



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Poczтового S.A. za I półrocze 2024 r.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	4
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	4
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym	7
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	10
1.4. Otoczenie regulacyjne	11
2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe	16
2.1. Strategia Banku	16
2.2. Zakończenie realizacji Planu Naprawy Banku	17
2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	17
3. Działalność na rynku detalicznym	19
3.1. Klienci bankowości detalicznej	19
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	19
3.3. Działalność depozytowa	21
3.4. Działalność kredytowa	21
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	23
3.6. Karty bankowe	25
3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej	26
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	29
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	29
4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	29
4.3. Działalność depozytowa	30
4.4. Działalność kredytowa	31
4.5. Działalność rozliczeniowa	32
4.6. Model dystrybucji	33
5. Działalność skarbową	34
6. Wyniki finansowe	35
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	35
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	42
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu	42
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	44
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	44
7.2. Ryzyko kredytowe	45
7.3. Polityka kredytowa	49
7.4. Ryzyko płynności	49
7.5. Ryzyko stopy procentowej	51
7.6. Ryzyko walutowe	53
7.7. Ryzyko operacyjne	54
7.8. Pozostałe ryzyka	55
7.9. Adekwatność kapitałowa	60
8. Struktura organizacyjna	64
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	68
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	68
9.2. Relacje z pracownikami	68
9.3. Szkolenia i rozwój	69
10. Zarządzanie i ład korporacyjny	74
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	74
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	75
10.3. Relacje inwestorskie	77
10.4. Zasady zmiany Statutu	78

10.5.	Działalność organów korporacyjnych Banku	79
10.6.	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	101
11.	Bank Poczty w społeczeństwie.....	104
11.1.	Działalność na rzecz społeczeństwa.....	104
11.2.	Wspieranie przedsiębiorczości.....	105
11.3.	Promocja sportu.....	105
11.4.	Nagrody i wyróżnienia	105
12.	Pozostałe informacje	107
13.	Oświadczenie Zarządu	108

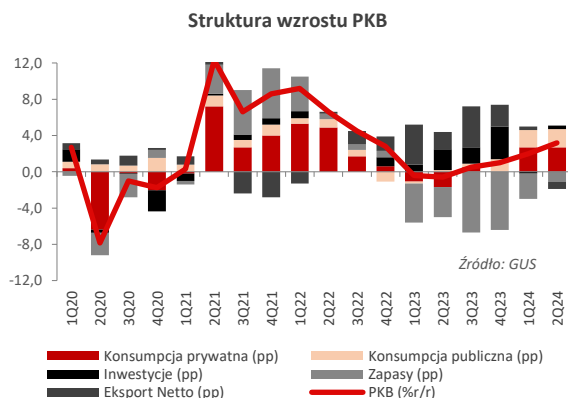
1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

W I poł. 2024 r. polska gospodarka kontynuowała ożywienie rozpoczęte w III kw. 2023 r. W I kw. 2024 r. zanotowany został wzrost Produktu Krajowego Brutto (PKB) o 2,0% rok do roku, a w II kw., według wstępnego szacunku GUS, dynamika była jeszcze wyższa i wyniosła 3,2% rok do roku. Główną siłą napędową polskiej gospodarki była w I poł. 2024 r. konsumpcja gospodarstw domowych. Obniżająca się inflacja, wzrost płac (minimalnej, dla nauczycieli i dla sfery budżetowej), wzrost świadczeń socjalnych (m.in. podwyżka świadczenia w ramach programu Rodzina 500+ do 800 zł) oraz rekordowo niska stopa bezrobocia,

skłaniały gospodarstwa domowe do umiarkowanego zwiększania wydatków. W I kw. dynamika konsumpcji wyniosła 4,6% rok do roku, w II kw. natomiast przyspieszyła do 4,7% rok do roku. Po boomie w 2023 r., związanym z kończącym się okresem rozliczania funduszy z perspektywy unijnej 2014-2020, z początkiem 2024 r. nastąpiło załamanie inwestycji. W I kw. ich spadek wyniósł 1,8% rok do roku (wobec wzrostu o 15,8% rok do roku w IV kw. 2023 r.), w II kw. jednak sytuacja się już poprawiła i dynamika inwestycji powróciła do dodatnich wartości (wzrost o 2,7% rok do roku). W I poł. 2024 r. coraz mniej negatywnie wpływały na PKB zapasy firm (ujemny wkład w I kw. wyniósł 2,8 pkt. proc., w II kw. już tylko 1,1 pkt. proc.). Z powodu słabej koniunktury gospodarczej w Niemczech (głównego partnera handlowego Polski) zabrakło w I poł. 2024 r. wyraźnych impulsów po stronie popytu zagranicznego. Dynamika PKB wyniosła w całej I poł. 2024 r. średnio 2,6% rok do roku wobec -0,5% rok do roku w I poł. 2023 r.



Rynek pracy

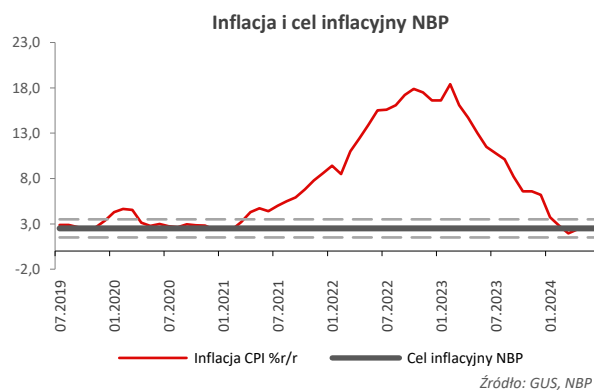
Charakterystyczny dla rynku pracy w Polsce w I poł. 2024 r. pozostawał dalszy dwucyfrowy nominalny wzrost wynagrodzeń. Ponadto, choć nieznacznie spadało w ujęciu rocznym zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, na kolejnym rekordowo niskim poziomie znalazło się bezrobocie. Na koniec czerwca liczba bezrobotnych wyniosła 762,2 tys., zaś stopa bezrobocia rejestrowanego spadła do 4,9%.

W czerwcu 2024 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 485 tys. osób wobec 6 513 tys. w czerwcu 2023 r. W I kwartale 2024 r. tempo spadku zatrudnienia wynosiło 0,2% rok do roku, zaś w II kwartale zwiększyło się do 0,5% rok do roku. Zatrudnienie w dużych firmach zmniejszono w związku z kurczącymi się zamówieniami zagranicznymi (głównie z Niemiec) i podążającym w ślad za tym spadkiem produkcji towarów. W całej I poł. 2024 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw spadło o 0,4% rok do roku wobec wzrostu o 0,7% rok do roku w okresie analogicznym 2023 r.

W I poł. 2024 r. nadal wysokie pozostawało nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono 11,7% w ujęciu rocznym wobec 12,7% w okresie analogicznym 2023 r. Na dynamikę płac w przedsiębiorstwach w I poł. 2024 r. wpływ wywierały takie czynniki jak: kolejna wysoka podwyżka płacy minimalnej o 17,8% od 1 stycznia (druga podwyżka o 1,4% weszła w życie z dniem 1 lipca), podwyżka płac dla sfery budżetowej oraz podwyżka płac dla nauczycieli. Utrzymujące się wysokie dwucyfrowe tempo wzrostu wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw, w warunkach hamującej ostro inflacji, przyczyniło się do najwyższego po 1995 r. wzrostu realnych wynagrodzeń. W czerwcu zanotowano ich wzrost o 8,2% rok do roku, a w całej I poł. 2024 r. płace realne w sektorze przedsiębiorstw zanotowały wzrost o 8,7% rok do roku wobec spadku o 1,8% rok do roku w I poł. 2023 r.

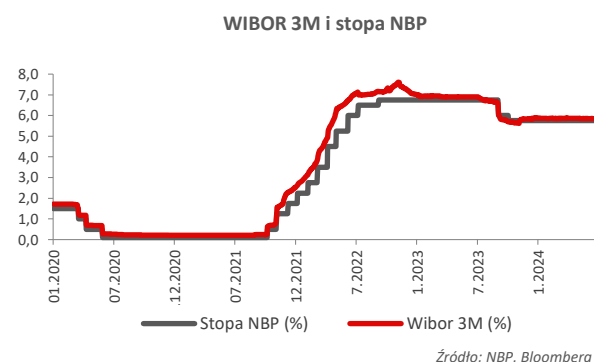
Inflacja

Wraz z początkiem 2024 r. nastąpiło w Polsce mocne hamowanie inflacji. W styczniu wskaźnik CPI zszedł do poziomu 3,7% rok do roku z 6,2% rok do roku notowanych w grudniu 2023 r., a w lutym znalazł się w dolnym paśmie odchyień od celu NBP, tj. poniżej 2,5%. Tak gwałtowna poprawa wskaźnika inflacji wynikała przede wszystkim z efektów wysokiej bazy odniesienia z poprzedniego roku, kiedy to wskaźnik CPI piął się ostro w górę i w lutym 2023 r. osiągnął szczyt na poziomie 18,4% rok do roku. Choć inflacja znalazła się już na samym początku 2024 r. na tak niskich poziomach, na horyzoncie pojawiły się czynniki mogące z powrotem popchnąć ją do wyższych poziomów. 1 kwietnia 2024 r. przywrócona została wyższa 5%-owa stawka podatku VAT na część produktów żywnościowych (obniżona do 0% w lutym 2022 r.). Ostra konkurencja pomiędzy sieciami handlowymi powstrzymała gwałtowne wzrosty cen żywności po tej zmianie, niemniej jednak wzrost cen był i tak zauważalny. Od kwietnia wskaźnik CPI zaczął powoli przyspieszać i w czerwcu wyniósł 2,6% rok do roku (dla porównania w marcu było to 2,0% rok do roku). Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, w I poł. 2024 r. średnio wyniosła 4,6% rok do roku wobec 11,8% rok do roku w I połowie 2023 r., a w czerwcu wskaźnik ten osiągnął poziom 3,6% rok do roku.



Polityka pieniężna

Pierwsza połowa 2024 r. upływała pod znakiem stabilizacji kosztu pieniądza w Polsce. Po obniżkach stóp procentowych we wrześniu i październiku 2023 r. (łącznie o 100 pkt. bazowych) Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się już na kolejne ich cięcia, mimo że wskaźnik CPI znajdował się w I i II kwartale 2024 r. w celu inflacyjnym NBP (2,5% +/- 1%). Swoje decyzje Rada uzasadniała obawami o powrót inflacji do wysokich poziomów w II połowie 2024 r., w związku z powrotem wyższej stawki VAT na żywność (od 1 kwietnia 2024 r.) oraz przewidywaną 1 lipca 2024 r. podwyżką cen energii i gazu dla gospodarstw domowych. W kontekście ponownego przyspieszenia inflacji Rada z niepokojem przyglądała się także wysokiemu realnemu wzrostowi wynagrodzeń w gospodarce w I poł. 2024 r. Na koniec czerwca stopa referencyjna NBP wynosiła 5,75%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 6,25%, stopa depozytowa na poziomie 5,25%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 5,80%. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2024 r. 5,85% wobec 6,90% na koniec czerwca 2023 r.

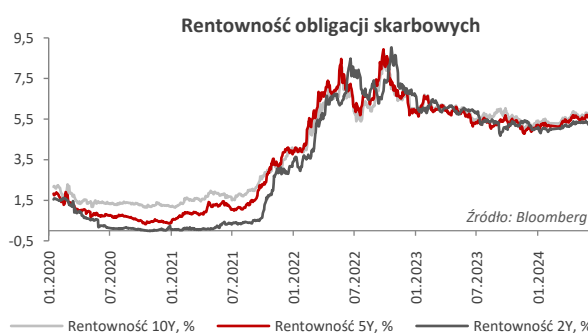


Wskaźniki ekonomiczne	2019	2020	2021	2022	2023	2024 H1
PKB (r/r)	4,4%	-2,0%	6,9%	5,6%	0,2%	2,6%
Inflacja (średnia w okresie)	2,3 %	3,4 %	5,1 %	14,4 %	11,4 %	2,7 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	5,2%	6,8%	5,8%	5,2%	5,1%	4,9%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 344,7	1 509,5	1 642,0	1 736,8	1 907,6	1 953,0
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	898,1	993,8	1 059,9	1 094,4	1 218,0	1 275,1
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	317,0	377,4	416,4	464,7	505,7	482,0
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 251,1	1 253,9	1 318,2	1 336,7	1 336,3	1 380,9
EUR/PLN (kurs średni)	4,30	4,44	4,57	4,68	4,54	4,31
USD/PLN (kurs średni)	3,84	3,90	3,86	4,45	4,20	3,99
CHF/PLN (kurs średni)	3,86	4,15	4,22	4,66	4,67	4,49
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,50%	0,10%	1,75%	6,75%	5,75%	5,75%
WIBOR 3M (koniec okresu)	1,71%	0,21%	2,54%	7,02%	5,88%	5,85%

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Przyspieszające tempo wzrostu gospodarczego w I poł. 2024 r. miało pozytywny wpływ na dochodową stronę finansów publicznych, na ich wynikach zaważyła jednak negatywnie strona wydatkowa. Wprawdzie na koniec I kw. 2024 r. sektor finansów publicznych jako całość zanotował deficyt w wysokości 0,3%¹ w relacji do Produktu Krajowego Brutto, podczas gdy rok wcześniej był to deficyt w wysokości 0,9%, ale z miesiąca na miesiąc sytuacja stawała się coraz trudniejsza.

W szczególności, z początkiem 2024 r. poprawiła się sytuacja budżetu państwa, który w styczniu zanotował nadwyżkę w wysokości 13,7 mld zł, ale już kolejne miesiące niosły wyraźne pogorszenie wyników. Na koniec czerwca 2023 r. budżet państwa osiągnął deficyt w wysokości 69,9 mld zł, gdzie rok wcześniej był to deficyt w wysokości 12,7 mld zł. Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń - czerwiec 2024 r. wykonanie dochodów budżetu państwa wyniosło 303,88 mld zł, tj. 44,5% w stosunku do ustawy budżetowej na 2024 r., gdzie dochody z podatku PIT były wyższe o 36,3% rok do roku, a dochody z VAT były wyższe o 20,6% w stosunku do analogicznego okresu 2023 r. Spadły natomiast, o 10,1% rok do roku, dochody z podatku CIT. Ministerstwo Finansów wyjaśniło, że w przypadku dochodów z CIT, ze względu na inne terminy rozliczenia rocznego, dane miesięczne w 2024 r. są nieporównywalne z poprzednim rokiem. Resort wskazał, że w czerwcu 2024 r. Urzędy Skarbowe wypłacały wynikające z rozliczenia rocznego zwroty nadpłaconego podatku CIT, podczas gdy w 2023 r. działanie to miało miejsce dopiero we wrześniu. W 2024 r. budżet państwa nie otrzymał ponadto, kolejny rok z rzędu, wpłaty z zysku NBP jako że bank centralny zanotował w 2023 r. wynik ujemny. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w I poł. 2024 r. wyniosły 373,79 mld zł, tj. 43,1% planowanych w ustawie budżetowej na 2024 r. Ministerstwo Finansów poinformowało, że porównując wykonanie wydatków w okresie styczeń – czerwiec 2024 r. z okresem styczeń – czerwiec 2023 r. wyższe wykonanie wydatków budżetowych związane było z realizacją programu „Rodzina 800+”, gdzie od 1 stycznia 2024 r. wysokość świadczenia wychowawczego wzrosła z 500 zł do 800 zł, a ponadto w kwietniu zostało wypłacone z budżetu ZUS dodatkowe roczne świadczenie pieniężne (tzw. trzynasta emerytura), która w roku poprzednim finansowana była z Funduszu Solidarnościowego.

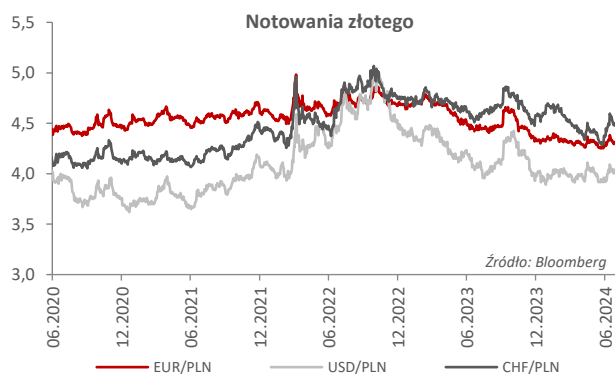


¹ Dane wg Eurostatu, nieodsezonowane

W I poł. 2024 r. stabilne pozostały stopy procentowe NBP, co sprzyjało względnej stabilizacji stóp rynkowych. Restrykcyjne nastawienie Rady Polityki Pieniężnej powodowało ponadto, że rynki finansowe zmieniały oczekiwania co do terminu rozpoczęcia obniżek stóp procentowych w Polsce, przesuwając się z 2024 r. na 2025 r. Na koniec czerwca 2024 r. rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wynosiła 5,12% wobec 5,77% na koniec czerwca 2023 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 5,55% wobec 5,63% na koniec czerwca poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów ukształtowała się na poziomie 5,73% wobec 5,76% na koniec czerwca 2023 r.

Kursy walut

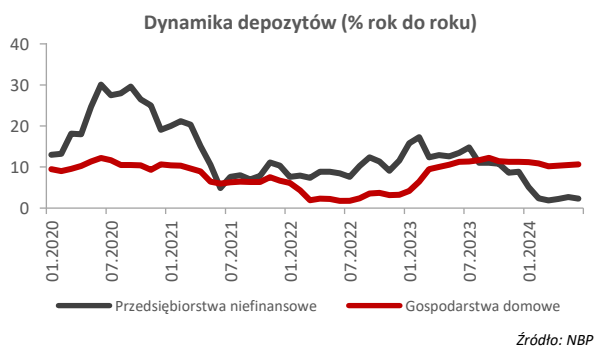
Notowania złotego wobec głównych walut w I poł. 2024 r. były relatywnie stabilnie, na poziomach znacznie mocniejszych niż w okresie analogicznym roku poprzedniego. Było to po części efektem stabilnej polityki monetarnej NBP (brak zmian stóp procentowych i „jastrzębie” nastawienie Rady Polityki Pieniężnej), a po części rezultatem oddziaływania czynników globalnych. Do tych drugich należy zaliczyć przede wszystkim oczekiwania rynków finansowych dotyczące polityki największych banków centralnych na świecie (EBC, Fed, SNB, BoJ, BoE, ChBL) oraz ich działania. Największą uwagę rynków finansowych przyciągał EBC, który po wcześniejszych zapowiedziach dokonał cięcia stóp procentowych w czerwcu 2024 r. (o 25 pkt. bazowych) oraz amerykański Fed, który tonował oczekiwania dotyczące rozpoczęcia luzowania monetarnego w USA i ostatecznie do końca I poł. 2024 r. nie zdecydował się obniżyć stóp. Zmieniające się oczekiwania rynkowe, wypowiedzi prezesów EBC i FED (oraz innych ich przedstawicieli) bardzo silnie wpływały na nastroje globalne i notowania eurodolara (kurs EUR/USD poruszał się w I poł. 2024 r. w szerokim przedziale 1.06-1.10), co przekładało się na notowania innych walut, w tym polskiego złotego. Na korzyść PLN, poza okresami słabnięcia USD wobec EUR, oddziaływał w I połowie 2024 r. brak eskalacji konfliktu na Ukrainie, w przeciwnym kierunku natomiast oddziaływało rosnące napięcie na Bliskim Wschodzie (narastający i rozlewający się konflikt izraelsko-palestyński). Na koniec czerwca 2024 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,31, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 4,02, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,47.



1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

Na koniec czerwca 2024 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 953,0 mld zł, czyli była o 8,6% wyższa niż na koniec czerwca 2023 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 275,1 mld zł wobec 1 152,6 mld zł rok wcześniej. Tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych utrzymywało relatywnie wysoki dwucyfrowy poziom i wyniosło średnio 10,6% rok do roku wobec 8,7% rok do roku w I poł. 2023 r. Wysoka dynamika depozytów gospodarstw domowych miała związek



z utrzymującym się relatywnie wysokim oprocentowaniem oszczędności na rachunkach bankowych (w ślad za utrzymywanymi przez Radę Polityki Pieniężnej wysokimi stopami procentowymi NBP), przy dobrej sytuacji na

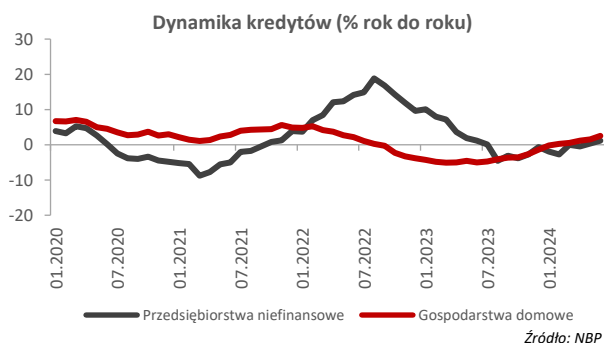
² Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

rynku pracy, w tym rosnącymi istotnie ponad inflację wynagrodzeniami i rekordowo niskim bezrobociem. Jednocześnie zauważalna była w I poł. 2024 r. umiarkowana, ale przybierająca na sile zmiana w strukturze depozytów w sektorze bankowym, tj. zaczęło rosnąć zainteresowanie depozytami bieżącymi przy jednoczesnym wycofywaniu oszczędności z rachunków terminowych.

W czerwcu 2024 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 482,0 mld zł, czyli przyrosły o 2,3% rok do roku wobec wzrostu o 5,1% rok do roku w styczniu 2024 r. oraz wzrostu o 13,4% rok do roku w czerwcu 2023 r. Stopniowe hamowanie tempa wzrostu depozytów firm miało związek m.in. po pierwsze z wyczerpaniem się środków otrzymanych w ramach pandemicznych Tarcz Finansowych, a po drugie z większym wykorzystywaniem zgromadzonych oszczędności na bieżącą działalność.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw³

W czerwcu 2024 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 380,9 mld zł i była o 2,7% wyższa niż w czerwcu 2023 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 779,4 mld zł, co oznacza wzrost o 2,5% w ciągu roku wobec spadku o 5,0% rok do roku w czerwcu 2023 r. Skala akcji kredytowej w I poł. 2024 r. kontynuowała przyspieszanie w związku z realizacją uruchomianego z dniem 1 lipca 2023 r. rządowego programu dopłat do kredytu mieszkaniowego „Bezpieczny kredyt 2%”.



„Bezpieczny kredyt 2%”. Choć program został oficjalnie zamknięty z końcem 2023 r. w związku z wyczerpaniem się puli środków na niego przeznaczonych (do 7 stycznia 2024 r. banki mogły rejestrować w systemie BGK wnioski złożone do 31 grudnia 2023 r.), to w I poł. 2024 r. uruchomiono jeszcze w ramach tego programu kredyty hipoteczne na kwotę 13,6 mld zł. W czerwcu 2024 r. tempo wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych wyniosło 8,3% rok do roku wobec spadku o 2,9% rok do roku w czerwcu 2023 r. Dynamika kredytów konsumpcyjnych wyniosła w czerwcu 4,8% rok do roku wobec -0,6% rok do roku w okresie analogicznym 2023 r.

W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w czerwcu 2024 r. wyniosła 383,7 mld zł wobec 379,2 mld zł w czerwcu 2023 r. (wzrost o 1,2% wobec wzrostu o 1,2% rok do roku w czerwcu 2023 r.). Dynamika kredytów dla firm przez niemal całą I poł. 2024 r. była ujemna (w styczniu wyniosła -2,0% rok do roku), co powodowane było po pierwsze wciąż wysokimi kosztami pieniądza i sięganiem przez firmy do zgromadzonych oszczędności w celu finansowania ich działalności. W przypadku części firm, zwłaszcza przemysłowych, relatywnie słabo odczuwały one w I poł. 2024 r. ożywienie gospodarcze, co przekładało się na ich relatywnie słabsze wyniki finansowe.

Oprocentowanie depozytów i kredytów⁴

Choć od listopada 2023 r. stabilne pozostawały stopy procentowe NBP, oprocentowanie depozytów i kredytów w sektorze bankowym nadal podlegało zmianom i na koniec I poł. 2024 r. dość istotnie różniło się zarówno w porównaniu do zanotowanego na koniec I poł. 2023 r., jak i zanotowanego na początku 2024 r. Według danych NBP w czerwcu 2024 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 4,12% wobec 5,80% w czerwcu 2023 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 4,08% wobec 5,38% w czerwcu 2023 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się natomiast w czerwcu 2024 r. na poziomie 10,34%

3 Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

4 Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

wobec 11,0% w czerwcu 2023 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2024 r. 7,93% wobec 8,59% w czerwcu 2023 r., a kredytów konsumpcyjnych 12,25% wobec odpowiednio 12,30%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2024 r. 7,66% wobec 8,92% w czerwcu 2023 r.

