaży jest powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań ma być sprzedaż produktów Banku Poczтового oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztową Agencję Usług Finansowych w spółkę akcyjną Poczta Polska Dystrybucja (dalej: PPD), która rozpoczęła działalność 19 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzję kierunkową w zakresie operacyjnego przejęcia przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej. Operacyjnie nastąpiło to w grudniu 2021 r., ale w formie pilotażowej poprzez przejęcie 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 I poł. 2023 r. aktywnie kontynuowano współpracę Banku i PPD w zakresie sprzedaży produktów Banku oraz kompleksowej obsługi jego Klientów. Dodatkowo w I poł. 2023 r. aktywnie wspierano leadowanie kontaktów Klientów zainteresowanych kredytami z sieci rozległej Poczty Polskiej do PPD.

Wg stanu na 30.06.2023 r. PPD posiadała 188 własnych POK, w tym 177 aktywnych oraz współpracowała z ok. 1,7 tys. pracownikami Poczty Polskiej na podstawie umów zleceń w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku, w szczególności produktów kredytowych.

W dniu 26 listopada 2021 r. została podpisana przez Bank i PPD Umowa Agencyjna nr AGN/DSW/PPD, której przedmiotem było powierzenie przez Bank na rzecz 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 I poł. 2022 r. powyższa Umowa Agencyjna była w znaczący sposób rozwijana oraz powstały nowe regulacje zapewniające współpracę PPD z Bankiem. W dniu 23.12.2022 r. podpisano Aneks nr 4 do Umowy Agencyjnej nr AGN/DSW/PPD, która zmienił okres jej trwania na czas nieokreślony, a zakaz konkurencji został przedłużony do 31 grudnia 2023 r.

Bank 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 zawarł z Poczta Polska Umowę Agencyjną nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA, która jest umową kompleksową regulującą współpracę Stron w zakresie pośrednictwa przy sprzedaży produktów Banku i bieżącej obsłudze jego Klientów.

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

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

Umowa obejmowała następujące produkty Banku Poczтового oferowane za pośrednictwem Poczty Polskiej:

- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- Pocztove 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 w placówkach pocztowych produktów kredytowych oraz lokat, koncentrując się sprzedaży rachunków bankowych, obsłudze posprzedażowej Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsłudze gotówkowej wpłat i wypłat.

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 Poczтового 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 jest aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych przez pracowników Poczty Polskiej.

Programem motywacyjnym PM Gotówkomania aktualnie objęci są zarówno pracownicy Poczty Polskiej (za sprzedaż Kont oraz leadowanie produktów kredytowych) oraz przede wszystkim pracownicy PPD, w tym pracownicy Poczty Polskiej zatrudnieni przez PPD na podstawie umów zlecenia (w tym Naczelnicy UP).

Dla zwiększenia efektywności sprzedażowej wprowadzono system przekazywania do placówek własnych Poczty Polskiej, ale także do placówek Banku i PPD, informacji o Klientach zainteresowanych produktami Banku (leadowanie). W tym celu wykorzystywana jest aplikacja "Mobilny Bankowiec" dedykowana dla aktywizacji listonoszy oraz portal sprzedażowy Banku dedykowany dla pracowników placówek pocztowych i POK PPD. Po okresie pandemii COVID-19 sukcesywnie wzrasta wartość sprzedawanych w nowym modelu produktów kredytowych, w tym w szczególności od marca 2023 r. W celu zaktywizowania sprzedaży Bank i PPD wdrożyły w sieci POK PPD możliwości sprzedaży kredytów w trybie zdalnym.

Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polską umowy z konsorcjum stworzonym przez Bank, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., w ramach której od 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 4 800 placówek własnych Poczty Polskiej oraz u ok. 3 500 kurierów przez kolejne trzy 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 Pocztowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na dzień 30.06.2023 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 wniosek Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej,
- na wniosek akcjonariuszy Banku Pocztowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Uchwała w sprawie zmiany Statutu zapada większością trzech czwartych głosów. Zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła następującą uchwałę:

- nr XXXI/33/XII/2023 z dnia 06 marca 2023 r. w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały dotyczącej zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.,

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku Pocztowego wynikały z konieczności dostosowania Statutu w szczególności do:

- Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, zmienionej ustawą z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw,
- Pisma Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 maja 2022 r., sygn. KNF DBK-DBK6A.7111.1.2022 w sprawie uregulowania kwestii możliwości wykupu i umorzenia akcji banku,
- 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.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 10 lutego 2023 r. nr DLB-DLBZ2.700.259.2022.MG wydała zezwolenie na zmiany Statutu.

