



Bank Poczty

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A. za rok 2011

Prezes Zarządu BP S.A.
Tomasz Bogus

Wiceprezes Zarządu
Szymon Midera

Członek Zarządu BP S.A.
Piotr Gawron

Członek Zarządu BP S.A.
Michał Sobiech

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.	7
CHARAKTERYSTYKA BANKU POCZTOWEGO S.A. I JEGO GRUPY	7
<i>Bank Poczty S.A.</i>	7
<i>Spółka Centrum Operacyjne Sp. z o.o.</i>	7
<i>Spółka Dystrybucyjna Banku Poczty S.A. Sp. z o.o.</i>	8
PODSTAWOWE DANE FINANSOWE I OPERACYJNE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.	8
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. W 2011 ROKU	8
<i>Realizacja celów strategicznych</i>	8
UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE FUNKCJONOWANIA GRUPY BANKU POCZTOWEGO S.A.	10
PODSTAWOWE TRENDY W GOSPODARCE	10
SYTUACJA W SEKTORZE BANKOWYM	11
OTOCZENIE REGULACYJNE	12
WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. W 2011 ROKU.....	15
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	15
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	15
<i>Wynik z tytułu prowizji i opłat</i>	16
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	17
<i>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</i>	18
<i>Podstawowe wskaźniki finansowe</i>	19
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ SEGMENTÓW OPERACYJNYCH.....	19
<i>Segment detaliczny</i>	19
<i>Segment korporacyjny</i>	19
<i>Segment rozliczeń i skarbu</i>	20
GŁÓWNE ZMIANY W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ W 2011 ROKU	21
<i>Kredyty udzielone klientom</i>	22
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	22
<i>Kapitały własne</i>	24
ORGANIZACJA GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.	24
JEDNOSTKI UJĘTE W SPRAWOZDANIU	24
POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE SPÓŁEK GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.	24
DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. W 2011 ROKU	25
DZIAŁALNOŚĆ BANKU POCZTOWEGO S.A. – PODMIOTU DOMINUJĄCEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.	25
<i>Działalność bankowości detalicznej</i>	25
<i>Bankowość Poczty w sieci Poczty</i>	26

<i>Bankowość detaliczna w sieci własnej i kanałach mobilnych</i>	27
<i>Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.</i>	28
<i>Zmiany organizacji i zarządzania sprzedażą</i>	28
DZIAŁALNOŚĆ BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ	28
<i>Obsługa Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego</i>	29
<i>Obsługa Mieszkalnictwa i Wspólnot Mieszkaniowych</i>	29
<i>Obsługa Małych i Średnich Przedsiębiorstw</i>	30
<i>Obsługa Mikroprzedsiębiorstw</i>	30
<i>Obsługa Strategicznych Klientów Rozliczeniowych</i>	31
<i>Obsługa Poczty Polskiej</i>	31
DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM OPERACYJNEGO SP. Z O.O.	31
DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI DYSTRYBUCYJNEJ BANKU POCZTOWEGO SP. Z O.O.	32
DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA BANKU POCZTOWEGO S.A. W 2011	33
<i>Księga Bankowa</i>	33
<i>Księga Handlowa</i>	34
ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI RODZAJAMI RYZYKA W 2011 ROKU	34
CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	34
RYZYKO KREDYTOWE	36
<i>Ryzyko kredytowe</i>	36
<i>Jakość portfela</i>	36
<i>Odpisy z tytułu utraty wartości</i>	37
<i>Polityka kredytowa</i>	37
<i>Klienci detaliczni</i>	37
<i>Klienci korporacyjni</i>	38
<i>Windykacja i restrukturyzacja</i>	38
RYZYKO PŁYNNOŚCI	38
RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	40
RYZYKO WALUTOWE	41
RYZYKO OPERACYJNE	41
POZOSTAŁE RYZYKA	42
<i>Ryzyko strategiczne</i>	43
<i>Ryzyko cyklu gospodarczego</i>	43
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	44
<i>Fundusze własne i współczynnik wypłacalności</i>	44
<i>Wymogi kapitałowe (Filar I)</i>	45
<i>Kapitał wewnętrzny (Filar II)</i>	46
<i>Ujawnienia (Filar III)</i>	46
ROZWÓJ ORGANIZACJI I INFRASTRUKTURY GRUPY BANKU POCZTOWEGO S.A.	48
SIEĆ PLACÓWEK BANKOWYCH BANKU POCZTOWEGO S.A.	48

BUDŻET INWESTYCYJNY - PROJEKTY ROZWOJOWE	49
DZIAŁALNOŚĆ I KIERUNKI ROZWOJU BANKU POCZTOWEGO S.A. W 2012 R.....	49
ZARZĄDZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.....	50
STAN I STRUKTURA ZATRUDNIENIA.....	50
SZKOLENIA I ROZWÓJ.....	51
SYSTEM MOTYWACYJNY	52
PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY, PROGRAM KOMPLEKSOWEJ OPIEKI MEDYCZNEJ ORAZ PROGRAM SPORTOWO – REKREACYJNY MULTISPORT	53
GRUPA KAPITAŁOWA BANKU POCZTOWEGO S.A. NA RZECZ OTOCZENIA	53
<i>Kultura i sztuka</i>	<i>53</i>
<i>Sport.....</i>	<i>54</i>
NAGRODY I WYRÓŻNIENIA GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.....	54
ZARZĄDZANIE I ŁĄD KORPORACYJNY	55
ZARZĄD	55
RADA NADZORCZA.....	56
WALNE ZGROMADZENIE.....	59
DOBRE PRAKTYKI SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW	60
ZMIANY W STRUKTURZE AKCJONARIATU W 2011 ROKU.....	60
ZMIANY W ZARZĄDZIE BANKU POCZTOWEGO S.A.	61
<i>Skład Zarządu Banku Pocztowego S.A. VIII kadencji na dzień 1 marca 2012 r.....</i>	<i>62</i>
ZMIANY W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ BANKU POCZTOWEGO S.A. W 2011 I 2012 R.	62
<i>Skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. na dzień 1 marca 2012 r.....</i>	<i>63</i>
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU POCZTOWEGO S.A.	63
PRAWDZIWOŚĆ I RZETELNOŚĆ PREZENTOWANYCH SPRAWOZDAŃ	63
WYBÓR PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	63

List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo, Interesariusze Banku Poczowego S.A.,

zapraszam do zapoznania się z Raportem Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A., podsumowującym naszą działalność w 2011 roku.

Miniony rok był bardzo dobry dla Banku Poczowego S.A., co szczególnie dobrze widać w obszarze pozyskiwania nowych Klientów. Ich liczba wzrosła w ciągu roku o 260 tys., dzięki czemu na koniec 2011 r. Bank mógł pochwalić się obsługą ponad 1 miliona Klientów. Bank Pocztowy S.A. zakończył rok prowadząc 515 tys. rachunków osobistych ROR, których liczba wzrosła w ciągu 12 miesięcy o 55%.

Przyrost liczby Klientów wpłynął na znaczący wzrost salda kredytów. Cieszące się dużą popularnością kredyty na zakup nieruchomości osiągnęły poziom ponad 1,4 mld zł, a saldo kredytów konsumpcyjnych wyniosło 1,2 mld zł. Dynamiczna sprzedaż produktów kredytowych sprawiła, że wartość kredytów ogółem Grupy Banku wyniosła na koniec 2011 r. 3,8 mld zł (2,6 mld zł rok wcześniej).

Ostatniego dnia 2011 r. saldo depozytów ogółem Grupy Banku osiągnęło rekordowy poziom 4,7 mld zł, z czego 3,2 mld zł przypadało na depozyty detaliczne.

Bank kontynuował również swój rozwój w części instytucjonalnej, a liczba Klientów sektora Małych i Średnich Przedsiębiorstw wzrosła do ponad 2 tysięcy. Bardzo dynamicznie rozwijała się część depozytowa Klientów Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Dynamika salda depozytów wyniosła 246%.

Bank Pocztowy S.A. posiada rozległą sieć placówek, gwarantującą Klientom dostęp do usług finansowych niemal w każdym punkcie Polski. Pod koniec 2011 r. poza Oddziałami Banku, tworzyło ją 106 Mikrooddziałów oraz ok. 8300 placówek pocztowych na terenie całego kraju.

Dobry dla Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. 2011 r. potwierdzają osiągnięte wyniki finansowe. Zysk netto Grupy Banku wyniósł 29,6 mln zł. Jest to wynik o ponad 105% wyższy niż w roku 2010. Dochody Grupy Banku to 258,5 mln zł. O 4,6 p. p. wzrosła stopa zwrotu z kapitału ROE i wyniosła 9,6%. Skonsolidowane aktywa razem wzrosły o 25,5% - do 5,2 mld zł.

Okoliczności rynkowe spowodowały, że Bank zdecydował się w 2011 r. zamrozić debiut na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Postępowanie w sprawie emisji akcji na rynku publicznym (IPO) może zostać wznowione w każdej chwili, o ile przesłanki rynkowe będą korzystne dla tej inicjatywy. Równolegle Bank prowadzi pracę nad alternatywnymi możliwościami pozyskania kapitału.

Oferta Banku Poczowego S.A. jest coraz lepiej rozpoznawalna na rynku - nie tylko przez Klientów, ale również przez ekspertów i analityków. W 2011 r. Pocztowe Konto Nestor zostało wybrane najlepszą ofertą dla Klienta tradycjonalisty w rankingu dziennika *Gazeta Wyborcza*. Oferta hipoteczna uzyskała

6 wyróżnień (m.in. Bankier.pl, Comperia.pl, Open Finance). Szczególnie dobre recenzje zbierał kredyt mieszkaniowy w ramach programu Rodzina na Swoim, który dwa razy uznany został za najlepszy na rynku (Bankier.pl, Open Finance).

W 2012 r. Bank Poczty S.A. będzie koncentrował się na realizacji strategii na lata 2012-2015, przyjętej w lutym br., która jest kontynuacją zamierzeń realizowanych z sukcesami od 2010 r. Główne cele tej strategii to: realizacja strategicznego partnerstwa z Poczta Polska (w tym licząca 1000 punktów sieć: 360 Mikrooddziałów i 640 Pocztych Stanowisk Finansowych z dedykowanymi pracownikami), 3 mln Klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw oraz zwiększenie kapitałów Banku.

Z wyrazami szacunku,
Tomasz Bogus

Działalność Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A.

Grupę Kapitałową Banku Poczтового S.A. („Grupa Banku”) tworzą trzy podmioty: Bank Pocztowy S.A., Centrum Operacyjne Sp. z o.o. i Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o.

Charakterystyka Banku Poczowego S.A. i jego Grupy

Bank Pocztowy S.A.

Bank Pocztowy S.A. („Bank”) jest masowym bankiem detalicznym dla Klientów indywidualnych z uzupełniającą ofertą dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, oferującym proste i dostępne produkty bankowe, sprzedawane przez tradycyjne kanały dystrybucji oraz www i Call Center. Bank powstał w 1990 r. Jego siedzibą prawną jest Bydgoszcz, natomiast biura Centrali znajdują się także w Warszawie. Akcjonariuszami Banku Poczowego S.A. są znane i renomowane instytucje: Poczta Polska S.A. (75% - jedna akcja) i Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (25% + jednak akcja).

Bank świadczy usługi finansowe w sieci Poczty Polskiej i sieci placówek własnych zlokalizowanych na terenie całego kraju. Grupę docelową Grupy Banku stanowią osoby fizyczne i studenci z małych miast, osoby mieszkające w dużych miejscowościach oraz o niskich dochodach, seniorzy, mikroprzedsiębiorstwa, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, jednostki samorządu terytorialnego w małych miejscowościach, klienci rozliczeniowi oraz Grupa Poczty Polskiej.

Głównym celem Banku jest sprzedaż prostych i dostępnych produktów dopasowanych do kluczowego segmentu Klientów, w tym rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych, rachunków oszczędnościowych, lokat oraz kredytów i pożyczek konsumpcyjnych oraz hipotecznych, a także dystrybucja produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi. Produkty oferowane przez Bank są łatwe w implementacji, obsłudze oraz przejrzyste od strony przychodowo-kosztowej. Bank ofertuje produkty kredytowe wyłącznie w złotych polskich. Pozostałą działalność Banku stanowią usługi finansowe, w tym rozliczeniowe związane z transferem płatności na rzecz podmiotów z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej oraz działalność skarbu Banku.

Główną przewagą konkurencyjną Grupy Banku jest strategiczne partnerstwo z Poczta Polska, pozwalające na wykorzystywanie jej zasobów przez Grupę Banku.

Spółka Centrum Operacyjne Sp. z o.o.

Spółka Centrum Operacyjne powstała w 2010 r. w celu zwiększenia efektywności i optymalizacji kosztów obsługi procesów operacyjnych. Celem Spółki - oprócz świadczenia na rzecz Banku wysokiej jakości, optymalnych kosztowo usług back-office - jest także pozyskiwanie dodatkowych przychodów z obsługi Klientów zewnętrznych.

Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o.

Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego powstała w 2010 r. w celu dywersyfikacji kanałów dystrybucji produktów i usług Banku oraz wsparcia dotychczasowych kanałów sprzedaży. Jednym z podstawowych jej celów jest również dotarcie do Klientów niekorzystających z usług Banku z uwagi na oddalenie od jego placówek.

Podstawowe dane finansowe i operacyjne Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A.

Tab. 1 Podstawowe dane Grupy Kapitałowej Banku Poczowego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2011	2010*	2009*
Aktywa razem	5 215 801	4 156 609	3 881 000
Kredyty	3 679 382	2 488 835	1 772 350
Depozyty	4 684 766	3 759 124	3 233 529
Zysk brutto	37 531	17 529	8 096
Zysk netto	29 555	14 412	5 907
ROA netto	0,6%	0,4%	0,2%
ROE netto	9,6%	5,0%	2,1%
C/I	80,6%	87,8%	81,0%
Współczynnik wypłacalności	13%	13%	17%
Kredyty/Depozyty	78,5%	66,2%	54,8%
Marża odsetkowa	4,1%	3,7%	4,1%
Stan zatrudnienia	1 496	1 323	1 154
Liczba placówek	161	74	57

* zmiana w stosunku do wcześniej publikowanych danych wynika ze zmiany sposobu wyliczania wskaźników.
Dane doprowadzone do porównywalności

Najważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej Banku Poczowego S.A. w 2011 roku

Rok 2011 był dla Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. kolejnym okresem dynamicznego rozwoju. Zysk netto wypracowany w 2011 r. wyniósł 29,6 mln zł wobec 14,4 mln zł w 2010 r., co oznacza aż 105,1% wzrost. Aktywa Grupy Kapitałowej Banku wg stanu na 31.12.2011 r. ukształtowały się na poziomie 5 215,8 mln zł, czyli wzrosły o 25,5% w porównaniu do końca 2010 roku. Szczególnie wysoką dynamikę odnotowały kredyty i pożyczki udzielone klientom, które wzrosły o 47,8% r/r do 3 679,4 mln zł. Wzrost aktywów został sfinansowany w głównej mierze wzrostem depozytów wobec klientów o 24,6% do poziomu 4 684,8 mln zł.

Realizacja celów strategicznych

W 2011 roku Grupa Banku koncentrowała się przede wszystkim na realizacji celów i inicjatyw strategicznych określonych w Strategii na lata 2010-2013, z których najważniejsze to:

- obsługa do końca 2013 r. 1,5 mln klientów detalicznych (oraz mikroprzedsiębiorstw),
- Bank aspirujący do pierwszej dwudziestki banków w Polsce pod względem wartości sumy bilansowej, kredytów oraz depozytów,
- pozyskanie kapitału i spółka giełdowa w 2011 r.,
- program edukacji finansowej (skierowany szczególnie do osób niebankowionych),
- działania w kierunku objęcia przez Bank funkcji głównego dostawcy usług bankowych i ubezpieczeniowych oferowanych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej.

Działania podejmowane przez Grupę Kapitałową Banku Poczтового S.A. w zakresie doskonalenia oferty oraz zasad obsługi klientów wynikały z przyjętych założeń strategicznych poprzez oferowanie prostej i dostępnej bankowości, będącej misją Banku.

W 2011 roku Grupa Banku stała się liczącym graczem na rynku bankowości detalicznej. Liczba Klientów detalicznych (oraz mikroprzedsiębiorstw) obsługiwanych przez Bank wzrosła o 260 tys. i wg stanu na 31 grudnia 2011 przekroczyła 1 072 tys., osiągając najwyższy poziom w historii Grupy Banku. Bank Pocztowy S.A. z wynikiem 184 tys. nowo założonych kont (netto) zajął drugie miejsce na rynku w przyroście ROR w 2011 r.¹ Na koniec roku prowadził już 515 tys. ROR-ów. Zwiększeniu uległa także liczba Klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, która przekroczyła 2 tysiące.

W ramach poszerzenia oferty dla Klientów indywidualnych Bank wprowadził Pocztove Konto Oszczędnościowe. Wzbogacił też propozycję dla Klientów Instytucjonalnych – od maja oferowany był Pocztowy Biznes Pakiet, który stał się konkurencyjną i docenianą na rynku ofertą dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Realizując Strategię, Grupa Banku koncentrowała się również na edukacji finansowej. W 2011 roku Banku przeprowadził szereg akcji edukacyjnych i marketingowych, mających na celu uświadomienie nieubankowanej części grupy docelowej. Przykładem może być prowadzona akcja „Skarpety na Nogi! Pieniądze na Konto”. Na wybranych Uniwersytetach Trzeciego Wieku eksperci Banku prowadzili wykłady traktujące o wszelkich aspektach bankowości. Podczas Forum Ekonomicznego w Krynicy. Bank Pocztowy był gospodarzem panelu dyskusyjnego poświęconego tematyce wykluczenia finansowego i edukacji finansowej. Bank był zaangażowany w przeprowadzenie szeregu akcji edukacyjnych w prasie, publikacje tradycyjne i elektroniczne. Wszystkie te elementy przyczyniły się do uzyskania przez Bank Pocztowy S.A. tytułu Marki Wysokiej Reputacji PremiumBrand 2011.

Bank przeprowadził również szerokie badanie grupy osób nieubankowanych w Polsce. Dzięki współpracy z TNS Pentor powstało obszerne opracowanie charakteryzujące postawy i przyzwyczajenia tej grupy. Było ono podstawą do debaty w mediach nad problemami i potrzebami osób niekorzystających z bankowości. Dzięki pogłębionej wiedzy o tej grupie, Bank może lepiej rozumieć jej potrzeby i dostosować do niej swoją ofertę oraz produkty.

Dynamiczny rozwój Banku wiązał się z koniecznością pozyskania dodatkowych funduszy. W lipcu 2011 roku Bank Pocztowy S.A. uzyskał od swojego większościowego akcjonariusza – Poczty Polskiej S.A. pożyczkę podporządkowaną w wysokości 43 mln zł, a także wyemitował obligacje podporządkowane o łącznej wartości 47 mln zł. W związku z niekorzystnymi tendencjami na rynkach finansowych oraz niepewnością co do perspektyw poprawy sytuacji. Bank zdecydował się na złożenie 30 września 2011 r. wniosku do KNF o zawieszenie postępowania w sprawie zatwierdzenia prospektu emisyjnego akcji.

¹ Źródło: *prnews* z 08.03.2012 r.

Natomiast 2 grudnia 2011 r. obligacje podporządkowane Banku Pocztowego S.A. zadebiutowały w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst.

Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Grupy Banku Pocztowego S.A.