Wyniki finansowe sektora bankowego⁵

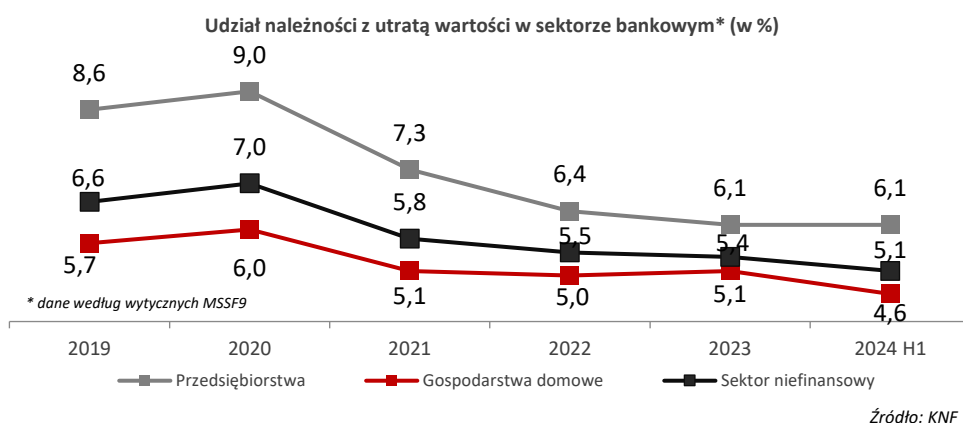
Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu sześciu miesięcy 2024 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 20,1 mld zł, który był wyższy od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2023 r. o 27,6%.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w I półroczu 2024 r. m.in. następujące czynniki:

- Wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 13,8% rok do roku, do 62,31 mld zł), przy wzroście wyniku z tytułu odsetek (o 12,9% rok do roku wobec wzrostu o 22,0% rok do roku w czerwcu 2023 r.), wzroście przychodów z tytułu dywidend (na poziomie 23,8% rok do roku wobec wzrostu o 12,0% w czerwcu 2023 r.) i wzroście wyniku z tytułu prowizji (o 5,3% rok do roku wobec spadku o 1,3% rok do roku w czerwcu 2023 r.). Wpływ na wynik z tytułu odsetek w I poł. 2024 r. wywierały z jednej strony utrzymywane przez Radę Polityki Pieniężnej relatywnie wysokie stopy procentowe, z drugiej zaś księgowane przez banki w II kwartale koszty tegorocznych wakacji kredytowych. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 3,1% rok do roku, zaś po stronie kosztów odsetkowych spadek o 9,3% rok do roku.
- Poziom rezerw, który w I poł. 2024 r. spadł o 5,1% rok do roku wobec wzrostu o 81,1% rok do roku w czerwcu 2023 r.
- Wzrost kosztów działalności (o 11,3% rok do roku), gdzie nastąpiła zarówno wyższa tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 7,7% rok do roku), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy, składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, czy składki na BFG (mimo ich braku w 2024 r.), jak i wzrost kosztów pracowniczych w sektorze o 14,5% rok do roku (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego obniżył się w czerwcu 2024 r. do 5,1% z 5,6% w czerwcu 2023 r. Pomimo wysokich kosztów obsługi kredytów (w związku z wysokimi stopami procentowymi NBP) poprawiła się wyraźnie jakość zaangażowania kredytowego banków wobec gospodarstw domowych, ale także niewielkiej poprawie uległa jakość zaangażowania wobec przedsiębiorstw. Głównym tego powodem była poprawiająca się sytuacja finansowa klientów banków, gdzie zwłaszcza w przypadku gospodarstw domowych sprzyjała temu wciąż bardzo dobra sytuacja na rynku pracy oraz podwyżki świadczeń socjalnych. Drugim ważnym powodem były konsekwencje wprowadzonych ustawowo w lipcu 2022 r. i kontynuowanych w 2023 r. tzw. wakacji kredytowych dla złotych kredytów hipotecznych, które cieszyły się sporym zainteresowaniem po stronie klientów banków, a które pozwoliły w 2023 r. na zawieszenie 4 rat kredytów. Wakacje kredytowe zostały przedłużone także na rok 2024 r., pod zmienionymi warunkami, niemniej jednak zachowano możliwość zawieszenia 4 rat kredytów w ciągu roku, z pierwszą taką możliwością w czerwcu 2024 r. Tak jak w latach poprzednich w I połowie 2024 r. niektóre instytucje dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.

⁵ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – czerwiec 2024 r.



Na skutek niewielkiego wzmocnienia bazy kapitałowej (wzrost funduszy własnych z 241,60 mld zł w czerwcu 2023 r. do 244,84 mld zł w marcu 2024 r.) i jednocześnie wzrostu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego w marcu 2024 r. spadł do poziomu 20,93% z 21,88% w czerwcu 2023 r. Współczynnik kapitału Tier 1 spadł w marcu 2024 r. do poziomu 19,49% z 20,14% w czerwcu 2023 r.

Banki kontynuowały w I półroczu 2024 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności zatrudnienia oraz optymalizacji sieci sprzedaży. Proces ten wzmacniał przede wszystkim rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej, a także dokonane wcześniej przejęcia i fuzje. Jednak rosnące wymogi regulacyjne i dobra sytuacja finansowa banków, sprawiły że liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zwiększyła się na koniec czerwca 2024 r. wobec czerwca 2023 r. o 2,3 tys. osób, liczba oddziałów natomiast zmniejszyła się o 130 placówek.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Po wyraźnym ożywieniu polskiej gospodarki I poł. 2024 r., kolejne miesiące br. powinny przynieść dalsze systematyczne przyspieszanie tempa jej wzrostu. W szczególności umiarkowane tempo wzrostu utrzymać powinna konsumpcja gospodarstw domowych, stymulowana dalszą poprawą sytuacji finansowej społeczeństwa w warunkach „ciasnego” rynku pracy (rekordowo niskie bezrobocie i rosnące wciąż w szybkim tempie wynagrodzenia) oraz niższego w porównaniu do roku ubiegłego tempa wzrostu cen. W II poł. 2024 r. możliwa jest ponadto dalsza poprawa w obszarze inwestycji, które w I poł. roku były jeszcze słabe na skutek wygaśnięcia impulsów w postaci końca rozliczenia poprzedniej perspektywy unijnej (z lat 2024-2020) w grudniu 2023 r. i braku rozpoczęcia realizacji projektów w ramach nowo napływających funduszy (z KPO oraz z perspektywy unijnej 2021-2027). Istotnej poprawy dynamiki inwestycji należy spodziewać się w latach następnych, tj. od 2025 r. W II poł. 2024 r. relatywnie słaba pozostanie natomiast prawdopodobnie dynamika eksportu towarów i usług, jako że sytuacja gospodarcza głównego partnera handlowego Polski, tj. Niemiec, pozostaje trudna. Jednocześnie nieznacznie przyspieszać powinien import (w wyniku rosnącego popytu krajowego), co osłabiać może dodatni wkład salda handlu zagranicznego do PKB. W efekcie, dynamika PKB ma szansę osiągnąć w II poł. 2024 r. poziom 3,5-4,0% rok do roku. W całym 2024 r. tempo wzrostu PKB może ukształtować się w okolicach 3,2-3,5%, będzie mu jednak towarzyszyć powrót inflacji do wyższych poziomów (w okolice 5,0% w końcu 2024 r.), co z kolei powstrzymywać będzie Radę Polityki Pieniężnej przed rozpoczęciem cyklu obniżek stóp procentowych.

Jeśli w II poł. 2024 r. sytuacja gospodarcza Polski będzie ulegać dalszej poprawie, znajdzie to przełożenie na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- prawdopodobny dalszy umiarkowany przyrost depozytów, zwłaszcza w segmencie gospodarstw domowych, przy jednoczesnym ich ograniczonym wzroście w przypadku przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych możliwość oszczędzania zwiększać będzie korzystna sytuacja na rynku pracy oraz niższe tempo (w porównaniu do roku ubiegłego) wzrostu wskaźnika CPI. Również utrzymywane przez Radę Polityki Pieniężnej relatywnie wysokie stopy procentowe zachęcać będą gospodarstwa domowe do oszczędzania. W przypadku firm baza depozytów może się nie powiększać przede wszystkim ze względu na

wykorzystywanie przez firmy zgromadzonych środków na pokrywanie kosztów bieżącej działalności oraz realizowanych ewentualnie projektów inwestycyjnych. Oszczędności firm zaczęłyby się zwiększać, gdyby silniej od oczekiwań zaczął rosnąć krajowy i zagraniczny popyt na towary i usługi, odbijający się pozytywnie na przychodach i zyskach;

- umiarkowaną kontynuację ożywienia akcji kredytowej. Wzrost wynagrodzeń, mimo utrzymywanych przez Radę Polityki Pieniężnej relatywnie wysokich stóp procentowych NBP, pozytywnie wpływa na zdolność kredytową i tym samym zwiększa liczbę potencjalnych kredytobiorców, zwłaszcza po stronie gospodarstw domowych. W kontekście przygotowywanego kolejnego rządowego programu pomocowego „Kredyt na Start”, do momentu ogłoszenia jego warunków i wejścia w życie mniejszym zainteresowaniem cieszyć się mogą kredyty hipoteczne. Natomiast wraz z rosnącą skłonnością do zakupów gospodarstw domowych powinien zwiększać się popyt na kredyty konsumpcyjne. W przypadku firm zainteresowanie kredytami może się nieco zwiększyć, jeśli zaczną one ponownie realizować inwestycje;
- możliwy dalszy spadek należności z utratą wartości za sprawą poprawiającej się sytuacji finansowej Klientów bankowych i tym samym większych możliwości terminowego regulowania przez nich zobowiązań.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć bardzo duży pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II poł. 2024 r. należy wymienić zakończenie wojny na terytorium Ukrainy oraz zakończenie konfliktu izraelsko-palestyńskiego, co przełożyłoby się na poprawę nastrojów globalnych i byłoby silnym impulsem do odwrócenia negatywnych trendów. Czynnikiem niepewności w kontekście sentymentu globalnego pozostaną w II poł. 2024 r. wybory prezydencie w USA, zaplanowane na 5 listopada br.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku oraz konieczne zmiany w systemach informatycznych, umowach i przepisach wewnętrznych Banku w pierwszej połowie 2024 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Ustawa z dnia 7.07.2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości.	Ustawa nakłada na banki obowiązek weryfikacji faktu zastrzeżenia numeru PESEL osoby przed m.in. zawarciem umowy na prowadzenie rachunku bankowego, kredytu, pożyczki, karty kredytowej, a także przed dokonaniem, przekraczającej określony próg kwotowy wypłaty środków z rachunku. Pozytywna weryfikacja (istnienie zastrzeżenia) powoduje zablokowanie możliwości dokonania czynności prawnej lub faktycznej.
Wytyczne EBA z dnia 22.11.2022 r. nr: EBA/GL/2022/15 dotyczące rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13. Ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849.	W wytycznych określono czynności, jakie instytucje finansowe powinny podjąć podczas przyjmowania lub przeglądu rozwiązań w celu wypełnienia swoich (w tym także powierzonych podmiotom trzecim) rozwiązań i obowiązków w odniesieniu do zdalnego nawiązywania relacji z nowymi klientami. Określono w nich również czynności, jakie strategie, środki kontroli i procedury, jakie instytucje finansowe powinny wprowadzić w związku z procedurą należytej staranności wobec klienta w ramach zdalnego „onboardingu”.
Ustawa z dnia 14.04.2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.	Ustawa implementuje Dyrektywę Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. która wprowadza nowe regulacje w polegające na nałożeniu na dostawców usług płatniczych obowiązku prowadzenia kwartalnej ewidencji odbiorców płatności i płatności transgranicznych. Aby uwzględnić jedynie płatności, które mogą być powiązane z działalnością gospodarczą przewidziano próg liczby płatności transgranicznych otrzymywanych przez danego odbiorcę płatności. Dostawca usług płatniczych będzie musiał prowadzić ewidencję na temat danego odbiorcy płatności w celu jej udostępnienia administracjom podatkowym tylko wówczas, gdy łączna liczba płatności otrzymanych przez danego odbiorcę płatności przekroczy próg 25 płatności w kwartale kalendarzowym.

<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31.05.2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849.</p>	<p>Niniejsze rozporządzenie określa przepisy dotyczące informacji o płatnikach i odbiorcach, które towarzyszą transferom środków pieniężnych w dowolnej walucie, oraz informacji o inicjatorach i beneficjentach, które towarzyszą transferom kryptoaktywów, w celu zapobiegania przypadkom prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, wykrywania tych przypadków i prowadzenia postępowań przygotowawczych w ich sprawie (dotyczy sytuacji, gdy co najmniej jeden z podmiotów biorących udział w transferze ma siedzibę na terenie UE).</p>
<p>Uchwała nr 243/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26.06.2023 r. w sprawie wydania Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance.</p>	<p>Rekomendacja U wprowadza nowe postanowienia dotyczące w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zapewnienia odpowiedniej wartości dla klienta produktów ubezpieczeniowych, oferowanych w ramach bancassurance, w tym w ubezpieczeniach spłaty kredytu lub pożyczki (tzw. produkty CPI), b) sposobu oferowania produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance, c) relacji banku, prowadzącego działalność w obszarze bancassurance, z finansującym ubezpieczenie, który na podstawie umowy zawartej z bankiem, zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej tego banku, d) monitorowania, w ramach systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w banku oraz przez komitet audytu, procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez te podmioty.
<p>Ustawa z dnia 28.07.2023 r. o zwalczaniu nadużyć w komunikacji elektronicznej.</p>	<p>Ustawa wdraża art. 97 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1972, ustanawiającej Europejski kodeks łączności elektronicznej. Zgodnie z tym przepisem, organy mogą wymagać od podmiotów świadczących publiczne usługi łączności elektronicznej zablokowania dostępu do numerów lub usług w przypadku oszustwa lub nadużycia. Celem ustawy jest przeciwdziałanie oszustom, którzy podszywają się pod instytucje finansowe lub inne przedsiębiorstwa, wykorzystując numery infolinii do wprowadzania w błąd użytkowników końcowych. Aby temu zapobiec, Prezes Urzędu Komunikacji Elektronicznej będzie zobowiązany do prowadzenia jawnego wykazu numerów służących wyłącznie do odbierania połączeń głosowych.</p>
<p>Wytyczne EBA/GL/2023/03 zmieniające Wytyczne na podstawie art. 17 i art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 dotyczących środków należytej staranności wobec klienta oraz czynników, które instytucje kredytowe i finansowe powinny uwzględnić podczas oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z indywidualnymi stosunkami gospodarczymi i transakcjami sporadycznymi („wytyczne w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu”, EBA/2021/02).</p>	<p>Wytyczne uwzględniają zmiany ram prawnych UE w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz nowe rodzaje ryzyka związane z praniem pieniędzy i funduszami finansowymi, w tym te zidentyfikowane w przeglądach wdrażania regulacji EUNB oraz we wspólnej opinii Europejskich Urzędów Nadzoru z 2019 r. w sprawie ryzyka związanego z praniem pieniędzy i funduszami finansowymi. Obejmują one nowe wytyczne dotyczące oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, należytej staranności wobec klienta wobec beneficjentów rzeczywistych oraz zgodności z przepisami dotyczącymi wzmożonej należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do państw trzecich wysokiego ryzyka.</p>
<p>Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 18.10.2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie bezpieczeństwa i higieny pracy na stanowiskach wyposażonych w monitory ekranowe.</p>	<p>Akt prawny jest dostosowaniem brzmienia rozporządzenia do zmian technologicznych, które nastąpiły od czasu jego wejścia w życie (1999 rok). W tym czasie nastąpił daleko posunięty postęp technologiczny, mający znaczący wpływ na sposób organizacji stanowisk pracy (np. poprzez upowszechnienie wykorzystywania systemów przenośnych (np. laptopów) do wykonywania pracy). W aktualizacji określono minimalne wymagania bezpieczeństwa i higieny pracy oraz ergonomii, jakie powinny spełniać stanowiska pracy wyposażone w monitory ekranowe.</p>
<p>Ustawa z dnia 12.04.2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz</p>	<p>Ustawa dotyczy rozszerzenia możliwości skorzystania z rozwiązań, jakie zapewnia Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz zapewnienia kontynuacji tzw. wakacji kredytowych.</p>

ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.	Rozporządzenie określa rodzaje uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, sposoby nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur oraz wzór zawiadomienia o nadaniu lub odebraniu tych uprawnień, sposoby uwierzytelnienia podmiotów korzystających z Krajowego Systemu e-Faktur, dane faktury ustrukturyzowanej, których podanie umożliwi dostęp do tej faktury w Krajowym Systemie e-Faktur, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowej identyfikacji i weryfikacji podmiotów uprawnionych do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, oraz zapewnienia podmiotom dostępu do faktur ustrukturyzowanych i możliwości zapoznania się z ich treścią.
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29.08.2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.	Wytyczne mają zastosowanie w odniesieniu do wymogów dotyczących wynagrodzeń i określonych w art. 27 rozporządzenia delegowanego uzupełniającego MiFID II, jak również z jednej strony wymogów dotyczących konfliktów interesów określonych w art. 16 ust. 3 i art. 23 MiFID II oraz art. 34 rozporządzenia delegowanego uzupełniającego MiFID II w zakresie wynagrodzeń, a z drugiej strony zasad prowadzenia działalności określonych w art. 24 ust. 1 i 10 MiFID II. Ponadto w niniejszych wytycznych wyjaśniono zastosowanie wymogów dotyczących zarządzania w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 9 ust. 3 MiFID II.
Wytyczne ESMA w sprawie określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących wynagrodzeń ESMA35-43-3565.	Stanowisko zawiera dobre praktyki dotyczące wypełniania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, związanych m.in. z czynnościami jakie podmioty nadzorowane, powinny podjąć: <ul style="list-style-type: none"> • podczas wdrażania lub przeglądu stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego w odniesieniu do nawiązywania stosunków gospodarczych z nowymi klientami bez ich fizycznej obecności; • w przypadku korzystania z usług podmiotów trzecich zgodnie z przepisami prawa krajowego. Stanowisko odnosi się również do polityk (strategii), systemu kontroli wewnętrznej i nadzoru wewnętrznego oraz procedur, jakie podmioty nadzorowane powinny wprowadzić w przypadku zdalnego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta. Stanowisko powiązane z Wytycznymi EBA/GL/2022/15 z dnia 22 listopada 2022 r. dotyczącymi rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13. Ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849.
Stanowisko UKNF dot. prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta	Zasadniczym celem przedłożonej ustawy jest wprowadzenie obowiązkowego fakturowania elektronicznego, które zdaniem Rady Ministrów ma przyczynić się do lepszego zwalczania oszustw związanych z podatkiem VAT i uchylania się od VAT.
Ustawa z dnia 16.06.2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.	Rekomendacja J dotyczy dobrych praktyk w zakresie gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości zawartych w wewnętrznych (własnych) i zewnętrznych (międzybankowych) bazach danych, wspomagających proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Rekomendacja J stanowi dopełnienie zasad określonych w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.
Uchwała nr 119/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24.03.2023 r. w sprawie wydania Rekomendacji J dotyczącej zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości.	Zmiany wprowadzane w nowelizacji Rekomendacji S dotyczą: <ol style="list-style-type: none"> a) uwzględnienia w Rekomendacji S gwarantowanego kredytu mieszkaniowego, objętego programem rządowym; b) uwzględnienia w Rekomendacji S kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania; c) bufora na wzrost stóp procentowych, uwzględnianego w procesie wyznaczania zdolności kredytowej klienta;
Uchwała nr 242/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19.06.2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wydania Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.	

	<p>d) wprowadzenia nowych oczekiwań co do uwzględniania modeli szacujących ryzyko przedterminowych spłat kredytów (prepayment models);</p> <p>e) wprowadzenia nowych oczekiwań względem informacji o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym, które powinny być przekazywane klientom.</p>
<p>Uchwała nr 402/2022 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19.10.2022 r. w sprawie wydania Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych.</p>	<p>Rekomendacja stanowi zbiór zasad dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych. Zmiany odnosiły się głównie do aktualizacji regulacji wewnętrznych Banku.</p>
<p>Ustawa z dnia 7.07.2023 r. o świadczeniu wspierającym.</p>	<p>Ustawa wprowadza do systemu prawnego nowy rodzaj świadczenia świadczenie wspierające. Wniosek o świadczenie wspierające będzie można złożyć wyłącznie w postaci elektronicznej między innymi za pomocą systemów teleinformatycznych Banków, które obecnie są już wykorzystywane w procesie wnioskowania o inne świadczenia.</p>
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22.12.2023 r. w sprawie przekazywania informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu przez dostawców usług płatniczych i inne podmioty zobowiązane.</p>	<p>Celem rozporządzenia jest realizacja powinności wskazanych w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (EU) 2020/2011 z dnia 1 grudnia 2020 r. zmieniającym rozporządzenie (EU) nr 1409/2013 w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (EBC/2020/59). Zgodnie z zaleceniem EBC z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/44) rekomenduje się, aby banki centralne z krajów spoza strefy euro przekazywały dane z zakresu statystyki płatności do Europejskiego Banku Centralnego i aby były one zgodne z zakresem rozporządzenia. NBP będzie gromadził dane statystyczne, a następnie przekazywał je do EBC. Rozporządzenie ma na celu zatem objęcie zakresem sprawozdawczości w szczególności nowych rozwiązań na rynku usług płatniczych dotyczących funkcjonowania nowych usługodawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku lub usługę inicjowania transakcji płatniczej.</p>
<p>Stanowisko UKNF z dnia 17.02.2023 r. skierowane do dostawców usług płatniczych w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych.</p>	<p>Zawarte w Stanowisku wymagania KNF, odnośnie sposobu postępowania banku w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej.</p>
<p>Wytyczne z dnia 13.01.2022 r. w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01). Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2023/05).</p>	<p>W niniejszych wytycznych określono działania dotyczące konkretnych instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które instytucje i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji, grup i grup objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez właściwe organy.</p>
<p>Wytyczne w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej</p>	<p>Wytyczne określają działania, jakie instytucje oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji.</p>

likwidacji do celów strategii
przeniesienia EBA/GL/2022/11 26
września 2022 r.

DORA Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14.12.2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011.

DORA ma na celu ujednoczenie i zharmonizowanie wymogów w zakresie bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe (ICT) (ang. information and communications technology) instytucji finansowych w ramach Unii Europejskiej.
DORA zawiera regulacje poświęcone m.in.:

- zarządzaniu ryzykiem ICT;
- incyidentom związanym z ICT;
- testowaniu operacyjnej odporności cyfrowej;
- wymiany informacji i analiz oraz
- zarządzaniu ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT.

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2556 z dnia 14.12.2022 r. w sprawie zmiany dyrektyw 2009/65/WE, 2009/138/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 oraz (UE) 2016/2341 w odniesieniu do operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego.

W dyrektywie przyjęto szereg zmian, które są niezbędne do zapewnienia jasności prawa i spójności w zakresie stosowania przez podmioty finansowe wymogów w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej, które są konieczne do prowadzenia działalności przez te podmioty i do świadczenia usług, co gwarantuje sprawne funkcjonowanie rynku wewnętrznego.

NIS 2 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2555 z dnia 14.12.2022 r. w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniająca rozporządzenie (UE) nr 910/2014 i dyrektywę (UE) 2018/1972 oraz uchylająca dyrektywę (UE) 2016/1148.

Dyrektywa NIS 2 ma na celu zastąpienie dotychczasowej dyrektywy poświęconej regułom zapewniania odpowiedniego poziomu cyberbezpieczeństwa w krajach Unii Europejskiej. Oprócz wymogów stawianych krajom członkowskim UE, dyrektywa nakłada również na podmioty należące do tzw. sektorów ważnych i kluczowych, do których należą m.in. instytucje kredytowe, obowiązki związane m.in. z raportowaniem incyidentów oraz współpracą z zespołami reagowania na incydeny bezpieczeństwa komputerowego (CSIRT).

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

2.1. Strategia Banku

W I poł. 2024 r. Bank skutecznie realizował Strategię Banku na lata 2023-2026, która została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą w dniu 27 czerwca 2023 r.

Strategia Banku profiluje jego działalność na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowoczesnego procesu kredytowego i wejścia na rynek e-commerce oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkalnictwa.

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

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

Istotnym elementem pozwalającym na realizację działań rozwojowych zaplanowanych w operacjonalizacji Strategii Banku w roku 2024 były bardzo dobre wyniki finansowe osiągnięte w 2022 r. i 2023 r. oraz mocne perspektywy dla ich utrzymania w kolejnych latach w horyzoncie Strategii.

Działalność i model biznesowy Banku opiera się o bliską współpracę z Poczta Polska, przy rozwijaniu odpowiedzialnej polityki ryzyka i uwzględnieniu bezpieczeństwa klientów, modernizacji technologicznej i zwiększania zaangażowania pracowników. Realizując Strategię, Bank stara się rozwijać w sposób zrównoważony w ramach realizacji wskazanych długookresowych celów z trzech obszarów ESG.