W związku z powyższym, w dniu 15 marca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 21 marca 2023 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku.

W dniu 4 maja 2023 r. KRS wydał postanowienie o dokonaniu zmian w Statucie Banku.

Tekst jednolity Statutu Banku Pocztowego S.A. został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr X/37/XII/2023 z dnia 31.05.2023 r.

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

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 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 odpowiedności 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.

Postanowienia 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.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w I poł. 2023 r. oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa kierowanych do Banku w I poł. 2023 r.

• Walne Zgromadzenia w I poł. 2023 r.

Podczas każdego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w I poł. 2023 r. reprezentowane było 100% kapitału zakładowego.

W dniu 25.01.2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedności indywidualanej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji – Marcina Eckerta,
- powołania Marcina Eckerta do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedności Rady Nadzorczej Bank Pocztowego S.A.

Akcjonariusz PKO BP S.A. wyznaczył Marcina Eckerta do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 15.02.2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawie wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu spółki pod firmą Bank Poczty S.A. oraz w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Pełnomocnik spółki pod firmą „Poczta Polska Spółka Akcyjna” z siedzibą w Warszawie wniósł o przerwaniu obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki do dnia 22 lutego 2023 r.

W dniu 22.02.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie kontynuowało obrady po przerwie ogłoszonej w dniu 15.02.2023 r. podejmując uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji – Roberta Dołęgi,
- powołania Roberta Dołęgi do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.

Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Roberta Dołęgę do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zostało przerwane do dnia 1 marca 2023 r.

W dniu 1.03.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. kontynuowało obrady ogłoszone po przerwie w dniu 15.02.2023 r., kontynuowane w dniu 22.02.2023 r., podczas którego podjęta została uchwała w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zostało przerwane do dnia 14 marca 2023 r.

W dniu 14.03.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 22.02.2023 r.) dokonało zamknięcia obrad.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 15 marca 2023 r. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- Rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Poczтового 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 2022 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Poczтового S.A. za 2022 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2022,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny Sprawozdania finansowego Banku Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Poczтового S.A. za 2021 rok oraz wniosku Zarządu Banku Poczтового S.A. o podziale zysku netto za 2022 rok,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2022 (o którym mowa w art.382 par. 3 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych),
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. jako organu Spółki w roku 2022,
 - Raport z dokonania oceny wdrożenia ładu wewnętrznego w Banku Poczтовым S.A. oraz stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2022 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Poczтовым S.A. za 2022 rok.
- Podjęło uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Poczтового S.A. za 2022 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku,
 - podziału zysku netto za 2021 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Poczтового S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2022 roku: Jakubowi Słupińskiemu, Marcinowi Ledworowskiemu, Michałowi Leskiemu, Piotrowi Piechocie,

- udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2022 roku: Andrzejowi Bodzionemu, Bartoszowi Drabikowskiemu, Dariuszowi Pluteckiemu, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niestuchowskiemu, Andrzejowi Potoczemu, Markowi Wadowskiemu,
- dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2022 rok,
- dokonania oceny wtórnej odpowiedzialności indywidualnej Pana Jakuba Niestuchowskiego Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- ogłoszenia przerwy w obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 31 marca 2023 r.

Podczas kontynuacji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 31.03.2023 r. Pełnomocnik Akcjonariusza PKO BP S.A. złożył wniosek o podjęcie uchwały w sprawie rozszerzenia porządku obrad Zgromadzenia poprzez dodanie punktu „Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki oraz zmiany Statutu”, jednak z uwagi na sprzeciw przeciwko rozszerzeniu porządku obrad ZWZ wyrażony przez Pełnomocnika Akcjonariusza Poczty Polskiej S.A., na podstawie art. 404 par 1 kodeksu spółek handlowych, obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zostały zamknięte.

