



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

(Filar III)

Informacja na temat adekwatności
kapitałowej Banku Poczтового S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Fundusze własne	8
3. Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	17
4. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników.....	20
5. Ryzyko płynności	21
6. Ekspozycje na ryzyko rynkowe	23
7. Ryzyko operacyjne.....	24
8. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	25

1. Wprowadzenie

1.1. Cel dokumentu

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień 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) 648/2012, z późniejszymi zmianami oraz na podstawie pozostałych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) oraz Rekomendacji KNF uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w zakresie obowiązku ujawniania informacji.

1.2. Słownik użytych pojęć i skrótów

Definicja pojęć i skrótów używanych w dalszej części raportu:

- Apetyt na ryzyko – maksymalna akceptowalna gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym zaakceptowana przez Zarząd Banku, która stanowi element strategii biznesowej oraz planów budżetowych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą,
- Bank - Bank Pocztowy S.A.,
- Kapitał wewnętrzny - oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (stanowi element Filaru II przepisów Basel III),
- Łączna kwota ekspozycji na ryzyko - łączna ekspozycja na ryzyko, kalkulowana jako suma kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta, a także przemnożonych przez 12,5 wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych, wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- Proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) - Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego,
- Prawo bankowe - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie 575/2013 - Rozporządzenie 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) 648/2012, z późniejszą zmianą
- Rozporządzenie 2021/637 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu

Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295

- Rozporządzenie MRiF - Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

1.3. Cele i polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka

Szczegółowe informacje na temat celów oraz polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka, w szczególności informacje, o których mowa w pkt a) ust. 1 art. 435 Rozporządzenia 575/2013 zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank równocześnie z Informacją na temat adekwatności kapitałowej Banku Pocztowego S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,
- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2021 roku.

Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w ww. dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych „Informacjach na temat adekwatności kapitałowej Banku Pocztowego S.A. według stanu na 31.12.2021 r.” są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii Banku Pocztowego S.A.

Zarząd Banku zatwierdza „Informacje na temat adekwatności kapitałowej Banku Pocztowego S.A. według stanu na 31.12.2021 r.”, w których zawarto informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, umieszczono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Wg stanu na 31.12.2021 r. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

1.4. Zasady zarządzania

1.4.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Zarządu nie pełnią jednocześnie funkcji dyrektorskich w Banku.

1.4.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz faktycznego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Główne kierunki działań Banku Pocztowego S.A. w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Zarządu, w szczególności obejmujących:

- określenie zasad i kryteriów dokonywania oceny odpowiedniości,
- monitorowanie aktualności oceny odpowiedniości,
- planowanie sukcesji, politykę różnorodności, wprowadzenie w obowiązki i potrzeby rozwojowe

określa dokument zatwierdzany przez Radę Nadzorczą „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”.

Oceny odpowiedniości, zgodnie z Polityką, dokonuje Rada Nadzorcza. W procesie oceny odpowiedniości uczestniczy również Komitet ds. nominacji, działający w ramach Rady Nadzorczej Banku, który przygotowuje dla Rady Nadzorczej rekomendacje w zakresie oceny odpowiedniości oraz wspiera Radę Nadzorczą w przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku, w tym dokonuje oceny spełnienia przez kandydata na członka Zarządu Banku warunków, o których mowa w Statucie Banku, zgodnych z wymogami określonymi w Ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym oraz przeprowadza rozmowy kwalifikacyjne z kandydatami w ramach ww. postępowania.

W Banku ocena odpowiedniości składa się z:

1. pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej dokonywanej:
 - przed powołaniem osoby w skład Zarządu,
 - czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu,
 - przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji Banku lub stania się jego pomiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie organów);
2. wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej dokonywanej:
 - okresowo, co najmniej raz na dwa lata,
 - przed planowanym odwołaniem członka Zarządu,
 - przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję),
 - w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w szczególności: przy planowaniu powierzenia członkowi Zarządu posiadającemu odpowiednie kwalifikacje kierowania pracami komitetu do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego lub komitetu do spraw współpracy pomiędzy obszarem biznesowym, a obszarem technologii informacyjnej lub przy powierzeniu członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku,

- o w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów),
- o w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- o w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
- o w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu,
- o w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;

3. oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu dokonywanej:

- o przed powołaniem składu Zarządu na nową kadencję (niezależnie od tego, czy skład Zarządu się zmienił),
- o w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu,
- o przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji Banku lub stania się jego podmiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie organów),
- o przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Zarządu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków Zarządu (lub bezpośrednio po, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Zarządu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
- o kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury na poziomie jednostkowym lub na poziomie grupy,
- o w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorowej odpowiedniości członków Zarządu,
- o w ramach przeprowadzenia kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- o w razie zmiany podziału kompetencji w ramach Zarządu (w tym w zakresie udziału w komitetach),

z zastrzeżeniem, iż jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny w zakresie określonym powyżej występuje jednocześnie, ocena dokonywana jest jednokrotnie.

Pierwotna i wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej dokonywana jest w oparciu o następujące kryteria:

- kompetencje, w tym wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe, w tym znajomość języka polskiego,

- rękojmia należytego wykonywania powierzonych obowiązków, na którą składają się: karalność, reputacja, sytuacja finansowa, niezależność osądu, poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków, łączenie stanowisk i funkcji.

Niezależnie od kryteriów odpowiedności, które powinni spełniać wszyscy członkowie Zarządu, należy wyróżnić wymogi specyficzne mające zastosowanie wyłącznie do osób pełniących określone funkcje, tj. członków Zarządu Banku odpowiedzialnych w ramach podziału kompetencji za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, którzy powinni posiadać wiedzę specjalistyczną dotyczącą systemu zarządzania ryzykiem.

Przy dokonywaniu oceny zbiorowej odpowiedności Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia czy liczba członków Zarządu zapewnia skuteczne, prawidłowe i ostrożne zarządzanie Bankiem, a w szczególności uwzględnia zakres, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności, a także uwzględnia obowiązek zachowania różnorodności, przede wszystkim w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci, wieku oraz pochodzenia geograficznego członków Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonując oceny zbiorowej odpowiedności Zarządu bierze pod uwagę, czy Zarząd, jako całość, będzie w stanie podejmować odpowiednie decyzje dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których funkcjonuje.

Skład Zarządu powinien odzwierciedlać wiedzę, umiejętności i doświadczenie konieczne do wypełnienia nałożonych na członków Zarządu obowiązków oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie Bankiem i kontrolowanie go.

Oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w formie stosownej uchwały, na podstawie przedłożonej przez Komitet ds. Nominacji rekomendacji w zakresie oceny odpowiedności.

1.4.3. Polityka zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, o którym mowa w Statucie Banku, uwzględniając przeprowadzoną ocenę spełnienia przez kandydatów wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe, § 16a Statutu Banku (zgodnych z wymogami określonymi w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym) oraz ocenę odpowiedności przeprowadzoną zgodnie z „Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”.

Dobór członków Zarządu odbywa się w sposób zapewniający wybór kompetentnych osób, dających gwarancje ich odpowiedności oraz należytego wywiązywania się z nałożonych obowiązków.

Nie naruszając kompetencji Rady Nadzorczej do powoływania członków Zarządu, w tym zastępowania jednocześnie wszystkich jego członków, podejmując decyzje w zakresie doboru nowych członków Zarządu, jak również ustalając jego skład, w tym liczbę członków Zarządu, Rada Nadzorcza ma na uwadze w szczególności:

- wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku, w tym rozpiętość kierowania,

- specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
- plany biznesowe Banku i konieczność zapewnienia realizacji celów strategicznych Banku,
- pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym,
- skład akcjonariatu,
- cel, jakim jest zapewnienie ciągłości podejmowania decyzji w zakresie zarządzania działalnością Banku, a tym samym, o ile to możliwe, potrzebę unikania sytuacji zastępowalności jednocześnie zbyt dużej liczby członków Zarządu,
- zasadę zróżnicowania składu Zarządu,
- zapewnienie odpowiedniości zbiorowej Zarządu.

Bank podporządkowuje proces sukcesji dążeniu do zagwarantowania efektywnego zarządzania i zabezpieczenia ciągłości realizacji procesów biznesowych, zachowania zasad różnorodności, równego traktowania oraz zachowania równowagi pod względem wiedzy, umiejętności i doświadczenia w Zarządzie.