Domenami strategicznymi Banku w horyzoncie 2023-2026 są:

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

W zakresie modelu biznesowego, Bank:

- koncentruje swoją działalność biznesową na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym i ograniczeniu sprzedaży kredytów hipotecznych (co w konsekwencji prowadzić będzie do stopniowego spadku niskomargowego salda portfela hipotek i zwiększenia salda portfela kredytów konsumpcyjnych),
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na rozwoju współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej,
- selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy) oraz ograniczeniu aktywności sprzedażowej z pozostałych segmentów instytucjonalnych (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

2.2. Zakończenie realizacji Planu Naprawy Banku

Zarząd Banku podjął w dniu 28 marca 2024 r. uchwałę w sprawie zakończenia realizacji działania naprawczego dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A (Raport bieżący nr 3/2024 z 28 marca 2024 r.) oraz zakończenia realizacji Awaryjnego planu kapitałowego w Banku Pocztowym S.A. Decyzja o zakończeniu realizacji Planu Naprawy i awaryjnego planu kapitałowego wynikała z odbudowy sytuacji kapitałowej Banku odzwierciedlonej poprzez utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie bezpiecznym Planu Naprawy (powyżej 6%) przez okres co najmniej dwóch kwartałów, a także biorąc pod uwagę kształtowanie się prognozy poziomu wskaźnika dźwigni finansowej w horyzoncie co najmniej 12 miesięcznym również na poziomie bezpiecznym,

Plan Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej był realizowany od 12 kwietnia 2022 r., kiedy to Zarząd Banku podjął decyzję o jego uruchomieniu w związku ze spadającą wartością wskaźnika dźwigni finansowej. Działanie naprawcze w zakresie dokapitalizowania Banku nie zostało zrealizowane w formie emisji akcji nowej serii, jednak dzięki realizacji kompleksowych działań Awaryjnego planu kapitałowego i przy osiągnięciu przez Bank rekordowych wyników finansowych, niskich kosztów ryzyka, akumulacji kapitału oraz częściowemu odwróceniu negatywnych wycen papierów dłużnych w portfelu Banku na przestrzeni 2023 roku wszystkie miary kapitałowe uległy fundamentalnej poprawie.

2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W I półroczu 2024 r. Bank realizował 32 projekty inwestycyjne. W tym okresie zakończono realizację 7 projektów inwestycyjnych: Upgrade P24, Płatności mobilne BLIK, Nowy Model Dystrybucji PP, mObywatel, Jedna organizacja kartowa, Modernizacja budynku centrali w Bydgoszczy, MoneyGram oraz zakończono realizację 2 projektów uproszczonych związanych z poprawą procesu sprzedaży funduszy inwestycyjnych oraz przygotowaniem do wdrożenia zastosowania w Banku rozwiązań opartych na AI. W związku z zawężonym profilem działalności Banku zostały zaniechane 3 projekty: Nowy Proces dla Mikroprzedsiębiorstw, Nowy Proces kredytowy MŚP oraz dot. dalszych zmian dostosowawczych do RODO w systemie Ferryt.

Na przestrzeni I półroczu 2024 r. zostało powołanych 5 nowych projektów inwestycyjnych: Wdrożenie wymogów kredytowych CRR3 i EBA, Zastrzeżenie numeru PESEL, Sztuczna Inteligencja, Nowy Model Planowania Finansowego, mObywatel 2.0 oraz został powołany jeden projekt uproszczony: SWIFT -zmiany w def3000TR

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w I półroczu 2024 r. zostały krótko przedstawione poniżej.

Gepard

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

Nowy system HR

Celem projektu jest wdrożenie zintegrowanego, nowoczesnego, systematycznie rozwijanego i dostosowanego do zmian prawnych rozwiązania technologicznego w obszarze kadrowo–płacowym, samoobsługi pracowniczey oraz zarządzania zaangażowaniem i wydajnością pracowników, które stanowić będzie System Zarządzania Zasobami Ludzkimi, zaspokajający potrzeby Banku w ww. obszarach.

W I półroczu 2024 r. nastąpiło wdrożenie produkcyjne części twardej HR, prowadzone były prace równoległe w wyniku których od marca br. wszyscy pracownicy Banku korzystają z nowego systemu Enova. Na nowym systemie wygenerowano i przekazano PIT-11 za rok 2023 r. do Urzędu i do pracowników. Trwają prace analityczne przed przystąpieniem do Etapu II dalej optymalizującego zarządzanie procesami HR w Banku.

Pocztowy w chmurze

Celem projektu jest uruchomienie w Banku platformy chmurowej, która pozwoli uzyskać nowe możliwości rozwoju kierunków biznesowych w Banku, optymalizację kosztów, wprowadzenie automatyzacji w rozwoju oprogramowania, elastyczność środowiska informatycznego i dostarczanych dla klientów funkcjonalności. Prace projektowe związane z uruchomieniem Landing Zony i aplikacji P24Detal w chmurze zostały zakończone, a Klienci korzystają już z bankowości z chmury. Obecnie projekt jest na etapie przygotowywania do migracji do chmury kolejnych aplikacji oraz optymalizacji środowiska.

Zastrzeżenie numeru PESEL

Celem projektu jest dostosowanie do regulacji związanych z zastrzeżeniem numeru PESEL zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości. Projekt powołany w kwietniu br. z krótkim terminem realizacji do końca maja br. Intensywne prace doprowadziły do wdrożenia rozwiązania IT umożliwiającego włączenie nowych funkcjonalności z aplikacją zewnętrzną oraz zmiana regulacji bankowych wymaganych do obsługi klienta z zastrzeżonym numerem PESEL. Trwają testy bezpieczeństwa wdrożonego rozwiązania.

E-commerce

Celem projektu jest wprowadzenie do oferty Banku „kredytu ratalnego e-commerce”. Wejście Banku Pocztowego na rynek e-commerce, poprzez budowę w ramach projektu procesu i produktu kredytu ratalnego e-commerce oraz procesów umożliwiających oferowania produktu w wybranych kanałach dystrybucji (bramka płatnicza, platformy SaaS, indywidualne sklepy). W I półroczu nastąpiło przygotowanie założeń do silnika ofertowego, ustalono warianty produktów i przeprowadzono analizę systemów banku. Zostały przygotowane założenia i koncepcja produktu „Kredyt ratalny”. Nastąpiło również rozpoczęcie developmentu procesu ferrytowego i dopracowanie założeń biznesowych kredytu ratalnego.

Sztuczna Inteligencja

Celem projektu jest budowa zdolności w Banku w zakresie wykorzystania usług związanych ze sztuczną inteligencją oraz wypracowanie i wdrażanie rozwiązań opartych o te usługi spełniających określone wskaźniki KPI. Projekt jest elementem programu transformacji technologicznej wynikającego ze Strategii IT i operacjonalizacji strategii Banku. Trwają prace nad pierwszymi inicjatywami związanymi z wykorzystaniem sztucznej inteligencji, są to: Bankowy Czat, Baza Wiedzy oraz aplikacja do opiniowania dokumentów. Równolegle rozpoczęły się cykl szkoleń z wykorzystania sztucznej inteligencji dla pracowników.

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W I poł. 2024 r. Bank pozyskał 14,7 tys. nowych Klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2024 r. z usług Banku korzystało 681 tys. Klientów detalicznych (Klientów indywidualnych).

Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych: Konta w Porządku i Konta w Porządku Start oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard “Bezcerne Chwile” oraz trzech Promocji “Bezcerne 24 tysiące punktów”, “Złap do 24 tysiące punktów”, “Oszczędności w Porządku”. Klienci mają obecnie możliwość założenia rachunku w placówkach Banku, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Dystrybucja S.A., jak i w pełni zdalnie z wykorzystaniem usługi AIS w ramach otwartej bankowości, utrzymana została też forma zakładania rachunków za pośrednictwem kuriera.



3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. obejmowała następujące grupy produktów:

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

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

Bank nie pobiera opłat za prowadzenie konta i jednocześnie premiuje aktywnych użytkowników kart płatniczych. Dokonując płatności kartą na łączną kwotę min. 400 zł miesięcznie, posiadacz Konta w Porządku jest zwolniony z opłaty za jej użytkowanie. W przypadku Konta w Porządku Start wydanie i użytkowanie karty jest bezwarunkowo bezpłatne.

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

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

Na przestrzeni od stycznia do maja 2024 r. Bank wprowadził:

- promocje - "Bezcenne 24 tysiące punktów" oraz "Złap do 24 tysięcy punktów", dedykowane nowym Klientom detalicznym. Premiowały one nowych, aktywnych Klientów Banku, którzy założyli rachunek wraz z kartą i dokonali jej rejestracji w programie "Bezcenne Chwile". Przewidziane nagrody to ekwiwalent punktowy o wartości do 300 zł,
- promocję - "Oszczędności w Porządku", której odbiorcami byli także nowi posiadacze ROR. Bank oferował promocyjną stawkę oprocentowania w wysokości 6,5% dla kwoty środków do 20 tys. zł zgromadzonych na koncie oszczędnościowym otwartym wraz z nowym ROR.

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

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

Karty biometryczna i wirtualna oferują Klientom bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online, który obejmuje ubezpieczenie od utraty zakupów – w wyniku kradzieży, pożaru, zalania do kwoty 6 tys. zł, w ciągu 30 dni od zakupu, przedłużoną gwarancję o 1 rok na wszystkie produkty AGD/RTV oraz elektroniczne (np. smartfon) do kwoty 6 tys. zł, a także gwarancję najniższej ceny - zwrot równowartości różnicy między kwotą zapłaconą za towar a niższą ceną identycznego produktu, w ciągu 30 dni od zakupu, do kwoty 2 tys. zł.

Bank kontynuował też wydawnictwo karty z logo Poczty Polskiej, kartę, która jest produkowana w 82% z materiału pochodzenia roślinnego – PLA. oraz posiada dodatkowy atut - udogodnienie dla osób słabowidzących i niewidomych, tzw. blind notch, czyli specjalne wcięcie na krótszej krawędzi karty, które ułatwia Klientom codzienne korzystanie z karty.

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

Oferta produktów depozytowych w I poł. 2024 r. kształtowana była głównie w oparciu o bardzo dobrą sytuację płynnościową Banku i ustabilizowane poziomy stóp procentowych. Bank opierał ją o:

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

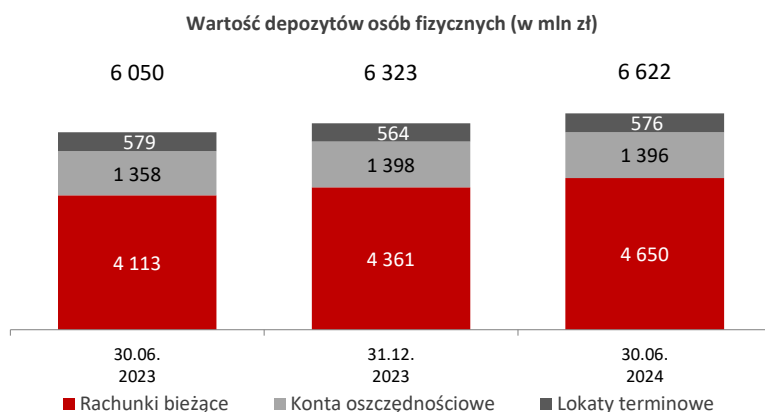
Kontynuowano oferowanie mechanizmu regularnego oszczędzania, umożliwiającego automatyczne odkładanie drobnych kwot na konto oszczędnościowe. Mechanizm uruchamiany jest w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej, gdzie Klient samodzielnie definiuje parametry automatycznego oszczędzania.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2024 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 6 622 mln zł wobec 6 322 mln zł na koniec grudnia 2023 r. Łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 299,6 mln zł, tj. o 4,7 %.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - Osoby fizyczne (w tys. zł)								
	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	Zmiana 30.06.2024/31.12.2023 w tys. zł w %	
Depozyty klientowskie (kapitał), w tym:	6 622 615	100,0%	6 322 960	100,0%	6 050 526	100,0%	299 655	4,7%
Rachunki bieżące	4 650 554	70,2%	4 361 092	69,0%	4 113 222	68,0%	289 462	6,6%
Konta oszczędnościowe	1 395 683	21,1%	1 397 847	22,1%	1 357 963	22,4%	(2 164)	(0,2)%
Lokaty terminowe	576 377	8,7%	564 021	8,9%	579 341	9,6%	12 357	2,2%

91,3% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 6,3 p.p. w stosunku do grudnia 2023 r.



Bank kontynuował politykę optymalizacji kosztowości bazy depozytowej prowadzoną w poprzednich latach i odnotował niewielki spadek salda kont oszczędnościowych - na koniec czerwca 2024 r. wyniosło 1 396 mln zł i było niższe o 2,16 mln zł w relacji do stanu na koniec 2023 r. Z kolei saldo zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosło o 289 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2023 r. i wyniosło 4 650 mln zł. Saldo lokat w niewielkim stopniu wzrosło (o 12 mln. zł) i osiągnęło 576 mln zł.

3.4. Działalność kredytowa

Na 30.06.2024 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 3 063,1 mln zł i były o 1,9% niższe niż na koniec 2023 r., z czego w kredytach konsumpcyjnych zanotowano wzrost o 3,5%.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)								
	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	Zmiana 30.06.2024/31.12.2023 w tys. zł w %	
Kredyty brutto, w tym:	3 063 074	100,0%	3 122 934	100,0%	3 291 198	100,0%	(59 860)	(1,9)%
Kredyty hipoteczne	1 581 596	51,6%	1 690 918	54,1%	1 814 109	55,1%	(109 322)	(6,5)%
Kredyty konsumpcyjne	1 481 478	48,4%	1 432 016	45,9%	1 477 089	44,9%	49 461	3,5%

W obszarze kredytów gotówkowych w I poł. 2024 r. Bank dokonywał bieżącej weryfikacji zasad polityki kredytowej z uwzględnieniem otoczenia makro- i mikroekonomicznego.

Bank podejmował wiele działań aktywizujących sprzedaż, kontynuując wprowadzanie atrakcyjnych ofert promocyjnych w kredytach gotówkowych. Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych. Oferty dostępne były w kanałach naziemnych. Bank prowadził prace zmierzające do rozszerzenia kanału procesowania wniosków o kredyt gotówkowy przez Pośrednika, tzw. Portal Pośrednik o Agencje Pocztove i Multiagencje. I poł. 2024 r. to również okres kontynuowania prac nad nowym projektem Gepard, którego celem jest wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem do BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi/zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł antyfraudowych i decyzyjnych.

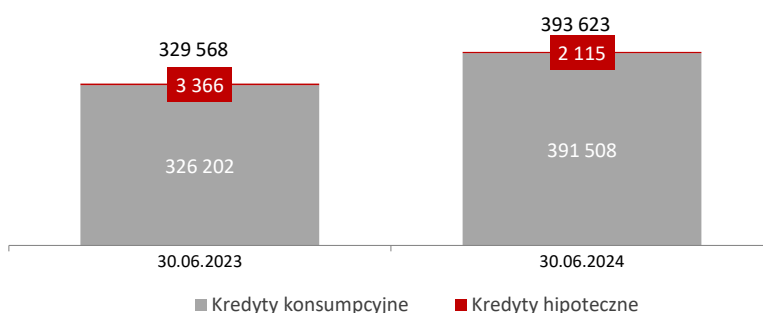
W I poł. 2024 Bank wprowadził rozwiązanie umożliwiające klientom wnioskującym w oddziale elektroniczne podpisywanie umowy o kredyt gotówkowy.

Ponadto, w procesie kredytu online na www prowadzono prace usprawniające wnioskowanie o produkt z zachowaniem reguł bezpieczeństwa.

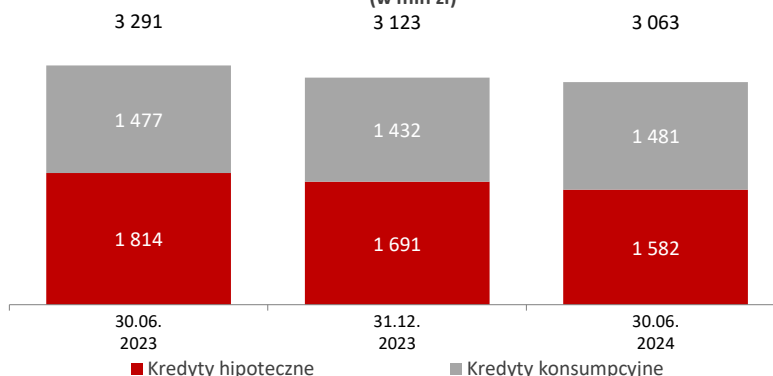
W zakresie kredytów hipotecznych oferta produktowa i cenowa w I poł. 2024 r. pozostała bez zmian, ze względu na brak koncentracji na tym produkcie w ramach realizacji obecnej Strategii Banku.

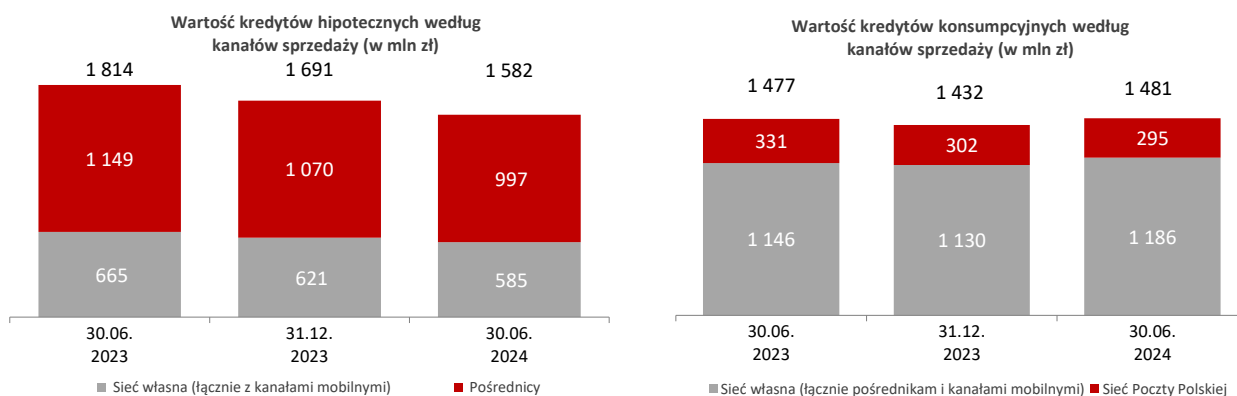
W zakresie produktu Limit w ROR, Bank kontynuował ofertę promocyjną, polegającą na zwolnieniu klienta z prowizji za udzielenie kredytu. Sprzedaż w I poł. 2024 roku wzrosła o 5,1% w stosunku do wartości na koniec 2023 r.

Kwota udzielonych kredytów dla klientów indywidualnych (w tys. zł)



Wartość kredytów brutto klientów detalicznych (w mln zł)





3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

Pierwsze półrocze 2024 r. upłynęło pod znakiem hossy na rynkach kapitałowych. Atrakcyjne zwroty dawały zarówno akcje, jak i obligacje, co znalazło odbicie w korzystnych wynikach funduszy. To z kolei powodowało napływ kapitału do funduszy inwestycyjnych, szczególnie do produktów dłużnych, które były niekwestionowanym liderem pod względem sprzedaży. Wpłynęło do nich niemal 18 mld zł.

Sprzyjające warunki rynkowe i wyraźny wzrost rentowności funduszy spowodował zdecydowany wzrost sprzedaży o ok. 25%. Mimo to, Klienci Banku chętniej wypłacali z funduszy niż inwestowali. Na taką sytuację wpływ miały negatywne doświadczenia klientów z 2022 r., w którym fundusze zanotowały niespotykane od wielu lat spadki.

Bankowa oferta produktowa funduszy inwestycyjnych oparta jest o:

1) specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., łącznie 13 funduszy o różnej strategii inwestycyjnej:

- POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (white-label):
 - subfundusz „Pocztowy Konserwatywny”,
 - subfundusz „Pocztowy Obligacji”,
 - subfundusz „Pocztowy Stabilny”,
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 10 funduszy.

W grudniu 2023 r. z oferty zniknął IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty, który został zlikwidowany przez IPOPEMA TFI. Zmiana ta przeszła niezauważona przez Klientów Banku, którzy nie byli zainteresowani tym funduszem.

2) Lokatę z Funduszem w ramach sprzedaży krzyżowej:

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

W I poł. 2024 r. Bank kontynuował prace nad podniesieniem standardów etycznych w sprzedaży i obsłudze Klientów, poprawą jakości obsługi oraz eliminacją ryzyka misselingu. W celu zwiększenia świadomości i wiedzy doradców w obszarze obsługi klientów nabywających fundusze inwestycyjne, Bank prowadzi cykliczne warsztaty i szkolenia poświęcone tematom:

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

Bank kontynuował również prace rozwojowe w procesie obsługi klienta w zakresie funduszy inwestycyjnych, który usprawnia pracę doradcy (m.in. poprzez automatyzację) oraz poprawia jakość dokumentacji wytwarzanej podczas obsługi. W ramach tych prac Bank dostosował się m.in. do oczekiwań regulatora w obszarze badania preferencji klientów w inwestycjach pod kątem czynników zrównoważonego rozwoju (ESG). W tym celu została odpowiednio rozszerzona ankieta profilowania i rynków docelowych.

Łączna wartość aktywów zgromadzonych na koniec czerwca 2024 r. wyniosła 194 mln PLN, przy czym 66% zgromadzono w funduszach POCZTOWYCH, zaś 34% w funduszach IPOPEMA.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych – stan na dzień 30.06.2024 r.

FUNDUSZ	AKTYWA (tys. zł)
POCZTOWY KONSERWATYWNY	74 378
POCZTOWY STABILNY	28 147
POCZTOWY OBLIGACJI	25 434
POCZTOWY SUMA	127 959
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	646
IPOPEMA DŁUŻNY	4 364
IPOPEMA EMERTY PLUS	2 830
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	2 727
IPOPEMA KONSERWATYWNY	29 811
IPOPEMA M-INDEKS FIO (zlikwidowany)	0
IPOPEMA OBLIG KORPORACYJNYCH	2 356
IPOPEMA OBLIGACJI	16 875
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	940
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONY INWESTYCJI GLOBALNYCH (d. SHORT EQUITY)	267
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	5 695
IPOPEMA SUMA	66 510
RAZEM	194 469

W I poł. 2024 r. Klienci za pośrednictwem Banku zainwestowali w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych łącznie 5,3 mln zł. Klienci Banku najchętniej inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, które stanowiły 85% łącznej sprzedaży funduszy. Na czele był Subfundusz POCZTOWY Konserwatywny z grupy funduszy dłużnych z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 2 w skali 7-stopniowej, z ponad 44% udziałem w całości sprzedaży. Subfundusz ten lokuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez SP lub NBP. Kolejne to Subfundusz z grupy mieszanych POCZTOWY Stabilny (ryzyko /7) z udziałem 35% oraz Subfundusz z grupy dłużnych POCZTOWY Obligacji (ryzyko 3/7) z udziałem 5% w całości sprzedaży.

FUNDUSZ	SPRZEDAŻ NA 30.06 2024 r. (tys. zł)	UDZIAŁ %
POCZTOWY OBLIGACJI	287	5,4
POCZTOWY KONSERWATYWNY	2 354	44,4
POCZTOWY STABILNY	1 849	34,9
POCZTOWY SUMA	4 490	85,0
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	23	0,4
IPOPEMA DŁUŻNY	0	0,0
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	211	4,0
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	119	2,2
IPOPEMA OBLIGACJI	320	6,0
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	11	0,2
IPOPEMA KONSERWATYWNY	104	0,4
IPOPEMA M-INDEKS FIO (zlikwidowany)	0	0,0
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	0	0,4
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	0	0,0
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONY INWESTYCJI GLOBALNYCH (d. SHORT EQUITY)	0	0,00
IPOPEMA SUMA	808	15,0
RAZEM	5 298	100%

Ubezpieczenia

W ramach oferty bancassurance, Bank w I półroczu 2024 r. oferował klientom w placówkach Banku możliwość zakupu następujących ubezpieczeń:

- 1) ubezpieczenia do kredytów gotówkowych:
 - na życie – oferowane we współpracy z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.,
 - od utraty pracy – oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
 - pakietowe - oferowane we współpracy z TunŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce, tj.: „Pakiet Życie” (ubezpieczenie na życie) oraz „Pakiet Pomoc” (ubezpieczenie na życie i od utraty pracy/pobyt w szpitalu – w zależności od źródła dochodu),
- 2) ubezpieczenia do kredytów hipotecznych:
 - pakietowe: na życie, trwała i całkowita niezdolność do pracy oraz utrata pracy lub pobyt w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku (w zależności od źródła dochodu) – oferowane we współpracy z TunŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce,
 - ubezpieczenie nieruchomości – oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- 3) ubezpieczenia stand alone, tj. niepowiązane z produktami bankowymi, oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:
 - komunikacyjne,
 - rolnicze,
 - turystyczne,
 - ubezpieczenie nieruchomości.

Jednocześnie w związku z Rekomendacją U KNF, wchodzącą w życie z dniem 01.07.2024 r., w Banku przeprowadzono modyfikację dotychczasowej polityki i oferty bancassurance. Ponadto, finalizowane były prace wdrożeniowe mające na celu udostępnienie sprzedaży ubezpieczeń stand alone z oferty TUIR Allianz Polska S.A. w kanałach zdalnych Banku.

Produkty ubezpieczeniowe dostępne dla Klientów w placówkach Banku oferowane są wyłącznie w modelu agencyjnym za pośrednictwem certyfikowanych Doradców (wykonujących czynności na rzecz Banku jako agenta ubezpieczeniowego), którzy posiadają wymagane ustawowo uprawnienia, tj. zostali odpowiednio przeszkoleni, zdali egzaminy w zakresie oferowanych produktów oraz posiadają wiedzę niezbędną do sprzedaży ubezpieczeń i obsługi klienta. Doradcy biorą udział w corocznych szkoleniach zawodowych mających na celu systematyzowanie ich wiedzy i utrzymywanie kwalifikacji zawodowych na niezbędnym poziomie.