Podstawowe trendy w gospodarce

W 2011 roku Produkt Krajowy Brutto (PKB) w cenach stałych zwiększył się o 4,3% r/r. Głównym czynnikiem wzrostu PKB w Polsce była konsumpcja prywatna, której kontrybucja wyniosła 1,8 p.p. oraz akumulacja brutto, której wkład wyniósł 2,1 p. p. Wkład eksportu netto we wzrost PKB był w 2011 roku dodatni i wyniósł 0,5 p.p. Dobra kondycja polskiej gospodarki nie uchroniła rynku akcji przed gwałtownymi spadkami cen. Z początkiem sierpnia, po obniżeniu przez agencję S&P ratingu USA i wzroście napięć na światowych rynkach finansowych, doszło do załamania koniunktury giełdowej także w Polsce. W 2011 roku WIG spadł o 22%.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2011 roku wyniosła 12,5% i była na poziomie zbliżonym do zanotowanego w grudniu 2010 roku (12,4%). W grudniu 2011 roku przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 2,3% r/r, a przeciętne nominalne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 4 015 zł i było o 4,4% wyższe niż przed rokiem.

W 2011 roku średnioroczna inflacja konsumentów (CPI) wyniosła 4,3% wobec 2,6% w 2010 roku, a w grudniu inflacja wyniosła 4,6% r/r. Ceny producentów (PPI) wzrosły przeciętnie o 7,6% wobec 2,1% rok wcześniej. W 2011 roku Rada Polityki Pieniężnej czterokrotnie podwyższyła główne stopy procentowe łącznie o 100 punktów bazowych (stopa referencyjna na koniec roku wynosiła 4,5%). Nie uległa zmianie stopa rezerw obowiązkowych (przez cały 2011 rok wynosiła 3,5%). Wzrost stóp procentowych, skumulowany w pierwszej połowie roku, przekładał się na wzrosty stóp rynkowych, zarówno na krótkim, jak i długim końcu krzywej dochodowości, w stosunku do poziomów z grudnia 2010 roku. Do połowy 2011 roku silnie rosły także rentowności polskich obligacji rządowych, jednakże druga połowa roku, mimo gwałtownego pogorszenia koniunktury na świecie, przyniosła ich spadki w ślad za ograniczeniem podaży przez Ministerstwo Finansów i w związku z utrzymującą się dobrą kondycją polskiej gospodarki. WIBOR 3M poruszał się w przedziale 3,94-4,99% i zakończył rok na poziomie 4,99% (3,95% na koniec 2010 roku). Rentowność dwuletnich rządowych obligacji OK0114 wyniosła 4,85% na koniec 2011 roku, zaś rentowność pięcioletnich obligacji PS1016 5,3% (wobec 5,5% na koniec grudnia 2010 roku).

Pierwsza połowa 2011 roku upłynęła pod znakiem wahań EUR-PLN w przedziale 3,84 - 4,10. Utrata najwyższego ratingu przez USA na początku sierpnia wraz z gwałtownie rosnącymi obawami o bankructwo Grecji i pogłębiającymi się problemami pozostałych krajów Europy Południowej doprowadziły do szybkiej deprecjacji polskiej waluty wobec wszystkich głównych walut. Na koniec roku euro kosztowało 4,47 zł i było o 12,7% droższe niż na początku roku.

W trakcie 2011 roku zmniejszyły się deficyty na rachunku obrotów bieżących oraz budżetowy. Według danych NBP deficyt na rachunku obrotów bieżących w 2011 roku wyniósł 63 mld zł (15 mld EUR), osiągając 4,1%

w relacji do PKB. Ministerstwo Finansów poinformowało natomiast, że deficyt budżetowy osiągnął 25,1 mld zł, co stanowiło 62,4% planowanego deficytu i równowartość 1,6% PKB.

Tab. 2 Wskaźniki ekonomiczne

Wyszczególnienie	2011	2010
PKB (YoY)	4,3%	3,9%
Deficyt na rachunku bieżącym (% PKB)	4,1%	4,6%
Deficyt sektora finansów publicznych (% PKB)	5,4-5,6%*	7,9%
Dług publiczny wg ESA95 (% PKB)	56,0%*	54,9%
Zadłużenie zagraniczne (% PKB)	67,8%*	65,9%
Inflacja (średnioroczna)	4,3%	2,6%
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec roku)	12,5%	12,4%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec roku)	761,9	682,0
- osób prywatnych	445,3	390,0
- podmiotów gospodarujących i budżetu	316,7	292,0
Należności (mld zł, koniec roku)	861,7	758,0
USD/PLN (kurs średni/kurs ostatni)	2,96/3,45	3,02/2,96
EUR/PLN (kurs średni/kurs ostatni)	4,12/4,47	3,99/3,96
CHF/PLN (kurs średni/kurs ostatni)	3,35/3,67	2,90/3,17
Stopa redyskonta weksli (% , koniec roku)	4,75%	3,75%
Stopa referencyjna (% , koniec roku)	4,50%	3,50%
Stopa lombardowa (% , koniec roku)	6,00%	5,00%

Źródło: GUS, NBP, MF, Reuters, Bloomberg
* dane szacunkowe Banku Poczowego SA

Sytuacja w sektorze bankowym²

Na koniec 2011 roku ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 762 mld zł i była o 11,7% wyższa niż przed rokiem. Depozyty ogółem w relacji do PKB wzrosły do 50,3% z 48,2% w grudniu 2010 roku. Depozyty osób prywatnych wzrosły o 14,2% r/r (o 55 mld zł) do 445 mld zł i na koniec roku stanowiły 58% depozytów ogółem, podczas gdy depozyty podmiotów gospodarujących i budżetu wzrosły o 8,4% (o 25 mld zł) do 317 mld zł.

Wartość udzielonych kredytów zwiększyła się w ciągu roku o 13,7% do 862 mld zł (wzrost o 104 mld zł). Na koniec roku udział kredytów w relacji do PKB wzrósł do 56,9% z 53,6% na koniec poprzedniego roku. Kredyty dla osób prywatnych w ciągu roku wzrosły o 11,8% do 464 mld zł i stanowiły 53,9% kredytów ogółem. Kredyty udzielone podmiotom gospodarującym i budżetowi zwiększyły się o 16,0% (o 55 mld zł) do 398 mld zł. Udział należności walutowych w należnościach ogółem wzrósł do 33% (31% na koniec 2010 roku), w tym dla osób prywatnych odpowiednio do 44% z 43%. Wartość należności zagrożonych wzrosła w ciągu roku do 66,2 mld zł. Udział złych kredytów w ogólnym portfelu wyniósł 8,3% wobec 8,8% na koniec 2010 roku.

Według danych NBP średnie oprocentowanie nowych umów dotyczących depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 4,1% w 2011 roku, wobec 3,7% rok wcześniej. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw przeciętne oprocentowanie wyniosło 3,9% wobec 3,0% przed rokiem. Przeciętne oprocentowanie nowych kredytów udzielanych gospodarstwom domowym w 2011 r. wyniosło

² Źródło: NBP

10,8% (wobec 11,5% w 2010 roku), natomiast w przypadku przedsiębiorstw 6,6% (wzrost z 6,3% w 2010 roku).

W okresie od stycznia do września 2011 r. tempo wzrostu akcji kredytowej pozostawało umiarkowane. Głównymi obszarami rozwoju akcji kredytowej były kredyty dla przedsiębiorstw, kredyty mieszkaniowe oraz kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych i sektora budżetowego. Znacznemu przyspieszeniu uległa akcja kredytowa dla przedsiębiorstw, a zwłaszcza dla dużych przedsiębiorstw. W 2011 roku wynik finansowy netto sektora bankowego wyniósł 15,7 mld zł i był o 37% wyższy niż przed rokiem.

Na koniec trzeciego kwartału 2011 roku według danych szacunkowych Bank Pocztowy S.A. zajmował 24 pozycję na rynku pod względem depozytów, 27 pozycję pod względem kredytów i 28 pozycję pod względem sumy bilansowej.³

Otoczenie regulacyjne

W 2011 roku na sytuację finansową i organizacyjną Banku Poczowego S.A. oddziaływały wprowadzone na rynku nowe regulacje prawne:

1. Ustawa z dnia 22 grudnia 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. 2011 nr 291, poz. 1707). Art. 4 Ustawy wprowadził zmiany w zasadach zaokrągleń podstawy opodatkowania oraz kwot podatków. Zmiana wchodzi w życie z dniem 31 marca 2012 r.
2. Nowelizacja ustawy Prawo bankowe (Dz. U. 2002 nr 72, poz. 665 z późn. zm.), wprowadzająca zmiany w obszarze przepisów regulujących zasady i tryb powierzania przez banki wykonywania czynności z zakresu działalności bankowej podmiotom zewnętrznym. Nowelizacja weszła w życie w dniu 27 października 2011 r.
3. Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. 2011 r. nr 199, poz. 1175), która wdrożyła unijną dyrektywę z 2007 r. w sprawie usług płatniczych (tzw. PSD), ujednolicającą w całej UE zasady świadczenia usług płatniczych.
4. Ustawa z dnia 29 lipca 2011 r. o zmianie ustawy prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2011 nr 165, poz. 984) tzw. Ustawa antyspreadowa, ograniczająca możliwość uzyskiwania przez banki dodatkowych dochodów z tzw. spreadów.
5. Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 r., nr 126, poz. 715), która wprowadziła istotne zmiany w zasadach udzielania kredytów konsumenckich oraz dostosowała polskie przepisy prawne do prawa unijnego obowiązującego w tym zakresie.
6. Ustawa z dnia 29 października 2010 r. o zmianie ustawy o ochronie danych osobowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2010 nr 229 poz. 1497), która wprowadza zmiany dostosowujące do prawa UE. Nowelizacja weszła w życie w dniu 7 marca 2011 r.
7. Ustawa z dnia 26 czerwca 2009 r. o zmianie ustawy o księgach wieczystych i hipotece oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2009 nr 131 poz. 1075) zmieniająca przepisy dotyczące podziału

³ "Wyniki banków po III kwartałach 2011 r." wg Rzeczypospolitej z 29 listopada 2011 r.

- hipoteki w związku z ustanowieniem odrębnej własności lokalu. Nowelizacja weszła w życie w dniu 20 lutego 2011 r.
8. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 października 2011 r. w sprawie formatu i trybu przekazywania przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe informacji o założonych i zlikwidowanych rachunkach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej (Dz. U. nr 226, poz. 1359). Rozporządzenie zmieniło m.in. zasady dotyczące informacji przesyłanych przez Bank do Ministerstwa Finansów o kontaktach, które Bank zakłada oraz likwiduje przedsiębiorcom, okresy sprawozdawcze oraz termin na przekazywanie przez Bank skorygowanej informacji o ujawnionych błędach w sprawozdawczości.
 9. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określania wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. 2011 nr 181 poz. 1082).
 10. Uchwała nr 324/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz uchwałę w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz.Urz. KNF Nr 13, poz. 48). Zmiany w szczególności dotyczą zasad obliczania pozycji w instrumentach bazowych, wyodrębniania portfela handlowego, obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych i ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych oraz obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.
 11. Uchwała nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczu funduszy własnych (Dz.Urz. KNF Nr 13, poz. 49). Zmiany stanowią implementację unijnej dyrektywy CRD III.
 12. Uchwała nr 326/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz.Urz. KNF Nr 13, poz. 50) wprowadzająca zostały zmiany dotyczące m.in: obowiązku ustalenia i stosowania przez banki metod pozwalających na ocenę czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka banku oraz obowiązku ogłaszania w zakresie ryzyka rynkowego informacji na temat kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów tego ryzyka odrębnie dla każdego rodzaju ryzyka, dla którego bank oblicza wymóg kapitałowy.
 13. Uchwała nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Dz.Urz. KNF Nr 11, poz. 42) oraz Uchwała nr 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania

przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz.Urz. KNF Nr 11, poz. 43). W Uchwałach określone zostały wymagania dotyczące ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w banku oraz uszczegółowiono zasady i sposób podawania tych informacji do publicznej wiadomości.

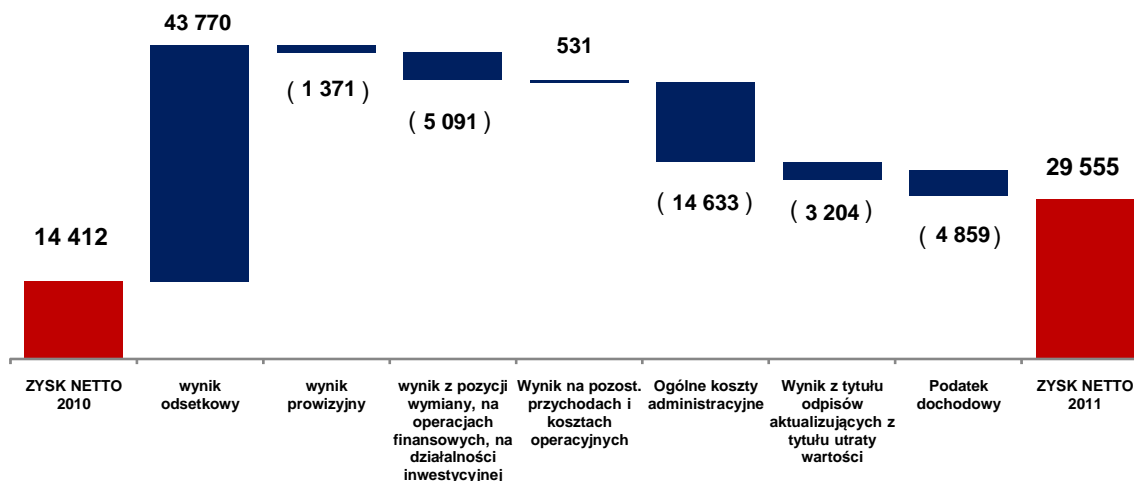
14. Uchwała nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań (Dz.Urz. KNF Nr 9, poz. 34).
15. Uchwała nr 207/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (Dz.Urz. KNF Nr 9, poz. 33).
16. Uchwała nr 206/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. zmieniająca uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz. KNF Nr 9, poz. 32).
17. Uchwała nr 180/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 lipca 2011 r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach (Dz. Urz. KNF Nr 11, poz. 40), której celem jest, w szczególności, wzmocnienie systemów kontroli wewnętrznej w bankach oraz ograniczenie przypadków występowania powiązań personalnych na kluczowych stanowiskach w bankach, mogących mieć wpływ na funkcjonowanie banków.
18. Uchwała Nr 153/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 czerwca 2011 r. zmieniająca uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz. KNF Nr 8, poz. 29).
19. Uchwała Nr 81/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 marca 2011 r. w sprawie banków objętych obowiązkiem ogłaszania informacji w zakresie określonym uchwałą nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 39 z późn. zm.), zgodnie z którą wszystkie banki krajowe są objęte obowiązkiem ogłaszania informacji w zakresie określonym uchwałą nr 385/2008 KNF.
20. Uchwała nr 18/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 stycznia 2011 r. w sprawie wydania Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (Dz.Urz. KNF Nr 3, poz. 6), która zawiera 21 rekomendacji, stanowiących listę dobrych praktyk dla banków przy sprzedaży kredytów hipotecznych.

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. w 2011 roku

Rachunek zysków i strat

W 2011 roku Grupa Banku wypracowała zysk netto w wysokości 29,6 mln zł, tj. aż o 15,1 mln zł wyższy niż w 2010 roku, głównie dzięki dynamicznemu przyrostowi wyniku odsetkowego.

Wyk. 1 Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. (w tys. zł)



Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Tab. 3 Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010	w tys. zł 2011/2010	w % 2011/2010
Wynik na działalności bankowej	258 473	221 165	37 308	116,9%
Wynik z tytułu odsetek	193 682	149 912	43 770	129,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	55 743	57 114	(1 371)	97,6%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne)	3 446	3 296	150	105%
Wynik na działalności inwestycyjnej	5 602	10 843	(5 241)	51,7%
Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych	1 772	1 241	531	142,8%
Ogólne koszty administracyjne	(209 837)	(195 204)	(14 633)	107,5%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(12 877)	(9 673)	(3 204)	133,1%
Zysk brutto	37 531	17 529	20 002	214,1%
Podatek dochodowy	(7 976)	(3 117)	(4 859)	255,9%
Zysk netto	29 555	14 412	15 143	205,1%

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek stanowił największe źródło dochodów Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. w 2011 r. Wyniósł on 193,7 mln zł i był wyższy o 43,8 mln zł, tj. 29,2% niż w roku 2010.

Głównym generatorem wzrostu był przyrost przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek terminowych o 85,0 mln zł (49,9% r/r) do 255,3 mln zł, w tym głównie od kredytów i pożyczek osób fizycznych o 70,2 mln zł (do 119,5 mln zł), stanowiący 79,6% przyrostu przychodów z odsetek Grupy Kapitałowej Banku. Wzrost ten wynikał przede wszystkim ze zwiększenia się wolumenu kredytów udzielonych tej grupie Klientów.

Największym składnikiem kosztów z tytułu odsetek były koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, które zwiększyły się o 40,4 mln zł (40,0% r/r) do poziomu 141,2 mln zł w 2011 r. Do powyższego wzrostu w największym stopniu przyczyniły się koszty zobowiązań wobec osób fizycznych, które wzrosły w 2011 r. o 24,7 mln zł (82,5% r/r) do poziomu 54,6 mln zł. Spowodowane to było szybkim przyrostem salda depozytów połączonego z podwyżką oprocentowania.

Tab. 4 Przychody i koszty odsetkowe (w tys.zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010	Zmiana w tys. zł 2011/2010	Dynamika w % 2011/2010
Przychody z tytułu odsetek	339 653	251 484	88 169	135,1%
Przychody z tytułu należności od banków	16 142	12 654	3 488	127,6%
Przychody z tytułu należności od klientów, w tym:	264 235	177 108	87 127	149,2%
Od kredytów w rachunku bieżącym	8 888	6 719	2 169	132,3%
Od kredytów i pożyczek terminowych	255 347	170 389	84 958	149,9%
osoby fizyczne	199 533	129 364	70 169	154,2%
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	36 333	25 864	10 469	140,5%
instytucje samorządowe	19 481	15 161	4 320	128,5%
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	59 276	61 722	(2 446)	96,0%
dostępne do sprzedaży	37 061	49 378	(12 317)	75,1%
utrzymywane do terminu zapadalności	22 215	12 344	9 871	180,0%
Koszty z tytułu odsetek	145 971	101 572	44 399	143,7%
Koszty z tytułu zobowiązań od banków	1 208	758	450	159,4%
Koszty z tytułu zobowiązań od klientów, w tym:	141 169	100 814	40 355	140,0%
Od rachunków bieżących	39 326	34 658	4 668	113,5%
Od zobowiązań terminowych	101 843	66 156	35 687	153,9%
osoby fizyczne	54 633	29 937	24 696	182,5%
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	42 571	32 994	9 577	129,0%
instytucje samorządowe	4 639	3 225	1 414	143,8%
Koszty z tytułu emisji	1 954	0	1 954	-
Koszty z tytułu pożyczki podporządkowanej	1 640	0	1 640	-

Marża odsetkowa netto wzrosła o 0,4 p.p. do poziomu 4,1% w 2011 r., za sprawą wzrostu wyniku odsetkowego o 29,2% r/r, przy wzroście aktywów ogółem o 25,5% r/r.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Uzyskany w 2011 roku wynik z tytułu prowizji Grupy Banku był o 1,4 mln zł niższy niż w roku ubiegłym, głównie w efekcie wyższej dynamiki przyrostu kosztów (121,2% r/r) niż dynamiki przyrostu przychodów (104,5% r/r).

Przychody z tytułu prowizji w 2011 r. były wyższe o 3,6 mln zł, tj. 4,5% względem 2010 r. głównie za sprawą przyrostu przychodów z tytułu:

- sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 6,4 mln zł, tj. o 286,5%, w efekcie dynamicznego przyrostu wolumenu kredytów hipotecznych powiązanych bezpośrednio ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych,
- kart płatniczych i kredytowych o 2,5 mln zł, tj. o 28,8%, głównie w następstwie wzrostu ilości wykonywanych transakcji przez Klientów oraz liczby wydanych kart,

przy jednoczesnym spadku:

- operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych o 4,8 mln zł, tj. 8,2%, w tym głównie operacji rozliczeniowych dotyczących przelewów i świadczeń ZUS,

- obsługi rachunków bankowych o 1,4 mln zł, tj. 21,3%, w efekcie zniesienia opłat z tytułu prowadzenia rachunków Pocztowe Konto Firmowe dla Mikrobiznesu.