W dniu 25.04.2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 03.04.2023 r. dotyczące uzupełnienia składu Rady Nadzorczej XII kadencji Banku Pocztowego S.A., jednak z uwagi na trwające kompletowanie dokumentów do dokonania pierwotnej oceny odpowiedzialności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. odstąpiono od rozpatrzenia spraw przewidzianych porządkiem obrad. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. dokonało zamknięcia obrad.

W dniu 28.04.2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., którego porządek obrad obejmował podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji imiennych zwykłych serii C3, realizowanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji Spółki serii C3 w całości oraz zmiany statutu Spółki i upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki do przyjęcia tekstu jednolitego statutu Spółki. Uchwała nie została podjęta.

Na wniosek Pełnomocnika Poczty Polskiej S.A. została podjęta uchwała w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 26.05.2023 r.

W dniu 26.05.2023 r. odbyło się (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 28.04.2023 r.) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., podczas którego uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji imiennych zwykłych serii C3, realizowanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji Spółki serii C3 w całości oraz zmiany statutu Spółki i upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki do przyjęcia tekstu jednolitego statutu Spółki nie została podjęta. (PP S.A. „wstrzymała się od głosu”, PKO BP S.A. oddał głos „za”).

W dniu 26.05.2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- oceny odpowiedzialności indywidualnej Pana Marcina Eckerta – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej Pana Dariusza Pluteckiego – Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,

- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pana Marka Wadowskiego – Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pana Andrzeja Potocznego – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 23.06.2023 r.

W dniu 23.06.2023 r. odbyło się (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 26.05.2023 r.) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji (Magdaleny Ziarnickiej-Koper),
- powołania Magdaleny Ziarnickiej-Koper do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 23.06.2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

• **Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia**

Cele zarządcze Członków Zarządu na rok 2022.

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.

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, Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. 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 i w dniu 13 grudnia 2022 r. podjęła uchwałę 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.

W dniu 21 lipca 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2022 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2022.

Cele zarządcze Członków Zarządu na rok 2023.

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 2022 rok.

Uchwała podjęta przez Radę Nadzorczą

Rada Nadzorcza w dniu 26 stycznia 2023 r. 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.”.

- **Zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa**

Poza wskazanymi powyżej uchwałami podjętymi przez Walne Zgromadzenie oraz Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. w I pół. 2023 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania, nie zostały skierowane do Banku żadne zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest organem pełniącym funkcję nadzorczą 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.

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 Banku, 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 Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. odnoszących się do działalności Rady oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa, realizacji programu strategicznego lub naprawczego, dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu, analizy i ocena funkcjonowania podmiotów grupy kapitałowej przy ocenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, oceny wykorzystania majątku trwałego w działalności spółki, dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków za poprzedni rok obrotowy,
- raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania.

Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należą:

- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym,
- ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (Sprawozdanie Rady Nadzorczej), które zawiera co najmniej:
 - wyniki ocen, o których mowa powyżej,
 - ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego,
 - ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 17a Statutu,
 - ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w kolejnym tiret,
 - informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 12a Statutu.

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, w tym Komitet Wynagrodzeń i Komitet ds. Nominacji, w drodze podjętej uchwały, która powinna określać skład, zakres działania oraz regulamin tego komitetu, określający w szczególności role i kompetencje poszczególnych struktur i funkcji w ramach komitetu.

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 r.

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 2023 r. przedstawiał się następująco:

- Paweł Pitera – Przewodniczący 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 I poł. 2023 r.

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

- W dniu 13 stycznia 2023 r. Paweł Pitera Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 15 stycznia 2023 r.,
- W dniu 25 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. powołało do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. Marcina Eckerta.

- Akcjonariusz PKO BP S.A. wyznaczył Marcina Eckerta do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- W dniu 22 lutego 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało Roberta Dołęgę do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Roberta Dołęgę do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
 - W dniu 27 lutego 2023 r. Robert Dołęga Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 27 lutego 2023 r.,
 - W dniu 20 marca 2023 r. Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Marka Wadowskiego Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
 - W dniu 23 czerwca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. Magdalenę Ziarnicką -Koper.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawia się następująco:

- Marek Wadowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 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,
- Magdalena Ziarnicka-Koper – Członek Rady Nadzorczej.