W I półroczu 2024 r. Bank osiągnął wynik prowizyjny w wysokości 2,45 mln zł, który był wyższy o 0,16 mln zł w stosunku do poprzedniego półrocza.

3.6. Karty bankowe

Na koniec czerwca 2024 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 290,2 tys. szt. (w tym: debetowe z logo Poczty Polskiej, karty *affinity* z Caritas Polska, karty biometryczne, karty wirtualne oraz karty kredytowe, z czego 98% stanowiły karty debetowe. W portfelu kart debetowych dla Klientów detalicznych największy udział stanowią karty wydane we współpracy z Poczta Polska (96%). Wszystkie karty płatnicze w portfelu Banku to karty Mastercard.

Główne działania prowadzone w I poł. 2024 r. w obszarze kart płatniczych to:

- wdrożenie w kwietniu br. usługi *in-app provisioning* dla kart płatniczych tj. możliwości dodania karty debetowej i kredytowej do portfela cyfrowego Google Pay i Apple Pay bezpośrednio w aplikacji mobilnej Poczty,

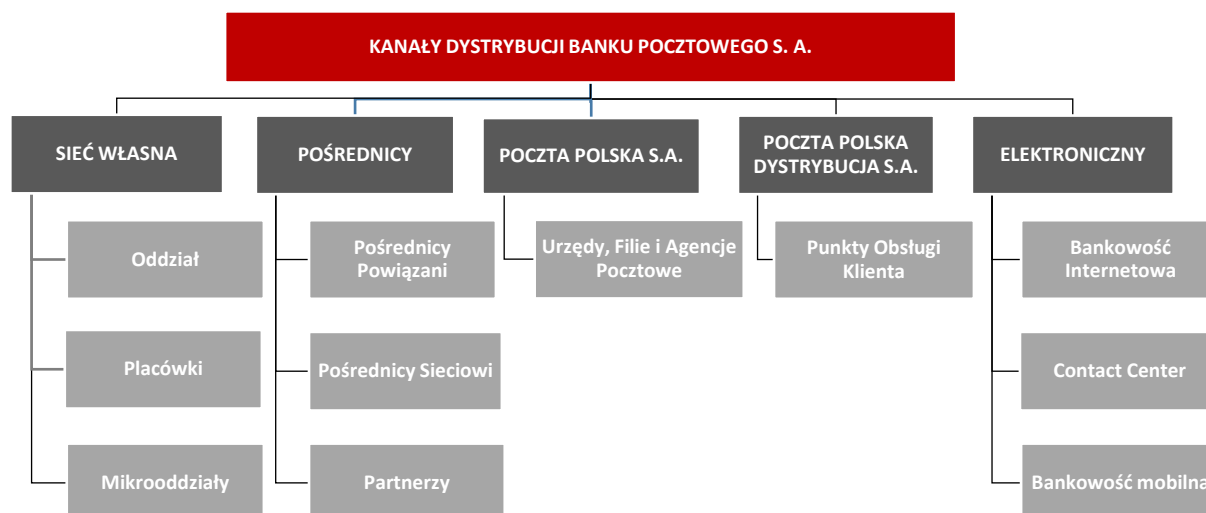
- wprowadzenie dwóch promocji kart w połączeniu z otwarciem ROR, będących elementem większej kampanii marketingowej promującej konto z kartą. Miały one na celu akwizycję nowych Klientów, promowanie karty wirtualnej i karty ekologicznej z logo Poczty Polskiej oraz transakcji bezgotówkowych. Klienci otrzymali ekwiwalent punktowy o wartości do 300 zł,
- kontynuacja programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile dla Klientów – posiadaczy kart z logo Poczty Polskiej, kart wirtualnych i biometrycznych oraz kart kredytowych, z uwzględnieniem akcji promocyjnych organizowanych przez Mastercard, które pozwalają Klientom na uzyskiwanie dodatkowych korzyści,
- kontynuacja programu charytatywnego dla karty Mastercard z logo Caritas.

3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- 1) Sieci Własnej Banku, obejmującej: 1 Oddział, 28 Placówek (w tym 1 Placówka do obsługi kasowej) oraz 103 Mikrooddziały,
- 2) Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: ponad 4,8 tys. Urzędów i Filii Poczтовых oraz ok. 2,7 tys. Agencji Poczтовых,
- 3) Sieci spółki Poczta Polska Dystrybucja S.A. obejmującej 163 Punktów Obsługi Klienta mających możliwość sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 4) Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- 5) Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W I poł. 2024 r. Bank sukcesywnie rozwijał bankowość internetową i mobilną o kolejne funkcjonalności:

- W lutym udostępniono moduł zarządzania oświadczeniami w aplikacji mobilnej;
- W marcu wprowadzono nowe wymaganie regulacyjne – oświadczenie obowiązkowe przy realizacji przelewów europejskich SEPA w bankowości internetowej i mobilnej;
- W marcu udostępniono widok mobilny przekazów MoneyGram w bankowości internetowej;

- W kwietniu udostępniono w bankowości mobilnej usługę *in-app provisioning* tj. możliwość dodania karty płatniczej do portfela cyfrowego Google Pay i Apple Pay z poziomu aplikacji mobilnej;
- W kwietniu udostępniono również usługę 3DS re-direction umożliwiającą automatyczne przekierowanie z aplikacji sklepu internetowego do aplikacji mobilnej Banku w celu uwierzytelnienia płatności w ramach usługi 3D Secure;
- W maju i czerwcu wprowadzono usprawnienia do wszystkich modułów wysyłających powiadomienia PUSH, powiązanych z aplikacją mobilną, wynikające z nowych wytycznych Google.

Bank na bieżąco dostosowuje się do obowiązujących przepisów i udostępnia możliwość składania w bankowości internetowej wniosków socjalnych, m.in.:

- świadczenie wychowawcze „Rodzina 800+” - nowa kwota świadczenia od 1 stycznia 2024 r. oraz nowy okres wnioskowania od 1 lutego 2024,
- nowy wniosek „Świadczenie wspierające dla osób z niepełnosprawnością” – udostępniony w styczniu 2024 r.,
- aktualizacje do wniosków: „Rodzinny Kapitał Opiekunczy”, świadczenie tzw. “żłobkowe” oraz świadczenie “Dobry Start”.

Ponadto w I poł. 2024 r. Bank:

- przygotował nowe wymagania usprawnień procesu aktywacji aplikacji mobilnej, co przełoży się na wzrost cyfryzacji Klientów detalicznych Banku w kolejnych okresach – projekt będzie realizowany na przełomie 2024/2025;
- przygotował nowe zdalne sposoby odblokowania bankowości internetowej, co przełoży się na odciążenie pracochłonności Infolinii i zwiększy zadowolenie Klientów cyfrowych – inicjatywa będzie realizowana w II półroczu 2024;
- rozpoczął prace nad uruchomieniem nowego projektu rewitalizacji i dostosowania dostępności bankowości internetowej i mobilnej dla osób niepełnosprawnych - wymagania regulacyjne EEA, które będzie realizowane do połowy 2025 r.
- prowadził prace związane ze zwiększeniem bezpieczeństwa korzystania przez Klientów z bankowości internetowej i mobilnej - wymagania antyfraudowe, które zaplanowano do wdrożenia w 2 półroczu 2024;
- przygotował rozwiązanie umożliwiające obsługę funkcjonalności weryfikacji tożsamości pracownika Banku w aplikacji mobilnej - planowane wdrożenie produkcyjne usługi planowane jest w sierpniu br.;
- pracował nad wdrożeniem funkcjonalności pozwalającej na przystępowania w czasie rzeczywistym (proces online) do programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile z poziomu bankowości mobilnej i internetowej, wraz z udostępnieniem możliwości podglądu w obu bankowościach informacji o liczbie punktów zdobytych w ramach ww. programu - planowane wdrożenie produkcyjne usługi planowane jest w sierpniu br.
- rozpoczął prace w zakresie udostępnienia w bankowości elektronicznej możliwości dodawania kart płatniczych Mastercard do usługi Click to Pay (usługa pozwalająca na stworzenie tokenu karty, za pośrednictwem którego będą dokonywane płatności internetowe bez konieczności każdorazowego wprowadzania danych karty w podczas finalizacji płatności w bramkach płatniczych) - planowane wdrożenie produkcyjne usługi planowane jest w grudniu br.
- kontynuował prace nad wdrożeniem usługi mojeID w bankowości internetowej, tj. uruchomieniem możliwości potwierdzenia tożsamości online u komercyjnych i publicznych dostawców usług - planowane wdrożenie produkcyjne usługi planowane jest w IV kwartale br.;
- rozpoczął prace nad wdrożeniem powiadomień push transakcyjnych w bankowości mobilnej.

Market Cyfrowy

W I poł. 2024 r. na platformie Marketu Cyfrowego kontynuowany był rozwój procesów. Dokonano modernizacji funkcjonujących usług oraz wprowadzono nowe funkcjonalności np.:

- wdrożenie na produkcję Kredytu Online WWW (Kredyt w 15 minut),
- przygotowanie specyfikacji do nowego procesu Kredytu ratального,
- przygotowanie wymagań i specyfikacji zmian do przeniesienia procesów w Markecie Cyfrowym 1.0 na nową platformę Marketu Cyfrowego 2.0 (w chmurze) – projekt będzie realizowany w kolejnych okresach,
- udostępnienie możliwości zmiany wariantu rachunku w ramach oferty specjalnej.

Kredyt online

W zakresie Kredytu online i Kredytu przez telefon, w I poł. 2024 r. zostały wprowadzone zmiany i dostosowano procesy obsługi i sprzedaży do obowiązujących przepisów:

- wprowadzono mechanizmy skutkujące brakiem możliwości udzielenia kredytu online Wnioskodawcy, którego numer PESEL widnieje w Rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL,
- rozwijano mechanizmy wykorzystywane w weryfikacji dochodu usługą AIS,
- dodano komunikaty dla Klienta usprawniające proces składania wniosku,
- dostosowano poszczególne ekrany wniosku, tak aby było możliwe sprawne jego złożenie z urządzenia mobilnego.

Bank utrzymał atrakcyjną ofertę cenową w zakresie kredytów udzielanych zdalnie.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

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

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

22,1

tys. klientów
bankowości
instytucjonalnej i
mikroprzedsiębiorstw

30.06.2024 r.

Na dzień 30.06.2024 r. z usług Banku korzystało łącznie 22,1 tys. klientów z czego:

- 12,9 tys. klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa 11,8 tys. z segmentu przedsiębiorstw 558 segmentu Finanse Publiczne i Organizacje Pożytku Publicznego 616,
- 9,2 tys. klientów należących do segmentów mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu.

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

4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank w I poł. 2024 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące pakiety rachunków:

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

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponował:

- lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,

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

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

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

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w I poł. 2024 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

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

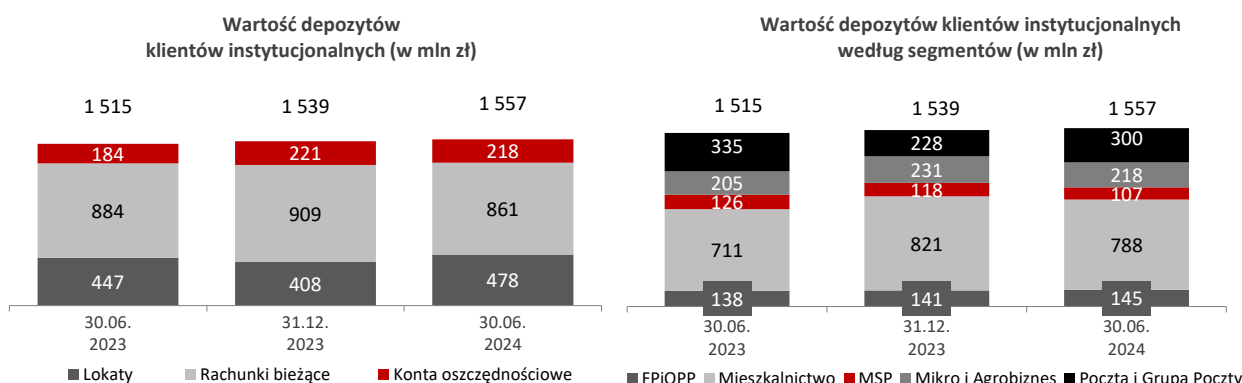
W I poł. 2024 r. Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy, mogą otrzymać i użytkować terminale POS.

4.3. Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2024 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych wyniosła w Banku 1 557 201 tys. zł i była wyższa o 41 977 tys. zł względem końca czerwca 2023 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)								
	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	30.06.2024/ 31.12.2023 w tys. zł	Zmiana 30.06.2024/ 31.12.2023 w %
Depozyty instytucjonalne (kapitał)	1 557 201	100,0%	1 538 627	100,0%	1 515 224	100,0%	18 573	1,2 %
Rachunki bieżące	860 728	55,3%	908 948	59,1%	883 761	58,3%	(48 220)	(5,3)%
Konta oszczędnościowe	218 000	14,0%	221 454	14,4%	183 932	12,2%	(3 454)	(1,6)%
Lokaty	478 473	30,7%	408 225	26,5%	447 531	29,5%	70 248	17,2 %

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. Na koniec czerwca 2024 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 788 mln zł. Klienci nadal, najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących celem niezakłóconego dostępu. Z kolei najmniejszy udział w strukturze depozytów stanowią konta oszczędnościowe z saldem w wysokości 218 mln zł



Na 30.06.2024 r. klienci z segmentu mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu zgromadzili w Banku łącznie 217 549 tys. zł środków. Wartość ta była wyższa w relacji do 30.06.2023 r. o 12 460 tys. zł.

4.4. Działalność kredytowa

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

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

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

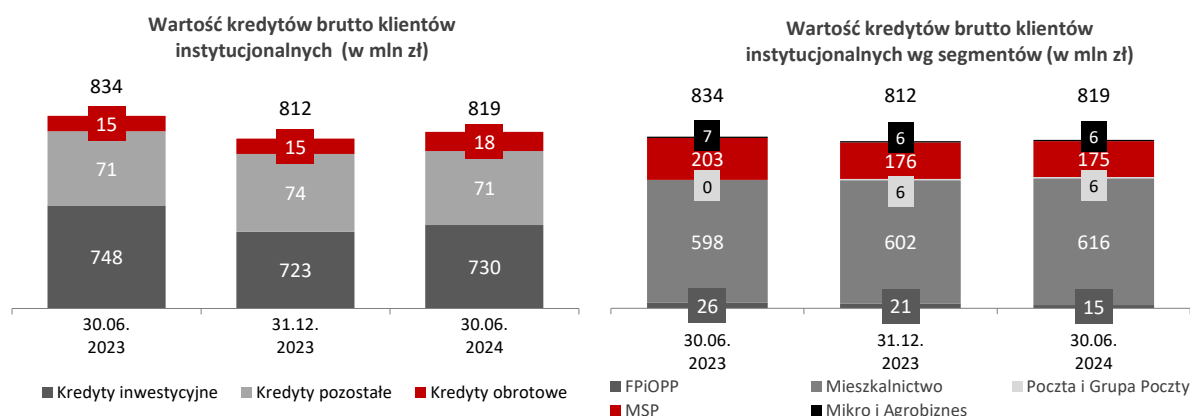
- odnawialne w rachunku,
- ratalne - nieodnawialne,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe.

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

Na dzień 30 czerwca br. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie blisko 819 mln zł i było niższe niż na koniec czerwca 2023 r. o 16 mln zł.

Kredyty Banku Poczтового S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)								
	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	30.06.2023	Struktura (30.06.2023)	Zmiana 30.06.2024/31.12.2023 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty instytucjonalne (kapitał)	818 599	100,0%	811 786	100,0%	834 252	100,0%	6 813	0,8 %
Kredyty inwestycyjne	729 587	89,1%	723 172	89,1%	748 909	89,8%	6 415	0,9 %
Kredyty obrotowe	18 402	2,3%	14 428	1,8%	14 509	1,7%	3 975	27,5 %
Kredyty pozostałe	70 610	8,6%	74 186	9,1%	70 834	8,5%	(3 577)	(4,8)%

W I poł. 2024 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły niezmiennie kredyty inwestycyjne udzielone zarówno Klientom segmentu mieszkalnictwa, jak również Klientom przedsiębiorstw. Na dzień 30.06.2024 r. udział kredytów inwestycyjnych wyniósł 89,1% w całości akcji kredytowej.



Salda kredytów należące do Klientów segmentu mieszkalnictwa na 30.06.2024 r. wyniosło 616 mln zł i było wyższe o 18 mln zł względem końca czerwca 2023 r. Klienci tego segmentu, najchętniej korzystają z kredytów dotowanych przez Bank Gospodarstwa Kredytowego. Z kolei saldo kredytowe przedsiębiorstw to 175 mln zł, co oznacza spadek o 28 mln zł w porównaniu do końca czerwca 2023 r., zgodnie z Strategią Banku nie była prowadzona aktywna sprzedaż do klientów sektora MŚP.

4.5. Działalność rozliczeniowa

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

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspres, polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku. W 2018 r. takich wpłat było ponad 601 tys., w 2020 r. ponad 1,6 mln, a w 2022 r. ich wolumen osiągnął poziom ok. 3,4 mln szt. W I poł. 2024 r. nadal zauważalny był wzrost tego typu wpłat, który przekroczył 2 mln szt. W czerwcu 2024 r. Bank udostępnił Poczcie Polskiej dodatkowy kanał obsługi Wpłat Ekspres – Express Elixir (system obsługiwany przez KIR).

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

Dodatkowo Bank we współpracy z placówkami Poczty Polskiej oferował usługi MoneyGram, związane z łatwym i szybkim (w większości w ciągu kilku minut) sposobem realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych (możliwość nadania i odbioru) do ponad 200 krajów i terytoriów (ponad 350 tys. punktów na świecie). Liczba nadanych transakcji jaka została zrealizowana w ramach współpracy z MoneyGram na dzień 30.06.2024 r. wyniosła 55 590 i jest niższa o 5 210 względem analogicznego okresu 2023 r. Przyczyną takiego stanu rzeczy jest m.in. niższa transakcyjność obywateli Ukrainy. W ramach dalszej ekspansji i zacieśniania współpracy z firmą MoneyGram, Bank w kwietniu uruchomił kanał zdalny i możliwość zarówno nadawania, jak i odbioru przekazu on-line z poziomu bankowości elektronicznej.

4.6. Model dystrybucji

Klienci instytucjonalni, obsługiwani byli poprzez:

- sieć własną sprzedaży, tj. wyspecjalizowanych doradców Klienta usytuowanych:
 - w Centrali - w zakresie obsługi Klientów firmowych,
 - w wybranych 11 placówkach Banku, na terenie Polski,
- bankowość elektroniczną - Poczty 24,
- Contact Centre Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W bankowości internetowej Poczty24 w marcu wprowadzono nowe wymaganie regulacyjne – oświadczenie obowiązkowe przy realizacji przelewów europejskich SEPA oraz udostępniono nowy sposób generowania potwierdzeń transakcji.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbową Banku w I pół. 2024 r. koncentrowała się na:

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

5 298

mIn zł inwestycyjnych
aktywów finansowych

30.06.2024 r.

Bank zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz lokował lub pożyczał środki w depozytach na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótko i średnioterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe Bank Poczty 5.A. (w tys. zł)								Zmiana 30.06.2024/ 31.12.2023	
		30.06.2024	Struktura 30.06.2024	31.12.2023	Struktura 31.12.2023	30.06.2023	Struktura 30.06.2023	w tys. zł	w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	Inwestycyjne aktywa finansowe	5 298 154	100,0%	4 801 187	100,0%	3 902 047	100,0%	496 967	10,4%
Notowane	Notowane	4 524 418	85,4%	3 913 382	81,5%	3 389 867	86,9%	611 036	15,6%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 037 308	38,5%	2 073 757	43,2%	2 498 262	64,0%	-36 449	-1,8%
	- na pokrycie BFG	38 759	1,9%	33 432	1,6%	31 449	0,8%	5 327	15,9%
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje banków	36 151	0,7%	36 331	0,8%	34 402	1,0%	-180	-0,5%
	Obligacje Skarbu Państwa	2 300 018	43,4%	1 650 841	34,4%	706 123	20,8%	649 177	39,3%
Nienotowane	Obligacje banków	150 941	2,8%	152 453	3,2%	151 080	3,9%	-1 512	-1,0%
	Nienotowane	773 736	14,6%	887 805	18,5%	512 180	13,1%	-114 069	-12,8%
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	14 387	0,3%	13 651	0,3%	12 836	0,3%	736	5,4%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	759 349	14,3%	874 154	18,2%	499 344	12,8%	-114 805	-13,1%

Na koniec czerwca 2024 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 5 298,1 mln zł, czyli zwiększyła się o 497,0 mln zł, tj. o 10,4% w stosunku do stanu na koniec 2023 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec czerwca 2024 r. zwiększyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 56,4% z 53,4% na koniec 2023 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.

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

Na koniec czerwca 2024 r. Bank posiadał jedynie długoterminowe zobowiązania podporządkowane o wartości 100,6 mln zł, które stanowiły 1,1% sumy bilansowej.

W I pół. 2024 r. Bank kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli o zmiennym oprocentowaniu w PLN. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap.

6. Wyniki finansowe

6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

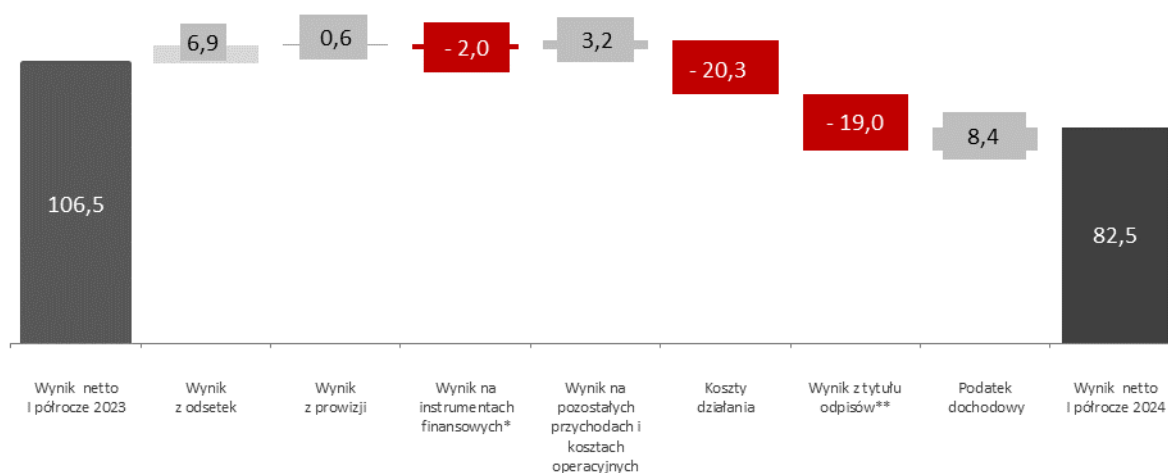
Sytuacja finansowa Banku jak również całego sektora bankowego w Polsce w 2024 r. była determinowana szeroko rozdystrybuowanym wzrostem wynagrodzeń w związku ze wzrostem płacy minimalnej. Wysoka nominalna dynamika płac i świadczeń podyktowane wysoką inflacją za poprzedni rok przy spadku inflacji w roku 2024 przełożyła się na realny wzrost płac i świadczeń a tym samym jest przyczyną wzrostu konsumpcji prywatnej a także całego PKB. Wzrost PKB oparty o konsumpcję prywatną oraz perspektywa wzrostu inwestycji w związku z napływem środków unijnych wpłynęła na poprawę nastrojów konsumenckich oraz ożywienie gospodarcze. Powyższe czynniki spowodowały zwiększenie popytu na kredyty konsumpcyjne a także kredyty instytucjonalne, głównie w obszarze Wspólnot Mieszkaniowych i poskutkowały realizacją wyższych wolumenów sprzedaży w zakresie kredytów konsumpcyjnych i instytucjonalnych w porównaniu do I połowy 2023 roku. Nie wpłynęło to jednak na wzrost sald kredytowych Klientów Banku ze względu na sprzedaż, na przestrzeni 2023 roku, do funduszu sekurytyzacyjnego pakietu wierzytelności kredytowych oraz dokonywanych na bieżąco spisań należności w pozabilans co przełożyło się na obniżenie ogólnego salda zadłużenia.

Utrzymanie się poziomu stóp rynkowych w wyniku restrykcyjnej polityki monetarnej Rady Polityki Pieniężnej – brak obniżek stóp procentowych od grudnia ub.r. – pomimo obniżek w dwóch dużych bankach zagranicznych wpłynęło na utrzymanie się kosztów obsługi zadłużenia na niezmiennym poziomie w porównaniu do grudnia 2023 r., ale niższym niż w I półroczu ubiegłego roku. Bank na bieżąco dostosowuje oprocentowanie depozytów do otoczenia rynkowego, stara się jednak wychodzić z propozycją ofert promocyjnych dla klientów. Mimo utrzymania niskiego oprocentowania na kontach oszczędnościowych Klientów Detalicznych, saldo depozytów bieżących a także lokat terminowych wzrosło na przestrzeni 2024 r. Obniżyło się natomiast saldo środków zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów Instytucjonalnych.