Koszty prowizyjne wzrosły o 5,0 mln zł, tj. o 21,2% głównie przez wyższe koszty z tytułu obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych o 5,5 mln zł oraz pozostałych usług o 1,5 mln zł.

Tab. 5 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010	Zmiana w tys. zł 2011/2010	Dynamika w % 2011/2010
Przychody z tytułu prowizji i opłat	84 309	80 681	3 628	104,5%
udzielonych kredytów i pożyczek	1 431	1 187	244	120,6%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	53 913	58 734	(4 821)	91,8%
zobowiązań gwarancyjnych	211	85	126	248,2%
kart płatniczych i kredytowych	11 113	8 626	2 487	128,8%
obsługi rachunków bankowych	5 325	6 769	(1 444)	78,7%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 635	2 234	6 401	386,5%
obsługi Funduszy Inwestycyjnych	330	392	(62)	84,2%
pozostałe	3 351	2 654	697	126,3%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	28 566	23 567	4 999	121,2%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	15 645	10 120	5 525	154,6%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	4 093	6 367	(2 274)	64,3%
obsługi kasowej świadczonej na rzecz Banku	4 820	4 513	307	106,8%
sprzedaży produktów bankowych	1 194	1 272	(78)	93,9%
pozostałych usług	2 814	1 295	1 519	217,3%

Grupa Banku Kapitałowa Banku Poczowego S.A. w 2011 roku kontynuowała proces transformacji z instytucji o profilu rozliczeniowo-detalicznym do instytucji o charakterze detalicznym. W efekcie powyższych zmian w 2011 roku udział wyniku z tytułu prowizji i opłat w wyniku na działalności bankowej wyniósł 21,6% i był niższy o 4,2 p.p. w relacji do 2010 r.

Ogólne koszty administracyjne

W 2011 roku ogólne koszty administracyjne z amortyzacją Grupy Banku wyniosły 209,8 mln zł i były wyższe o 14,6 mln zł, tj. o 7,5% niż w 2010 r. Wzrost ten wynikał głównie ze wzrostu kosztów osobowych o 10,7 mln zł (12,3% r/r) i rzeczowych o 2,6 mln zł (2,8% r/r).

Wzrost kosztów osobowych wynikał ze zwiększenia stanu zatrudnienia w Grupie Banku, co z kolei związane było z rozwojem działalności i realizacją strategii.

Koszty rzeczowe ukształtowały się na poziomie wyższym niż przed rokiem głównie w efekcie wyższych kosztów ubezpieczeń, czynszów i dzierżawy o 2,1 mln zł oraz kosztów na rzecz BFG o 1,3 mln zł. Jednocześnie w grupie kosztów rzeczowych spadły koszty usług transportowych, koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi, koszty doradztwa i audytu, koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych, a także podatki i opłaty.

Amortyzacja wzrosła w 2011 r. o 1,4 mln zł, tj. 8,4%.

Tab. 6 Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	Struktura (2011)	31.12.2010	Struktura (2010)	Zmiana w tys. zł 2011/2010	Dynamika w % 2011/2010
Koszty administracyjne z amortyzacją	(209 837)	100,0%	(195 204)	100,0%	(14 633)	107,5%
Koszty osobowe	(97 415)	46,4%	(86 734)	44,4%	(10 681)	112,3%
Koszty rzeczowe	(94 922)	45,2%	(92 328)	47,3%	(2 594)	102,8%
Amortyzacja	(17 500)	8,3%	(16 142)	8,3%	(1 358)	108,4%

W 2011 roku największą grupę kosztów administracyjnych Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. stanowiły koszty osobowe, których udział na koniec 2011 roku wyniósł (46,4%). Udział kosztów rzeczowych spadł o 2,1 p.p. do poziomu 45,2% na koniec 2011 r., natomiast koszty amortyzacji pozostały na niezmiennym poziomie wynoszącym 8,3%.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości Grupy Banku ukształtował się w 2011 r. na poziomie minus 12,9 mln zł, co oznacza wzrost o 3,2 mln zł (33,1%/r) w porównaniu z wynikiem w 2010 roku.

Tab. 7 Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010	w tys. zł 2011/2010
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(12 877)	(9 673)	(3 204)
Kredyty w rachunku bieżącym od klientów	(954)	(174)	(780)
Kredyty i pożyczki terminowe	(11 902)	(9 938)	(1 964)
osoby fizyczne	(12 757)	(4 276)	(8 481)
kredyty konsumpcyjne	(8 334)	(5 087)	(3 247)
kredyty na nieruchomości	(4 256)	811	(5 067)
kredyty w rachunku karty kredytowej	(167)	0	
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	727	(5 533)	6 260
instytucje samorządowe	128	(129)	257
Odsetki	(21)	439	(460)

Na wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości złożyły się:

- wynik z tytułu odpisów aktualizujących na kredytach terminowych osób fizycznych w wysokości minus 12,8 mln zł (minus 1,2 mln zł na należności bez przesłanki utraty wartości i minus 11,6 mln zł na należności z przesłanką utraty wartości) - wzrost odpisów w porównaniu z rokiem ubiegłym wynikał ze znacznego zwiększenia skali działalności Banku w finansowaniu segmentu detalicznego zwłaszcza w obszarze kredytów mieszkaniowych,
- wynik z tytułu odpisów aktualizujących na kredytach klientów instytucjonalnych w wysokości plus 0,7 mln zł (plus 4,7 mln zł na należności bez przesłanki utraty wartości i minus 4,0 mln zł na należności z przesłanką z utratą wartości) - dodatni wynik z tytułu odpisów wynikał ze zmian metodologicznych wyliczania odpisów dotyczących głównie wspólnot mieszkaniowych,
- na kredytach dla instytucji samorządowych w wysokości plus 0,1 mln zł.

Podstawowe wskaźniki finansowe

Wypracowane przez Grupę Kapitałową Banku Pocztowego S.A. w 2011 roku wyniki wpłynęły na poprawę podstawowych wskaźników efektywności działania Grupy Banku.

Tab. 8 Podstawowe wskaźniki

Wyszczególnienie	2011	2010*	Zmiana
Wskaźnik zwrotu kapitału (ROE netto)	9,6%	5,0%	4,6pp.
Wskaźnik zwrotu aktywów (ROA netto)	0,6%	0,4%	0,3pp.
Koszty z amortyzacją / WNDB (C/I)	80,6%	87,8%	-7,1pp.
Marża odsetkowa netto	4,1%	3,7%	0,4pp.
NPL	5,1%	7,4%	-2,3pp.

* Zmiana w stosunku do wcześniej publikowanych danych wynika ze zmiany sposobu wyliczenia wskaźników. Dane doprowadzone do porównywalności. Do wyliczeń mianownika ROE, ROA i marży odsetkowej zastosowano średnią z wartości końca roku odpowiednich pozycji aktywów i pasywów. Przy wyliczaniu marży odsetkowej zastosowano wartości wyników odsetkowych ujawnione w rocznych sprawozdaniach finansowych.

Zmiana metodologii wyliczania C/I - mianownik powiększony o wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

Dzięki dużo wyższemu wzrostowi zysku netto (o 105,1%) niż poziomu kapitałów (o 9,0%) i aktywów (o 25,5%) w 2011 r. bardzo wyraźnie poprawiły się wskaźniki rentowności: kapitału (ROE netto), który wzrósł o 4,6 p.p. do 9,6% oraz aktywów (ROA netto), który zanotował wzrost o 0,3 p.p. do 0,6%.

Znacznie wzrosła także marża odsetkowa netto w 2011 r., która osiągnęła poziom 4,1% i była o 0,4 p.p. wyższa niż w 2010 r. Wynikało to przede wszystkim z dynamicznego przyrostu wyniku z tytułu odsetek.

Większy wzrost dochodów niż kosztów w 2011 r. przełożył się na znaczne polepszenie wskaźnika C/I, który wyniósł 80,6% i był niższy o 7,1 p.p. niż w 2010 r.

Wynik na działalności bankowej segmentów operacyjnych

Zgodnie z intencją MSSF 8 prezentacja informacji o segmentach jest dokonana w oparciu o strukturę raportowania używaną dla celów wewnętrznych.

Kryterium wydzielenia segmentu stanowi sposób, w jaki prowadzona jest działalność oraz rodzaj i zakres informacji wykorzystywanych przez zarządzających w danej jednostce. Dla celów zarządczych działalność Banku została podzielona na części w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz odbiorców.

Segment detaliczny

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych. Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowych, kredytowych, ubezpieczeniowych i inwestycyjnych. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek, bankowość internetową Poczty24, bankowość mobilną Poczty SMS, Call Centre.

Segment korporacyjny

Segment przedsiębiorstw w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych będących osobami prawnymi, osobami fizycznymi oraz jednostkami

organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, jeżeli na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą oraz jednostek budżetowych szczebla centralnego i samorządowego. Produkty kredytowe, depozytowe oraz usługi rozliczeniowe zostały wzbogacone o atrakcyjną cenowo ofertę produktową, mającą na celu ułatwienie przedsiębiorcom efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Produkty są oferowane poprzez sieć własną Banku w Regionach Sprzedaży oraz pośredników finansowych.

Segment rozliczeń i skarbu

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik działalności prowadzonej w zakresie usług rozliczeniowych oraz działalności skarbowej. Najważniejsze usługi rozliczeniowe stanowią: obsługa dokumentów wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych, bezgotówkowe przekazywanie świadczeń ZUS świadczeniobiorcom oraz włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych. Obszar skarbu dokonuje transakcji na rynku międzybankowym, lokuje nadwyżkę środków w instrumentach rynkowych lub pozyskuje środki dla Banku. W transakcjach wewnętrznych odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Tab. 9 Wyniki segmentów Banku (w tys. zł)

Linia biznesowa	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010	Zmiana 2011/2010
Bankowość detaliczna	Przychody z tytułu odsetek	320 920	209 675	111 245
	Koszty z tytułu odsetek	186 719	113 775	72 944
	Wynik z tytułu odsetek	134 201	95 900	38 301
	Przychody z tytułu prowizji i opłat	51 544	32 597	18 947
	Koszty z tytułu prowizji i opłat	38 448	27 648	10 800
	Wynik z tytułu prowizji i opłat	13 096	4 949	8 147
	Wynik na działalności bankowej	147 297	100 849	46 448
	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(13 184)	(3 505)	9 679
	Wynik na działalności bankowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości	134 113	97 344	36 769
	Aktywa segmentu	2 666 192	1 668 350	997 842
Zobowiązania segmentu	3 146 685	1 949 332	1 197 353	
Bankowość korporacyjna	Przychody z tytułu odsetek	141 112	104 848	36 264
	Koszty z tytułu odsetek	96 132	64 381	31 751
	Wynik z tytułu odsetek	44 980	40 467	4 513
	Przychody z tytułu prowizji i opłat	29 079	30 025	(946)
	Koszty z tytułu prowizji i opłat	6 539	3 457	3 082
	Wynik z tytułu prowizji i opłat	22 540	26 568	(4 028)
	Wynik na działalności bankowej	67 520	67 035	485
	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	307	(6 168)	(6 475)
	Wynik na działalności bankowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości	67 827	60 867	6 960
	Aktywa segmentu	1 104 818	916 273	188 545
Zobowiązania segmentu	1 510 163	1 808 272	(298 109)	
Rozliczenia i Skarb	Przychody z tytułu odsetek	0	0	0
	Koszty z tytułu odsetek	0	0	0
	Wynik z tytułu odsetek	0	0	0
	Przychody z tytułu prowizji i opłat	34 137	38 616	(4 479)
	Koszty z tytułu prowizji i opłat	31	0	31
	Wynik z tytułu prowizji i opłat	34 106	38 616	(4 510)
	Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową	9 048	14 573	(5 525)
	Wynik na działalności bankowej	43 154	53 189	(10 035)
	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	0	0	-
	Wynik na działalności bankowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości	43 154	53 189	(10 035)

W 2011 roku dominującą pozycję w strukturze wyniku na działalności bankowej (WNDB) przed uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości stanowił wynik segmentu detalicznego, którego udział wyniósł 57,0% i w porównaniu do 2010 r. zwiększył się o 11,4 p.p. Wynika to z kontynuacji wzrostu sald produktów w obszarze detalicznym w 2011 roku, która pozwoliła na utrzymanie dywersyfikacji struktury generowania wyników Banku. Saldo aktywów segmentu na koniec 2011 roku wyniosło 2 666,2 mln zł, co oznaczało 59,8% r/r wzrost z poziomu 1 668,4 mln zł na koniec 2010 r. Saldo zobowiązań segmentu detalicznego na koniec 2011 r. wyniosło 3 146,5 mln zł, tj. o 1 197,1 mln zł (61,4% r/r) więcej niż na koniec 2010 r., kiedy saldo zobowiązań wyniosło 1 949,3 mln zł.

Segment korporacyjny stanowi drugie w kolejności źródło dochodów, a jego udział w generowaniu WNDB w 2011 roku wyniósł 26,1%. Saldo aktywów segmentu korporacyjnego na koniec 2011 roku wyniosło 1 104,8 mln zł i w porównaniu do 2010 r. wzrosło o 20,6% r/r. Suma zobowiązań segmentu na koniec 2011 roku wyniosła 1 514,9 mln zł i w porównaniu do stanu na koniec 2010 r. obniżyła się o 293,4 mln zł.

Udział w strukturze WNDB dochodów związanych z segmentem rozliczenia i skarb systematycznie maleje ze względu na obniżanie jednostkowych stawek prowizyjnych oraz niższe wyniki zanotowane na działalności skarbowej. W 2011 r. stanowił 16,7% i w porównaniu do 2010 r. udział ten obniżył się o 7,4 p.p. Do segmentu rozliczeń i skarbu nie przypisano żadnych aktywów i zobowiązań.

Wynik i pozycje bilansu Centrum Operacyjnego Sp. z o.o. oraz Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. nie są alokowane na segmenty, a ich udział w dochodach Banku jest nieznaczny.

Główne zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w 2011 roku

Aktywa Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. na koniec 31.12.2011 roku wyniosły 5 215,8 mln zł, co oznacza wzrost o 1 059,2 mln zł (25,5% r/r) w porównaniu do końca 2010 r.

Tab. 10 Główne pozycje bilansu (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	Udział (2011)	31.12.2010	Udział (2010)	Zmiana w tys. zł 2011/2010	Dynamika w % 2011/2010
Kasa, środki w Banku Centralnym	74 043	1,4%	393 404	9,5%	(319 361)	18,8%
Należności od innych banków	29 161	0,6%	36 079	0,9%	(6 918)	80,8%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 679 382	70,5%	2 488 835	59,9%	1 190 547	147,8%
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 324 712	25,4%	1 142 033	27,5%	182 679	116,0%
Majątek trwały netto	27 738	0,5%	25 304	0,6%	2 434	109,6%
Rzeczowe aktywa trwałe	47 703	0,9%	47 667	1,1%	36	100,1%
Pozostałe aktywa	33 062	0,6%	23 287	0,6%	9 775	142,0%
Suma aktywów	5 215 801	100,0%	4 156 609	100,0%	1 059 192	125,5%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	0,0%	17	0,0%	(7)	58,8%
Zobowiązania wobec innych banków	2 828	0,1%	2 332	0,1%	496	121,3%
Zobowiązania wobec klientów	4 684 766	89,8%	3 759 124	90,4%	925 642	124,6%
Zobowiązania podporządkowane	92 197	1,8%	0	0,0%	92 197	-
Pozostałe zobowiązania	114 605	2,2%	100 168	2,4%	14 437	114,4%
Suma zobowiązań	4 894 406	93,8%	3 861 641	92,9%	1 032 765	126,7%
Kapitał własny ogółem	321 395	6,2%	294 968	7,1%	26 427	109,0%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	5 215 801	100,0%	4 156 609	100,0%	1 059 192	125,5%

Pozostałe aktywa obejmują: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, pozostałe aktywa

Pozostałe zobowiązania obejmują: zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, rezerwy, pozostałe zobowiązania

Dynamiczny wzrost aktywów był przede wszystkim wynikiem wysokiego tempa wzrostu wolumenu kredytów i pożyczek, które stanowiły najistotniejszą pozycję w aktywach Grupy Banku. Saldo kredytów

i pożyczek netto udzielonych klientom wzrosło o 47,8% z poziomu 2 488,8 mln zł na koniec 2010 r. do 3 679,4 mln zł na koniec 2011 r. W efekcie powyższego wzrostu, kredyty powiększyły swój udział, w portfelu aktywów do 70,5%, co oznaczało wzrost o 10,6 p.p. w stosunku do stanu na koniec 2010 r. Warto zaznaczyć, że Bank udziela kredytów i pożyczek tylko w złotych polskich, więc na dynamiczny wzrost tej pozycji nie miały wpływu zmiany kursu walut.

Kredyty udzielone klientom

W strukturze rodzajowej portfela kredytowego brutto główną pozycję stanowią kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym, których udział wzrósł o 6,4 p.p. r/r do 69,4%, głównie w efekcie przyrostu udziału kredytów na nieruchomości (o 10,4 p.p.). Łączne saldo kredytów na nieruchomości osób fizycznych wyniosła na koniec 2011 r. 1 410,6 mln zł i wzrosło o 715,1 mln zł w porównaniu do stanu na koniec 2010 r., czyli o 102,8% r/r. W 2011 r. istotny wzrost został odnotowany również w grupie kredytów konsumpcyjnych, których saldo na koniec 2011 r. wyniosło 1 193,9 mln zł, po wzroście o 274,3 mln zł (o 29,8% r/r) w porównaniu do stanu na koniec 2010 r. Ze względu na niższe tempo wzrostu wartości udzielanych kredytów konsumpcyjnych niż kredytów ogółem, udział tej pierwszej grupy w strukturze kredytów razem spadł z poziomu 35,8% w 2010 r. do 31,8% w 2011 r. (o 4,0 p.p.).

W porównaniu do 2010 r. udział kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym spadł o 3,2 p.p., przy jednoczesnym wzroście salda o 113,9 mln zł (22,8% r/r) do poziomu 613,5 mln zł na koniec 2011 r. Główny przyrost odnotowany został w grupie kredytów operacyjnych, których saldo przyrosło o 119,5% r/r do poziomu 95,7 mln zł na koniec 2011 r.

Udział kredytów i pożyczek udzielonych jednostkom samorządowym spadł o 2,7 p.p., przy jednoczesnym wzroście salda o 64,4 mln zł (17,9% r/r) do kwoty 424,2 mln zł.

Tab.11 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	Struktura (2011)	31.12.2010	Struktura (2010)	Zmiana w tys. zł 2011/2010	Dynamika w % 2011/2010
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom	3 759 399	100,0%	2 565 311	100,0%	1 194 088	146,5%
W rachunku bieżącym od klientów	96 214	2,6%	81 648	3,2%	14 566	117,8%
Kredyty i pożyczki terminowe	3 646 002	97,0%	2 474 602	96,5%	1 171 400	147,3%
osoby fizyczne	2 608 302	69,4%	1 615 182	63,0%	993 120	161,5%
kredyty konsumpcyjne	1 193 918	31,8%	919 633	35,8%	274 285	129,8%
kredyty na nieruchomości	1 410 606	37,5%	695 479	27,1%	715 127	202,8%
kredyty w rachunku karty kredytowej	3 778	0,1%	70	0,0%	3 708	5397,1%
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	613 512	16,3%	499 621	19,5%	113 891	122,8%
instytucje samorządowe	424 188	11,3%	359 799	14,0%	64 389	117,9%
Odsetki	17 183	0,5%	9 061	0,4%	8 122	189,6%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	80 017	-	76 476	-	3 541	104,6%
Kredyty i pożyczki netto	3 679 382	-	2 488 835	-	1 190 547	147,8%

Zobowiązania wobec klientów

Saldo zobowiązań wobec klientów wg stanu na dzień 31.12.2011 r. wyniosło 4 684,8 mln zł i było wyższe o 24,6% w relacji do stanu na 31.12.2010 r. W strukturze rodzajowej zobowiązań wobec klientów główną pozycję stanowią zobowiązania wobec klientów indywidualnych (68,3%), których udział wzrósł o 15,4 p.p. r/r., głównie za sprawą wzrostu udziału środków lokowanych w depozytach terminowych. Saldo

depozytów terminowych klientów indywidualnych przyrosło o 1 128,6 mln zł, tj. o 147,8% r/r do 1 892,1 mln zł, zwiększając udział w całym portfelu do poziomu 40,4% na koniec 2011 r. Tak wysokie tempo wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych wynikało przede wszystkim z uatrakcyjnienia oferty produktów depozytowych.