Poniższa tabela przedstawia listę członków Rady Nadzorczej, funkcję, datę objęcia funkcji oraz datę upływu obecnej kadencji wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Marek Wadowski	Przewodniczący	13.08.2021 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.
		20.03.2023 r. data wyznaczenia do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Marcin Eckert	Wiceprzewodniczący	25.01.2023 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		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 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	
Magdalena Ziarnicka -Kopert	Członek	23.06.2023 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

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

Powiązania rodzinne

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

Marek Wadowski

Przewodniczący 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.

Marcin Eckert

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

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 r. 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 r. wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pekao SA. Obecnie przewodniczący Rady Nadzorczej Totalizator Sportowy Sp. z o. o.

Od 2001 r. 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 Pocztowego

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

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

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

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

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

Magdalena Derlatka-Miodowska

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

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 odpowiedzialności 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 Niesłuchowski 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.

Magdalena Ziarnicka - Koper

Członek Rady Nadzorczej

Radca prawny od 2006 r. Posiada wieloletnie doświadczenie zawodowe na stanowisku radcy prawnego w administracji publicznej. Świadczyła także pomoc prawną na rzecz przedsiębiorstw.

W latach 2013 – 2016 prowadziła działalność w samorządzie zawodowym radców prawnych w Izbie w Warszawie, pełniąc funkcję Zastępcy Rzecznika Dyscyplinarnego.

Od czerwca 2020 r. pełniła funkcję Zastępcy Dyrektora Biura Prawnego i Nadzoru Właścicielskiego w Poczcie Polskiej S.A., a od czerwca 2023 r. pełni funkcję Dyrektora tego Biura. Zasiadała w Radach Nadzorczych Postdata S.A. oraz Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o. - spółek z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej.

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego w Katedrze Postępowania Cywilnego. Członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie.

Magdalena Ziarnicka- Koper spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w I pół. 2023 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w I pół. 2023 r. ustalana była przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

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

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

Przewodniczący Rady Nadzorczej zapewniał, 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 I pół. 2023 r. 7 posiedzeń.

W dniu 23.06.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., zatwierdziło Regulamin Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 31.05.2023 r. uchwałą nr XI/37/XII/2023 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:

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A., uwzględniającego zmiany uchwalone uchwałą nr 21 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 15.03.2023 r., które zostały zarejestrowane postanowieniem Sądu Rejonowego Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 04.05.2023 r.
- Rekomendacji Z nr 8.9 Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach *„Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczność działania tych organów powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez radę nadzorczą – w odniesieniu do zarządu, a w odniesieniu do rady nadzorczej – przez walne zgromadzenie (...). Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych.”.*

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 tym badaniu,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, 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 w posiedzeniach Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

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 Bartosz Drabikowski 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 I poł. 2023 r.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2023 r.:

- Marek Wadowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Audytu.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu, 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.

Powyższe oznacza, że Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 11 stycznia 2023 r., nie funkcjonował, z uwagi na brak minimum regulaminowego, tj. trzech członków.

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 w okresie od 12 stycznia 2023 r. do 06 marca 2023 r. przedstawiał się następująco:

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

W związku z rezygnacją ze składu Komitetu Audytu i z funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu złożoną w dniu 6 marca 2023 r. przez Pana Jakuba Niesłuchowskiego, Rada Nadzorcza w dniu 6 marca 2023 r.:

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

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 6 marca 2023 r. do 20 marca 2023 r. przedstawiał się następująco:

- Marek Wadowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,

- Marcin Eckert – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Audytu.

W związku z rezygnacją z funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu złożoną w dniu 20 marca 2023 r. przez Pana Marka Wadowskiego, Rada Nadzorcza w dniu 29 marca 2023 r.:

- wyznaczyła Pana Andrzeja Potocznoego do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 29 marca 2023 r. do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Andrzej Potoczny - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Marcin Eckert - Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Marek Wadowski - 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 kolegialnie.