Dążąc do poprawy rentowności portfela kredytowego i optymalizacji kapitałowej Bank ograniczył sprzedaż kredytów hipotecznych i instytucjonalnych oraz dążył do optymalizacji kosztów dystrybucji produktów poprzez konwersję sprzedaży do kanałów zdalnych. Podejmował szereg działań aktywizujących sprzedaż, wprowadzając m.in. do oferty kredytu gotówkowego atrakcyjne oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów czy oferty specjalne dla nowych klientów wspierane szeregiem działań marketingowych. Utrzymywanie się relatywnie wysokich stóp procentowych i kontrola kosztowości środków pozyskiwanych z rynku dała możliwość lokowania nadwyżek płynnościowych w istotnie wyżej oprocentowane bony pieniężne NBP oraz Obligacje Skarbu Państwa.

W efekcie podjętych działań oraz czynników zewnętrznych wynik finansowy brutto Banku za I półrocze 2024 r. osiągnął poziom 103,5 mln zł, który w porównaniu do 2023 r. był niższy o 32,9 mln zł, tj. o 24,1%. Zysk netto wyniósł 82,5 mln zł i był niższy o 24,0 mln zł, tj. o 22,6% w porównaniu do 2023 r.

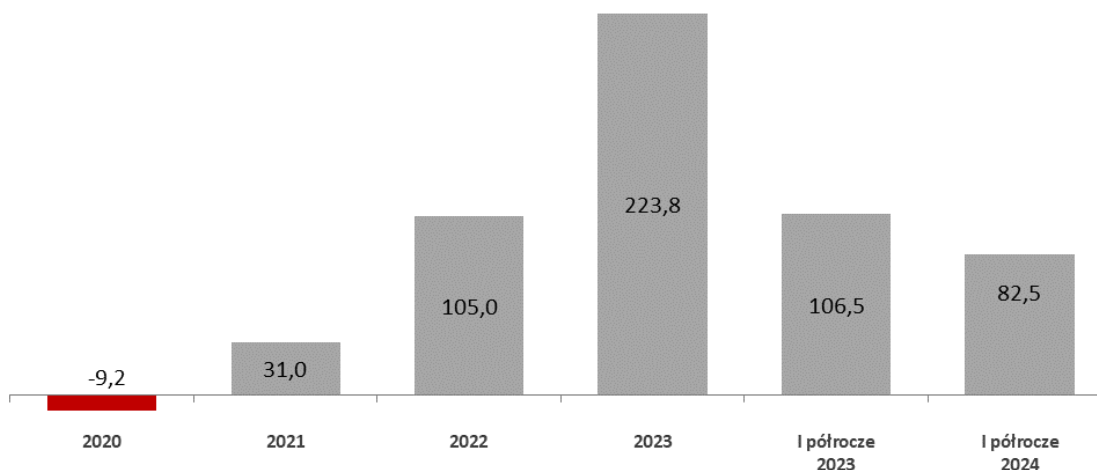
Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w I półroczu 2024 roku (w mln zł)



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

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

Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w latach 2020-2024



Na zmianę wyniku finansowego Banku w I półroczu 2024 r. wpłynęły:

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który na 30.06.2024 r. wyniósł 245,0 mln zł i był wyższy o 6,9 mln zł (2,9%) niż w I półroczu 2023 r. Wzrost wyniku odsetkowego nastąpił w efekcie wyższego spadku kosztów odsetkowych niż przychodów odsetkowych. Spadek przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku w największym stopniu dotyczył kredytów i pożyczek terminowych osób fizycznych. Jest to efektem spadku salda oraz przychodowości z uwagi na obniżkę stóp rynkowych pod koniec ub.r.. Bank uzyskał natomiast wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych głównie w Obligacje Skarbu Państwa. Spadek kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na spadek oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego

oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. Dotyczyło to głównie kosztów poniesionych z tytułu instrumentów zabezpieczających, środków terminowych Klientów Instytucjonalnych oraz zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych osób fizycznych.

- Spadek o 30,9% tj. o 2,0 mln zł wyniku zrealizowanego na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, a także z tytułu operacji papierami wartościowymi. Na spadek wyniku wpłynęła zmiana kwotowań i niższa wycena zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS).
- Wzrost kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do I półrocza 2023 r., ich wartość była wyższa o 7,1 mln zł (o 131,3%). Na wysoką dynamikę wzrostu wpłynęła przede wszystkim niska baza z poprzedniego roku spowodowana korzystnym wynikiem z uwagi na sprzedaż wierzytelności dokonaną w czerwcu ubiegłego roku.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat o 2,8% (tj. o 0,6 mln zł), w efekcie wzrostu przychodów prowizyjnych przy jednoczesnym utrzymaniu poziomu kosztów prowizyjnych. O wzroście przychodów prowizyjnych zadecydowały wprowadzone opłaty za operacje gotówkowe oraz kartowe.
- Wzrost kosztów działania w kwocie 20,3 mln zł tj. o 16,2%, na który wpłynął wzrost wynagrodzeń podstawowych w wyniku konieczności utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych. Wzrost kosztów amortyzacji oraz kosztów rzeczowych głównie w efekcie wyższych kosztów infrastruktury i usług IT, kosztów infrastrukturalnych, kosztów realizacji celów i programów strategicznych, kosztów dot. pracowników, oraz kosztów przeciwdziałania przestępczości, ochrony i zabezpieczeń.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)				
	30.06.2024	30.06.2023	Zmiana 30.06.2024/30.06.2023	
			w tys. zł	w%
Dochody z działalności operacyjnej	270 492	264 926	5 566	2,1 %
Wynik z tytułu odsetek	244 988	238 039	6 949	2,9 %
Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 134	20 562	572	2,8 %
Przychody z tytułu dywidend	57	122	-65	-53,3%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 313	6 203	-1 890	30,5 %
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	-2	0	-2	-
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	802	-2 432	3 234	-133,0%
Ogólne koszty administracyjne	-145 982	-125 638	-20 344	-16,2%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	-12 501	-5 405	-7 096	-131,3%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	204	-204	-100,0%
Wynik z tytułu modyfikacji	-9 293	4 732	-14 025	296,4 %
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	103 516	136 387	-32 871	-24,1%
Podatek dochodowy	-21 063	-29 905	8 842	-29,6%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	82 453	106 482	-24 029	-22,6%

Wynik z tytułu odsetek

W 2024 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 245,0 mln zł i był wyższy o 6,9 mln zł, tj. 2,9% r/r.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	30.06.2024	30.06.2023	zmiana 30.06.2024/30.06.2023	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	276 589	285 190	-8 601	-3,0%
Przychody z tytułu należności od innych banków	10 083	11 329	-1 246	-11,0%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	172 844	212 852	-40 008	-18,8%
Od kredytów w rachunku bieżącym	1 401	1 337	64	4,8%
Od kredytów i pożyczek terminowych	171 443	211 515	-40 072	-18,9%
osoby fizyczne	139 185	172 717	-33 532	-19,4%
klienci instytucjonalni	31 696	37 678	-5 982	-15,9%
instytucje samorządowe	562	1 120	-558	-49,8%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	55 397	14 809	40 588	274,1%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	38 265	46 200	-7 935	-17,2%
Koszty z tytułu odsetek	-31 601	-47 151	15 550	-33,0%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	-27	-35	8	-22,9%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-22 822	-29 383	6 561	-22,3%
Od rachunków bieżących	-9 055	-15 098	6 043	-40,0%
Od depozytów terminowych	-13 767	-14 285	518	-3,6%
osoby fizyczne	-5 235	-3 619	-1 652	46,1%
klienci instytucjonalni	-8 371	-10 572	2 237	-21,1%
instytucje samorządowe	-161	-94	-67	71,3%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	-4 179	-5 080	901	-17,7%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-884	-185	-699	377,8%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-2 954	-12 272	9 318	-75,9%
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-735	-196	-539	275,0%

Wzrost wyniku odsetkowego na 30.06.2024 r. w efekcie niższego spadku przychodów niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 276,6 mln zł i były o 8,6 mln zł, tj. o 3,0%, niższe niż w I pół. 2023 r. Spadek ten wynikał przede wszystkim z niższych o 33,5 mln zł przychodów z tytułu odsetek od kredytów terminowych osób fizycznych. Na taką sytuację złożyły się spadek przychodowości związany z obniżką stóp rynkowych pod koniec 2023 roku oraz spadek salda. O 6,5 mln zł obniżyły się przychody od terminowych kredytów i pożyczek łącznie od Klientów Instytucjonalnych oraz instytucji samorządowych, co również wynikało ze spadku przychodowości tych kredytów podyktowanej sytuacją rynkową a także ze spadku ich salda. Bank uzyskał natomiast wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (o 40,6 mln zł, tj. o 274,1%) w wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych głównie w Obligacje Skarbu Państwa. Saldo inwestycyjnych aktywów finansowych r/r wzrosło o 1 396,1 mln zł (tj. o 35,8%) a w porównaniu do stanu na 31.12.2023 r. o 497,0 mln zł (tj. o 10,4%). Ich udział w sumie bilansowej na koniec I półrocza 2024 roku wyniósł 56,4% i w porównaniu do stanu na koniec 2023 roku wzrósł o 3 p.p.
- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 36,1 mln zł i były o 15,6 mln zł, tj. o 33,0% niższe niż na 30.06.2023 r. Spadek kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na spadek oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. Dotyczyło to głównie kosztów poniesionych z tytułu

instrumentów zabezpieczających (o 9,3 mln zł), środków osób fizycznych zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych (o 7,4 mln zł) oraz terminowych Klientów Instytucjonalnych (2,2 mln zł). Spadek kosztów odsetkowych środków osób fizycznych zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych nastąpił pomimo wzrostu ich salda. Blisko o połowę wzrosły koszty odsetkowe z tytułu lokat terminowych osób fizycznych z uwagi na wzrost salda Lokaty Zysk w Porządku oraz Retencyjnej o atrakcyjnym dla klientów oprocentowaniu.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w I poł. 2024 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 21,1 mln zł i był o 2,8% tj. 0,6 mln zł wyższy niż na 30.06.2023 r.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	30.06.2024	30.06.2023	Zmiana 30.06.2024/30.06.2023 w tys. zł	w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	47 285	46 715	570	1,2%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	25 510	19 095	6 415	33,6%
kart płatniczych i kredytowych	13 033	11 081	1 952	17,6%
obsługi rachunków bankowych	594	8 352	-7 758	-92,9%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 115	2 469	-354	-14,3%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	941	979	-38	-3,9%
udzielonych kredytów i pożyczek	424	354	70	19,8%
pozostałe	4 668	4 385	283	6,5%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-26 151	-26 153	2,0	0,0%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-8 548	-8 426	-122	1,4%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-7 821	-7 815	-6	0,1%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-4 865	-4 729	-136	2,9%
pozostałych usług	-4 917	-5 183	266	-5,1%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 47,3 mln zł i były o 1,2% wyższe niż w I połowie 2023 r. Bank zanotował przede wszystkim wzrost prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych (o 6,4 mln zł) oraz z tytułu kart płatniczych i kredytowych (o 2,0 mln zł). Spadek przychodów prowizyjnych nastąpił w pozycji obsługa rachunków bankowych (o 7,8 mln zł). Zmiana na powyższych trzech pozycjach wynika ze zmiany warunków w Taryfie Opłat i Prowizji. Bank zrezygnował z opłat za otwarcie i prowadzenie rachunku a wprowadził opłaty za operacje gotówkowe oraz karty bankowe a także podniósł dotychczasową stawkę za użytkowanie karty, wydanie kodu PIN, i podniósł również kwotę transakcji zwalnającą z opłaty. Z uwagi na ogólną sytuację rynkową odnotowywany jest spadek sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tym samym są niższe przychody prowizyjne z tego tytułu a także spadek przychodów z tytułu ubezpieczeń sprzedawanych do kredytów. Na wzrost prowizji pozostałych wpłynęły wyższe przychody z tytułu wpłat ekspres, opłaty za operacje BLIK oraz z tytułu powiadomień SMS.

W I poł. 2024 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat wyniosły 26,1 mln zł i pozostały na niezmiennym poziomie względem I pół. 2023 r. Najwyższy przyrost kosztów Bank odnotował w pozycji operacji obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku z uwagi na zmianę stawek za sprzedaż i obsługę posprzedażową produktów bankowych obsługiwanych przez Poczta Polska. Na spadek kosztów w pozycji pozostałych usług największy wpływ miało zaprzestanie, w grudniu 2023 roku, opłacania gwarancji BGK, którą zostały objęte kredyty segmentu Mieszkalnictwa.

Pozostałe dochody

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

przychody z tytułu dywidend w I pół. 2024 r. przyniósł zysk w wysokości 4,4 mln zł i był niższy o 2,0 mln zł niż w I pół. 2023 r.

Spadek wynikał przede wszystkim ze zmiany kwotowań i ujemnej wyceny, od stycznia do kwietnia, zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS). Bank ze względu na brak sprzyjających warunków rynkowych nie dokonuje operacji sprzedaży obligacji skarbowych począwszy od 2022 roku.

W I pół. 2024 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 0,8 mln zł wobec (-)2,4 mln zł na 30.06.2023 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Poczтового (w tys. zł)				
	30.06.2024	30.06.2023	Zmiana 30.06.2024/30.06.2023	
			w tys. zł	w %
Pozostałe przychody operacyjne	2 566	2 154	412	19,1%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	238	644	-406	-63,0%
Przychody uboczne Banku, w tym:	1 259	913	346	37,9%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	242	214	28	13,1%
- inne przychody uboczne	1 017	699	318	45,5%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	445	289	156	54,0%
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	1	17	-16	-94,1%
Inne pozostałe przychody operacyjne	623	291	332	114,1%
Pozostałe koszty operacyjne	-1 764	-4 586	2 822	-61,5%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-1 367	-4 346	2 979	-68,5%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-181	-53	-128	241,5%
Koszty z tytułu spisania należności	0	0	0	-
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-84	-115	31	-27,0%
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-2	-2	0	0,0%
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	0	0	0	-
Pozostałe	-130	-70	-60	85,7%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 2,6 mln zł i były o 0,4 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2023 r. Wzrosły przychody z tytułu refaktur (dot. badań lekarskich i opieki medycznej, związane z programem Benefit oraz z tytułu wynajmu lokali) oraz przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 1,8 mln zł i były niższe niż w I półroczu 2023 r. o 2,8 mln zł. W strukturze obniżyły się rezerwy na przyszłe zobowiązania i dotyczyły utworzenia w 2023 roku rezerwy (w kwocie 3,8 mln zł) w związku z prowadzonym przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej postępowaniem w sprawie nałożenia kary administracyjnej za niedopełnienie obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Ogólne koszty administracyjne

Koszty działania na 30.06.2024 r. wyniosły 146,0 mln zł i w porównaniu do I pół. 2023 r. były wyższe o 20,3 mln zł tj. o 16,2%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	30.06.2024	Struktura 30.06.2024	30.06.2023	Struktura 30.06.2023	Zmiana 30.06.2024/30.06.2023	
					w tys. zł	w %
Koszty administracyjne z amortyzacją	-145 982	100,0%	-125 638	100,0%	-20 344	16,2%
Świadczenia pracownicze	-84 256	57,7%	-71 022	56,5%	-13 234	18,6%
Koszty rzeczowe	-43 240	29,6%	-37 987	30,3%	-5 253	13,8%
Amortyzacja	-18 486	12,7%	-16 629	13,2%	-1 857	11,2%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze, które wyniosły 84,3 mln zł i były wyższe w relacji do 30.06.2023 r. o 13,2 mln zł, a ich udział w strukturze kosztów wzrósł z 56,5% do 57,7% na koniec czerwca 2024 r. Wzrost kosztów świadczeń pracowniczych jest efektem działań Banku mających na celu zmitygować ryzyko utrzymania w Banku niezbędnych kompetencji personalnych i rotacji pracowników,

zapewnienia wymaganego poziomu zatrudnienia w związku z realizacją projektów biznesowych, wzrostem wymogów regulacyjnych oraz zmian przepisów zewnętrznych.

W I poł. 2024 r. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 43,2 mln zł, tj. o 5,3 mln zł wyższe niż w I poł. 2023 r. Wzrost poziomu kosztów działania nastąpił głównie w obszarze kosztów infrastruktury i usług IT (o 1,7 mln zł) w efekcie wdrażania nowego oprogramowania i modyfikacji systemów, wzrostu stawek wynagrodzeń i usług na rynku IT oraz waloryzacji Umów o wskaźnik inflacji, a także w obszarze kosztów infrastrukturalnych (o 1,6 mln zł) wskutek wzrostu cen energii elektrycznej, opłat za najem powierzchni, cen usług pocztowych, archiwizacji, ubezpieczeń oraz wzrostu stawek płacy minimalnej. Bank poniósł również wyższe koszty w związku z realizacją celów i programów strategicznych (o 0,8 mln zł) w celu wzrostu sprzedaży kredytów oraz pozyskania nowych aktywnych klientów, z większym wykorzystaniem potencjału GKPP oraz transformacją technologiczną, poprawą zarządzania ryzykiem i kapitałem ludzkim, również w obszarze kosztów dot. pracowników (o 0,7 mln zł) w efekcie wzrostu kosztów opieki medycznej i benefitów oraz wydatków na szkolenia pracowników i ryczałtu za pracę zdalną, a także w obszarze kosztów przeciwdziałania przestępczości, ochrony i zabezpieczeń (o 0,7 mln zł) w skutek nowych wymagań regulatora (KNF) w zakresie ochrony klientów przed nieautoryzowanymi transakcjami BI i BM oraz wydatkami związanymi z cyberbezpieczeństwem.

Wzrost kosztów amortyzacji (o 1,9 mln zł) w efekcie kumulacji oddania na przełomie 2023/2024 nakładów WNIP do eksploatacji, aktualizacji warunków umów najmu powierzchni od PP (MSFF16) oraz aneksu dot. przedłużenia korzystania z licencji MS Office do czasu zawarcia nowej umowy.

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

W I poł. 2024 r. koszty z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy wyniosły 12,5 mln zł i były o 7,1 mln zł (o 131,3%) wyższe niż w analogicznym okresie 2023 r. Istotny wpływ na niski poziom kosztów w 2023 roku miały zdarzenia jednorazowe takie jak wysoki zysk ze sprzedaży wierzycelności niepracujących oraz rozwiązanie odpisów na ekspozycji z branży hotelarskiej wycenianej indywidualnie.

Koszty z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym na dzień 30.06.2024 r. były o 2,1 mln zł (o 20,9%) wyższe niż w poprzednim okresie. Największy wzrost wyniku na odpisach o 7,4 mln zł odnotowano dla kategorii kredyty gotówkowe i ratalne. Dla tej kategorii w II kw. 2023 r. realizowana była duża sprzedaż portfela NPL. Rozliczenie tej sprzedaży spowodowało zmniejszenie wyniku na odpisach i odnotowanie niższego wyniku niż w tym samym czasie 2023 r. Rozwiązano natomiast odpisy z tytułu kredytów na nieruchomości i osiągnęły one wartość dodatnią (2,3 mln zł) podczas gdy na koniec I półrocza 2023 r. ich wartość wynosiła minus 4,3 mln zł.

Koszty z tytułu odpisów na kredyty dla klientów instytucjonalnych zwiększyły się o 5,5 mln zł, czyli o 109,5% w stosunku do pierwszego półrocza 2023 r. W 2023 roku rozwiązywanie odpisów związane było przede wszystkim ze zmniejszeniem wartości odpisów na ekspozycjach ocenianych indywidualnie, które znajdują się w koszyku 3. Wartość rozwiązywanych rezerw z tego tytułu w 2024 roku była zdecydowanie niższa ponadto utworzono rezerwę na odpisy w kredytach Grupy Poczty.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	30.06.2024	30.06.2023	Zmiana 30.06.2024/30.06.2023	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	-12 501	-5 405	-7 096	-131,3%
Osoby fizyczne	-12 145	-10 047	-2 098	-20,9%
kredyty w rachunku bieżącym	-11	579	-590	-101,9%
kredyty gotówkowe i ratalne	-14 799	-7 366	-7 433	-100,9%
pożyczki hipoteczne	363	612	-249	40,7%
kredyty na nieruchomości	2 336	-4 310	6 646	154,2%
kredyty w rachunku karty kredytowej	-34	438	-472	-107,8%
Klienci instytucjonalni	-478	5 051	-5 529	-109,5%
Instytucje samorządowe	-12	-76	64	84,2%
Pozostałe aktywa	134	-333	467	140,2%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

Na 30.06.2024 r. Bank uzyskał wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 23,2% i był on o 26,4 p.p. niższy niż na 31.12.2023 r., o czym zdecydował spadek zysku netto przy jednoczesnym wzroście wartości kapitałów własnych Banku wynikającego ze spadku ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wzrostu kapitałów rezerwowych w wyniku zaliczenia zysku roku ubiegłego do kapitałów.

Niższy wzrost dochodów (o 1,9%) niż kosztów działania (o 12,3%), przełożył się na pogorszenie relacji koszty/przychody (C/I). Na 30.06.2024 r. wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 53,8%, i był niższy o 5,0 p.p. w porównaniu do 31.12.2023 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	30.06.2024	31.12.2023	Zmiana 30.06.2024/31.12.2023
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	23,2	49,5	(26,4) p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	1,8	2,6	(0,8) p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	53,8	48,8	5,0 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	5,4	5,5	(0,2) p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR) (w %) ⁵	23,1	25,0	(1,9) p.p.
Tier 1 ⁵	21,7	23,2	(1,5) p.p.
Leverage ratio	8,3	8,1	0,2 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	9,3	9,0	0,3 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2024 r. do 01.06.2024 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający zysku netto za dany rok.

2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2024 r. do 30.06.2024 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów 3. Na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres)

3. Wskaźnik Koszty z amortyzacją/dochody (C/I) liczony jako relacja ogólnych kosztów administracyjnych z amortyzacją do całkowitych dochodów (wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji i opłat, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, pozostałe przychody i koszty operacyjne).

4. Marża odsetkowa netto liczona jako relacja wyniku odsetkowego za dany okres oraz średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca roku poprzedzającego). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych) wynosi: 30.06.2024 r. 5,19%, 31.12.2023r. 5,40%.

5. Współczynnik wypłacalności (TCR), współczynnik Tier 1 oraz wskaźnik dźwigni finansowej wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami.

6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06.2024 r. i 31.12.2023 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

Na 30.06.2024 r. udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 9,3% wobec 9,0% na 31.12.2023 r. O pogorszeniu wskaźnika NPL zdecydował spadek salda kredytów brutto ogółem (spadek o 1,4%) przy jednoczesnym wzroście wartości kredytów w koszyku 3 (wzrost o 1,7%).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 30.06.2024 r. wyniosła 9 394,8 mln zł i była wyższa o 409,0 mln zł, tj. o 4,6% w porównaniu ze stanem na koniec 2023 r.

Główne pozycje bilansu (w tys. zł)						
	30.06.2024	Struktura 30.06.2024	31.12.2023	Struktura 31.12.2023	30.06.2024/31.12.2023 w tys. zł	30.06.2024/31.12.2023 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	61 236	0,7%	90 058	1,0%	-28 822	-32,0%
Należności od innych banków	13 105	0,1%	13 480	0,2%	-375	-2,8%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	3 637 377	38,7%	3 693 887	41,1%	-56 510	-1,5%
Inwestycyjne aktywa finansowe	5 298 154	56,4%	4 801 187	53,4%	496 967	10,4%
Majątek trwały netto, w tym:	143 863	1,5%	138 695	1,5%	5 168	3,7%
- prawa do użytkowania aktywów	28 626	0,3%	28 840	0,3%	-214	-0,7%
Inne aktywa	241 089	2,6%	248 507	2,8%	-7 418	-3,0%
Suma aktywów	9 394 824	100,0%	8 985 814	100,0%	409 010	4,6%
Zobowiązania wobec innych banków	1 983	0,0%	2 150	0,0%	-167	-7,8%
Zobowiązania wobec Klientów	8 161 693	86,9%	7 833 574	87,2%	328 119	4,2%
Zobowiązania podporządkowane	100 605	1,1%	100 631	1,1%	-26	0,0%
Inne zobowiązania, w tym:	207 510	2,2%	233 768	2,6%	-26 258	-11,2%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	28 835	0,3%	29 178	0,3%	-343	-1,2%
Suma zobowiązań	8 471 791	90,2%	8 170 123	90,9%	301 668	3,7%
Kapitał własny ogółem	923 033	9,8%	815 691	9,1%	107 342	13,2%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	9 394 824	100,0%	8 985 814	100,0%	409 010	4,6%

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

Aktywa

W I poł. 2024 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Spadła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 30.06.2024 r. osiągnęły one poziom 3 637,4 mln zł i obniżyły się o 56,5 mln zł w ciągu I poł. 2024 r. Kredyty i pożyczki przedstawiały 38,7% całości aktywów Banku (wobec 41,1% na koniec 2023 r.). Bank odnotował spadek salda kredytów netto wszystkich grup Klientów Banku. Saldo kredytów netto osób fizycznych ogółem obniżyło się o 2,1%, tj. o 60,5 mln zł i w strukturze nie dotyczyło to tylko kredytach gotówkowych i ratalnych, w których odnotowano wzrost o 56,4 mln zł tj. o 4,6%. Najwyższy spadek wystąpił w kredytach na nieruchomości i pożyczkach hipotecznych (łącznie o 6,9% tj. o 115,8 mln zł). Na spadek salda kredytów na nieruchomości osób fizycznych w 2024 r. wpłynęło utrzymanie decyzji Banku dotyczącej ograniczenia oferty kredytów hipotecznych oraz dokonywane w ciągu ubiegłego roku spisania w pozabilans oraz sprzedaż tego portfela do funduszu sekurytyzacyjnego. Wolumen sprzedaży kredytów gotówkowych r/r był wyższy o 65,3 mln zł, tj. o 20,0% i przyczynił się do zwiększenia poziomu ich salda. Saldo kredytów netto Klientów Instytucjonalnych w porównaniu do końca 2023 r. wzrosło o 9,7 mln zł tj. o 1,3% i wiązało się ze zwiększeniem wolumenu sprzedaży kredytów inwestycyjnych, głównie w segmencie Mieszkalnictwa.
- Wrósł natomiast poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 5 298,2 mln zł wobec 4 801,2 mln zł na koniec 2023 r., a ich udział w strukturze bilansu na koniec I półrocza 2024 wyniósł 56,4% i był wyższy o 3,0 p.p. wobec końca roku 2023. Jest to przede wszystkim wynikiem zwiększenia portfela Obligacji Skarbu Państwa, których udział w inwestycyjnych aktywach finansowych na 30.06.2024 r. wyniósł blisko 82%.