Salda zobowiązań wobec klientów korporacyjnych i klientów sektora budżetowego zmniejszyły się w relacji do 2010 roku. Wyjątek stanowiły salda rachunków bieżących klientów korporacyjnych i depozytów terminowych klientów sektora budżetowego, które wzrosły odpowiednio o 37,0 mln zł (12,0% r/r) i 6,1 mln zł (6,6% r/r) w porównaniu do stanu na koniec 2010 r. Spadek zobowiązań wobec klientów korporacyjnych spowodowany był przede wszystkim dużą zmiennością zobowiązań Banku wobec Poczty Polskiej.

Tab. 12 Zobowiązania wobec klientów - struktura rodzajowa (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	Struktura (2011)	31.12.2010	Struktura (2010)	Zmiana w tys. zł 2011/2010	Dynamika w % 2011/2010
Zobowiązania wobec klientów	4 684 766	100,0%	3 759 124	100,0%	925 642	124,6%
Podmioty finansowe inne niż banki	18 725	0,4%	30 264	0,8%	(11 539)	61,9%
Rachunki bieżące	3 343	0,1%	6 896	0,2%	(3 553)	48,5%
Depozyty terminowe	14 948	0,3%	23 177	0,6%	(8 229)	64,5%
Inne zobowiązania	434	0,0%	191	0,0%	243	227,2%
Klienci korporacyjni	1 219 324	26,0%	1 461 073	38,9%	(241 749)	83,5%
Rachunki bieżące	345 553	7,4%	308 508	8,2%	37 045	112,0%
Depozyty terminowe	869 661	18,6%	1 149 884	30,6%	(280 223)	75,6%
Inne zobowiązania	4 110	0,1%	2 681	0,1%	1 429	153,3%
Klienci indywidualni	3 200 260	68,3%	1 987 270	52,9%	1 212 990	161,0%
Rachunki bieżące	1 262 930	27,0%	1 208 401	32,1%	54 529	104,5%
Depozyty terminowe	1 892 059	40,4%	763 425	20,3%	1 128 634	247,8%
Inne zobowiązania	45 271	1,0%	15 444	0,4%	29 827	293,1%
Klienci sektora budżetowego	246 457	5,3%	280 517	7,5%	(34 060)	87,9%
Rachunki bieżące	147 301	3,1%	187 656	5,0%	(40 355)	78,5%
Depozyty terminowe	98 932	2,1%	92 811	2,5%	6 121	106,6%
Inne zobowiązania	224	0,0%	50	0,0%	174	448,0%

W strukturze terminowej zobowiązań wobec klientów Grupy Banku w 2011 r. dominującą pozycję stanowią zobowiązania krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy) których udział wynosi 99,9%.

Tab. 13 Zobowiązania wobec klientów - struktura terminowa (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	Struktura (2011)	31.12.2010	Struktura (2010)
Zobowiązania wobec klientów	4 684 766	100,0%	3 759 124	100,0%
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	4 679 057	99,9%	3 725 543	99,1%
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	5 709	0,1%	33 581	0,9%

Kapitały własne

Tab.14 Kapitały własne (w tys.zł)

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010	Zmiana w tys. zł 2011/2010	Dynamika w % 2011/2010
Kapitały własne	321 395	294 968	26 427	109,0%
Kapitał podstawowy	97 290	97 290	-	100,0%
Kapitał zapasowy	33 301	32 727	574	101,8%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-2 158	970	(3 128)	(222,5)%
Pozostałe kapitały rezerwowe	163 944	140 151	23 793	117,0%
Zyski zatrzymane	29 018	23 830	5 188	121,8%

W 2011 r. kapitały własne Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. wzrosły o 26,4 mln zł (9,0% r/r) głównie dzięki wzrostowi sumy pozostałych kapitałów rezerwowych o 23,8 mln zł, zysków zatrzymanych o 5,2 mln zł i kapitału zapasowego o 0,6 mln zł. Spadek nastąpił natomiast w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny (o 3,1 mln zł).

Organizacja Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A.

Jednostki ujęte w sprawozdaniu

W skonsolidowanych danych finansowych na 31.12.2011 roku został ujęty Bank Pocztowy S.A. – jako jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. oraz 2 jednostki zależne w rozumieniu przepisów MSR 27 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe”.

Lp.	Nazwa jednostki	Wartość zaangażowani a w cenie nabycia	Udział w kapitale zakładowym (%)	Metoda konsolidacji
Podmiot dominujący				
1. Bank Pocztowy Spółka Akcyjna				
1.	Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	3 284	100%	praw własności
2.	Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o.	2 000	100%	praw własności

Powiązania organizacyjne i kapitałowe spółek Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A.

Spółka Centrum Operacyjne Sp. z o.o. została założona 20 maja 2010 r. i zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym 17 czerwca 2010 r. z kapitałem początkowym wynoszącym 2 500 000,00 zł. Z dniem 1 lipca 2010 r. została podjęta decyzja o podwyższeniu kwoty kapitału zakładowego z 2 500 000,00 zł do kwoty 3 283 782,50 zł. Podwyższenie kwoty zostało dokonane przez podwyższenie wartości nominalnej udziałów z dotychczasowej kwoty po 10 000,00 zł do 13 135,13 zł każdy i pokryte poprzez wniesienie wkładu niepieniężnego (aportu) w wysokości 783 782,50 zł. Wszystkie udziały zostały objęte przez Bank Pocztowy S.A.

Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o. została założona 20 maja 2010 r. i zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym 14 czerwca 2010 r. Kapitał początkowy wyniósł 2 000 000,00 zł i dzieli się na 100 udziałów o wartości nominalnej 20 000,00 zł każdy. Wszystkie udziały zostały objęte przez Bank Pocztowy S.A. Spółka rozpoczęła działalność z dniem 28 maja 2010 r.

Działalność Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A. w 2011 roku

Działalność Banku Poczowego S.A. – podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A.

Działalność bankowości detalicznej

Liczba Klientów Detalicznych Banku Poczowego S.A. (bez mikroprzedsiębiorstw) wyniosła na koniec 2011 r. 894 tys. osób, co oznacza przyrost o ponad 260 tys. osób w porównaniu do końca 2010 roku.

Spośród ogólnej liczby Klientów Banku zdecydowanie największa grupa, 644 tys. osób, to osoby posiadające rachunek osobisty (ROR).

Liczba Klientów posiadających Nowe Konto Oszczędnościowe na koniec 2011 roku wyniosła 307 tys. osób (przyrost o ponad 110 tys. osób od końca 2010 roku). Kredyt gotówkowy posiadało na koniec 2011 r. 130 tys. osób, depozyt terminowy oraz produkt hipoteczny odpowiednio: 91 tys. i 16,7 tys. Klientów.

Bank Pocztowy S.A. oferował w 2011 roku produkty detaliczne Klientom w czterech kanałach dystrybucji:

- w sieci Poczty Polskiej, w tym w 2 003 Stanowisk Finansowych,
- w sieci własnej (161 placówek), w tym w 106 uruchomionych placówkach typu Mikrooddział przez Spółkę Dystrybucyjną Banku Poczowego Sp. z o.o.,
- w kanałach alternatywnych: bankowość internetowa Pocztowy24, bankowość mobilna Pocztowy SMS, Call Centre,
- Spółkę Dystrybucyjną Banku Poczowego Sp. z o.o.

W ramach inicjatyw strategicznych w obszarze Bankowości Detalicznej w 2011 roku podjęto decyzje o reorganizacji systemów informatycznych Banku, w tym wymianie systemu bankowości internetowej na nowy. Projekt umożliwił zastąpienie dwóch systemów transakcyjnych jednym w pełni zintegrowanym oraz pozwolił na obsługę przez stronę transakcyjną Banku wszystkich produktów i usług oferowanych Klientom.

Bank prowadził na koniec 2011 r. 515 tys. Kont Pocztowych (ROR), dynamika kont wyniosła 155% przy 204,7 tys. otwartych kont i 20,8 tys. kont zamkniętych.

Na koniec 2011 r. Bank posiadał 265 tys. czynnych kont oszczędnościowych, których saldo średnie wyniosło 811,0 mln zł i było niższe o 4,3 mln zł w relacji do 2010 roku.

Średni stan depozytów detalicznych wyniósł na koniec 2011 r. 3 073,9 mln zł tj. o 1 192,1 mln zł więcej niż w roku poprzednim. Wzrosła o 94,2 mln zł wartość depozytów bieżących z 1 202,0 mln zł w 2010 roku do 1 296,3 mln zł 2011 roku. Wartość depozytów terminowych na koniec 2011 r. wyniosła 1 777,6 mln zł i była o 161,5 %, tj. o 1 097,8 mln zł wyższa niż w roku poprzednim.

Średnie saldo kredytów detalicznych brutto na koniec 2011 roku wyniosło 2 373,2 mln zł i było wyższe o 779,2 mln zł w porównaniu do końca roku poprzedniego. Blisko 50% przyrost salda kredytów osiągnięto dzięki dynamicznej sprzedaży kredytów hipotecznych oraz kredytów konsumpcyjnych, która kształtowała się odpowiednio na poziomie 654,7 mln zł i 572,8 mln zł.

Bankowość Poczta w sieci Poczty

Rozwój bankowości pocztowej w 2011 roku obejmował:

- bieżące zmiany w sieci placówek,
- akcje promocyjne wspierające sprzedaż,
- stały rozwój rozwiązań technologicznych,
- kontynuacja wdrożeń nowych Mikrooddziałów.

Do końca grudnia 2011 roku funkcjonowało łącznie 2 003 Stanowisk Finansowych. W ciągu 2011 roku przeszkolono i poddano procesowi certyfikacji ponad 500 pracowników Poczty Polskiej S.A.

W 2011 roku w sieci Poczty oferowano cztery grupy produktów detalicznych:

- Konta Poczta (ROR),
- Nowe Konto Oszczędnościowe (NKO),
- Poczta Lokaty Terminowe,
- Kredyty Poczta (kredyt dla zakładów pracy o obniżonym ryzyku kredytowym, kredyt gotówkowy dla pozostałych klientów detalicznych).

Pod koniec 2011 roku w sieci Poczty wprowadzono do oferty produktowej kartę kredytową.

Po wprowadzonym w 2010 roku pilotażu Mikrooddziałów, zdecydowano się na kontynuację tworzenia tego typu placówek. Pod koniec 2011 roku Bank Pocztowy S.A. posiadał 106 placówek typu Mikrooddział, z czego 90 zostało uruchomionych w 2011 roku.

Wyszczególnienie	Sprzedaż w szt			Sprzedaż w tys. zł			Salda średnie w tys. zł		
	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010
Poczta Kredyty	48 869	47 203	103,5%	304 841	298 902	102,0%	516 575	422 568	122,2%
Poczta Konta ROR w sieci PP	166 131	99 377	167,2%	0	0	0,0%	409 179	339 783	120,4%
Konta Oszczędnościowe	76 299	62 369	122,3%	0	0	0,0%	655 666	662 345	99,0%
Poczta Depozyty Terminowe	201 941	118 493	170,4%	1 878 047	967 465	194,1%	1 122 956	491 493	228,5%

Źródło: dane zarządcze Banku

Dynamika sprzedaży kredytów gotówkowych wyniosła 102% r/r, a przyrost salda średniego 22,2% r/r. Wysoką dynamikę sprzedaży osiągnęły Pocztove Depozyty Terminowe (170,4% r/r) przy jednoczesnym przyroście salda średniego o 128,5% r/r.

Tab. 16 Pocztove Konta w sieci Poczty Polskiej

Wyszczególnienie	Sprzedaż w szt			Liczba czynnych		
	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010
Pocztove Konta ROR w sieci PP	166 131	99 377	167,2%	439 739	289 433	151,9%

Źródło: dane zarządcze Banku

Dynamika sprzedaży Pocztowych Kont wyniosła 167,2% r/r, natomiast liczba czynnych kont w 2011 r. w porównaniu do 2010 wzrosła o 51,9%.

Bankowość detaliczna w sieci własnej i kanałach mobilnych

Z końcem 2011 roku funkcjonowało w sieci własnej Banku 161 jednostek: 19 oddziałów, 36 zwykłych placówek oraz 106 placówek typu Mikrooddział.

W 2011 roku Bank Poczty S.A. podejmował działania wspierające sprzedaż realizowaną w podstawowych kanałach dystrybucji. Dokonano licznych modyfikacji wpływających na wynik sprzedażowy Banku w kanale internetowym. W pierwszym kwartale 2011 roku wdrożono moduł umożliwiający przekazywanie dedykowanych reklam użytkownikom serwisów pocztowy.pl i lokaty-online.pl.

Bank podejmował również szereg działań informacyjnych dotyczących produktów i usług Banku Pocztowego S.A. Działania te prowadzone były za pośrednictwem serwisu www oraz witryn partnerskich. W ostatnim kwartale 2011 r. uruchomiono profesjonalny system mailingowy Freshmail służący informowaniu Klientów o promocjach i nowościach w ofercie Banku (Biuletyn) oraz reklamowaniu oferty pośród naszych Klientów poprzez realizację masowych wysyłek email.

W 2011 roku bankowość detaliczna w sieci własnej i kanałach mobilnych odnotowała przyrost miesięcznego średniego salda depozytów terminowych w porównaniu do końca 2010 roku z 188,3 mln zł w 2010 roku do 654,7 mln zł w 2011 roku. Jednocześnie, odnotowano przyrost salda średniego depozytów bieżących – w dużej mierze spowodowany kontynuacją trendu akwizycji klientów dotyczącej Pocztowego Konta ROR oraz przyrostem średniego salda na tym produkcie o 76,2 mln zł w grudniu 2011 roku.

Tab. 17 Sprzedaż i salda średnie kredytów, depozytów detalicznych w sieci własnej i kanałach mobilnych Banku Pocztowego S.A.

Wyszczególnienie	Sprzedaż w szt			Sprzedaż w tys. zł			Salda średnie w tys. zł		
	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010
Kredyty w sieci Banku	23 197	17 103	135,6%	922 780	684 419	134,8%	1 856 620	1 171 385	158,5%
Pocztove Konta ROR w sieci Banku	38 492	20 904	184,1%	0	0	0,0%	76 151	46 929	162,3%
Konto Oszczędnościowe	30 247	14 994	201,7%	0	0	0,0%	155 346	153 015	101,5%
Depozyty Terminowe w sieci Banku	80 572	16 714	482,1%	925 146	264 263	350,1%	654 672	188 267	347,7%

Źródło: dane zarządcze Banku

Tab. 18 Pocztowe Konta w sieci własnej – sprzedaż i liczba czynnych kont w latach

Wyszczególnienie	Sprzedaż w szt			Liczba czynnych		
	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010
Pocztowe Konta ROR w sieci własnej	38 492	20 904	184,1%	76 151	46 930	162,3%

Źródło: dane zarządcze Banku

Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o.

Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o. powstała w celu stworzenia mobilnych struktur sprzedażowych produktów finansowych Banku Poczowego. Na koniec 2011 r. liczba mobilnych doradców hipotecznych współpracujących w ramach struktur Spółki wynosiła 68. W 2011 roku współpraca Spółki z Bankiem dotyczyła głównie dystrybucji produktów hipotecznych.

W 2011 r. Bank sprzedał poprzez ten kanał dystrybucji 35% wszystkich kredytów hipotecznych o wartości 333,2 mln zł. Saldo średnie na kredytach hipotecznych sprzedanych przez Spółkę Dystrybucyjną wzrosło o 263,1 mln zł.

Tab. 19. Sprzedaż i salda średnie kredytów hipotecznych w Spółce Dystrybucyjnej Banku Poczowego S.A.

Wyszczególnienie	Sprzedaż w szt			Sprzedaż w tys. zł			Salda średnie w tys. zł		
	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010	2011	2010	Dynamika 2011/2010
Kredyty hipoteczne w SD	1 285	20	6425,0%	333 182	7 677	4339,8%	265 851	2 735	9719,7%

Źródło: dane zarządcze Banku

Zmiany organizacji i zarządzania sprzedażą

W obszarze zarządzania sprzedażą w roku 2011 przeprowadzono zmiany organizacyjne głównie dotyczące sieci Mikrooddziałów. Dyrektorzy Bankowości Poczowej, dotychczas odpowiedzialni głównie za współpracę z siecią Poczty Polskiej, otrzymali nową rolę nadzorczo-menedżerską nad siecią Mikrooddziałów. Jednocześnie, kontynuowano pracę nad rozwojem zakresu działań Dyrektorów Regionalnych powołanych w 2010 roku.

W obszarze wsparcia sprzedaży kontynuowano również realizację zadań dotyczących „Programu Lojalnościowego”, który został przygotowany dla Kadry Zarządzającej i dla Pracowników Poczty Polskiej S.A., bezpośrednio realizujących sprzedaż w sieci Poczty Polskiej. Łącznie w tym programie zarejestrowanych zostało do końca 2011 roku ponad 21,2 tys. pracowników Poczty Polskiej S.A., tj. o 2,8 tys. osób więcej w relacji do końca 2010 r.

Działalność bankowości korporacyjnej

Rok 2011 był kolejnym rokiem intensywnego rozwoju bankowości korporacyjnej w Banku. Średnie saldo kredytów brutto osiągnęło poziom 1 086,3 mln zł tj. o 188,4 mln zł (o 20,9% r/r) wyższy w relacji do 2010 roku. Suma środków zdeponowanych na rachunkach Klientów korporacyjnych na koniec 2011 r. wyniosła 1 821,2 mln zł, co oznacza wzrost w ujęciu rocznym o 315,1 mln zł, tj. 25,9%. Średnie saldo środków na

rachunkach bieżących utrzymało poziom porównywalny do 2010 r., uzyskując na koniec 2011 roku 475,4 mln zł. Saldo średnie depozytów terminowych przyrosło o 310,5 mln zł (30,0% r/r) i osiągnęło poziom 1 345,8 mln zł.

W 2011 r. w bankowości korporacyjnej funkcjonował system klasyfikacji Klientów wyodrębniający następujące segmenty:

- Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego,
- Mieszkalnictwa,
- Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- Mikroprzedsiębiorstw,
- Klientów Rozliczeniowych,
- Poczty Polskiej.

W obszarze produktowym bankowości korporacyjnej w 2011 roku trwały prace nad rozwojem konkurencyjności oferty i poszukiwaniem nowych możliwości rozwoju biznesu. Ujednolicono ofertę rachunków bieżących dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz poszerzono ofertę depozytową o 3 - i 6 - miesięczne lokaty terminowe o stałym oprocentowaniu. Dla Klientów segmentu Mikroprzedsiębiorstw poszerzono ofertę kredytową o pożyczkę hipoteczną oraz ofertę depozytową o Firmowe Konto Oszczędnościowe. W przypadku Klientów segmentu Mieszkalnictwa ofertę depozytową poszerzono o 6 miesięczną lokatę terminową o stałym oprocentowaniu.