Do zadań Komitetu ds. nominacji należy w szczególności:

- opiniowanie:
 - 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,
 - 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,
 - 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 I poł. 2023 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2023 r. przedstawiał się następująco:

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

W związku ze złożoną w dniu 13 stycznia 2023 r. przez Pawła Piterę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku rezygnacją z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 15 stycznia 2023 r., zmianie uległ skład Komitetu ds. nominacji.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji w okresie od 16 stycznia 2023 r. do 5 marca 2023 r., przedstawiał się następująco:

- Dariusz Plutecki – Wiceprzewodniczący 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.

Powyższe oznacza, że Komitet ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., w okresie od 16 stycznia 2023 r. do 5 marca 2023 r., nie funkcjonował, z uwagi na brak minimum regulaminowego, tj. trzech członków.

Rada Nadzorcza w dniu 6 marca 2023 r.:

- powołała Pana Marcina Eckerta do składu Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- wyznaczyła Pana Dariusza Pluteckiego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji w okresie od 6 marca 2023 r. do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Dariusz Plutecki - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Marcin Eckert – Członek Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny – Członek Komitetu ds. nominacji.

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 powiązanimi 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.

W dniu 9 września 2021 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka wprowadzając funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu Ryzyka.

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 Pocztowego S.A., Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF, Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego.

Skład Komitetu Ryzyka w I poł. 2023 r.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2023 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.

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, Metodologią 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 ww. funkcji Członka Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

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

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

Kompetencje Zarządu

Zarząd 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.

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

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 Pocztowego S.A. w dniu 15.12.2021 r. podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A.

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

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego 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 w I poł. 2023 r.

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2023 r.:

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

W dniu 29 marca 2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła następujące uchwały:

1. w sprawie powołania Pana Jakuba Słupińskiego do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
2. w sprawie powołania Pana Piotra Piechoty do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Pocztowego S.A.,
3. w sprawie powołania Pana Michała Leskiego do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Ww. uchwały Rady Nadzorczej weszły w życie z dniem następującym po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok 2022, tj. 1 kwietnia 2023 r.

W związku z powyższym skład osobowy Zarządu Banku w okresie od 1 kwietnia 2023 r. do 31 sierpnia 2023 r. przedstawiał się następująco :

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

W dniu 22 sierpnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. powołała z dniem 01 września 2023 r. Pana Dominika Matuszewskiego do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

W związku z powyższym skład osobowy Zarządu Banku od 1 września 2023 r. i na dzień zatwierdzenia niniejszego Sprawozdania przedstawia się następująco :

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Dominik Matuszewski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Wiceprezes 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

Wiceprezes Zarządu Banku Poczтового

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

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

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

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

Dominik Matuszewski

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Sprzedaży

Menadżer z ponad 20-letnim doświadczeniem w bankowości. Z Bankiem Pocztowym związany jest od maja 2021 r. jako Dyrektor Departamentu Produktów Detalicznych, a następnie Dyrektor Departamentu Produktów Detalicznych i Rozwoju Bankowości Cyfrowej.

Swoją karierę zawodową rozpoczął w Kredyt Banku S.A. Następnie, w latach 2002 – 2006, pełnił funkcje kierownicze w Banku Handlowym S.A. W latach 2006 - 2017 r. był Dyrektorem Centrum Weryfikacji i Analizy Kredytowej w Deutsche Banku S.A. oraz w latach 2017-2021 Dyrektorem Centrum Weryfikacji i Analizy Kredytowej w Santander Bank Polska S.A.

Jest absolwentem Wydziału Ekonomii Politechniki Radomskiej na kierunku Bankowość i Finanse.

Dominik Matuszewski spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Piotr Piechota

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka

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 Kochański & 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 odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Wykaz wszystkich działających w Centrali Banku Komitetów przedstawiono w części dotyczącej opisu struktury organizacyjnej Banku.

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.

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu 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 Pocztowego 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 Pocztowego 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 I poł. 2023 r. Zarząd uczestniczył w 27 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W I połowie 2023 r. Zarząd podjął 181 uchwał.

Zakończone zostały prace nad aktualizacją Strategii Banku. Zarząd podjął uchwałą dotyczącą określenia i przyjęcia „Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2023-2026” zawierającej Strategiczny Plan Finansowy.