Pasywa

W I poł. 2024 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Wzrosła wartość zobowiązań wobec Klientów, które na 30.06.2024 r. kształtowały się na poziomie 8 161,7 mln zł, i podwyższyły się o 328,1 mln zł wobec stanu na koniec 2023 r. Wzrost dotyczył zobowiązań Klientów Instytucjonalnych (o 0,9% tj. o 13,8 mln zł), a w ich strukturze zobowiązań terminowych (o 18,7% tj. 68,5 mln zł). Zobowiązania osób fizycznych wzrosły o 309,1 mln zł, tj. o 4,9% i wzrost dotyczył środków zgromadzonych na ROR-ach i lokatach terminowych. Zobowiązania wobec Klientów stanowiły 86,9% sumy bilansowej wobec 87,2% na koniec 2023 r.
- Bank na 30.06.2024 r. posiadał zobowiązania podporządkowane w kwocie 100,6 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 923,0 mln zł i w porównaniu do stanu z 31.12.2023 r. wzrosły o 107,3 mln zł. Na jego wzrost wpłynął spadek ujemnego wyniku kapitału z aktualizacji wyceny o 95,0 mln zł oraz kapitał rezerwowi powiększony o zysk roku ubiegłego 223,8 mln zł. Udział kapitałów własnych w całości pasywów wzrósł do poziomu 9,8% z 9,1% wg stanu na koniec 2023 r.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2024 r.,
- Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. 2023-2026,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2024 r..

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

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

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

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

Jako ryzyko trwale istotne Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

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

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

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

7.2. Ryzyko kredytowe

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

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

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

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale

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

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

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

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

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

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

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

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

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

Jakość portfela

W I poł. 2024 r. udział kredytów ze zidentyfikowanym stanem niewykonania zobowiązania (NPL) dla całego portfela Banku wyniósł 9,27%. W porównaniu do analogicznego okresu 2023 r. jest to spadek o 0,88 p.p., saldo NPL zmniejszyło się o 59,1 mln zł.

Poprawa jakości portfela dla całego Banku związana jest ze zmniejszeniem salda NPL dla portfela osób fizycznych. Saldo NPL spadło o 44,1 mln zł do poziomu 243,6 mln zł, co stanowi 7,86% należności. Spadek salda NPL dla tego portfela spowodowany był spisaniem w pozabilans oraz realizacją sprzedaży portfela NPL firmom zewnętrznym w IV kw. 2023 r.

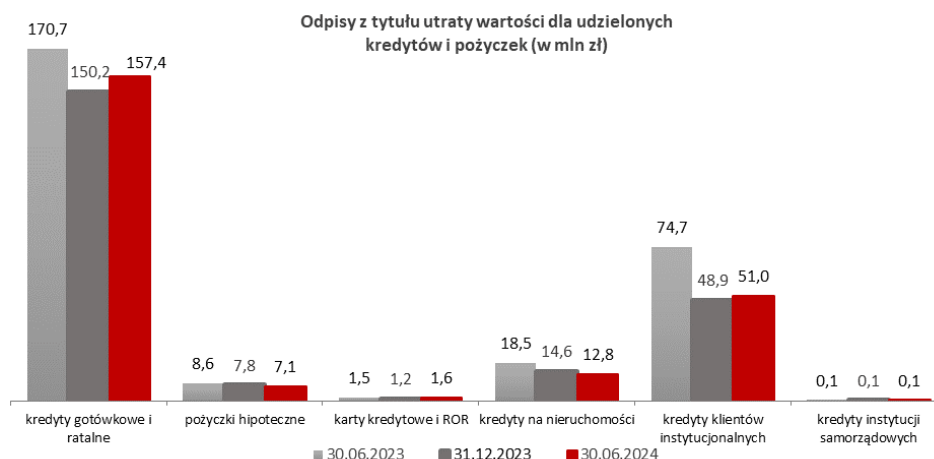
W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zmniejszyło się o 15,2 mln zł do poziomu 120,6 mln zł i stanowi 14,75% portfela. Spadek salda spowodowany był spłatą jednej z ekspozycji wysokokwotowych w IV kw. 2023 r.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	Zmiana 30.06.2024 vs. 30.06.2023	Zmiana 30.06.2024 vs. 31.12.2023
Grupa ogółem	10,15%	8,99%	9,27%	-0,88 p.p.	0,28 p.p.
dla osób fizycznych	8,71%	7,73%	7,86%	-0,85 p.p.	0,13 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	16,09%	14,07%	14,75%	-1,34 p.p.	0,68 p.p.
dla klientów samorządowych	0,74%	1,77%	2,44%	1,70 p.p.	0,67 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys. zł)					
	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	Zmiana 30.06.2024 vs. 30.06.2023	Zmiana 30.06.2024 vs. 31.12.2023
Grupa ogółem	423 683	358 491	364 600	-59 083	6 109
dla osób fizycznych	287 688	244 261	243 620	-44 068	-641
dla klientów instytucjonalnych	135 801	113 855	120 603	-15 198	6 748
dla klientów samorządowych	194	375	377	183	2

Odpisy z tytułu utraty wartości

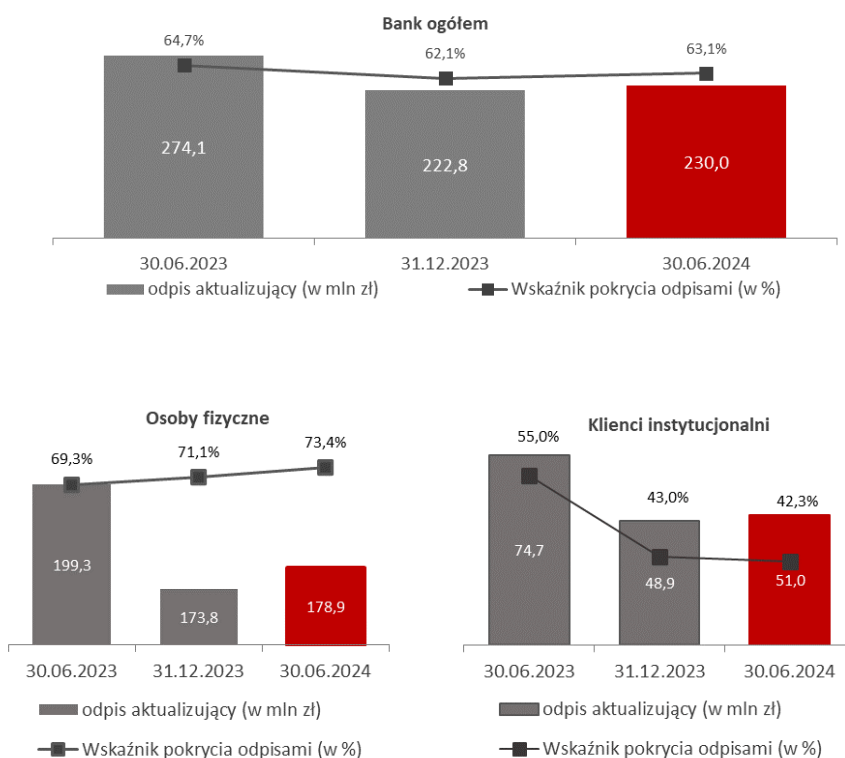
W I poł. 2024 r. obserwujemy spadek wartości bilansowej odpisów aktualizacyjnych z utratą wartości w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Największy spadek odnotowano dla segmentu kredytów gotówkowych i ratalnych, który spowodowany był sprzedażą portfela NPL do firm zewnętrznych oraz dla klientów instytucjonalnych ze względu na spłatę jednej wysokokwotowej ekspozycji. W porównaniu do końca 2023 r. widoczny jest niewielki wzrost salda odpisów, który wynika z nowych wejść w stan niewykonania zobowiązania.



W I poł. 2024 r. wskaźnik pokrycia odpisami kredytów z utratą wartości (ang. coverage ratio) dla całego Banku wyniósł 63,1% i był niższy o 1,6 p.p. w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim.

Wskaźnik pokrycia dla kredytów dla osób fizycznych na datę 30.06.2024 r. wynosi 73,4%, jest to wzrost poziomu o 4,1 p.p. porównując do poprzedniego okresu. Jednym z powodów zwiększenia wskaźnika pokrycia jest niewielki wzrost wartości odpisów dla kredytów gotówkowych ze względu na nowe wejścia w status default, a także uzdrowienie nisko obrezerwowanych ekspozycji kredytów na nieruchomości i pożyczek hipotecznych.

Dla klientów instytucjonalnych wartość pokrycia odpisami w I poł. 2024 r. wyniosła 42,3%, czyli mniej o 12,7 p.p. w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku. Znaczący spadek współczynnika pokrycia spowodowała spłata jednej wysokokwotowej ekspozycji w IV kw. 2023r.



7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja zasad polityki kredytowej następowała w wyniku prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nowych inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku i osiągnięcie oczekiwanego poziomu ryzyka kredytowego. Podejmowane działania wpisywały się w cele przyjęte w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym na 2024 r.

W obszarze zarządzania ekspozycjami detalicznymi niezabezpieczonymi wprowadzono, z zachowaniem dodatkowych mitygantów ryzyka, czasowe odstępstwo od zasad polityki kredytowej dla kredytów gotówkowych, tj.:

- zniesiono obowiązek badania widełek dochodu dla klientów z rozszerzonego przedziału PD,
- podwyższono maksymalną dopuszczalną kwotę kredytu dla klientów bez historii kredytowej w BIK,
- zrezygnowano z dodatkowego ograniczenia dot. maksymalnej dopuszczalnej kwoty kredytu dla klientów posiadających czynne zobowiązania w sektorze niebankowym.

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

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank kontynuował ostrożną politykę kredytową zgodną z nowelizacją Rekomendacji S KNF stanowiącej zbiór praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie dla poszczególnych typów klientów oraz wytycznymi EBA w zakresie udzielania i monitorowania kredytów.

Wprowadzono zapisy zmieniające dotychczasowy sposób liczenia bufora na ryzyko stopy procentowej dla kredytów ze zmienną stopą procentową oraz okresowo stałą stopą procentową zgodnie z nową metodyką opisaną w Rekomendacji S, zmieniono zapisy w zakresie dookreślenia grupy klientów, którym mogą być oferowane kredyty i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, zaktualizowano parametry ryzyka kredytowego – koszty utrzymania gospodarstwa domowego i bufor na ryzyko stopy procentowej.

W zakresie Klientów instytucjonalnych dokonano:

- dostosowania zasad przyznawania limitów do Polityki zarządzania ryzykiem oraz Rekomendacji A,
- ograniczenia możliwości zawierania transakcji pochodnych do rynku międzybankowego oraz zawierania transakcji z klientami profesjonalnymi, mającymi status uprawnionego kontrahenta.

W obszarze regulacji dotyczących systemu zarządzania ryzykiem zrealizowano następujące zadania:

- wprowadzono zapisy dotyczące zarządzania ryzykiem ESG w Banku w regulacjach wewnętrznych: Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasadach limitowania działalności w zakresie koncentracji zaangażowań oraz Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ryzyka kredytowego, ustalono nowy termin weryfikacji wiarygodności baz o rynku nieruchomości, kontynuowano prace w zakresie opracowania analizy materialności wpływu ryzyka ESG na ryzyka wskazane w Taksonomii ryzyk wraz z wytycznymi dla analizy materialności.

7.4. Ryzyko płynności

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

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

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W niniejszych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

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

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

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych. Ponadto Bank przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na 30.06.2024 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

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

	stan na 30 czerwca 2024	stan na 31 grudnia 2023	Limit
LCR	345%	335%	100%
NSFR	222%	214%	100%

W I poł. 2024 r. wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności, pomimo trwającego konfliktu na Ukrainie.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania tzw. planów awaryjnych. Na 30.06.2024 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank wylicza wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości dla standardowych szoków dla ryzyka stopy procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (SOT EVE) oraz wpływ równoległych zmian stóp procentowych na zmienne wyniku odsetkowego netto (SOT NII). Na potrzeby wyliczania SOT EVE i SOT NII Bank przyjmuje m.in. następujące założenia:

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

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

Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE

W maju 2024 roku weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) / uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”, wprowadzające ograniczenie na zmienność miary SOT NII w wysokości 5% kapitału Tier1 dla równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych. Na dzień 30 czerwca 2024 roku miara SOT NII wynosi 9,6% przekraczając ustalony poziom

graniczny 5%, w związku z powyższym Bank zgodnie z zaleceniem KNF opracował harmonogram obniżenia miary SOT NII poniżej 5% w horyzoncie końca 2024 roku.

Poniżej wartość wyliczeń SOT EVE dla scenariuszy wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych:

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2024-06-30		2023-12-31	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	- 48 760	- 6,26%	- 25 412	-3,30%
równoległy spadek szoku	55 990	7,19%	27 978	3,63%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 37 584	- 4,83%	- 45 022	-5,84%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	28 176	3,62%	40 165	5,21%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 16 402	-2,11%	- 12 894	-1,67%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	18 751	2,41%	16 689	2,16%

Poniżej wartość wyliczeń SOT NII dla scenariuszy wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych:

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2024-06-30		2023-12-31	
	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	46 739	6,00%	48 720	6,32%
równoległy spadek szoku	-74 563	-9,58%	-83 832	-10,87%

W I poł. 2024 r. Bank nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia oraz nie zawierał transakcji pochodnych stopy procentowej z Klientami.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów gotówkowych i mieszkaniowych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. W I połowie 2024 roku zapadły wszystkie transakcje w ramach rachunkowości zabezpieczeń czynne na koniec 2023 roku i na dzień 30.06.2024 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń Bank nie posiada czynnych transakcji.

W I poł. 2024 r. nie zanotowano przekroczeń limitów wewnętrznych dla ryzyka stopy procentowej.

Poniższa tabela przedstawia zmienność rocznego wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w tys. zł wyliczanego metodą wewnętrzną Banku.

	stan na 30 czerwca 2024	stan na 31 grudnia 2023
NII -100pb	-23 131	-23 476
NII +100pb	20 945	21 066

7.6. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

W I poł. 2024 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku znajdowała się poniżej 2% funduszy własnych.

7.7. Ryzyko operacyjne

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

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

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

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

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

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

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

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

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

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), który pełni rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne. W I poł. 2024 r. odbyło się 9 posiedzeń KRO.

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

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur.

Na dzień 30.06.2024 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 10%.

7.8. Pozostałe ryzyka

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

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

Ryzyko braku zgodności

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W I poł. 2024 r., nie występowały tematy, wymagające wspólnej realizacji w obszarze zgodności pomiędzy komórką ds. zgodności Banku oraz komórką ds. zgodności Poczty Polskiej.

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

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

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

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

Ryzyko strategiczne

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

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

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

Ryzyko cyklu gospodarczego

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

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

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

Ryzyko reputacji

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

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

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

Ryzyko outsourcingu

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

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

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

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

Ryzyko modeli

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

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

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

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

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

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

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

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

Proces zarządzania ryzykiem modeli odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku „Zasadami zarządzania modelami w Banku Pocztowym S.A.”, które stanowią politykę zarządzania ryzykiem modeli zgodnie z Rekomendacją W Komisji Nadzoru Finansowego. Poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony przez Zarząd Banku, wynosi 1% funduszy własnych.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

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

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

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje przede wszystkim:

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

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej stanowi jeden z elementów zarządzania adekwatnością kapitałową Banku. Z powodu spadającej wartości wskaźnika dźwigni i prognoz kształtowania się jej w przyszłości, Bank podjął w dniu 12 kwietnia 2022 r. decyzję w zakresie uruchomienia działania Planu Naprawy tj. dokapitalizowania Banku. W związku ze wzrostem wskaźnika dźwigni finansowej i utrzymywaniem go na poziomie bezpiecznym Planu Naprawy przez minimum 6 miesięcy, Zarząd Banku w dniu 28 marca 2024 r. podjął decyzję o zakończeniu realizacji Planu Naprawy i awaryjnego planu kapitałowego.

7.9. Adekwatność kapitałowa

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. wszystkie miary kapitałowe spełniały wymogi regulacyjne z uwzględnieniem dodatkowych buforów kapitałowych.

Fundusze własne

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

W I poł. 2024 r. fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej, z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych wynikających z COVID-19,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 30.06.2024 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda, przeprowadzonych odpowiednio w 2016 r. oraz 2017 r.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

Bank wg stanu na 30.06.2024 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Według stanu na 30.06.2024 r. i w całym I półroczu poziom wskaźnika dźwigni finansowej Banku kształtował się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych wynikających z Rozporządzenia CRR, oraz powyżej poziomu bezpiecznego określonego w Planie Naprawy Banku Poczтового S.A. Na dzień 30 czerwca 2024 r. i w całym I półroczu Bank spełniał także minimalną wartość miary Tier 1 oraz TCR uwzględniającą dodatkowy narzut kapitałowy P2G nałożony na Bank 13 grudnia 2023 r. w wysokości 1,05 pp. powiększony o wymóg połączonego bufora na poziomie 2,5 pp.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 powiększony o bufor P2G na koniec czerwca 2024 r. wynosi 9,55% (8,5% dla wymogu połączonego bufora), rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2024 r. wyniósł 21,64%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR powiększony o bufor P2G na koniec czerwca 2024 r. wynosi 10,55% (10,5% dla wymogu połączonego bufora), rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2024 r. wyniósł 23,05%.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%, wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30.06.2024 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 8,28%.

Bank w całym I pół. 2024 r. spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA i MREL-TEM określony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Bank musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TREA na poziomie 12%, jednakże z uwagi na fakt, iż kapitał Tier1 na spełnienie wymogu połączonego bufora (2,5%) nie jest uwzględniany na spełnienie wymogu MREL-TREA, minimalna wartość wskaźnika MREL-TREA dla Banku wynosi 14,5%. Bank musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TEM na poziomie 4,5%.

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	878 363
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	878 363
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	3 597 483
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,42%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	24,42%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	9 402 449
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,34%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,34%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

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

- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka modeli,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu conduct risk.

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

Na 30.06.2024 r. i w całym I półroczu 2024 roku poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami w 2024 r., Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2023 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 30.06.2024 r. oraz 31.12.2023 r. (z uwzględnieniem decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podziale zysku za rok 2023).

Fundusze własne	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	778 363	771 155
Kapitał własny:	840 578	816 509
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(113 392)	-137 461
Kapitał rezerwowy	571 512	571 512
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	0	0
Zysk lub strata bieżącego okresu	82 453	0
Część nieuznanego zysku bieżącego	(82 453)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(64 781)	(56 154)
Inne wartości niematerialne*	(61 051)	(52 949)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 854)	(3 010)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(876)	(195)
Przejęciowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	2 566	10 800
Kapitał uzupełniający Tier 2	50 952	60 796
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	50 952	60 796
Fundusze własne	829 315	831 951

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

** od stycznia 2023 roku korekta odwracająca wpływ MSSF9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	231 387	221 089
z wagą ryzyka 2%	3	4
z wagą ryzyka 20%	562	872
z wagą ryzyka 35%	37 067	39 026
z wagą ryzyka 50%	5	14
z wagą ryzyka 75%	89 255	87 982
z wagą ryzyka 100%	84 016	72 084
z wagą ryzyka 150%	8 853	6 682
z wagą ryzyka 250%	11 610	14 399
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	16	28
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	1
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	56 411	45 056
Całkowity wymóg kapitałowy	287 799	266 146
Współczynnik wypłacalności	23,1%	25,0%
Tier 1	21,6%	23,2%

8. Struktura organizacyjna

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

W skład Centrali wchodzi:

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

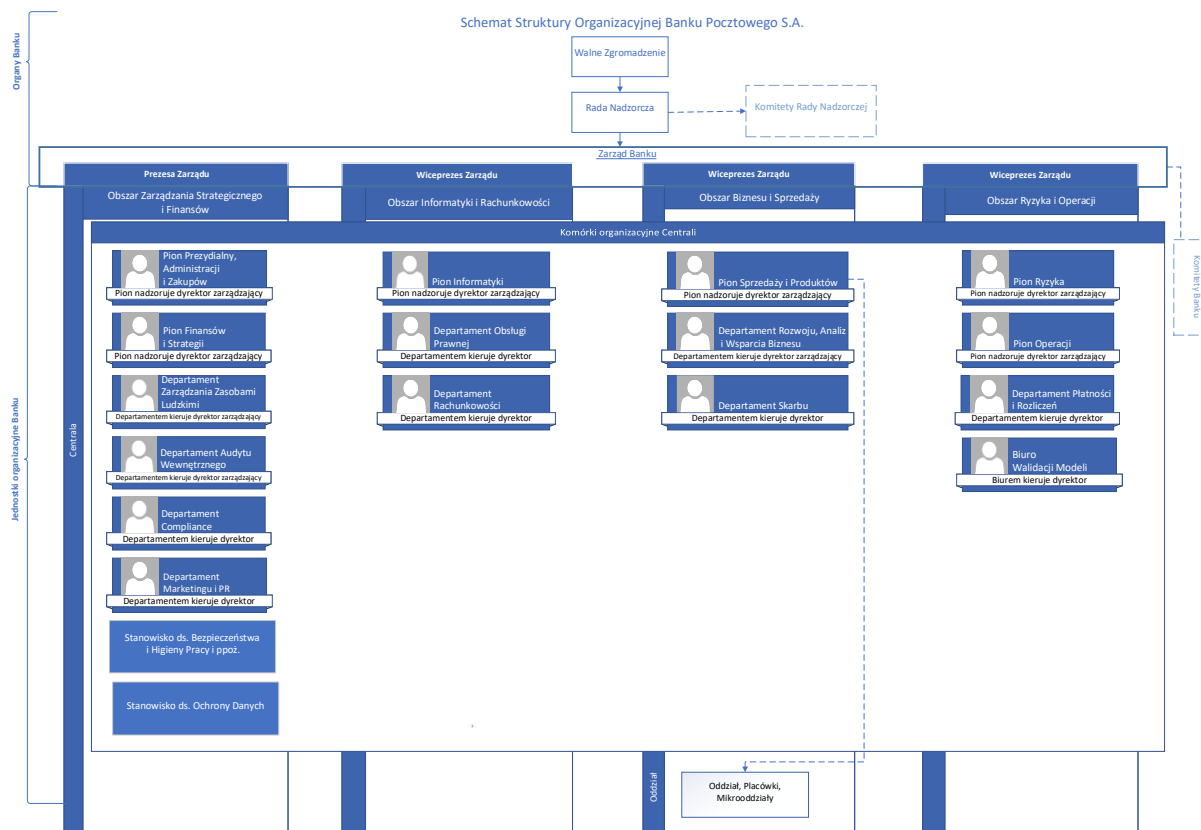
W Centrali nad wydziałami i oddziałami nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydziałami i oddziałami obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali nie wchodzących w skład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

Według stanu na dzień 30.06.2024 r. w ramach Banku funkcjonowały cztery Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

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

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

Struktura Organizacyjna Banku przedstawia się następująco:



Poniżej przedstawiono główne cele i zadania poszczególnych Obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

- Pion Prezydialny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia, koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy,
- Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, zapewnienie sprawnego i rzetelnego raportowanie niefinansowego, w tym w zakresie obszaru zrównoważonego rozwoju, rekomendacje dla KZAP dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturą Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, raportowanie niefinansowe, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju, realizacja (wewnętrznego) programu prac w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku, przeprowadzenie okresowej samooceny i testów gotowości w zakresie przymusowej restrukturyzacji oraz zarządzanie i koordynację wdrożenia programu w sytuacji wszczęcia przymusowej restrukturyzacji przez BFG, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi i monitoringu ich jakości, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych,
- Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju,

- **Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- **Departament Marketingu i PR:** realizacja działań marketingowych, zarządzanie komunikacją z klientami banku w sieci sprzedaży i kanałach zdalnych,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych.**

Obszar Informatyki i Rachunkowości

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

Obszar Biznesu i Sprzedaży

- **Pion Biznesu i Sprzedaży:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, organizacja efektywnej sieci sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produkt produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku ze współpracą z Poczta Polska,
- **Departament Rozwoju, Analiz i Wsparcia Biznesu:** rozwijanie narzędzi wspierających realizację celów biznesowych w tym narzędzi CRM i analizy danych,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym. Dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku,

Obszar Ryzyka i Operacji

- wypełnianie funkcji Dyrektora Wykonawczego w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku,

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu integrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka powiązanej ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych, detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie, mikroprzedsiębiorstw oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych i agrobiznesu realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie

przestępczości i przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem a insourcerami,

- **Pion Operacji:** integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „Centrum operacyjnego” Banku, realizacja sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, administrowanie produktami bankowymi, obsługa reklamacji składanych przez klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków klientów, obsługa czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych,
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Biuro Walidacji Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

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

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

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

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan i struktura zatrudnienia

Na koniec czerwca 2024 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 123 etaty wobec 1 116 etatów na koniec grudnia 2023 r. (wzrost o 7 etatów).