Obsługa Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego

Rok 2011 w obsłudze Jednostek Samorządu Terytorialnego był kolejnym rokiem wzrostu akcji kredytowej. W relacji do roku 2010 średnie saldo portfela kredytowego wzrosło o 61,2 mln zł (17,6% r/r) osiągając poziom 409,8 mln zł. Saldo depozytów na koniec roku zamknęło się kwotą 299,7 mln zł, z czego 136,6 mln zł stanowiły środki zgromadzone na rachunkach bieżących.

Bank przystąpił do 92 postępowań w przetargach na finansowanie działalności Jednostek Samorządu Terytorialnego, notując wzrost aktywności w tym zakresie w stosunku do roku 2010, w którym Bank uczestniczył w 63 przetargach. W 2011 r. Bank wygrał 28 przetargów na kredytowanie Jednostek Samorządu Terytorialnego o łącznej wartości 149 mln zł.

Obsługa Mieszkalnictwa i Wspólnot Mieszkaniowych

W zakresie obsługi Mieszkalnictwa i Wspólnot Mieszkaniowych Bank Poczty S.A. posiada wieloletnie doświadczenie będąc jednym z głównych graczy na rynku wśród polskich banków. Doradcy klienta oraz liderzy funkcjonujący na lokalnych rynkach dzięki aktywnym działaniom pozyskali do obsługi 406 nowych Klientów – głównie wspólnot mieszkaniowych. W połowie 2011 roku zmodyfikowano taryfę opłat i prowizji, której celem było uproszczenie oraz uatrakcyjnienie oferty dla wspólnot oraz zarządców nieruchomości.

Średnie saldo kredytów na koniec 2011 r. wyniosło 241,6 mln zł przyrastając o 50,2 mln zł w stosunku do 2010 r. (26,3% r/r). Średnie saldo depozytów na koniec 2011 r. osiągnęło poziom 442,9 mln zł notując przyrost o 97,9 mln zł (28,4% r/r), w tym 211,3 mln zł stanowiły zobowiązania bieżące (przyrost o 15,3% r/r) posiadające 47,7% udziału w strukturze depozytów tego segmentu.

Obsługa Małych i Średnich Przedsiębiorstw

W obsłudze Klientów Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) 2011 był rokiem rozwoju kompetencji produktowych i sprzedażowych wszystkich Doradców MŚP. W celu optymalnego zarządzania sprzedażą w każdym Regionie Sprzedaży efektywnie wdrożono lokalnych Liderów MŚP, których zadaniem było zwiększenie aktywności sprzedażowej, a w szczególności pozyskiwanie nowych Klientów, których liczba na koniec roku wyniosła 2 045 (wzrost o 20,6% r/r).

W 2011 roku, Bank zintensyfikował prace nad rozwojem konkurencyjności oferty w obszarze Klientów Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz poszukiwaniem nowych możliwości rozwoju biznesu. Ujednolicono zakres oferty oraz uatrakcyjniono ceny operacji w ramach nowego Pocztowego Biznes Pakietu.

Jednocześnie przeprowadzono kampanię promocyjną: „Super Pakiet dla Twojego Biznesu” w celu pozyskania nowych Klientów oraz poinformowania o specjalnej ofercie dla tego segmentu rynku. Wprowadzenie nowej polityki depozytowej w obszarze MŚP, zapewniło zajęcie 3 miejsca w Polsce w obszarze depozytów 3-, 6-, 12-miesięcznych dla tej grupy Klientów (zarówno pod względem depozytów ze stałym, jak również zmiennym oprocentowaniem).⁴

Podstawowym kanałem sprzedaży była sieć własna Banku. W 2011 roku w celu efektywnego pozyskiwania Klientów – poddany został rewitalizacji model współpracy z partnerami zewnętrznymi, co pozwoliło pozyskać nowych efektywnych pośredników.

W efekcie podjętych działań średnie saldo kredytów tego segmentu na koniec 2011 roku wzrosło o 25,1% r/r i wyniosło 431,6 mln zł. W strukturze rodzajowej portfela kredytowego dominującą rolę odgrywały kredyty inwestycyjne z wolumenem na koniec 2011 r. wynoszącym 267,4 mln zł i udziałem w strukturze na poziomie 61,8%. Na koniec 2011 roku średnie saldo na rachunkach bieżących wyniosło 75,0 mln zł, stanowiąc 39,7% bazy depozytowej MŚP. W 2011 r. odnotowano znaczący przyrost bazy lokat terminowych do poziomu 113,8 mln zł (z 25,7 mln zł w 2010 r.).

Obsługa Mikroprzedsiębiorstw

W obsłudze Klientów Segmentu Mikroprzedsiębiorstw, 2011 był rokiem rozwoju oferty produktowej, procesów oraz budowania kanałów sprzedaży. W czerwcu 2011 r. wprowadzono do sprzedaży nowy produkt pod nazwą Pożyczka Hipoteczna dla Mikroprzedsiębiorstw. Miesiąc później wprowadzono

⁴ Źródło: badania wewnętrzne Banku

Firmowe Konto Oszczędnościowe. Nieustannie trwały prace nad optymalizacją procesów kredytowych. Podjęto działania związane z aktywnym pozyskaniem nowych Klientów, a co za tym idzie rozbudową kanałów pośrednich i bezpośrednich. Nawiązano współpracę z agentami i partnerami lokalnymi. Podstawowym kanałem sprzedaży produktów depozytowych była sieć Poczty Polskiej, zaś kredytowych sieć własna w znacznym stopniu wspierana przez pośredników.

W efekcie tych działań średnie saldo depozytów na koniec 2011 r. wyniosło 38,4 mln zł, co stanowiło przyrost o 6,0 mln zł w stosunku do 2010 r. (18,6% r/r). Pozyskano 4 641 nowych Klientów, którzy zdecydowali się otworzyć Pocztove Konto Firmowe.

Obsługa Strategicznych Klientów Rozliczeniowych

W 2011 roku obsługa Klientów rozliczeniowych koncentrowała się na dalszym rozwoju sprzedaży w obszarze usług rozliczeniowych, ze szczególnym uwzględnieniem pełnej obsługi gotówkowej, realizowanej za pośrednictwem sieci Urzędów Pocztowych. Bank generuje przychody z następujących produktów rozliczeniowych: Giro Płatność, Pocztove Collect, Wpłaty Otwarte, Wpłaty Zamknięte, Pocztove Przelew Zbiorczy.

Obsługa Poczty Polskiej

Bank Pocztove S.A. i podmioty Grupy Poczty Polskiej (w tym: Poczta Polska S.A., Pocztylion – Arka PTE S.A., Pocztove Agencja Usług Finansowych S.A., POST-TEL Sp. z o.o., Postdata S.A. oraz Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, jak również podmioty utworzone przez Pocztove Polską lub spółki bezpośrednio od niej zależne) współpracują w relacjach Bank – Klient oraz Bank – Partner.

Istotną grupą w strukturze przychodów we współpracy z Pocztove Polską S.A. stanowią poniższe usługi rozliczeniowe:

- obsługa dokumentów wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych (ZUS III w tym: Giro Składka),
- bezgotówkowe przekazywanie świadczeń ZUS świadczeniobiorcom (ZUS IV),
- włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w sieci PP (Wpłaty Standard).

Działalność Centrum Operacyjnego Sp. z o.o.

Dominującym obszarem aktywności Centrum Operacyjnego Sp. z o.o. w roku 2011 była kontynuacja rozpoczętej w 2010 roku współpracy z Bankiem Pocztove S.A. w oparciu o umowę podpisaną w dniu 1 lipca 2010 r., dotyczącą wykonywania w imieniu i na rzecz Banku usług o charakterze back-office'owym w zakresie czynności bankowych i czynności faktycznych związanych z działalnością bankową. W trakcie 2011 roku został rozszerzony zakres tej umowy o czynności związane z obsługą kancelaryjną Banku oraz – w związku z otrzymaniem przez Bank zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie wskazanych czynności Centrum Operacyjnemu – o czynności komplementarne do czynności zleconych przez Bank Centrum w roku 2010.

Ponadto, w roku 2011 zmodyfikowany został istotnie system rozliczeń finansowych Stron z umowy. Strony przeszły z systemu ryczałtowego do całkowicie procesowego systemu rozliczeń, w którym wartość zobowiązań Banku w stosunku do Centrum Operacyjnego z tytułu realizacji umowy uzależniona została od faktycznie realizowanych wolumenów procesów zleconych Spółce, jednostkowego czasu ich trwania oraz ceny minuty usługi świadczonej przez Centrum dla Banku. Wprowadzenie procesowego mechanizmu rozliczeń zwiększa szanse Spółki na podejmowanie decyzji rozwojowych bardziej efektywnie powiązanych z wielkością kosztów niezbędnych zasobów, a także na wyznaczanie kierunków ich rozwoju adekwatnie do potrzeb obu Spółek, zarówno w perspektywie krótko, jak i długoterminowej.

Własna działalność operacyjna Centrum koncentrowała się w 2011 roku na reorganizacji procesów wewnętrznych Spółki, skutkującej stabilnością i wzrostem jakości usług świadczonych dla Banku, a także wzrostem ich kosztowej efektywności.

W roku 2011 Centrum Operacyjne Sp. z o.o. kontynuowało również obsługę księgową prowadzoną od lipca 2010 r. na rzecz Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o.

Dodatkową dywersyfikację przychodów Centrum Operacyjne uzyskało w 2011 roku dzięki usługom archiwizacji dokumentów realizowanych na rzecz Poczowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych.

Ponadto, Spółka opracowała w 2011 roku plan rozwoju usług świadczonych na rzecz podmiotów spoza grupy kapitałowej Banku z zamiarem podjęcia jego wdrożenia w roku następnym.

Centrum Operacyjne Sp. z o.o. drugi rok działalności zakończyło zyskiem w wysokości 462,7 tys. zł, osiągając na koniec 2011 roku rentowność netto na poziomie 3,6 %, stopę zwrotu z kapitału własnego (ROE) w wysokości 10,7 %, a stopę zwrotu aktywów (ROA) na poziomie 8,2 %. Główną pozycją aktywów Spółki były inne środki pieniężne zdeponowane na rachunku oszczędnościowym, stanowiące 62,0% aktywów ogółem. Majątek trwały stanowił 14,1 % sumy bilansowej i były to głównie rzeczowe aktywa trwałe. Głównym źródłem finansowania aktywów Spółki był kapitał własny, stanowiący 76,6% sumy bilansowej, która na koniec 2011 roku wyniosła 5 643,6 tys. zł. Wskaźniki płynności kształtowały się na bardzo wysokim poziomie.

Działalność Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o.

Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o. w 2011 roku kontynuowała współpracę z Bankiem opartą o umowę agencyjną w zakresie sprzedaży rachunków, kredytów gotówkowych i produktów hipotecznych, uzyskując pozytywne efekty w zakresie pośrednictwa w sprzedaży kredytów hipotecznych dla Klientów indywidualnych.

W dniu 28 września 2011 r. Zarząd Banku Poczowego S.A., zaś w dniu 30 września 2011 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. podjęli uchwały o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. o kwotę 679 760,00 zł i pokryciu jej poprzez wniesienie wkładu niepieniężnego (aportu) w postaci

wyposażenia teleinformatycznego i meblowego wydzielonego z zasobów Banku, łącznie do poziomu 2 679 760,00 zł.

Działanie to związane było rozszerzeniem przez Bank współpracy ze Spółką Dystrybucyjną Banku Poczowego Sp. z o.o. w związku z podpisaniem w dniu 4 października 2011 r. przez Bank i Spółkę umowy gwarantującej komunikację z Klientami Banku w sytuacji wystąpienia awarii własnego Call Center Banku.

Dodatkowo, w celu wykorzystania poszerzonych zasobów, Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o. podjęła się także świadczenia dla Banku usług pośrednictwa sprzedaży i produktów Banku z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, podpisując z Bankiem stosowną umowę w dniu 4 października 2011 r.

W roku 2011 działalność Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. koncentrowała się na współpracy z Bankiem Poczowym S.A., co wiązało się także z rozwiązaniem przez Spółkę zawartej w grudniu 2010 roku umowy agencyjnej z bankiem PKO BP w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w EURO.

Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego S.A. osiągnęła w 2011 roku duży postęp w budowie struktur własnej sieci sprzedaży, zwiększając ich liczebność oraz efektywność działania, co znalazło swoje odbicie w istotnej poprawie finansów Spółki i wykazaniem zysku za 2011 rok w wysokości 165,9 tys. zł.

Główną pozycją aktywów Spółki były inne środki pieniężne zdeponowane na rachunku oszczędnościowym, stanowiące 39,9% aktywów ogółem. Majątek trwały stanowił 27,5% sumy bilansowej i były to głównie rzeczowe aktywa trwałe. Głównym źródłem finansowania aktywów Spółki jest nadal kapitał własny, stanowiący 77,5% sumy bilansowej. Wskaźniki płynności kształtowały się na bardzo wysokim poziomie.

Działalność skarbowa Banku Poczowego S.A. w 2011

Działalność skarbowa koncentruje się w dwóch obszarach, tj. zarządzania aktywami i pasywami w ramach Księgi Bankowej oraz operacji spekulacyjnych i obsługi klientów w ramach Księgi Handlowej.

Księga Bankowa

Głównym zadaniem Księgi Bankowej jest zarządzanie płynnością i ryzykiem stopy procentowej Banku. Zarządzanie operacyjne płynnością obejmuje pełny zakres terminowy począwszy od płynności natychmiastowej, poprzez bieżącą, aż po średnio - i długoterminową. W ramach zarządzania płynnością nadwyżki płynnościowe Banku są alokowane do portfeli inwestycyjnych. Na koniec 2011 roku łączna wielkość portfeli inwestycyjnych wyniosła 1,33 mld zł i była o 16% większa niż 1,14 mld zł na koniec 2010 r. W 2011 roku przychody odsetkowe osiągnięte na portfelach papierów wartościowych wyniosły 59,3 mln zł i były niższe o 4% w stosunku do przychodów osiągniętych 2010 roku (61,7 mln zł). W 2011 r. pozycja płynnościowa Banku została wzmocniona poprzez emisję 10-letnich obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 47,3 mln zł oraz zawarciu umowy na 5-letnią pożyczkę podporządkowaną w wysokości 43,0 mln zł z głównym akcjonariuszem Banku, Poczta Polska S.A.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Księga Bankowa ma za zadanie ograniczać ryzyko i zarządzać strukturą terminową stóp procentowych bilansowych oraz pozabilansowych pozycji Banku. Oba te zadania są realizowane głównie za pomocą systemu Wewnętrznych Stawek Transferowych (WST). W 2011 roku system WST został zmodyfikowany poprzez wprowadzenie dodatkowego elementu w postaci krzywych płynnościowych, wyznaczanych w oparciu o profile produktowe. Przetasowania w portfelu papierów wartościowych, będące efektem minimalizacji ekspozycji Banku na ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej, przyniosły Bankowi dodatkowy dochód na operacjach finansowych w kwocie 5,6 mln zł (co stanowiło 50% wyniku zrealizowanego w 2010 roku).

Księga Handlowa

W 2011 roku Bank prowadził działalność handlową głównie na rynku walutowym: głównymi składowymi wyniku działalności handlowej były: 1,2 mln zł zysku (wzrost o około 20% w stosunku do 2010 roku) zrealizowanego na operacjach wymiany negocjowanych z klientami oraz 1,0 mln zł zysku z działalności spekulacyjnej. Łączny wynik z pozycji wymiany wyniósł 3,5 mln zł.

W grudniu 2011 roku została uruchomiona działalność handlowa na instrumentach stopy procentowej, ze względu na krótki okres działania zrealizowany wynik był nieistotny.

Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka w 2011 roku

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów Grupy oraz zapewnienie skuteczności podejmowanych decyzji, skutkujących maksymalizacją uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz o wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Grupy. Jednostką integrującą podejście do zarządzania ryzykiem w ramach Grupy jest Bank Poczty S.A.

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

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

- Generalnych zasadach zarządzania ryzykiem w Banku Poczty S.A.,
- Generalnych zasadach polityki kapitałowej w Banku Poczty S.A.,
- Strategii Banku na lata 2010-2013.

Ich uszczegółowieniem są, zaakceptowane przez Zarząd, zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami delegujące 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.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd, zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi,
- Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- Pozostałe komórki organizacyjne.

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

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

Jako ryzyko trwale istotne Grupa Banku uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko płynności finansowej.

Dodatkowo Grupa Banku identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko kredytowe Filar II,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko cen instrumentów dłużnych Księgi Handlowej.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, że jedna ze stron instrumentu finansowego nie wywiązując się ze swoich zobowiązań spowoduje poniesienie strat finansowych przez drugą ze stron. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje identyfikację, ocenę (pomiar), akceptację, monitorowanie, raportowanie – zasady mające na celu ograniczanie ryzyka kredytowego.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczanie wystąpienia strat na portfelu kredytowym. Minimalizacja ryzyka kredytowego zakłada zachowanie odpowiedniego poziomu odpisów dla danych portfeli kredytowych na poziomie zgodnym z przyjętym w Grupie Banku apetytem na ryzyko. Ryzyko kredytowe Grupy Banku jest zarządzane na poziomie Banku.

Jakość portfela

W 2011 roku nastąpiła poprawa wskaźnika jakości portfela kredytowego mierzonego udziałem kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym ogółem. Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym Grupy Banku obniżył się w ciągu roku o 2,3 pp. do poziomu 5,1%. Powyższe zmiany uwarunkowane były znacznym wzrostem skali działalności kredytowej (o 45,8%) obserwowanym w obu segmentach.

Jakość portfela kredytowego uwzględniająca strukturę podmiotową kształtowała się w sposób następujący:

- w odniesieniu do portfela kredytowego osób prywatnych wskaźnik jakości należności poprawił się o 0,6 pp. i wyniósł 4,2% (wzrost akcji kredytowej i sprzedaż wierzytelności z utratą wartości),
- w przypadku należności od klientów instytucjonalnych wskaźnik jakości należności poprawił się o 4,7 pp. i wyniósł 7,3% (wzrost akcji kredytowej i znaczna spłata należności z ujawnioną przesłanką utraty wartości).

Tab. 20 Wartość kredytów wg. podmiotów i produktów i jakość portfela

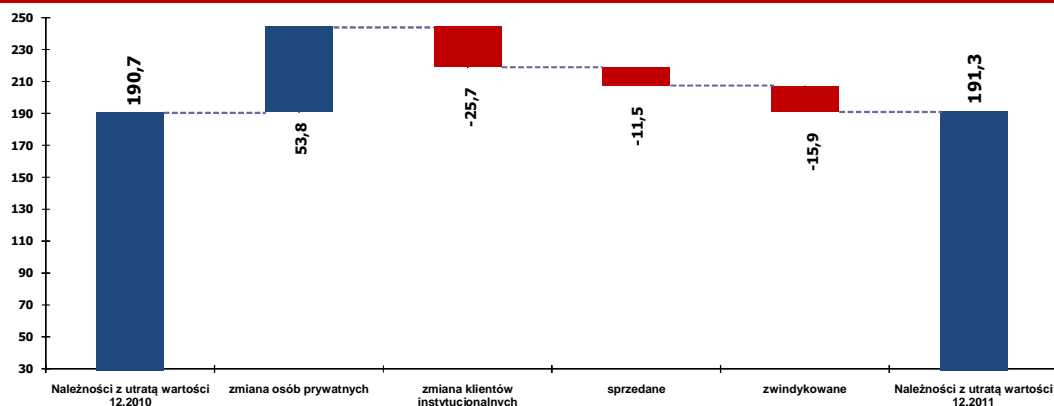
Rodzaj kredytu	31-12-11			31-12-10			zmiana poziomu kredytów		zmiana jakości portfela	
	Kredyty - kapitał brutto	z utratą wartości	Udział kredytów z utratą wartości	Kredyty - kapitał brutto	z utratą wartości	Udział kredytów z utratą wartości	Kredyty - kapitał brutto zmiana w tys. zł	z utratą wartości zmiana w %	zmiana w tys. zł	zmiana w pp
KREDYTY OGÓŁEM*	3 773 729	191 317	5,1%	2 587 353	190 692	7,4%	1 186 376	45,9%	626	(2,3)
Kredyty dla osób prywatnych	2 668 998	111 217	4,2%	1 671 136	80 961	4,8%	997 863	59,7%	30 256	(0,6)
gotówkowe, samochodowe i ratalne	997 467	69 347	7,0%	820 666	65 344	8,0%	176 801	21,5%	4 003	(1,0)
kredyty mieszkaniowe	1 411 445	26 654	1,9%	702 301	7 817	1,1%	709 143	101,0%	18 838	0,8
pożyczki hipoteczne	221 790	13 401	6,0%	118 456	6 667	5,6%	103 334	87,2%	6 734	0,4
w ROR i karty kredytowe	38 296	1 815	4,7%	29 712	1 134	3,8%	8 584	28,9%	681	0,9
Kredyty dla klientów instytucjonalnych	1 104 731	80 100	7,3%	916 218	109 730	12,0%	188 513	20,6%	(29 630)	(4,7)
dla podmiotów gospodarczych	458 434	79 598	17,4%	381 629	109 405	28,7%	76 804	20,1%	(29 806)	(11,3)
dla mieszkalnictwa	220 958	263	0,1%	171 111	87	0,1%	49 847	29,1%	176	0
dla JST	425 101	0	0,0%	363 239	0	0,0%	61 862	17,0%	0	0
skupione wierzytelności	238	238	100,0%	238	238	100,0%	0	0,0%	0	0

* Źródło danych: dane zarządcze, wartość nominalna (nie uwzględnia odsetek i korekty ESP)

Wartość nominalna wg obowiązującej definicji NBP oznacza wyszczególnioną na początku kontraktu umowną kwotę należności i, tj. wysokość kwoty kapitału, którą dłużnik na mocy umowy zobowiązany jest zapłacić wierzycielowi.