W ramach aktualizacji Strategii Bank dokonał zmiany założeń modelu biznesowego, w szczególności poprzez:

- koncentrację działalności biznesowej na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym; w konsekwencji nastąpi rezygnacja z rozwoju i sprzedaży kredytów hipotecznych - stopniowe wygaszenie portfela hipotek z zapewnieniem możliwości prowadzenia akcji kredytowej w ramach okazjonalnych transakcji, głównie w zakresie dołączenia do realizacji programów rządowych,
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na zmodyfikowanej współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, opartej w zakresie kredytów konsumpcyjnym na pozyskiwaniu leadów,
- selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy); w konsekwencji nastąpi rezygnacja z pozyskiwania pozostałych segmentów (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

Strategia została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank kontynuował realizację Planu Naprawy oraz Awaryjnego planu kapitałowego w Banku Pocztowym S.A. wraz z katalogiem możliwych do podjęcia działań zaradczych prowadzących do poprawy wskaźników adekwatności

kapitałowej oraz kontynuowano działanie naprawcze dotyczące adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowanie Banku Pocztowego S.A. w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A.

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał także zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnego Zgromadzenia, w tym Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 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 2022 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2022 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 I poł. 2023 r.

W I poł. 2023 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.

W I poł. 2023 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.

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”) rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego 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. 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 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 r.

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. (które w grudniu 2021 r., zastąpiły Kodeks 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 również 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 Kodeksie i Zasadach 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 do bezpośredniego przełożonego, ale także w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów. Zgłoszenia mogą być kierowane do wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń, bezpośrednio do Rady Nadzorczej (zwłaszcza gdy dotyczą członków zarządu, kierującego komórką ds. zgodności lub komórką audytu wewnętrznego) lub do dyrektora komórki ds. zgodności, który przekazuje je do wiadomości wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń.

11. Bank Pocztowy w społeczeństwie

11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa

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 przyczyniać do zrównoważonego rozwoju Polski.

Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest istotnym obszarem Strategii Banku.

W tym obszarze, Bank przygotował politykę społecznej odpowiedzialności, jako odrębny dokumentu przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

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.

Bank szczególnie ma na uwadze działania prowadzące do eliminacji wykluczenia finansowego i społecznego Polaków, szczególnie w zakresie dostępu do usług bankowych, wspierając możliwości rozwoju grup słabszych społecznie i tym samym wzmacniać ich potencjał ekonomiczny. Dużą wagę Bank przykładą także do edukacji z zakresu występujących współcześnie cyberzagrożeń oraz promocji postaw, które pozwalają się przed nimi ustrzec.

Bank w I poł. 2023 r. kontynuował realizowane od wielu lat działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa. W pierwszym półroczu br. Bank kontynuował swoje zaangażowanie w projekt Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży, a wolontariusze z Banku Pocztowego prowadzili lekcje z podstaw bankowości skierowanych do uczniów. W I półroczu 2023 r. nasi bankowcy koledzy przeprowadzili aż 38 takich lekcji. Priorytetowo traktując kwestie bezpieczeństwa, Bank Pocztowy dołączył do Kampanii Informacyjnej Systemu Dokumenty Zastrzeżone, stając się Partnerem Związku Banków Polskich w tym ważnym Projekcie.

Nawiązał także ważną współpracę z Komendą Stołeczną Policji. Wspólne działania prewencyjno-edukacyjne będą przebiegały w kilku obszarach, obejmując m.in.: szkolenie pracowników Banku, webinary edukacyjne dla Klientów Banku w mediach społecznościowych Banku Pocztowego, wspólne konferencje i debaty dla mieszkańców Warszawy, a także opracowanie materiałów informacyjnych poruszających tematykę wyłudzeń, cyberprzestępstw oraz fałszowania dokumentów i środków płatniczych. Zarząd Banku liczy, że dzięki współpracy ze stołeczną Policją umiejętności pracowników będą rozwijane, a także będą oni jeszcze bardziej wyczuleni na coraz nowsze sposoby działania oszustów. Metody rozpoznawania i właściwego reagowania w niebezpiecznych sytuacjach będą systematycznie przekazywane także klientom Banku Pocztowego.