Wśród zatrudnionych dominowały kobiety 70,1% zatrudnionych, średni staż pracownika w Banku wynosił 9 lat, średni wiek pracownika wynosił 42 lata i 5 miesięcy.

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	30.06.2024 r.	31.12.2023 r.	30.06.2023 r.
Centrala	727	706	697
Sieć sprzedaży detalicznej	375	391	375
w tym: Placówki i Oddział	141	144	145
Mikrooddziały	184	195	195
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	21	19	20
Razem Bank	1 123	1 116	1 092

9.2. Relacje z pracownikami

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

Holistyczny model wartości zapewnia większą koncentrację organizacji na realizacji założonych celów. Określa on rolę pracownika w organizacji, wskazuje, jak pracownicy powinni realizować swoje zadania i czym się kierować, realizując wyznaczone cele.

Model wartości Banku Pocztowego, określony w Strategii Banku, przedstawia poniższy schemat:

Obszar	Wartość	Hasło	Przesłanie
Profesjonalizm	KLIENT	Po pierwsze Klient	Odpowiadamy na potrzeby Klienta w terminie i z oczekiwaną jakością.
Konkurencyjność	PROSTOTA	Prosto i zrozumiale	Upraszczamy produkty, obsługę klienta i organizację korzystając z innowacyjnych rozwiązań.
Motywacja	ZAANGAŻOWANIE	Z pasją do celu	Pracujemy z pasją realizując cele zespołowe i indywidualne.
Działanie	PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ	Dostrzegamy okazje rynkowe, ograniczamy koszty	Dostrzegamy szanse i podejmujemy inicjatywy dla wykorzystywania nadarzających się okazji rynkowych, działamy racjonalnie w zakresie kontroli i ograniczenia kosztów.
Etyka i relacyjność	WIARYGODNOŚĆ	Jesteśmy uczciwi i transparentni	Dotrzymujemy obietnic, jesteśmy godni zaufania naszych interesariuszy. Dbamy o rzetelną komunikację.
Spółeczeństwo	ODPOWIEDZIALNOŚĆ	Działamy w sposób zrównoważony	Wpływamy na otaczający nas świat i przyszłość następnego pokolenia naszymi decyzjami.

9.3. Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w I poł. 2024 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów, podnoszenia jakości obsługi klientów oraz zapewniania zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku. Szkolenia odbywały się przy wykorzystaniu narzędzi umożliwiających i wspierających nauczanie zdalne, w tym również e-learningu.

W celu zwiększenia efektywności szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży, szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe odbywały się przede wszystkim w formie stacjonarnej.

Działania rozwojowe wspierały w dalszym ciągu pracę w trybie zdalnym, zwłaszcza w zakresie kompetencji dotyczących organizacji i efektywności pracy. Szczególną uwagę poświęcono wdrożonym zmianom w zakresie zastrzeżenia numeru PESEL oraz nowej rekomendacji U.

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

- szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Poczтового, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne. Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe. Szkolenia stacjonarne uzupełnia proces praktyk w Placówkach Banku, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku,
- szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej, ukierunkowane również na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz szkolenia wzmacniające umiejętności oferowania produktów inwestycyjnych,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zmian w regulacjach dotyczących oferowanych Funduszy Inwestycyjnych,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zastrzeżeń numeru PESEL, zmian produktowych i systemowych oraz obsługi Klienta w zakresie zastrzeżenia numeru PESEL,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zmian związanych z nową rekomendacją U, zmian produktowych i systemowych oraz obsługi Klienta w zakresie nowej rekomendacji U, szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży w zakresie wprowadzanych nowych standardów jakości obsługi „Super Moce Jakości”,
- szkolenia e-learningowe kontynuowane dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Poczтового w Urzędach Pocztowych oraz w zakresie polityki bezpieczeństwa,
- szkoleń rozwojowych dla pracowników Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Dystrybucja, ukierunkowanych na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych i szkoleń stacjonarnych w regionach, w tym umawiania spotkań, sprzedaży kredytu przez telefon, analizy potrzeb Klienta oraz wykorzystania sprzedaży krzyżowej, a także z zakresu zastrzeżenia numeru PESEL.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Rozwój kompetencji koncentrował się na kompetencjach biznesowych, wspierających rozwój Banku i realizacji założeń strategicznych zgodnych ze strategią Banku na lata 2023-2026 oraz zapewnianiu zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

Mając na uwadze ciągły wzrost rozwoju pracowników, a także zadowolenie Klientów Banku z ich obsługi i dostarczanych rozwiązań, zrealizowano poniższe działania rozwojowe.

- szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności ubezpieczeniowej, RODO, podlegające obowiązkowi raportowania schematów podatkowych, systemu kontroli wewnętrznej oraz Whistleblowing,
- szkolenia w zakresie przeciwdziałania mobbingowi, dotyczące systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka kredytowego dla osób zaangażowanych w proces kredytowy oraz w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy. Szkolenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: z zakresu ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa i higieny pracy. Szkolenia w zakresie systemu poufnego i anonimowego powiadamiania o naruszeniach.
- W trosce o dobrostan pracowników zrealizowano szkolenia w formie webinarów skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie:
 - Multigeneracyjność – źródło konfliktu czy ocean możliwości?
 - Jak skutecznie odpoczywać na urlopie?
- Indywidualne i grupowe wsparcie szkoleniowo – rozwojowe dla pracowników, przede wszystkim w zakresie:
 - prawa pracy, systemów obsługi HR, digital HR, polityki wynagrodzeń oraz współpracy z Radą Pracowników,
 - wykorzystania sztucznej inteligencji w marketingu i komunikacji, AI w świetle nowych regulacji, umiejętności skutecznego promptowania, marketingu i social mediów,
 - ESG dla instytucji finansowych oraz dla audytorów,
 - storytellingu i wizualizacji danych dla finansistów, zmian w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej,
 - MSSF 16, AML, beneficjenta rzeczywistego, Corporate Governance , wytycznych EBA, DORA,
 - Oracle SQL podstawowy i zaawansowany.
- Warsztaty dla pracowników Departamentu Bankowości Instytucjonalnej nastawione na integrację zespołową i współpracę oraz podniesienie kompetencji w zakresie negocjacji biznesowych.
- W I pół. 2024 r. rozpoczęto także projekt rozwoju kompetencji liderek kadry menedżerskiej „Akademia Menedżera”. Warsztaty stacjonarne i online koncentrują się na podniesieniu efektywności w zarządzaniu zespołami poprzez budowanie na mocnych stronach każdego z menedżerów i czerpania synergii z talentów całej kadry. Szkolenia będą kontynuowane w kolejnych miesiącach.
- W ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych, Bank podjął decyzję o kontynuowaniu dostępu dla wszystkich pracowników Banku, do platformy do nauki języków obcych online.

System motywacyjny

Kluczowym procesem w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi wzmocniający realizację celów Banku jest System Motywacyjny dla pracowników, na który składają się 4 elementy, tj.:

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

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

W celu zwiększenia efektywności realizowanych działań Bank wspiera kadre menedżerską w budowaniu zaangażowania pracowników, między innymi budując kulturę feedbacku. Budowanie kultury feedbacku odbywa się w oparciu o udzielanie Konstrukttywnej Informacji Zwrotnej służącej docenieniu i wzmocnieniu oczekiwanych zachowań oraz podwyższeniu efektywności realizacji celów, dzięki procesowi stawiania celów skorelowanych ze strategią Banku.

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

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej

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

Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń zgodną z podejściem do zarządzania ryzykiem kredytowym, apetytem na ryzyko kredytowe i strategiami, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych oraz taką, która nie powoduje konfliktu interesów.

Wynagrodzenie kadry menedżerskiej kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań, kompetencji oraz poziomu odpowiedzialności, wymaganych na danym stanowisku pracy, a także przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Banku. Bank cyklicznie dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analiz są dane rynkowe – raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom, w sposób przyjęty w Banku.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera:

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

Jednocześnie Polityka wynagrodzeń ma na celu zapewnienie, aby konflikty interesów związane z wynagradzaniem były identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, a także jasne i transparentne zasady oceny wyników. Metody mierzenia wyników określają Zasady budowania zaangażowania poprzez Konstruktyną Informację Zwrotną oraz efektywności poprzez wyznaczanie i rozliczanie celów dla pracowników Centrali w Banku Poczтовым S.A.

Kadra menedżerska ma wyznaczone cele finansowe oraz niefinansowe poprzez ustanowienie Indywidualnych Kart Celów (IKC). Dla menedżerów, tj. osób zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), objętych „Polityką wynagrodzeń oraz polityką w zakresie

zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.”. Cele są wyznaczane zgodnie z postanowieniami ww. Polityki. Wyniki Banku, przyjmowane w definiowaniu tych celów, uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału Banku i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

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

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, Bank zgodnie z art. 9ca ust. 1b, 1d oraz art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że wypłata wynagrodzenia zmiennego jest realizowana w 100% w formie wyłącznie pieniężnej, które zostaje w całości i jednorazowo wypłacone w roku jego przyznania. Zapisy Polityki Wynagrodzeń uwzględniają również politykę wynagrodzeń stosowaną przez podmiot dominujący w stosunku Banku, tj. Pocztę Polską S.A. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do Kadry menadżerskiej („Risk Takers”).

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank zapewnia pracownikom pakiet świadczeń dodatkowych, w ramach:

- **programu kompleksowej opieki medycznej**, gwarantującego pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice pracownika, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów,
- **programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport**, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,
- **Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)**, stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- **dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie**, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,
- **usługi Office 365**, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach z całego Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery (Mac, PC – wliczając w to jedną licencję wykorzystywaną na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartfony,

- **kursy językowe**, dostępnej dla wszystkich pracowników platformie do nauki języków obcych online, dopasowanej do poziomu znajomości języka każdego zainteresowanego pracownika,
- **świadczeń socjalnych** - pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku, zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A. Każda, uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
 - uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
 - otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

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

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

10. Zarządzanie i ład korporacyjny



10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na dzień 30.06.2024 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na dzień 30.06.2024 r.

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

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

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

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

W I pół. 2024 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

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

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

10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy

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

Poczta Polska posiada ogólnokrajową sieć placówek pocztowych zapewniających możliwość działania na szerokim obszarze i dostawę usług dla jak najszerszego grona Klientów. Wg stanu na 30.06.2024 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1776 Urzędów Pocztowych (UP), 3041 Filii UP oraz 2 725 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 7 542 placówkami do obsługi swoich Klientów, w tym także Klientów Banku.

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

W ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej świadczone są usługi nie tylko w zakresie dostarczania przesyłek, ale także w dziedzinach usług finansowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych. Wśród najistotniejszych podmiotów zależnych w ww. Grupie należy wskazać: Bank Poczty, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Poczta Polska Usługi Cyfrowe oraz Poczta Polska Dystrybucja, Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza jej strategię rozwoju.

Poczta Polska kieruje się zasadami zrównoważonego rozwoju, opierając swoją przyszłość o równowagę zaspokajania potrzeb i realizację zobowiązań wobec Państwa, Klientów i pracowników.

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

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

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

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

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

- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- Pocztove Konto Firmowe,
- Konta Oszczędnościowe,

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

Z chwilą przejścia na nowy model zarządzania sprzedażą i obsługą produktów i usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. znacząco zmienił się w 2022 r. zakres powyższej Umowy Agencyjnej. Z dniem 1 lutego 2022 r., Poczta Polska zaprzestała sprzedaży w placówkach pocztowych produktów kredytowych oraz lokat, koncentrując się na sprzedaży rachunków bankowych, obsłudze posprzedażowej Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsłudze gotówkowej wpłat i wypłat.

Na przełomie 2020 r. i 2021 r. Poczta Polska podjęła decyzję o zmianie modelu sprzedaży w ramach jej Grupy Kapitałowej usług finansowych: bankowych i ubezpieczeniowych. Istotnym elementem nowego modelu sprzedaży jest powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań ma być sprzedaż produktów Banku Poczтового oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Poczтовую Agencję Usług Finansowych w spółkę akcyjną Poczta Polska Dystrybucja (dalej: PPD), która rozpoczęła działalność 19 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzję kierunkową w zakresie operacyjnego przejęcia przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej. Operacyjnie nastąpiło to w grudniu 2021 r., ale w formie pilotażowej poprzez przejęcie od Poczty Polskiej przez PPD kilkunastu Pocztowych Stanowisk Finansowych (PSF) i utworzeniu w ich miejsce w ramach PPD, tzw. Punktów Obsługi Klientów (POK), w których zostali zatrudnieni pracownicy Poczty Polskiej z likwidowanych PSF. W I poł. 2024 r. aktywnie kontynuowano współpracę Banku i PPD w zakresie sprzedaży produktów Banku oraz kompleksowej obsługi jego Klientów. Dodatkowo w I poł. 2024 r. aktywnie wspierano leadowanie kontaktów Klientów zainteresowanych kredytami z sieci rozległej Poczty Polskiej do PPD.

Wg stanu na 30.06.2024 r. PPD posiadała 163 własnych POK, w tym 146 aktywnych oraz współpracowała z ok. 1,4 tys. pracownikami Poczty Polskiej na podstawie umów zleceń w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku, w szczególności produktów kredytowych.

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

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

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

- umowy związane z obsługą finansową Poczty Polskiej, w tym umowa skonsolidowanego rachunku bankowego,
- umowy pośrednictwa finansowego dotyczące prowadzenia rozliczeń transakcji finansowych realizowanych przez Poczcią Polską, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
- umowy o charakterze cash processingu, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Poczowego funkcjonujących poza infrastrukturą Poczty Polskiej,

- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki sieci własnej Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej,
- umowy dotyczące dzierżawy sprzętu informatycznego, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

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

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

Dla zwiększenia efektywności sprzedażowej wykorzystywany jest system przekazywania do placówek własnych Poczty Polskiej, ale także do PPD, informacji o Klientach zainteresowanych produktami Banku (leadowanie). W tym celu wykorzystywana jest aplikacja "Mobilny Bankowiec" dedykowana dla aktywizacji listonoszy oraz portal sprzedażowy Banku dedykowany dla pracowników placówek pocztowych i POK PPD. W celu zaktualizowania sprzedaży Bank i PPD wdrożyły w sieci POK PPD możliwości sprzedaży kredytów w trybie zdalnym.

Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polska umowy z konsorcjum stworzonym przez Bank, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., w ramach której od lipca 2019 r. Klienci Poczty Polskiej mogą wygodniej płacić kartą z wykorzystaniem płatności mobilnych. Liderem konsorcjum jest Bank, a nowo podpisana umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4 800 placówek własnych Poczty Polskiej oraz u ok. 3 500 kurierów.

10.3. Relacje inwestorskie

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

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób. Ponieważ akcje Banku nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w I półroczu 2024 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztoowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na dzień 30.06.2024 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

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

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

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

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

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

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

10.4. Zasady zmiany Statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego:

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

Ostatnie zmiany statutu Banku miały miejsce w dniu 15 marca 2023 r., które zostały zarejestrowane przez KRS w dniu 04.05.2023 r. Aktualny Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem www.pocztowy.pl.

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

W dniu 29 grudnia 2023 r. Zarząd podjął uchwałę nr X2/XXV/53/DPA/2023 w sprawie przyjęcia projektowanych zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku Pocztowego S.A.

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A. wynikają z konieczności dostosowania Statutu w szczególności do:

- Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej przez KNF,
- Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych,
- wytycznych EBA z 14 czerwca 2022 r. w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT wydane na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/05),

ponadto wprowadzono:

- zmianę sposobu reprezentacji Banku, która spowodowana jest trwającym procesem dotyczącym uproszczenia przepisów wewnętrznych Banku. Wprowadzenie prokury łącznej przyspieszy proces podpisywania dokumentów korporacyjnych (umów, pism wymagających podpisów zgodnie z reprezentacją),
- definicję roku obrotowego w oparciu o art. 3 ust. 1 pkt 9 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Projektowane zmiany Statutu wymagają zgody Komisji Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym, wniosek zawierający projektowane zmiany Statutu został złożony do KNF-u w dniu 03 stycznia 2024 r.

Po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian do Statutu odbędzie się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podejmie stosowną uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.

10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

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

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

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

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

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

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

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

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym, przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.”, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 02.07.2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz rekomendacjami zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

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

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

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:

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

Szczegółowe kompetencje Walnego Zgromadzenia określa Statut Banku.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. w I poł. 2024 r. oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa kierowanych do Banku w I poł. 2024 r.

Walne Zgromadzenia w I poł. 2024 r.

Podczas każdego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w I poł. 2024 r. reprezentowane było 100% kapitału zakładowego.

W dniu 12 marca 2024 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A., które podjęło uchwałę w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Pełnomocnicy akcjonariuszy Banku Poczowego S.A. wniosli o przerwaniu obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki do dnia 11 kwietnia 2024 r.

W dniu 11 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie kontynuowało obrady po przerwie ogłoszonej w dniu 12 marca 2024 r. nie podejmując uchwały w sprawie przyjęcia porządku obrad.

Pełnomocnik Akcjonariusza Banku Poczowego S.A. – Poczty Polskiej S.A. uzasadnił głosowanie przeciw uchwale w sprawie przyjęcia porządku obrad, niedopełnieniem procedury wyboru kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. nowej kadencji do dnia 11 kwietnia 2024 r. oraz planowanym podjęciem wymaganych czynności w terminie ustawowo określonym, tj. do dnia 30 czerwca 2024 r.

Obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zostały zamknięte.

W dniu 08 maja 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A., w związku z rezygnacją z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku złożoną przez Pana Marcina Eckerta Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. w dniu 19 lutego 2024 roku.
- uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego S.A. oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 12 czerwca 2024 r. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- Rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Poczowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Poczowego S.A. za 2023 rok, zawierające oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,

- Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2023,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2023 (o którym mowa w art. 382 par. 3 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych),
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2023,
 - Raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2023 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2023 rok.
- Podjęto uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2023 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - podziału zysku netto za 2023 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2023 roku: Jakubowi Słupińskiemu, Michałowi Leskiemu, Dominikowi Matuszewskiemu, Piotrowi Piechocie,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2023 roku: Pawłowi Piterze, Robertowi Dołędze, Marcinowi Eckertowi, Dariuszowi Pluteckiemu, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niestuchowskiemu, Andrzejowi Potoczemu, Markowi Wadowskiemu, Magdalenie Ziarnickiej-Koper,
 - dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2023 rok,
 - dokonania okresowej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
 - dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w związku z dokonywaną oceną okresową członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
 - dokonania oceny skuteczności i adekwatności „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”.
 - dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji.
 - powołania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji: Agnieszki Chłoń-Domińczak, Katarzyny Zimnickiej-Jankowskiej, Tomasza Bogusa, Zbigniewa Derdziuka, Krzysztofa Dreslera, Małgorzaty Okońskiej-Zaremba,
 - dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji.
 - dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. i skuteczności jej działania w 2023 roku.
 - wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Panią Agnieszkę Chłoń-Domińczak na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji, natomiast akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji.

W dniu 14 sierpnia 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., w porządku obrad którego znajdowały się następujące punkty:

- Podjęcie uchwały w sprawie dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji.
- Podjęcie uchwały w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji.
- Podjęcie uchwały w sprawie dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., w dniu 14 sierpnia 2024 r. podjęło uchwałę w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 13 września 2024 r.

W dniu 13 września 2024 r. odbyło się (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 14 sierpnia 2024 r.) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji (Agnieszki Kosowskiej),
- powołania z dniem 14 września 2024 r. Agnieszki Kosowskiej do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 08.05.2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., uchwaliło zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. pozytywnie zaopiniowane przez Radę Nadzorczą na mocy uchwały nr VI/47/XII/2024 z dnia 10.04.2024 r.

Uchwalone na mocy ww. uchwały zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu do licznych zmian jakie na przestrzeni lat zostały wprowadzone w regulacjach zewnętrznych w szczególności nowelizacje Kodeksu Spółek Handlowych.

W Regulaminie uregulowano w szczególności kwestie zwoływania Walnych Zgromadzeń, ich organizacji, zasad uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, porządku obrad oraz zadań Przewodniczącego zgromadzenia, stosownie do odpowiednich regulacji zawartych w Kodeksie Spółek Handlowych. Usunięto przepisy dotyczące spółek publicznych, znajdujące się w Regulaminie.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia

Cele zarządcze Członków Zarządu na rok 2023.

W dniu 09 stycznia 2023 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2022 rok.

W związku z zatwierdzeniem przez Radę Nadzorczą zaktualizowanego Planu Finansowego w marcu br. oraz w związku ze zmianami w składzie Zarządu, Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. postanowiła o aktualizacji celów zarządczych, wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok i w dniu 3 października 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr II/40/XII/2023 w sprawie zmiany uchwały Rady Nadzorczej nr I/32/XII/2023 z dnia 09 stycznia 2023 r. w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok. W dniu 05 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2023 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2023.

W dniu 05 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie ponownej oceny stopnia realizacji celów zarządczych wyznaczonych na rok obrotowy 2021 dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz wypłaty Odroczonej Części Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2021.

Cele zarządcze Członków Zarządu na rok 2024.

W dniu 18 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2024 rok.

W dniu 12 czerwca 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu spółki pod firmą Bank Pocztowy S.A.

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

Poza wskazanymi powyżej uchwałami podjętymi przez Walne Zgromadzenie oraz Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. w I pół. 2024 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania, nie zostały skierowane do Banku żadne zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa.

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

Rada Nadzorcza

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

Rada Nadzorcza:

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

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

Rada Nadzorcza:

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

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

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

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

przypadku jego nieobecności - Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej lub, z upoważnienia którejkolwiek z tych osób, Sekretarza Rady Nadzorczej.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady.

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

- pisemne „Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. za rok obrotowy 2023” - na podstawie art. 382 § 3 oraz § 3¹ Kodeksu spółek handlowych, § 12 ust. 2 pkt 9, ust. 2b, ust. 2c i ust. 3 Statutu Banku Poczтового S.A. oraz § 5 ust. 3 pkt 36, ust. 5 pkt 1-3 i ust. 6 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.
- sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku, obejmujące informacje na temat: kadencji oraz składu Rady Nadzorczej i jej komitetów, spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności, liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie, listę głównych spraw, będących przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej, wykonania uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. odnoszących się do działalności Rady oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa, realizacji programu strategicznego lub naprawczego, dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu, analizy i ocena funkcjonowania podmiotów grupy kapitałowej przy ocenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, oceny wykorzystania majątku trwałego w działalności spółki, dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków za poprzedni rok obrotowy,
 - raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania.

Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należą:

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

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoby je zastępujące biorą udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

Co najmniej raz w roku osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego i osoba kierująca komórką do spraw zgodności biorą udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana lub oceniana jest działalność tych komórek.

Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Ryzyka i uchwała regulaminy tych komitetów.

Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety, w tym Komitet Wynagrodzeń i Komitet ds. Nominacji, w drodze podjętej uchwały, która powinna określać skład, zakres działania oraz regulamin tego komitetu, określający w szczególności role i kompetencje poszczególnych struktur i funkcji w ramach komitetu.

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

Skład Rady Nadzorczej

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

Z uwagi na upływ kadencji 31 grudnia 2023 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Kodeksem spółek handlowych oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasły z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, czyli w dniu 12 czerwca 2024 r.

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

W dniu 13 czerwca 2024 r. rozpoczęła się XIII kadencja Rady Nadzorczej, która upłynie 31 grudnia 2027 r.

Z uwagi na upływ kadencji 31 grudnia 2027 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Kodeksem spółek handlowych oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, tj. w 2028 r.

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

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Marek Wadowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Marcin Eckert – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Plutecki – Sekretarz Rady Nadzorczej,

- Magdalena Derlatka-Miodowska – Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Niestuchowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Potoczny – Członek Rady Nadzorczej,
- Magdalena Ziarnicka-Koper – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w I poł. 2024 r.