Na poziom wskaźnika jakości wpłynęła również sprzedaż w grudniu 2011 r. części portfela wierzytelności kredytowych osób prywatnych dla których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Sprzedaż objęła portfel w łącznej wartości 20,5 mln zł (kapitał, odsetki, prowizje) z czego kapitał stanowił 11,5 mln zł.

Wyk. 2 Zmiana poziomu należności z utratą wartości w 2011 r. (w mln zł)



Przyrost należności kredytowych z utratą wartości bez uwzględnienia efektów sprzedaży i działalności windykacyjnej wyniósł 28,1 mln zł i wynikał ze wzrostu należności z utratą wartości od osób prywatnych o 53,8 mln zł oraz spadku o 25,7 mln zł należności od klientów instytucjonalnych.

Odpisy z tytułu utraty wartości

Poziom odpisów portfela kredytowego z tytułu utraty wartości należności kredytowych wyniósł wg stanu na 31 grudnia 2011 r. 79,7 mln zł, a według danych porównywalnych w 2010 roku – 76,2 mln zł, co oznacza wzrost w ciągu roku o 4,6% r/r. Poziom odpisów z tytułu utraty wartości na ekspozycje bilansowe indywidualne wg stanu na koniec grudnia 2011 r. wyniósł 9,9 mln zł i wzrósł o 4,1 mln zł w porównaniu z 2010 r. Odpisy z tytułu utraty wartości na ekspozycje bilansowe oceniane grupowo wynosiły na koniec grudnia 2011 r. 69,8 mln zł, w tym odpisy na zaistniałe lecz niezareportowane straty (IBNR) 13,9 mln zł.

Polityka kredytowa

W obszarze Grupy Banku aktualizacja poszczególnych polityk kredytowych determinowana była okresowymi przeglądami procesu kredytowego oraz aktualizacją parametrów ryzyka kredytowego.

Wypełniając obowiązki wynikające z wprowadzenia nowej Rekomendacji S KNF, Grupa Banku wprowadziła zmiany w procesach i procedurach kredytowych dotyczących oceny ryzyka kredytowego transakcji kredytowych finansujących rynek nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie. Zmiany objęły zarówno klientów korporacyjnych, jak również klientów detalicznych.

Klienci detaliczni

W obszarze segmentu detalicznego Grupa Banku dokonała szeregu zmian mających na celu optymalizację procesów kredytowych. Dokonano przeglądu i aktualizacji dokumentacji wykorzystywanej do oceny zdolności kredytowej. Pozostałe prace zmierzają do objęcia oceną scoringową wszystkich

produktów dla osób fizycznych na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej, jak również dla mikroprzedsiębiorców.

Klienci korporacyjni

W obszarze klientów korporacyjnych prowadzone były dalsze prace mające na celu optymalizację procesu kredytowego poprzez wdrożenie nowego narzędzia workflow dla nowych wniosków kredytowych oraz nowych modeli ratingowych dedykowanych dla poszczególnych grup klientów instytucjonalnych. Dodatkowo poszerzono zakres źródeł uzyskiwania informacji o wiarygodności klienta poprzez umożliwienie korzystania z informacji pozyskanych z Krajowego Rejestru Długów.

Windykacja i restrukturyzacja

W obszarze restrukturyzacji i windykacji dokonywano reorganizacji obszaru poprzez wydzielenie jednostek dedykowanych klientom z segmentów detalicznego i korporacyjnego oraz utworzono podkomitety monitorujące wierzytelności z grupy zagrożonej.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań, 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 depozytariuszy, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, ograniczona sprzedawalność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów Banku Pocztowego S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Ryzyko płynności Grupy Banku jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności Spółek Zależnych ponoszone przez nie ryzyko płynności jest nieistotne.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań, zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów Banku Pocztowego S.A. stanowią stabilne środki finansowania, w tym przede wszystkim baza depozytowa,

- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych instrukcji i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku Pocztowego S.A. w procesie zarządzania ryzykiem 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,
- analizy szokowe.

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.

Zgodnie z uchwałą KNF nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (z późn. zm.), Bank monitoruje oraz przestrzega nadzorczych wskaźników płynności. W pierwszym półroczu 2011 roku wystąpiło jednodniowe przekroczenie nadzorczych limitów płynności krótkoterminowej, tj. limitu luki płynności krótkoterminowej M1 i limitu współczynnika płynności krótkoterminowej M2. Odnotowane przekroczenie miało charakter techniczny i nie spowodowało zagrożenia pozycji płynnościowej Banku. W 2010 roku i latach ubiegłych Bank spełniał wymagania w zakresie minimalnych poziomów miar nadzorczych.

Wskaźniki płynności kształtują się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności, co oznacza, iż płynność Banku utrzymuje się na bezpiecznym i stabilnym poziomie – ryzyko utraty płynności nie stanowi zagrożenia dla Banku.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności Banku Pocztowego wg stanu na 31 grudnia 2011 r.

Tab. 21 Miary płynności (w tys. zł)

2011	
M1	473 631
M2	1,5
M3	4,1
M4	1,1

Tab. 22 Urealniona luka płynności w 2011 roku (w tys. zł)

	do 1 m-ca włącznie	pow. 1 m-ca do 3 m-cy włącznie	pow. 3 m-cy do 6 m-cy włącznie	pow. 6 m-cy do 1 roku włącznie	pow. 1 roku do 5 lat włącznie	pow. 5 lat
Luka	1 040 474	(67 805)	(41 209)	(53 313)	215 224	(1 162 952)
Luka skumulowana	1 040 474	972 669	931 460	878 147	1 093 371	(69 851)

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko na jakie narażony jest wynik finansowy oraz fundusze własne Banku Poczтового S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A. z powodu zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej Grupy Banku jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności Spółek Zależnych ponoszone przez nie ryzyko stopy procentowej jest nieistotne.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego przy zaakceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej i polega na:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczaniu miar ryzyka (pomiar),
- monitorowaniu pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz wykorzystania limitów,
- limitowaniu – określaniu dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- raportowaniu ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczaniu ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej i księgi handlowej. Bank od grudnia 2011 roku rozpoczął działalność księgi handlowej na instrumentach stopy procentowej.

Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej dokonywane jest za pomocą następujących miar ryzyka:

- wartość luki oraz luki skumulowanej stopy procentowej w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- 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,
- 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.

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 wyniku odsetkowy Banku Poczowego S.A.

Tab. 23 Zestawienie BPV Księgi Bankowej (w tys. zł)

Zmiana wartości bieżącej Księgi Bankowej	31.12.2011	31.12.2010
200 p.b. w dół	-7 892	-6 226
200 p.b. w górę	9 165	6 659

Tab. 24 Zestawienie BPV Księgi Handlowej (w tys. zł)

	31.12.2011	31.12.2010
BPV	(19)	0

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku Poczowego S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A. oraz jej kapitału z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Ryzyko walutowe Grupy Banku jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności Spółek Zależnych ponoszone przez nie ryzyko walutowe jest nieistotne.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka.

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

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

Tab. 25 Statystyka miary VaR dla ryzyka walutowego w 2011 roku (w tys. zł)

	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
VaR	7	231	35	19	57

Ryzyko operacyjne

Grupa Banku określa pojęcie ryzyka operacyjnego jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji, którymi zarządza się odrębnie, natomiast uwzględnia ryzyko prawne.

Zgodnie z przyjętymi założeniami, w Banku funkcjonuje struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmująca wszystkie komórki organizacyjne, oddziały oraz spółki zależne. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez wszystkich dyrektorów w podległych im komórkach organizacyjnych i oddziałach. W ramach bieżącego zarządzania podejmowane są działania mające na celu ocenę skali występującego ryzyka, ograniczenie skutków występujących zdarzeń oraz redukcję możliwości wystąpienia ryzyka w przyszłości. Nadzór nad całościowym procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Zarząd Banku. Funkcję opiniodawczą w zakresie podejmowanych działań

mających wpływ na ryzyko operacyjne pełni Komitet Ryzyka Operacyjnego. Z kolei funkcja nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym została umiejscowiona w Pionie Ryzyka.

Każdy pracownik w ramach swojego stanowiska pracy identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, które następnie są gromadzone w dedykowanej do tego celu bazie danych. Zdarzenia są na bieżąco weryfikowane przez tzw. koordynatorów ryzyka operacyjnego oraz monitorowane przez komórkę koordynującą pod względem liczby występujących zdarzeń oraz wielkości strat. Monitorowanie zagrożeń pozwala na podejmowanie działań w zakresie ograniczania skutków zdarzeń oraz wdrażania instrumentów ograniczających ryzyko w przyszłości.

Bank nieustannie optymalizuje procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach struktur Banku oraz w obszarze współpracy z podmiotami Grupy Banku, jak i z Poczta Polska. W ocenie Banku prace rozwojowe w zakresie ryzyka operacyjnego mają pozytywny wpływ na kształtowanie się poziomu ryzyka operacyjnego w Banku zarówno w perspektywie bieżącej, jak również przyszłej działalności Banku.

Pozostałe ryzyka

Poza powyżej wymienionymi i szczegółowo opisanymi rodzajami ryzyka Grupa Banku identyfikuje i ocenia następujące rodzaje ryzyka, które w ocenie Grupy Banku wymagają dodatkowego wyjaśnienia:

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

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat materialnych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nie zastosowania się do odpowiednich przepisów i standardów. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma na celu zapewnienie zgodności działania Banku Poczowego S.A. z odpowiednimi prawami, przepisami i standardami.

Zarządzaniu ryzykiem braku zgodności podlegają w szczególności obszary związane z:

- przestrzeganiem ustawy Prawo bankowe oraz innych przepisów prawa, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej, przestrzeganiem właściwych standardów rynkowych, dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałaniem nadużyciom,
- przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- powstawaniem i zarządzaniem konfliktami interesów.

Identyfikacja zdarzeń ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się m.in. w oparciu o dane z bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego, dane z bazy reklamacji, skarg i wniosków, zgłoszenia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa oraz informacje otrzymane z komórek

organizacyjnych Centrali, w szczególności związane z ustalaniem stopnia dostosowania Banku do zmiany przepisów prawa. Wykryte zdarzenia ryzyka braku zgodności lub zdarzenia wskazujące na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności komórka ds. compliance ewidencjonuje w bazie zdarzeń ryzyka braku zgodności oraz podejmuje czynności wyjaśniające i mitygujące, mające na celu zlikwidowanie lub zminimalizowanie zarejestrowanego ryzyka braku zgodności.

Pomiar poziomu występującego ryzyka braku zgodności dokonywany jest za każdy kwartał. Dla potrzeb pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka braku zgodności metodą matematyczną wyznaczone zostały trzy kluczowe obszary pomiaru tego ryzyka, którym przydzielono wagi i przypisano miary. Zaistniałe zdarzenie braku zgodności jest ujmowane w adekwatnym obszarze, mierzone oraz oceniane. Na podstawie dokonanej oceny ustalany jest poziom ryzyka braku zgodności, według skali trzystopniowej (poziom ryzyka niski, średni lub wysoki), zgodnie z ustalonymi przedziałami.

Ponadto, komórka ds. compliance opiniuje bankowe przepisy wewnętrzne pod kątem spójności i zgodności zapewniając ich adekwatność do prowadzonej działalności, a także prowadzi stały monitoring zmian przepisów prawa krajowego oraz Unii Europejskiej, orzeczeń sądów krajowych i Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości, przez co możliwe jest płynne dostosowywanie się Banku do zmieniającego się otoczenia prawnego.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażona jest Grupa Banku jako podmiot gospodarczy, pośrednio jego wynik finansowy i kapitał, z tytułu niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

W kwietniu 2010 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię Banku Pocztowego S.A. na lata 2010-2013. Nowa strategia określiła pięć celów strategicznych oraz osiem inicjatyw strategicznych, służących osiągnięciu celów strategicznych. W dniu 30 października 2011 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Plan Finansowy Banku Pocztowego S.A. na 2012 rok” określający szczegółowe założenia w zakresie kierunków rozwoju Banku w 2012 roku.

Monitorowanie realizacji Strategii ma na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągnięcia celów Banku zdefiniowanych w Strategii oraz jakościową ocenę ryzyka strategicznego Banku.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko długotrwałego wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy lub kapitały Banku.

Na sytuację sektora bankowego w Polsce wpływ ma między innymi stan polskiej gospodarki. Bank Pocztowy S.A. 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. W 2011 roku, w związku z zawirowaniami na międzynarodowych rynkach finansowych i pogarszaniem się sytuacji gospodarczej w strefie euro wzrosło zagrożenie pogorszenia sytuacji gospodarczej również w Polsce, w związku z czym ryzyko cyklu gospodarczego określone został jako istotne okresowo. Pogorszenie się koniunktury gospodarczej, wzrost podatków, wzrost inflacji, wzrost stóp procentowych, istotne zmiany kursów walutowych oraz wzrost bezrobocia mogą prowadzić do pogorszenia sytuacji finansowej klientów (w tym Nestorów, jako grupy docelowej Banku) i ich zdolności do regulowania zaciągniętych zobowiązań, zakładania lokat i nabywania produktów finansowych oferowanych przez Bank. Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost ponoszonych przez Bank strat z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytów i pożyczek udzielanych przez Bank. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia przy coraz bardziej ograniczanej konsumpcji i inwestycjach, może nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów Banku, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Adekwatność kapitałowa

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

Mając na uwadze powyższy cel Grupa Banku:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza ryzykami istotnymi,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- dokonuje alokacji kapitału wewnętrznego na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z kapitałem posiadanym,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Skonsolidowane fundusze własne składają się z funduszy podstawowych i uzupełniających. W roku 2011 fundusze podstawowe Grupy obejmowały:

- fundusze zasadnicze (kapitał zakładowy, zapasowy i rezerwy),

- fundusz ogólnego ryzyka,

i były pomniejszane o:

- wartości niematerialne i prawne według ich wyceny bilansowej,
- ujemne różnice z wyceny instrumentów dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

Fundusze uzupełniające Grupy w 2011 roku stanowiły:

- określoną, przez stosowne przepisy, część dodatnich różnic z wyceny instrumentów dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży,
- środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2011 roku pożyczki podporządkowanej oraz emisji obligacji podporządkowanych.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

Istotnym założeniem warunkującym kształtowanie się poziomu całkowitego wymogu kapitałowego, jest nieznacząca skala działalności handlowej.

Grupa Banku dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosuje metody wynikające z Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku, w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z załącznikiem 4 do wyżej wymienionej uchwały,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy), zgodnie z załącznikiem 17 do wyżej wymienionej uchwały,
- metodę wskaźnika podstawowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z załącznikiem 14 do wyżej wymienionej uchwały,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z załącznikiem 6 do wyżej wymienionej uchwały,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych zgodnie z załącznikiem 10 do wyżej wymienionej uchwały,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych zgodnie z załącznikiem 9 do wyżej wymienionej uchwały, metodę zgodną z załącznikiem 12 do w/w uchwały dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań,
- metodę zgodną z załącznikiem 13 do wyżej wymienionej uchwały dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej oraz niskim poziomem realizowanych operacji walutowych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oraz rynkowych rodzajów ryzyka wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, iż na koniec 2011 roku Grupa Banku posiadała wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego.

W 2011 roku poziom nadzorczego współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Podczas procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Grupy 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 Grupy Banku w kontekście danego ryzyka.

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

Ze względu na specyfikę ryzyka płynności oraz wzorując się na rozwiązaniach oraz standardach i praktykach rynkowych, Grupa Banku nie wyznacza dodatkowego kapitału wewnętrznego na ten rodzaj ryzyka. Z tego względu jednak przywiązuje szczególną uwagę do oceny procesu jego zarządzania.

W 2011 roku poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku Poczowego S.A. „Generalnych zasad polityki ujawnień informacji na temat adekwatności kapitałowej w Banku Poczowym S.A.” Bank ogłasza w cyklu rocznym informacje dotyczące adekwatności kapitałowej w odrębnym dokumencie, publikowanym nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

W 2011 roku ujawnienie dotyczące adekwatności kapitałowej były prezentowane zgodnie z wyznaczonymi terminami wynikającymi z zapisów powyższej wskazanej Uchwały.

Poniższa tabela przedstawia szczegółowe kalkulacje wielkości bazowego kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na dzień 31 grudnia 2010 oraz 31 grudnia 2011 roku. W 2011 roku Grupa Banku posiadała odpowiedni poziom kapitału, o czym świadczy wysokość współczynnika wypłacalności powyżej 8% (wymóg regulacyjny).