Za szczególną wartość uznając etykę sektora bankowego, Bank Pocztowy został Partnerem projektu Etyka w Finansach organizowanego od 2012 r. przez Komisję Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich. Ten wyjątkowy konkurs ma przyczyniać się do promocji postaw etycznych w sektorze finansowym oraz angażować młode osoby w dyskusję o zasadach etycznych, których przestrzegania i prawidłowe identyfikowanie jest fundamentem dla prawidłowego funkcjonowania sektora.

11.2. Wspieranie przedsiębiorczości

W I poł. 2023 r. Bank Pocztowy zdecydował o jeszcze większym wsparciu Wspólnot mieszkaniowych w pozyskiwaniu środków na inwestycje. Zdając sobie sprawę, że inwestycja w termomodernizację budynku lub instalację OZE, zwłaszcza dla spółdzielni lub wspólnot mieszkaniowych, to często duży wydatek, zawarł nową

umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Dzięki temu uzyskanie kredytu w Banku stało się jeszcze łatwiejsze, a dzięki nowemu grantowi z BGK - możliwe uzyskanie wyższej premii na termomodernizację. W ocenie Banku duże zainteresowanie tego typu finansowaniem, jakie obserwowane jest w Banku Pocztowym, przełoży się na realizację dużej liczby projektów ograniczających zużycie energii przez spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, co w efekcie pozwoli na obniżenie rachunków płaconych przez lokatorów.

Bank wspiera polskie mikroprzedsiębiorstwa umożliwiając założenie terminala POS za pośrednictwem placówek bankowych. Klienci, dzięki wsparciu gwarantowanemu przez Program Polska Bezgotówkowa mogą korzystać z terminala POS za 0 zł bez prowizji od transakcji (do 100 tysięcy zł obrotu), na okres 12 miesięcy.

11.3. 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.

Wśród inicjatyw sportowych, w które Bank angażował pracowników w I poł. 2023 r. wymienić można m.in. XXII Mistrzostwa Poczty Polskiej w Żeglarskim Turystycznym, czy XXVIII Letnie Igrzyska Poczty Polskiej.

11.4. Nagrody i wyróżnienia

- Wyróżnienie w rankingu "Najlepsza placówka bankowa w Polsce" mojebankowanie.pl (marzec 2023 r.),
- Tytuł "Solidny Pracodawca Roku 2022" dla Banku Pocztowego (marzec 2023 r.),
- Trzecie miejsce w rankingu "Lider efektywności sektora bankowego" miesięcznika finansowego BANK (czerwiec 2023 r.).
- Nagrody Moniki Kurtek, Głównego Ekonomisty Banku w prestiżowym konkursie prognostycznym Gazety Giełdy Parkiet: 2 miejsce w prognozach wskaźników rynkowych, 2 miejsce w prognozach PMI (w pkt.), 3 miejsce w prognozach w kategorii import (w euro, proc r/r), 1 miejsce w prognozach EUR/PLN w 1 miejsce w rankingu "Najlepsze konta dla zwolenników nowoczesnych rozwiązań" Bankier.pl (luty 2023 r.).

12. Pozostałe informacje

Nabycie i zbycie akcji własnych

W terminie objętym raportem Bank nie nabywał akcji własnych na własny rachunek oraz nie zbywał takich akcji.

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody stanowiące aktywa i zobowiązania warunkowe Banku

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2023 r. tj. od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 30 czerwca 2023 r. Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Opis głównych spraw sądowych i postępowań administracyjnych został przedstawiony w nocie w Śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku.

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 Poczтового		
	30.06.2023	31.12.2022
Zatrudnienie w etatach	1 092	1 087
Obrót w tys. zł*	338 230	578 314
Zysk brutto w tys. zł	136 387	135 474
Podatek dochodowy w tys. zł	-29 905	-30 439
ROA netto w %	2,52	1,19

* 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

13. Oświadczenie Zarządu

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

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

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2023 r. liczy 113 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

11 września 2023 r. Jakub Słupiński, Prezes Zarządu

11 września 2023 r. Michał Leski, Wiceprezes Zarządu

11 września 2023 r. Dominik Matuszewski, Wiceprezes Zarządu

11 września 2023 r. Piotr Piechota, Wiceprezes Zarządu