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

- w dniu 19 lutego 2024 roku Pan Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 19 lutego 2024 roku,
- w dniu 12 czerwca 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. podjęło uchwałę w sprawie powołania Agnieszki Chłoń-Domińczak, Katarzyny Zimnickiej-Jankowskiej, Tomasza Bogusa, Krzysztofa Dreslera, Małgorzaty Okońskiej-Zaremba, Zbigniewa Derdziuka do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XIII kadencji, które weszły w życie z dniem 13 czerwca 2024 r.
- w dniu 12 czerwca 2024 r. podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Panią Agnieszkę Chłoń-Domińczak, natomiast akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.
- W dniu 01 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej XIII kadencji w osobie Pana Zbigniewa Derdziuka.
- W dniu 13 września 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. podjęło uchwałę w sprawie powołania z dniem 14 września 2024 r. Pani Agnieszki Kosowskiej do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XIII kadencji.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. skład Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XIII kadencji przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Tomasz Bogus – Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dresler – Członek Rady Nadzorczej,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Rady Nadzorczej,
- Zbigniew Derdziuk – Członek Rady Nadzorczej.

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XIII kadencji przedstawia się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Zbigniew Derdziuk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Tomasz Bogus – Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dresler – Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Kosowska – Członek Rady Nadzorczej,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Rady Nadzorczej.

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

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Agnieszka Chłoi-Domińczak	Przewodnicząca	13.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej upływa 31 grudnia 2027r., mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 r. - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		13.06.2024 r. data objęcia funkcji Przewodniczącą Rady Nadzorczej	
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Wiceprzewodnicząca	13.06.2024r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		13.06.2024 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej	
Zbigniew Derdziuk	Sekretarz od 01.07.2024 r.	13.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		01.07.2024 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Tomasz Bogus	Członek	13.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Krzysztof Dresler	Członek	13.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Małgorzata Okońska-Zaremba	Członek	13.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Agnieszka Kosowska	Członek	13.09.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 14.09.2024 r.	

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Poczтового

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

Powiązania rodzinne

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

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w I pół. 2024 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w I pół. 2024 r. ustalana była przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

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

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

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

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w I pół. 2024 r. 5 posiedzeń.

W dniu 19.12.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A., zatwierdziło Regulamin Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 07.11.2023 r. uchwałą nr VII/41/XII/2023 w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. oraz wniosku do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu do Wytycznych EBA/GL/2022/5 z dnia 14 czerwca 2022 r. w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT wydanych na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849, art. 390 (1) § 2 KSH – w przypadku delegowania wybranych członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych nie zwalnia to członków Rady z odpowiedzialności za sprawowanie nadzoru w Banku.

Komitet Audytu

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.

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

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

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

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

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

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

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

- wyniki z zakończonych badań audytowych,
- informacje na temat statusu realizacji zaleceń, których termin zapadł, wraz z informacją na temat zaleceń poaudytowych, których termin realizacji uległ wydłużeniu (kwartalnie),
- sprawozdanie z działalności komórki audytu wewnętrznego (raz w roku),

- roczne oraz trzyletnie plany audytu,
- informację na temat realizacji rocznego planu audytu,
- inne dokumenty oraz informacje (zgodnie z oczekiwaniem Komitetu Audytu oraz wymogami uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego).

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

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

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

Takie wymagania w okresie od 01.01.2024 r. do 12.06.2024 r. spełniał Marcin Eckert, Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu oraz Marek Wadowski, Członek Komitetu Audytu.

Obecnie – od 01.07.2024 r. takie wymagania spełnia Krzysztof Dresler Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu oraz Agnieszka Chłoń-Domińczak Członek Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

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

Takie wymagania w okresie od 01.01.2024 r. do 12.06.2024 r. spełniał Andrzej Potoczny, Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Marek Wadowski, Członek Komitetu Audytu.

Obecnie – od 01.07.2024 r. takie wymagania spełnia Zbigniew Derdziuk Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Agnieszka Chłoń-Domińczak Członek Komitetu Audytu.

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

Skład Komitetu Audytu w I poł. 2024 r.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r.:

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

W związku ze złożoną rezygnacją przez Pana Marcina Eckerta z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. ze skutkiem na dzień 19 lutego 2024 r., Rada Nadzorcza w dniu 20 lutego 2024 r.:

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

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 20 lutego 2024 r.:

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

Kadencja Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej XII kadencji zakończyła się w dniu 12 czerwca 2024 r.

W dniu 01 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza Banku powołała spośród członków Rady Nadzorczej XIII kadencji do składu Komitetu Audytu: Agnieszkę Chłoń-Domińczak na członka Komitetu Audytu, Tomasza Bogusa na członka Komitetu Audytu oraz Krzysztofa Dreslera na Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu, Zbigniewa Derdziuka na Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Wobec tego skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XIII kadencji według stanu na dzień 01 lipca 2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- Zbigniew Derdziuk - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Krzysztof Dresler - Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Tomasz Bogus - Członek Komitetu Audytu,
- Agnieszka Chłoń-Domińczak - Członek Komitetu Audytu.

Komitet ds. nominacji

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

Komitet jest powoływany na daną kadencję Rady Nadzorczej i składa się co najmniej z trzech osób wybieranych w formie Uchwały Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, których wyznacza Rada Nadzorcza spośród członków Komitetu. Jeden członek Komitetu jest członkiem niezależnym, tj. powinien spełniać kryteria niezależności określone w Statucie Banku dla członka Rady Nadzorczej.

Członkowie Komitetu powinni posiadać indywidualnie oraz jako całość odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, a także umiejętności w odniesieniu do procesu selekcji i wymagań dotyczących kwalifikacji, aby móc w szczególności ocenić właściwy skład Zarządu Banku, w tym kandydatów na wolne stanowiska w Zarządzie Banku oraz wspierać odpowiednio Walne Zgromadzenie oraz Radę Nadzorczą w procesie oceny odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej oraz przeprowadzaniu postępowań kwalifikacyjnych.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

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

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

Do zadań Komitetu ds. nominacji należy w szczególności:

- opiniowanie:
 - projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Poczтового S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - projektu „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Poczтовым S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia w monitorowaniu skuteczności stosowanych przez Bank ww. polityk oraz okresowym (tj. raz na 2 (dwa) lata) przeprowadzaniu przeglądu tych polityk na potrzeby dokonywania oceny ich skuteczności i adekwatności oraz przekazywanie Radzie Nadzorczej zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej w przeprowadzaniu postępowań kwalifikacyjnych na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku, w ramach których dokonywana jest również pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu,

- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu,
- wspieranie Walnego Zgromadzenia w procesie wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej (przy ocenie wtórnej),
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Komitetu Audytu (pierwotnej i wtórnej), a także w zakresie oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu,
- określanie zakresu obowiązków dla kandydatów na członków Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy, kompetencji, doświadczenia oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji członka Zarządu.

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

Skład Komitetu ds. nominacji w I poł. 2024 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r. przedstawiał się następująco:

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

W związku ze złożoną rezygnacją przez Pana Marcina Eckerta z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 19 lutego 2024 r., Rada Nadzorcza w dniu 20 lutego 2024 r.:

- powołała Pana Jakuba Niesłuchowskiego do składu Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu ds. nominacji XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 20 lutego 2024 r.:

- Dariusz Plutecki - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Jakub Niesłuchowski – Członek Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu ds. nominacji.

Kadencja Członków Komitetu ds. Nominacji Rady Nadzorczej XII kadencji zakończyła się w dniu 12 czerwca 2024 r.

W dniu 1 lipca 2024 r. Rada Nadzorcza Banku powołała spośród członków Rady Nadzorczej XIII kadencji do składu Komitetu ds. nominacji: Małgorzatę Okońską-Zaremba na członka Komitetu ds. Nominacji oraz Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Wiceprzewodniczącą Komitetu ds. nominacji, Agnieszkę Chłoń-Domińczak na Przewodniczącą Komitetu ds. nominacji.

Wobec tego skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji według stanu na dzień 1 lipca 2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Komitetu ds. Nominacji,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska - Wiceprzewodnicząca Komitetu ds. Nominacji,
- Małgorzata Okońska-Zaremba - Członek Komitetu ds. Nominacji.

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A.

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

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii w zakresie ryzyka, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia, aby były one zgodne z strategią biznesową, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,
 - założeń i wyników testów warunków skrajnych,
 - zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
 - wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
 - obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko istotne,
 - zlecania przez Radę Nadzorczą analiz i pozyskiwania opinii od ekspertów zewnętrznych, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem,
 - zgody na udzielenie pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
 - zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwiającym nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
 - limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - monitorowania wdrożenia planu audytu,
 - oceny zaleceń audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych, w kontekście planowanych i podejmowanych działań następczych, związanych z odpowiednim wdrożeniem podjętych środków,
 - obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym spraw przekazanych Radzie Nadzorczej przez członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, na wniosek pracownika ds. zgodności z tego obszaru,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów

strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:

- przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
- analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
- analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
- weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:
 - wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
 - zawierania umów z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
 - rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- dokonywanie przeglądu możliwych scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych, w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne,
- nadzorowanie dostosowania wszystkich istotnych produktów finansowych i usług oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka; Komitet powinien ocenić ryzyko związane z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi, uwzględniając przy tym stosunek cen tych produktów i usług do czerpanych z nich zysków przez Bank,
- badanie czy zachęty, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność Banku oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez niego zysków.

Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego i osoba kierująca komórką do spraw zgodności (lub osoby je zastępujące) uczestniczą w posiedzeniach Komitetu Ryzyka w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Komitetu Ryzyka w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Komitetu Ryzyka.

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

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

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

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

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

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

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę związaną z realizacją przez Bank obowiązków w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej zostali przeszkoleni w ww. zakresie.

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

Wymagania niezależności w okresie od 01.01.2024 r. do 12.06.2024 r. spełniał Andrzej Potoczny Wiceprzewodniczący Komitetu Ryzyka.

Obecnie – od 01.07.2024 r. takie wymagania spełnia Zbigniew Derdziuk Członek Komitetu Ryzyka.

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

Skład Komitetu Ryzyka w I poł. 2024 r.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r. przedstawiał się następująco:

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

Kadencja Członków Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej XII kadencji zakończyła się w dniu 12 czerwca 2024 r.

W dniu 01 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza Banku powołała spośród członków Rady Nadzorczej XIII kadencji do składu Komitetu Ryzyka: Zbigniewa Derdziuka na członka Komitetu Ryzyka, Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Wiceprzewodniczącą Komitetu Ryzyka oraz Krzysztofa Dreslera na Przewodniczącego Komitetu Ryzyka.

Wobec tego skład Komitetu ds. Nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji według stanu na dzień 1 lipca 2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- Krzysztof Dresler – Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Zbigniew Derdziuk – Członek Komitetu Ryzyka.

Zarząd Banku

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

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

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

W dniu 1 kwietnia 2023 r. rozpoczęła się XII kadencja Zarządu, która upłynie 31 grudnia 2026 r.

Z uwagi na upływ kadencji 31 grudnia 2026 r., mandaty Członków Zarządu Banku, zgodnie z art. 369 Kodeksu spółek handlowych oraz par. 16 ust. 6 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2026 rok - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu, tj. w 2027 r.

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

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

Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji, działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 02.07.2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz rekomendacjami zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

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

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

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

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

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

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

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

Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

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

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

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

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

Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

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

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

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

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Pocztowego.

Sposób funkcjonowania

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

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

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

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

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

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

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

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

Skład Zarządu w I poł. 2024 r.

Skład Zarządu Banku XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r., na dzień 30 czerwca 2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

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

Zmiany w składzie Zarządu Banku

- W dniu 13 września 2024 roku Pan Jakub Słupiński Prezes Zarządu Banku Poczтового S.A. złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Prezesa Zarządu Banku Poczтового S.A. ze skutkiem na dzień 19 września 2024 roku.
- W dniu 13 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła:
 - powołać z dniem 20 września 2024 r. Pana Jarosława Orlikowskiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powierzyć Panu Jarosławowi Orlikowskiemu tymczasowe kierowanie pracami Zarządu Banku, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku,
 - wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody wobec Pana Jarosława Orlikowskiego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku.
- W dniu 18 września 2024 roku Pan Michał Leski Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2024 roku.
- W dniu 18 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 01 października 2024 r. Pana Huberta Meronka do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.
- W dniu 18 września 2024 roku Pan Dominik Matuszewski Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 października 2024 roku.
- W dniu 18 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 01 listopada 2024 r. Pana Łukasza Kinickiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku, od dnia 20 września 2024 r. do dnia 30 września 2024 r., będzie przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Michał Leski – Wiceprezes Zarządu,
- Dominik Matuszewski – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Skład Zarządu Banku, od dnia 01 października 2024 r. do dnia 31 października 2024 r., będzie przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Dominik Matuszewski – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Skład Zarządu Banku, od dnia 01 listopada 2024 r., będzie przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Jakub Słupiński

Prezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

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

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

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

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

Michał Leski

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

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

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

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

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

Dominik Matuszewski

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Sprzedaży

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

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

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

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

Piotr Piechota

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka

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

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

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

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

Komitety

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

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu opisane są zadania i kompetencje, w ramach których działa Komitet.

W składzie osobowym następujących Komitetów znajdują się Członkowie Zarządu: Komitet Kredytowy Banku, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Zarządzania Portfelem Projektów, Komitet ds. Polityki Cenowej, Komitet Ryzyka Modeli oraz Komitet ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej.

Ustanowione i odwołane prokury

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

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

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

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

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

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W I poł. 2024 r. Zarząd uczestniczył w 26 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W I połowie 2024 r. Zarząd podjął 162 uchwał.

Zarząd Banku w I kwartale 2024 r. podjął uchwałę o zakończeniu realizacji Planu Naprawy i Awaryjnego planu kapitałowego, która została potwierdzona przez KNF pismem z 25 marca 2024 r. Miary kapitałowe uległy trwałej poprawie i utrzymują się powyżej bezpiecznego poziomu. Zarząd Banku sukcesywnie uruchamiał też inicjatywy zawarte w Programach Strategicznych wynikające z Operacjonalizacji Strategii. Dodatkowo podejmował również szereg działań mających na celu rozwój biznesowy, w szczególności w zakresie nowoczesnego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych, optymalizacji sprzedaży, uszczelnienia system identyfikacji kanałów sprzedaży w modelu omnikanalowym, czy wprowadzenia nowego produktu - kredytów ratalnych (w ramach projektu e-Commerce).

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał także zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnego Zgromadzenia, w tym Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2023 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych.

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

Obszerny katalog spraw prezentowanych na posiedzeniach Zarządu stanowiły okresowe raporty i sprawozdania z nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu obszarów działania Banku, a także zmiany dostosowawcze przepisów wewnętrznych do wymogów regulacyjnych oraz dobrych praktyk bankowych, w tym zmian prawa bankowego i ustaw okołobankowych w I poł. 2024 r.

W I poł. 2024 r. wszyscy Członkowie Zarządu Banku aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Zarządu, wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobre praktyki i standardy.

W I poł. 2024 r. Zarząd Banku skutecznie realizował swoje zadania regulaminowe, statutowe i kodeksowe, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

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

10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank, jako instytucja nadzorowana przez KNF działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. („Zasady ładu KNF”) rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach. Są one zaimplementowane w Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. („Zasady”), które są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami. Zasady regulują również funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

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

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

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

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

Statut Banku zakłada coroczną ocenę Zasad.

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

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

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

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

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

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

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

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- nazewnictwa wynikającego z wprowadzenia nowych przepisów wewnętrznych, np. „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku”, „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku”,
- oraz uspołnienia zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. i wprowadzenia zmian redakcyjnych.

Kodeks etyki bankowej

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

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

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

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym, a także zgodne z przepisami prawa i na bieżąco aktualizowane regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia do bezpośredniego przełożonego, ale także w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów. Zgłoszenia mogą być kierowane do wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń, bezpośrednio do Rady Nadzorczej (zwłaszcza gdy dotyczą członków zarządu, kierującego komórką ds. zgodności lub komórką

audytu wewnętrznego) lub do dyrektora komórki ds. zgodności, który przekazuje je do wiadomości wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń.

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z KNF, zarząd banku, co najmniej raz w roku dokonuje dokonał oceny kompletności i adekwatności Zasad etyki w Banku Pocztowym S.A. oraz oceny ich przestrzegania. Zarząd Banku Pocztowego S.A. dokonując takiej oceny za rok 2023 pozytywnie ocenił zarówno kompletność i adekwatność Zasad, jak także pozytywnie ocenił ich przestrzeganie. Zarząd uwzględnił w swojej ocenie jednostkowe zdarzenie o charakterze naruszenia Zasad oraz zaprojektowane w Planie działania komórki ds. zgodności działania szkoleniowe w obszarze etyki.

11. Bank Pocztowy w społeczeństwie

11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa

Bank jest instytucją finansową, dla której odpowiedzialność społeczna jest jedną z kluczowych wartości, co powoduje, że w swych działaniach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na społeczeństwo. Ponadto jako instytucja zaufania publicznego w domenie Skarbu Państwa, stara się przyczynić do zrównoważonego rozwoju Polski.

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

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

Działalność Banku na rzecz społeczeństwa wynika z założeń misyjnych, jakie od lat realizuje Bank, związanych z przeciwdziałaniem wykluczeniu finansowego Polaków, ale także wyrównywaniem szans w dostępie do edukacji, wiedzy, dóbr kultury i historii. Stąd prowadzone przez przedstawicieli Banku lub przy jego innym zaangażowaniu, działania edukacyjne czy wspierające.

Bank szczególną wagę przykładą do edukacji z zakresu występujących współcześnie cyberzagrożeń oraz promocji postaw, które pozwalają się przed nimi ustrzec. Stąd stworzony przez Bank, zapoczątkowany w 2023 r. i kontynuowany w 2024 r. program edukacyjno-społeczny „Cyberdojrza. Bądź mądrzejszy od oszusta”, do współpracy przy którym Bank zaprosił Komendę Stołeczną Policji. W programie Bank realizuje bezpłatne i bez konieczności logowania webinary (online) oraz konferencje stacjonarne skierowane do osób starszych, ale też ich dzieci, koncentrując się na międzypokoleniowym przepływie informacji o cyber zagrożeniach i sposobach, jak ich uniknąć. Uczestnicy tych ważnych spotkań online mogą usłyszeć n. in. ekspertów Banku Poczтового, Komendy Stołecznej Policji czy Rzecznika Praw Konsumentów. Program Banku ma swoją stronę <https://www.pocztowy.pl/cyberdojrza> zarówno z jej poziomu, jak i kanału „YouTube” Banku Poczowego można wziąć udział w webinarach. Ponadto na ww. stronie zbierane są wszystkie ważne materiały dot. cyberbezpieczeństwa.

Bank w I poł. 2024 r. kontynuował realizowane od wielu lat działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa. W pierwszym półroczu br. Bank kontynuował swoje zaangażowanie w projekt Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży, a wolontariusze z Banku Poczowego prowadzili lekcje z podstaw bankowości skierowanych do uczniów. W I półroczu 2024 r. pracownicy Banku przeprowadzili 20 godzin takich lekcji.

Priorytetowo traktując kwestie bezpieczeństwa, Bank Pocztowy kontynuował swoje zaangażowanie w Kampanię Informacyjną Systemu Dokumenty Zastrzeżone, będąc Partnerem Związku Banków Polskich w tym ważnym Projekcie.

W I półroczu 2024 r. Bank starał się też zwiększyć skalę darowizn na cele społeczne wspierające realizację Strategii Banku przeznaczając na ten cel 195 tys. zł, z czego darowizny na rzecz fundacji zajmujących się dobrostanem zwierząt wyniosły 98 tys. zł.

Bank opracował też koncepcję programu edukacyjnego kierowanego przede wszystkim do Klientów Banku z grupy podwyższonego ryzyka nieregulowania zobowiązań kredytowych zapobiegający ich nadmiernemu zadłużeniu i braku obsługi zobowiązań. Program będzie realizowany w II półroczu br.

Bank przygotowuje się również do wdrożenia postanowień Dyrektywy CSRD i raportowania ESRS, kompleksowo określającego zakres ujawnień dotyczących zrównoważonego rozwoju w sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju, które będzie dołączone do Sprawozdania Zarządu z działalności za rok 2024.

11.2. Wspieranie przedsiębiorczości

W I poł. 2024 r. Bank Pocztowy zdecydował o jeszcze większym wsparciu wspólnot mieszkaniowych w pozyskiwaniu środków na inwestycje. Zdając sobie sprawę, że inwestycja w termomodernizację budynku lub instalację OZE, zwłaszcza dla spółdzielni lub wspólnot mieszkaniowych, to często duży wydatek, wprowadził do oferty nowy produkt tj. Kredyt na OZE z wykorzystaniem grantu OZE oferowanego w ramach Programu TERMO przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Dzięki temu uzyskanie kredytu w Banku stało się jeszcze łatwiejsze, a dzięki nowemu grantowi - możliwe uzyskanie dodatkowych środków z przeznaczeniem na spłatę kredytu. W ocenie Banku dotychczasowe duże zainteresowanie tego typu finansowaniem, przełoży się na realizację większej liczby projektów, ograniczających zużycie energii przez spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, co w efekcie pozwoli na obniżenie rachunków płaconych przez właścicieli lokali.

Bank wspiera polskie przedsiębiorstwa umożliwiając założenie terminala POS za pośrednictwem placówek bankowych. Klienci, dzięki wsparciu gwarantowanemu przez Program Polska Bezgotówkowa mogą korzystać z terminala POS za 0 zł bez prowizji od transakcji (do 100 tysięcy zł obrotu brutto rocznie), na okres 12 miesięcy. Ponadto Bank udostępnia pakiety rachunków bankowych dostosowane do oczekiwań poszczególnych grup odbiorców, a także darmowe konta oszczędnościowe do lokowania nadwyżek środków finansowych. Dodatkowo oferujemy szeroką gamę produktów rozliczeniowych umożliwiających obsługę gotówkową i bezgotówkową. W 2023 r. wprowadzono także promocyjne oprocentowanie lokat i kont oszczędnościowych dla Wspólnot Mieszkaniowych, w I poł. 2024 r. promocja została przedłużona do 30.06.2025 r.

11.3. Promocja sportu

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

W I półroczu 2024 r. Bank Pocztowy został Partnerem Stowarzyszenia Klub Sportowy Win Win Warszawa, czyli drużyny Legii Warszawa występującej w rozgrywkach futsal. Co ważne, realizując tę współpracę szczególnie istotnym dla Banku jest program Win Win - skierowany do młodzieży w wieku 14-19 lat, zagrożonej wykluczeniem społecznym. Program rozpoczął się w 2013 roku i umożliwia wychowankom warszawskich domów dziecka realizowanie piłkarskiej pasji pod okiem profesjonalistów, korzystając z infrastruktury przy Łazienkowskiej 3. Uczestnicy projektu są chłopcami mającymi mniejsze szanse na integrację społeczną, a zajęcia mają na celu nie tylko rozwijanie umiejętności piłkarskich, ale także wspieranie ich rozwoju społecznego i integrację z rówieśnikami.

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

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

Wśród inicjatyw sportowych, w które Bank angażował pracowników w I poł. 2024 r. wymienić można m.in. XXIII Mistrzostwa Poczty Polskiej w Żeglarskim Turystycznym.

11.4. Nagrody i wyróżnienia

- Kredyt gotówkowy na 1 miejscu czerwowego rankingu Bankier.pl (czerwiec 2024),
- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 2. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (styczeń 2024),

- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 3. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (marzec 2024),
- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 3. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (kwiecień 2024),
- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 3. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (maj 2024),
- Konto firmowe na 4. miejscu rankingu "Najtańszych kont firmowych" portalu Bankier.pl (marzec 2024),
- Tytuł "Solidny Pracodawca Roku" (czerwiec 2024),
- Monika Kurtek, główna ekonomistka Banku Pocztowego w pierwszej 5-tce najbardziej wszechstronnych prognozistów 2023 r. w konkursie prognostycznym Gazety Giełdy Parkiet (styczeń 2024);

12. Pozostałe informacje

Nabycie i zbycie akcji własnych

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

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

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2024 r. tj. od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 30 czerwca 2024 r. Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Opis głównych spraw sądowych i postępowań administracyjnych został przedstawiony w nocie w Śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 roku.

Informacje wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Pocztowy S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi finansowe Klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym. Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Podstawowe dane dotyczące Banku Poczтового	30.06.2024	31.12.2023
Zatrudnienie w etatach	1 123	1 116
Obrót w tys. zł*	330 810	677 149
Zysk brutto w tys. zł	103 516	283 059
Podatek dochodowy w tys. zł	-21 063	-59 244
ROA netto w %	1,8	2,6

* Przychody z tytułu odsetek, przychody z opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne), wynik na działalności inwestycyjnej oraz pozostałe przychody operacyjne

13. Oświadczenie Zarządu

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

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

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2024 r. liczy 108 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

19 września 2024 r. Jakub Słupiński, Prezes Zarządu

19 września 2024 r. Michał Leski, Wiceprezes Zarządu

19 września 2024 r. Dominik Matuszewski, Wiceprezes Zarządu

19 września 2024 r. Piotr Piechota, Wiceprezes Zarządu