Tab. 26 Fundusze własne (w tys. zł)

	2011	2010
Kapitał akcyjny	97 290	97 290
Premia emisyjna	8 600	8 600
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	24 701	24 127
Kapitał rezerwy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	82 250	74 874
Zysk netto bieżącego okresu w części zaudytowanej	8 258	14 412
Fundusz ogólnego ryzyka	81 695	74 695
Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny	-4 259	-2 745
Fundusze własne uzupełniające	91 614	3 152
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-24 801	-24 262
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	0	0
Fundusze własne	365 348	270 143

Tab. 27 Wymogi kapitałowe (w tys. zł)

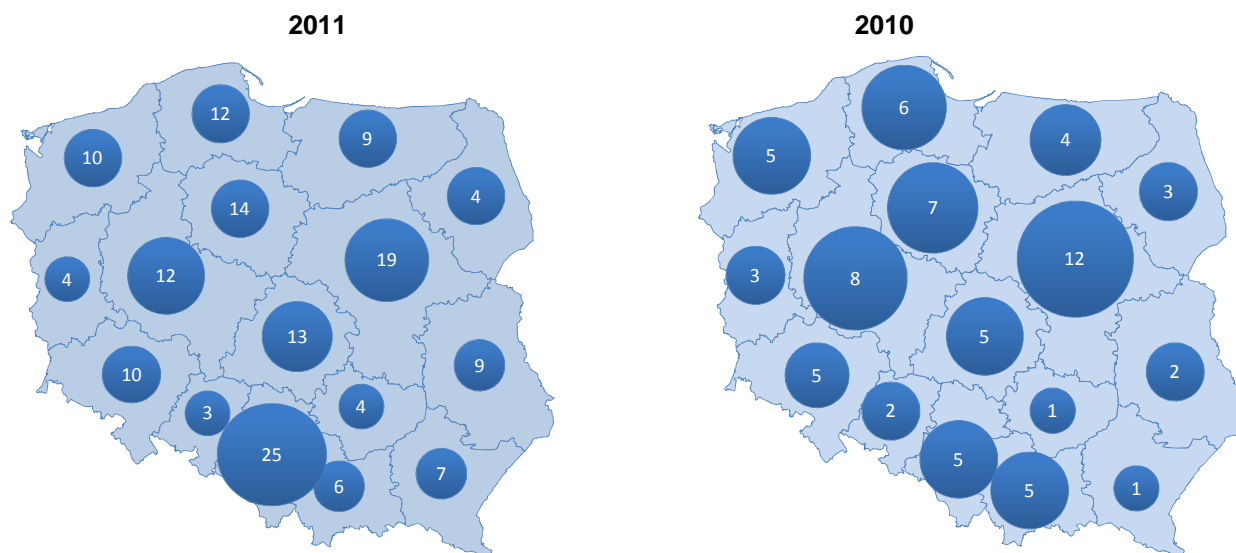
	2011	2010
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	190 079	130 342
z wagą ryzyka 0%	0	0
z wagą ryzyka 20%	6 945	5 732
z wagą ryzyka 35%	32 564	18 689
z wagą ryzyka 50%	1 127	1 247
z wagą ryzyka 75%	91 597	56 905
z wagą ryzyka 100%	57 846	47 761
z wagą ryzyka 150%	0	8
pozostałe wagi ryzyka	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	32 548	31 115
Całkowity wymóg kapitałowy	222 627	161 457
Współczynnik wypłacalności	13%	13%

Rozwój organizacji i infrastruktury Grupy Banku Poczowego S.A.

Sieć placówek bankowych Banku Poczowego S.A.

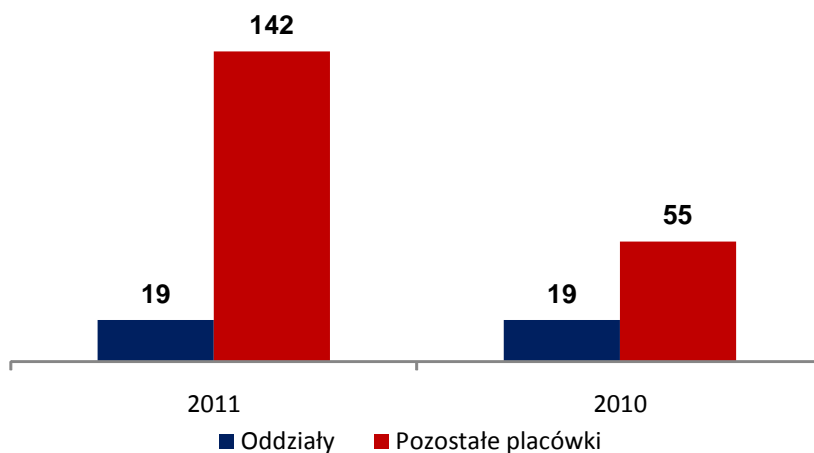
W strukturze sieci własnej sprzedaży Banku Poczowego S.A. na koniec 2011 roku funkcjonowało 161 jednostek, w tym: 19 Oddziałów, 36 zwykłych placówek i 106 placówek typu Mikrooddział.

Rozmieszczenie jednostek Banku w kraju w 2011 i 2010 r. kształtuje się w sposób następujący:



Budowa placówek typu Mikrooddział, w ramach sieci Poczty Polskiej, w 2010 r. była projektem o znaczeniu strategicznym i w ramach pilotażu powołano 20 tego typu jednostek. Są to punkty wyodrębnione w placówkach pocztowych, posiadające pełną dostępność baz, systemów i aplikacji bankowych, obsługiwanych przez pracowników Banku Poczowego S.A. W 2011 roku uruchomiono 90 placówek typu Mikrooddział.

Wyk. 3 Sieć placówek Banku Poczowego S. A.



Budżet inwestycyjny - projekty rozwojowe

W 2011 r. realizowane były następujące projekty:

- uruchomienie placówek typu Mikrooddział w sieci Poczty Polskiej,
- wdrożenie rozwiązania klasy workflow pozwalającego na definiowanie i modelowanie procesów biznesowych oraz automatyzację ww. procesów,
- budowa aplikacji Front-End i wdrożenie interfejsu zaprojektowanego dla przeglądarek internetowych, przeznaczonego do obsługi klientów detalicznych i korporacyjnych w Mikrooddziałach i oddziałach Banku,
- wdrożenie funkcjonalności w systemach IT Banku oraz wypracowanie mechanizmów obsługi zleceń SEPA, które umożliwią uczestnictwo Banku w Jednolitym Obszarze płatniczym w Euro (SEPA),
- wypracowanie narzędzi pozwalających na lepszą analizę ryzyka a tym samym ograniczenie potencjalnych strat związanych z poszczególnymi produktami kredytowymi oraz na usprawnienie procesu kredytowego,
- wymiana systemu Call Center,
- dostosowanie Oddziałów i Placówek Banku do Księgi Standardów Banku – Rewitalizacja sieci własnej,
- weryfikacja aktualnych potrzeb biznesowych Banku w celu przeprowadzenia analizy i przeglądu rynku informatycznego Centralnych Systemów Bankowych oraz dokonanie oceny pod kątem ewentualnej wymiany obecnego systemu Banku,
- objęcie procesu budowy i aktualizacji Planu Ciągłości Działania Banku w jeden wspólny proces w ramach całej organizacji, zwiększający efektywność zarządzania ryzykiem utraty ciągłości działania oraz standaryzacja obszaru zarządzania ciągłością działania Banku Poczowego S.A. wg normy BS 25999, jako element przygotowania organizacji do spełnienia standardów spółek giełdowych w kontekście przygotowania Banku do IPO,
- dostarczenie nowoczesnego rozwiązania, które zastąpi obecną platformę bankowości internetowej dla klientów detalicznych i instytucjonalnych oraz umożliwi w przyszłości udostępnienie przez Bank nowego kanału dostępu dla klienta tj. bankowość mobilna.

Łączne nakłady i koszty poniesione w związku z realizacją projektów w 2011 r. wyniosły 12,5 mln zł, w tym: nakłady 8,6 mln zł, koszty 3,9 mln zł.

Działalność i kierunki rozwoju Banku Poczowego S.A. w 2012 r

W lutym 2012 r. Bank Pocztowy S.A., wspólnie z właścicielami podjął decyzję o aktualizacji swojej wizji i przyjęciu nowej „Strategii rozwoju Banku Poczowego S.A. w latach 2012-2015 w ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.” której główne cele to:

- realizacja strategicznego partnerstwa z Poczta Polska,
- 3 mln Klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw,
- zwiększenie poziomu kapitałów Banku.

Zgodnie ze strategią Bank chce być w 2015 r. masowym bankiem detalicznym dla Klientów indywidualnych z uzupełnioną ofertą dla mikro i małych przedsiębiorstw, oferującym proste i zrozumiałe produkty bankowe. Podstawą dystrybucji są tradycyjne kanały uzupełnione o coraz istotniejsze: WWW, call center i aplikacje mobilne.

Istotną zmianą w nowej wizji działania Banku jest rozszerzenie strategicznego partnerstwa z Poczta Polska. Zostanie ono zrealizowane m.in. poprzez synergię w zarządzaniu sprzedażą i wydzielenie pionu usług finansowych w Grupie Poczty Polskiej oraz rozwój systemu IT i nowych technologii. Efektem tych projektów będzie strategiczna zmiana zarządzania obszarem usług finansowych w Grupie Poczty Polskiej.

Dzięki nowej Strategii Banku ma zrealizować kolejne, bardzo ambitne cele, jak obsługa 3 mln Klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw. W 2015 r. Bank wspólnie z Poczta Polska planuje dalszą rozbudowę sieci placówek i zakłada na koniec 2015 r. 1000 punktów sprzedaży usług finansowych w sieci Poczty: 360 Mikrooddziałów i 640 Pocztowych Stanowisk Finansowych (PSF), obsługiwanych przez osoby specjalnie dedykowane do sprzedaży produktów finansowych.

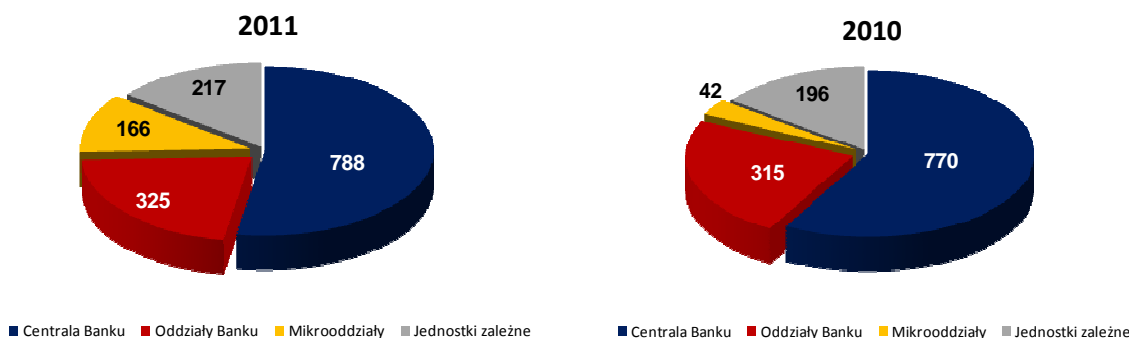
Dalszy rozwój będzie wymagał podwyższenia kapitałów Banku. Giełdowa oferta publiczna pozostaje bazowym scenariuszem pozyskania środków, ale Bank rozważa też inne możliwości dokapitalizowania w przypadku, gdy sytuacja rynkowa nie będzie sprzyjać upublicznieniu spółki z sukcesem.

Zarządzanie zasobami ludzkimi Grupy Kapitałowej Banku Poczowego S.A.

Stan i struktura zatrudnienia

Stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Banku Poczowego S.A. na 31.12.2011 r. wyniósł 1 496 etatów, co oznacza wzrost o 173 etaty w ciągu roku. Największy przyrost (o 124 etaty) wystąpił w placówkach typu Mikrooddziały, w związku z uruchomieniem w 2011 r. 106 nowych tego typu placówek.

Struktura zatrudnienia w Grupie Banku w latach 2011-2010 kształtuje się następująco:



Średni wiek zatrudnionych w Banku pracowników na dzień 31.12.2011 wyniósł 36 lat.

Blisko 99% ogółu zatrudnionych legitymowało się wykształceniem wyższym i średnim, z czego około 66% posiadało dyplom uczelni wyższej, w tym około 7% posiadało studia podyplomowe. Średni staż pracy w Banku na dzień 31.12.2011 wyniósł 5 lat.

Średni wiek zatrudnionych w Centrum Operacyjnym pracowników na dzień 31.12.2011 r. wyniósł w roku ubiegłym 36 lat. Blisko 99% ogółu zatrudnionych legitymowało się wykształceniem wyższym i średnim, z czego około 51% posiadało dyplom uczelni wyższej.

Okolo 80% załogi Centrum Operacyjnego jest w firmie od początku jej działalności w lipcu 2010 r.

Szkolenia i rozwój

W ramach bankowej polityki szkoleniowej, w 2011 roku przeprowadzono szkolenia, których tematyka koncentrowała się przede wszystkim na wzmacnianiu realizacji strategii biznesowej Banku. Zakres przeprowadzonych szkoleń dostosowany był do potrzeb poszczególnych linii biznesowych oraz wymagań organizacji nastawionej na rozwój i zmiany. Nowo zatrudnieni pracownicy, poza szkoleniami wymaganymi przepisami prawa pracy, tj. szkoleniami wstępnymi stanowiskowymi, BHP, objęci byli szkoleniami adaptacyjnymi, a także, w miarę potrzeb (głównie dla pracowników oddziałów i Mikrooddziałów), szkoleniami zasadniczymi ze znajomości produktów, procesów i systemów bankowych. Zrealizowano również szkolenia mające na celu minimalizację ryzyka operacyjnego poprzez: specjalistyczne szkolenia dla pracowników mających bezpośredni związek z obrotem znaków pieniężnych, szkolenia dotyczące przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy, szkolenia przeciwdziałaniu oszustwom dokonywanym na szkodę Banku.

W ramach polityki szkoleniowej Centrum Operacyjnego Sp. z o.o., w 2011 roku przeprowadzono przede wszystkim szkolenia, mające na celu wzmocnienie kompetencji kadr najwyższego i średniego szczebla zarządzania w kierunkach zgodnych z realizowaną przez firmę strategią biznesową. Zakres i tematykę szkoleń dobrano odpowiednio do potrzeb uczestników oraz aktualnych zmian w otoczeniu gospodarczym i rynkowym firmy.

W 2011 roku 5 730 uczestników wzięło udział w różnego typu szkoleniach poszerzających wiedzę merytoryczną i różnego typu umiejętności niezbędne w bieżącej pracy.

W szkoleniach przeprowadzanych w formie e-learningowej zostało przeszkolonych 1 316 pracowników. Część szkoleń przeprowadzili trenerzy wewnętrzni Banku, którzy przeszkolili 2 881 uczestników, w tym pracowników Banku Pocztowego S.A., Centrum Operacyjnego, agentów i pracowników Poczty Polskiej S.A. Ponadto trenerzy brali udział w cyklu wykładów dla Seniorów, zachęcając starsze osoby do korzystania z usług Banku.

W 2011 roku wszyscy pracownicy Centrum Operacyjnego wzięli udział w okresowym szkoleniu wewnętrznym ukierunkowanym na obecnie obowiązujące i najnowsze zmiany w przepisach prawa z zakresu przetwarzania danych osobowych. Natomiast 130 uczestników wzięło udział w zewnętrznych szkoleniach poszerzających wiedzę merytoryczną i różnego typu umiejętności niezbędne do bieżącej pracy. Były to szkolenia m.in.: z zakresu prawa, zarządzania, rachunkowości optymalizacji procesów oraz rozwiązań IT. Ponadto pracownicy Centrum Operacyjnego uczestniczyli w otwartych szkoleniach

zewnątrznych dofinansowanych ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, głównie z zakresu umiejętności miękkich.

Poza wyżej wskazanymi szkoleniami, w 2011 r. kontynuowano wdrażanie projektu współfinansowanego przez Unię Europejską - ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego „Czas na wzrost, czas na rozwój – program rozwoju kluczowych kompetencji kadr Banku Poczowego S.A.”, w ramach którego zrealizowano cykl szkoleń głównie dla pracowników Centrali Banku, podnoszących umiejętności przede wszystkim z zakresu zarządzania procesami i projektami, prowadzenia negocjacji, prezentacji. Beneficjentami ww. programu była również kadra Menedżera Wyższego Szczebla i Pierwszego Stopnia. W dofinansowanych szkoleniach uczestniczyli także pracownicy linii biznesowych Banku, podnosząc swoje umiejętności sprzedażowe. Łącznie w projekcie, w 2011 roku, wzięło udział 675 uczestników szkoleń.

System motywacyjny

W 2011 roku, po przeprowadzeniu pilotażu w obszarze Pionu Sprzedaży Detalicznej, w Grupie Kapitałowej Banku Poczowego S.A. została zaimplementowana metoda Zarządzania przez Cele – ZPC (MBO). Przyjęcie tej metody pozwoliło na: operacjonalizację celów Banku, dokonania kaskadowania tych celów na poziom kadry menedżerskiej wyższego i średniego szczebla, a następnie na poziom wszystkich pracowników. Cele i zadania zdefiniowane dla wszystkich pracowników Banku były ambitne i skorelowane ze sobą biznesowo, wyznaczane w sposób jednoznaczny, a ocena ich realizacji dokonywana była w oparciu o przejrzyste, sparymetryzowane kryteria. Wdrożenie metody wymaga od pracowników aktywności i innowacyjności, daje im poczucie dużej swobody w realizacji celów, co przekłada się na możliwość osiągania celów coraz ambitniejszych, nawet postrzeganych jako nierealistyczne przy zastosowaniu innych metod zarządzania.

Na potrzeby ZPC pracownicy zostali podzieleni na cztery grupy, ze względu na sposób definiowania i rozliczania celów lub zadań oraz zajmowane stanowisko: na pracowników Sprzedaży, pracowników Bezpośredniego Wsparcia Sprzedaży, pracowników Wsparcia i kadrę menedżerską. W celu wzmocnienia motywacji poprzez uzmiennienie wynagrodzenia i uzależnienie wypłaty premii od poziomu realizacji celów i wykonania zadań, każda z tych grup została objęta odrębnymi zasadami premiowymi, w ramach systemu motywacyjnego opartego na metodologii ZPC. System ten zapewnia powiązanie poziomu indywidualnie uzyskiwanych wyników w realizacji celów i zadań z wynikami organizacji, a także zapewnia korelację zadań realizowanych w back-office z celami linii biznesowych. Zmniejsza to poziom ryzyka operacyjnego wynikającego z odpowiedzialności zbiorowej za realizację zadań i celów, jak też buduje poczucie współodpowiedzialności za wyniki Banku.

Rzeczywiste wyniki realizacji celów i zadań powiązane są ponadto z wynikami Oceny dokonywanej wg kanonu Wartości CREDO, która jest integralną częścią systemu premiowania wszystkich pracowników, mającą na celu wzmacnianie pożądanych postaw i zachowań pracowników, a tym samym - kształtującą kulturę organizacyjną Banku. Ocena ta oddziałuje poprzez mnożnik Wartości CREDO, korygujący

wysokość indywidualnej premii pracownika, w zależności od poziomu zgodności postaw i zachowań prezentowanych przez niego podczas realizacji celów i zadań.

Zgodnie ze strategią biznesową i kluczowymi wartościami obowiązującymi w Centrum Operacyjnym szczególną uwagę poświęca się zarządzaniu kapitałem intelektualnym. W myśl tej idei wspierane są naturalne umiejętności i zdolności pracowników. Mają oni również bardzo duże możliwości zgłaszania swoich własnych pomysłów na rozwiązania usprawniające zarówno stanowiska pracy jak i sposób działania firmy. W ramach stale działających w 2011 r. programów pt.: „Forum Innowacyjności” oraz „Lider Efektywności” w sposób systemowy pracownicy motywowani są do zachowań proaktywnych i innowacyjnych oraz za takie działania są również cyklicznie nagradzani.

Pracowniczy Program Emerytalny, Program Kompleksowej Opieki Medycznej oraz Program Sportowo – Rekreacyjny MultiSport

W roku 2011 Grupa Banku kontynuowała, zapoczątkowany w połowie 2007 roku, program emerytalny skierowany do pracowników, oparty na przepisach ustawy o pracowniczych programach emerytalnych (PPE).

Grupa Banku Kapitałowa Banku Poczтового S.A., jako pracodawca zapewniła prywatną opiekę medyczną pracownikom, kierując szeroki pakiet usług w tym zakresie do wszystkich pracowników zatrudnionych w Grupie. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną mogą zostać objęci na preferencyjnych warunkach, również członkowie rodzin pracowników.

Z dniem 1 kwietnia 2010 roku Banku Pocztowy S.A. udostępnił wszystkim swoim pracownikom możliwość korzystania z programu sportowo-rekreacyjnego, realizowanego przez firmę Benefit Systems Sp. z o.o., a w 2011 roku dostęp do tych usług zapewniło Centrum Operacyjne. Karta MultiSport umożliwia Nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Każdy pracownik ma możliwość wykupienia w ramach zawartej umowy dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej.

Grupa Kapitałowa Banku Poczowego S.A. na rzecz otoczenia

Bank Pocztowy S.A. aktywnie wspierał różnego rodzaju inicjatywy mające na celu promowanie sportu, kultury a także sztuki. Elementem szczególnej troski było wsparcie młodzieży i zapewnienie jej korzystnych warunków do rozwoju.

Kultura i sztuka

Głównym elementem akcji wspierających działalność społeczną było ufundowanie programów stypendialnych w ramach działań Fundacji „Pocztowy Dar”. Bank Pocztowy S.A. wspierał również młodych i zdolnych naukowców poprzez ufundowanie stypendiów w ramach akcji tygodnika Polityka „Zostańcie z nami”.

Bank przekazał również darowizny m.in. dla szkół, Gminnemu Ośrodkowi Pomocy Społecznej w Kłodawie czy Chrześcijańskiemu Stowarzyszeniu Młodzieży w Lublinie.

Bank pomagał również w organizacji dużych wydarzeń kulturalnych. Był jednym z głównych sponsorów Art Pop Festivalu, który odbył się w lipcu, w Bydgoszczy.

Sport

Bank Poczty S.A. wspierał drużyny żużlowe – Polonię Bydgoszcz oraz Stal Gorzów Wielkopolski. Wsparciem były również objęte inicjatywy lokalne – jak Półmaraton Marzanny w Krakowie, czy Turniej Piłki Nożnej w Jastrzębiu-Zdroju. Wsparcie sportu odbywało się zarówno na poziomie profesjonalnym, jak i amatorskim. Jego celem było propagowanie kultury fizycznej, głównie wśród młodzieży.

Nagrody i wyróżnienia Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.

Bank w 2011 roku otrzymał liczne nagrody i wyróżnienia dzięki szerokiej i dobrze dopasowanej do potrzeb Klientów ofercie produktowej. Łącznie w rankingach eksperckich produkty Banku zdobyły prawie 20 wyróżnień. Najczęściej wyróżnianie były lokaty. Zdobyły one 8 wyróżnień w rankingach (m.in. Wyborcza.biz, Bankier.pl, Comperia.pl). Ekspertki docenili również ofertę kredytów hipotecznych. Zdobyła ona łącznie 6 wyróżnień.

Bank Poczty S.A. zajął drugie miejsce w przyroście liczby ROR w 2011 r.⁵ W prestiżowym rankingu *Gazety Wyborczej* Pocztove Konto Nestor zostało wybrane najlepszym kontem dla Klienta tradycjonalisty. Ekspertki wyróżnili również ofertę Banku dla przedsiębiorców. Firmowe Konto Oszczędnościowe zostało uhonorowane przez portal Bankier.pl.

Istotną dla Banku nagrodą było uzyskanie 15 czerwca 2011 r. tytułu Marki Wysokiej Reputacji PremiumBrand 2011. Nagroda ta jest skierowana do marek, firm a także spółek giełdowych. Jest przyznawana corocznie od 2006 roku. Spółki są wyróżniane na podstawie czteroetapowego badania reputacji opracowanego przez Dom Badawczy Maison. Elementy podlegające ocenie to: referencje, atmosfera medialna wokół danego przedsiębiorstwa, firma jako pracodawca społeczny oraz jej społeczne zaangażowanie. Badania zostały przeprowadzone metodą wspomaganego komputerowo wywiadu telefonicznego (CAIT) na próbie 500 konsumentów oraz 100 firm.

W 2011 r. aż dwukrotnie doceniono wkład prezesa Banku Pocztowego S.A. w rozwój polskiej bankowości. Tomasz Bogus zajął zaszczytne miejsce w gronie 25. najlepszych polskich menadżerów świata biznesu, w przygotowanym przez *Gazetę Finansową* zestawieniu. Prezes Banku Pocztowego S.A. został również uhonorowany przez Prezydenta RP Bronisława Komorowskiego Srebrnym Krzyżem Zasługi. Nagroda ta została przyznana za wkład pracy w budowę nowoczesnego sektora bankowego w Polsce.

⁵ źródło: PRnews.pl

Zarządzanie i ład korporacyjny

Zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych organem zarządzającym i nadzorczym Spółki są odpowiednio Zarząd i Rada Nadzorcza. Poniższy opis Zarządu i Rady Nadzorczej (oraz Walnego Zgromadzenia) został przygotowany w oparciu o Kodeks Spółek Handlowych, Statut oraz Regulamin Zarządu i Regulamin Rady Nadzorczej.

Zarząd

Organem zarządzającym Spółki jest Zarząd.

Skład

Zarząd składa się co najmniej 3 do 5 osób, powoływanych przez Radę Nadzorczą. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu w tym I Wiceprezes Zarządu, Członkowie Zarządu. Członkowie Zarządu są powoływani 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.

Kompetencje Zarządu

Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz, w zakresie określonym przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu i Regulaminu Zarządu.

Realizując swoje funkcje Zarząd, z uwzględnieniem postanowień § 12 ust. 2 Statutu, podejmuje decyzje w formie uchwał, a w szczególności:

- określa strategię Banku,
- ustala zasady polityki cenowej,
- ustala roczny plan finansowy,
- ustala zasady polityki zatrudniania i wynagradzania,
- uchwała regulamin Zarządu,
- uchwała regulamin organizacyjny Banku,
- ustanawia prokurentów,
- projektuje oraz zapewnia działanie systemu zarządzania,
- podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, lub w tym zakresie udziela pełnomocnictwa rodzajowego albo pełnomocnictwa do poszczególnej czynności w odniesieniu do lokowania środków pieniężnych w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
- uchwała zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
 - zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - zasady kontroli wewnętrznej,

- zasady zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego.
- ustala ogólny poziom ryzyka ponoszonego przez Bank oraz dostosowane do tego poziomu limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
- uchwała założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- uchwała procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- uchwała zasady polityki informacyjnej Banku.

Sposób funkcjonowania

Zarząd działa na podstawie Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Posiedzenia Zarządu zwołuje i im przewodniczy Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności I Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki.

Skład

Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z 5, lecz nie więcej niż 9 członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 lata. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. W przypadku wyboru nowego członka Rady Nadzorczej w toku kadencji, mandat osoby nowo wybranej wygasa wraz z kadencją całej Rady Nadzorczej.

Obecna IX kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w czerwcu 2011 r. i zakończy się w roku 2014 z chwilą zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółki za rok 2013.

Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są spośród akcjonariuszy lub spoza ich grona, przy czym liczbę członków Rady Nadzorczej danej kadencji uchwała każdorazowo Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem maksymalnej liczby członków Rady Nadzorczej, o której mowa powyżej.

Członkowie Rady Nadzorczej wybierają spośród siebie Przewodniczącego, dwóch Wiceprzewodniczących i Sekretarza.

Kompetencje

Do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności decyzje w sprawach:

- nabycia, zbycia, obciążenia lub wydzierżawienia nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości nabywanych w ramach czynności windykacyjnych Banku w celu ich dalszej odsprzedaży,
- wyrażania uprzedniej zgody na dokonanie czynności prawnej, której wartość przekracza 10% (dziesięć procent) funduszy własnych, z wyjątkiem czynności prawnych dotyczących depozytów, lokat międzybankowych, papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP, czynności kupna i sprzedaży papierów komercyjnych, czynności kupna i sprzedaży walut, czynności kupna i sprzedaży instrumentów finansowych opartych o rynkową stopę procentową lub kurs walutowy oraz czynności prawnych związanych ze zleconymi Bankowi rozliczeniami gotówkowymi i bezgotówkowymi,
- zezwolenia na nabycie akcji, za wyjątkiem akcji nabywanych w związku z realizacją przyjętych zabezpieczeń oraz realizowanych stosunków umownych z Klientami Banku,
- utworzenia spółki lub przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub przedsięwzięcia,
- zatwierdzania strategii Banku oraz rocznych planów finansowych,
- opiniowania wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
- zatwierdzania lub uchwalania regulaminów, o których mowa w Statucie i obowiązujących przepisach prawa,
- wyboru, na wniosek Zarządu, po rekomendacji Komitetu Audytu, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- ustalania zasad wynagradzania i określania warunków zatrudniania członków Zarządu, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 10) Statutu,
- uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,
- zatwierdzania Regulaminu Zarządu,
- tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,
- zatwierdzania struktury organizacyjnej Banku,
- zatwierdzania zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
 - zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - zasad kontroli wewnętrznej,
 - zasad zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
- akceptowania ogólnego poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank,
- zatwierdzania założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- zatwierdzania procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzania zasad polityki informacyjnej ustalanych przez Zarząd.

Ponadto do kompetencji Rady Nadzorczej należy powołanie, odwołanie i zawieszanie Prezesa Zarządu oraz na wniosek Prezesa Zarządu, albo z własnej inicjatywy, Wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu, z zastrzeżeniem że powołanie Prezesa Zarządu i jednego z członków Zarządu następuje za zgodą KNF.

Sposób funkcjonowania

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

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

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i minimum 2/3 członków Rady wyraziło pisemną zgodę na taki tryb głosowania. Podejmowanie uchwał w powyższym trybie nie dotyczy wyboru Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, powoływania członków Zarządu oraz odwoływania i zawieszania w czynnościach tych osób.

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

Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i uchwała jego regulamin.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą w dniu 19 maja 2011 roku, Komitet Audytu składa się co najmniej z trzech osób, w tym Przewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród swoich członków. Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien spełniać kryteria niezależności i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Obecnie takie wymagania spełnia przewodniczący Komitetu Audytu - Bogusław Grabowski.

Komitet Audytu odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał. Posiedzenia Komitetu Audytu zwołuje Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Komitetu Audytu. Posiedzenia Komitetu mogą być zwołane także na wniosek innego członka Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, wewnętrznego lub zewnętrznego audytora Banku, w szczególności w przypadku eskalacji przez kierującego komórką audytu wewnętrznego istotnych kwestii spornych z Zarządem Banku. Komitet Audytu obraduje w składzie co najmniej połowy swoich członków (quorum). Uchwały Komitetu Audytu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków. W razie równej liczby głosów rozstrzyga głos osoby przewodniczącej posiedzeniu.

Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchylać ich regulamin.

Walne Zgromadzenie

Walne Zgromadzenia są zwyczajne i nadzwyczajne. Odbywają się w siedzibie Banku lub w Warszawie. Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd. 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.

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.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, należy również powzięcie uchwał w sprawach:

- 1) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej,
- 2) zmiany Statutu,
- 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego,
- 4) zatwierdzania regulaminu Rady Nadzorczej,
- 5) umarzania akcji i warunków tego umarzania,
- 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych,
- 7) emisji obligacji,
- 8) wyboru likwidatorów,
- 9) innych sprawach wniesionych przez akcjonariuszy, Radę Nadzorczą,
- 10) ustalania zasad wynagradzania i określania warunków zatrudniania Prezesa Zarządu.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

Uregulowania dotyczące zastosowania zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na rynku regulowanym GPW opisane są w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” stanowiących załącznik do uchwały Nr 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 r. podjętej na mocy § 29 ust. 1 Regulaminu Giełdy. W dniu 19 maja 2010 r. na mocy uchwały nr 17/1249/2010 Rada Giełdy GPW wprowadziła zmiany do „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” w celu dostosowania ich do ostatnich zmian w przepisach prawa, aktualnych, międzynarodowych trendów w zakresie ładu korporacyjnego oraz oczekiwań uczestników rynku. Zmiany weszły w życie z dniem 1 lipca 2010 r.

Obecnie Bank stosuje zasady określone w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie w jakim mogą mieć one zastosowanie do spółek niepublicznych. W ramach przygotowań do wprowadzenia akcji spółki do publicznego obrotu papierami wartościowymi Zarząd Banku w dniu 13 września 2011 roku podjął uchwałę nr D4/VIII/37 – w sprawie stosowania zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, w której poczynawszy od dnia zatwierdzenia Prospektu emisyjnego zadeklarował wolę stosowania przez Bank zasad i rekomendacji Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, za wyjątkiem zasady IV pkt.10 oraz rekomendacji I pkt 5 i rekomendacji I pkt 9. W uzasadnieniu do ww. uchwały Zarząd szczegółowo wyjaśnił powody (techniczne w odniesieniu do zasady IV pkt.10 oraz formalne w odniesieniu do obu rekomendacji), dla których w Bank nie będzie stosował powyższych zasad i rekomendacji.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2011 roku

W 2011 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu.

W dniu 07 października 2011 roku Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o dokonaniu wpisu dotyczącego rejestracji podziału akcji zwykłych Banku.

Struktura akcjonariatu Banku na dzień 31.12.2011 r.

AKCJONARIUSZ	Liczba akcji	Udział w kapitale podstawowym
1. Poczta Polska S.A.	7 296 770	74,9999%
2. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2 432 270	25,0001%

Na dzień 31 grudnia 2011 roku, kapitał akcyjny Banku Pocztowego S.A. składał się z 9.729.040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda, które dzieliły się na:

Akcje serii A – w ilości 291.300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane co do prawa głosu i są uprzywilejowane co do podziału majątku w razie likwidacji Banku w proporcji 5 do 1 w stosunku do akcji zwykłych. Zbycie akcji serii A na osobę spoza akcjonariuszy założycieli powoduje utratę przez akcję uprzywilejowania.

Akcje serii B - w ilości 7.005.470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w ilości 2.432.270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.). Akcje serii B nie są uprzywilejowane.

	Stan na 31 grudnia 2011		Stan na 31 grudnia 2010		
	liczba akcji	wartość akcji tys. zł	liczba akcji	wartość akcji tys. zł	
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2 913	Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 100 zł każda	10 000	1 000
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	94 377	Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 100 zł każda	19 340	1 934
Akcje imienne serii C	-	-	Akcje imienne serii C o wartości nominalnej 100 zł każda	17 010	1 701
Akcje imienne serii D	-	-	Akcje imienne serii D o wartości nominalnej 100 zł każda	25 000	2 500
Akcje imienne serii E	-	-	Akcje imienne serii E o wartości nominalnej 100 zł każda	178 650	17 865
Akcje imienne serii F	-	-	Akcje imienne serii F o wartości nominalnej 100 zł każda	55 000	5 500
Akcje imienne serii G	-	-	Akcje imienne serii G o wartości nominalnej 100 zł każda	25 000	2 500
Akcje imienne serii H	-	-	Akcje imienne serii H o wartości nominalnej 100 zł każda	300 000	30 000
Akcje imienne serii I	-	-	Akcje imienne serii I o wartości nominalnej 100 zł każda	130 000	13 000
Akcje imienne serii J	-	-	Akcje imienne serii J o wartości nominalnej 100 zł każda	212 904	21 290
Razem	9 729 040	97 290	972 904	97 290	

Zmiany w Zarządzie Banku Poczowego S.A.

W 2011 roku nie było zmian w składzie Zarządu w stosunku do 31.12.2010 r. Ostatnie zmiany z Zarządzie przedstawiono poniżej:

1. Tomasz Bogus – Prezes Zarządu – powołanie składu Zarządu VIII kadencji; 24 czerwca 2010 r. – Uchwała RN nr XXVII/13/VIII/2010 z 09.06.2010 r. powołanie do składu Zarządu VIII kadencji i powierzenie pełnienia funkcji Prezesa Zarządu.
2. Szymon Midera – Wiceprezes Zarządu – powołanie składu VIII kadencji; 24 czerwca 2010 r. – Uchwała RN nr XXVIII/13/VIII/2010 z 09.06.2010 r. powołanie do składu Zarządu VIII kadencji i powierzenie pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.
3. Michał Sobiech – Członek Zarządu – powołanie składu Zarządu VIII kadencji; 24 czerwca 2010 r. – Uchwała RN nr XXIX/13/VIII/2010 z 09.06.2010 r. powołanie do składu Zarządu VIII kadencji i powierzenie pełnienia funkcji Członka Zarządu.
4. Piotr Gawron – Członek Zarządu – uzupełnienie składu Zarządu VIII kadencji; 18 sierpnia 2010 r. – Uchwała RN nr I/14/VIII/2010 z 17.08.2010 r.

Skład Zarządu Banku Poczowego S.A. VIII kadencji na dzień 1 marca 2012 r.

1. Tomasz Bogus – Prezes Zarządu Banku Poczowego S.A.
2. Szymon Midera – Wiceprezes Banku Poczowego S.A.
3. Piotr Gawron – Członek Zarządu Banku Poczowego S.A.
4. Michał Sobiech – Członek Zarządu Banku Poczowego S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. w 2011 i 2012 r.

W składzie Rady Nadzorczej (RN) Banku Poczowego S.A. miały miejsce następujące zmiany:

1. Andrzej Polakowski – Przewodniczący RN – odwołanie 11 marca 2011r. VIII Kadencja (Uchwała nr 1 NWZ z dnia 11 marca 2011 r.)
2. Wojciech Papierak – Członek RN – rezygnacja 09 marzec 2011r. VIII Kadencja
3. Zbigniew Jagiełło – Wiceprzewodniczący RN – rezygnacja 10 marzec 2011r. VIII Kadencja
4. Agnieszka Sardecka – Wiceprzewodniczący RN – powołanie 03 czerwca 2011r na IX Kadencję (Uchwała nr 23 ZWZ z dnia 03 czerwca 2011 r.) – odwołanie 19 lipca 2011r. (Uchwała NWZ nr 2 z dnia 19 lipca 2011 r.)
5. Mirosław Markiewicz – Sekretarz RN – powołanie 03 czerwca 2011r. na IX Kadencję (Uchwała nr 24 ZWZ z dnia 03 czerwca 2011 r.) – odwołanie 19 lipca 2011r. (Uchwała NWZ nr 1 z dnia 19 lipca 2011 r.)
6. Bogusław Grabowski – Członek RN – powołanie 03 czerwca 2011r. na IX Kadencję (Uchwała nr 26 ZWZ z dnia 03 czerwca 2011 r.)
7. Jakub Papierski – Wiceprzewodniczący RN – powołanie 03 czerwiec 2011r. na IX Kadencję (Uchwała nr 27 ZWZ z dnia 03 czerwca 2011 r.)
8. Paweł Borys – Członek RN – powołanie 03 czerwca 2011r. na IX Kadencję (Uchwała nr 28 ZWZ z dnia 03 czerwca 2011 r.)
9. Jerzy Jóźkowiak – Przewodniczący RN – powołanie 03 czerwca 2011r. na IX Kadencję (Uchwała nr 22 ZWZ z dnia 03 czerwca 2011 r.)
10. Janusz Wojtas – Wiceprzewodniczący RN – powołanie 19 lipiec 2011r. na IX Kadencję (Uchwała nr 4 NWZ z dnia 19 lipca 2011 r.)
11. Piotr Michalski – Sekretarz RN – powołanie 19 lipiec 2011r. na IX Kadencję (Uchwała NZW nr 3 z dnia 19 lipca 2011r.)
12. Anna Siejda – Członek RN – powołanie 03 czerwca 2011r. na IX Kadencję (Uchwała nr 25 ZWZ z dnia 03 czerwca 2011r.) – odwołanie 13 styczeń 2012r. (Uchwała NWZ nr 1 z dnia 13 stycznia 2012 r.)
13. Małgorzata Olszewska – Członek RN – powołanie 13 styczeń 2012 r. na IX Kadencję (Uchwała NWZ nr 2 z dnia 13 stycznia 2012 r.); rezygnacja 01 marca 2012 r.

Skład Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. na dzień 1 marca 2012 r.

1. Jerzy Józkowiak – Przewodniczący RN
2. Jakub Papierski – Wiceprzewodniczący RN
3. Janusz Wojtas – Wiceprzewodniczący RN
4. Piotr Michalski – Sekretarz RN
5. Paweł Borys – Członek RN,
6. Bogusław Grabowski – Członek RN

Oświadczenie Zarządu Banku Poczowego S.A.

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

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

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zarząd Banku Poczowego S.A. oświadcza, że Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, czyli KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Poczowego S.A. za 2011 r. został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Tab. 28 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (tys .zł)

	2011	2010
Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	310	502
Przeгляд sprawozdania półrocznego	226	
Pozostałe usługi	449	421
Razem	985	923