Przy dokonywaniu oceny okresowej członków Zarządu Rada Nadzorcza dokonuje oceny również pod względem sukcesji i zastępowalności Prezesa Zarządu przez innego członka Zarządu Banku.

Dobór kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu uwzględnia zróżnicowanie Zarządu, które ma na celu:

- dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu członków Zarządu,
- pozyskanie różnych punktów widzenia i doświadczenia oraz umożliwienie wydawania przez członków Zarządu - indywidualnie i jako organ - niezależnych osądów i rozsądnych decyzji i zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań,
- wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji członka Zarządu, posiadających adekwatny do danej funkcji poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, dających rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków i gwarantujących poświęcanie im odpowiedniej ilości czasu z uwzględnieniem zakazów dotyczących łączenia stanowisk/funkcji.

Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu Zarządu jest płeć oraz wiek.

Cele dotyczące zróżnicowania składu Zarządu są uwzględniane przy doborze tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność Zarządu.

2. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021 roku przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 .

Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:

- Kapitał podstawowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólnego ryzyka bankowego,
- Kapitał Tier II, obejmujący m.in. obligacje podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia 575/2013 lub klasyfikowane na podstawie przepisów przejściowych określonych w art. 484 ust. 5 z zastosowaniem limitów określonych w art. 486.

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

W Tabeli 1 zaprezentowano strukturę funduszy własnych Banku w ujęciu jednostkowym na dzień 31 grudnia 2021 roku, których wartość wynosi ogółem 557 009 tys. zł.

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)

Tabela 1 [Wzór EU CC1] – Struktura regulacyjnych funduszy własnych



		31.12.2021 r.	
		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	255 389	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 1 AKCJE IMIENNE SERIA A	2 913	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 2 AKCJE IMIENNE SERIA B	94 377	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 3 AKCJE IMIENNE SERIA C1	12 843	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 4 AKCJE IMIENNE SERIA C2	18 145	Nota 34.1
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	135 544	Nota 34.3 i 34.4
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	Nota 34.4
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 647	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-50 403	Nota 26
9	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających	13 835	

	przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-50 494	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)



26	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne	35 805	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-54 904	
29	Kapitał podstawowy Tier I	463 098	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)



42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	463 098	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	93 911	Nota 31
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	93 911	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)



58	Kapitał Tier II		93 911	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		557 009	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		3 723 254	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		12,44%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		12,44%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		14,96%	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko		7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,0%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0,0%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		0,0%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		0,0%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		5,44%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)				
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy		Nie dotyczy
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy		Nie dotyczy
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy		Nie dotyczy
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)				
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)			
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy		Nie dotyczy
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w			

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)



art. 38 ust. 3 CRR)			
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

Tabela 2 [Wzór EU CC2] – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		a	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	315 314	Nota 19
2	Należności od innych banków	15 817	Nota 20
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3	Nota 21

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)



4	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 566 576	Nota 23
5	Inwestycyjne aktywa finansowe	3 897 211	Nota 24
6	Rzeczowe aktywa trwałe	50 669	Nota 25
7	Wartości niematerialne	75 800	Nota 26
8	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	937	Nota 17
9	Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	101 853	Nota 17
10	Pozostałe aktywa	87 822	Nota 27
	Aktywa ogółem	9 112 002	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec innych banków	4 312	Nota 28
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12 802	Nota 21
3	Instrumenty finansowe zabezpieczające	16 182	Nota 22
4	Zobowiązania wobec klientów	8 418 251	Nota 29
5	Zobowiązania podporządkowane	99 313	Nota 31
6	Rezerwy	36 243	Nota 32
7	Pozostałe zobowiązania	120 571	Nota 33
	Zobowiązania ogółem	8 707 674	
Kapitał własny			
1	Kapitał zakładowy	128 278	Nota 34.1
2	Kapitał zapasowy	142 065	Nota 34.2
3	Skumulowane inne całkowite dochody	-220 794	Nota 34.3
4	Kapitały rezerwowe	323 737	Nota 34.4
5	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	31 042	
	Kapitał własny ogółem	404 328	Nota 34

3. Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Poniższa tabela prezentuje wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Tabela 3 [EU OV1] – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	3 191 284	3 485 177	255 303
2	W tym metoda standardowa	3 191 284	3 485 177	255 303
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	801	171	64
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	801	171	64
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	531 168	550 528	42 493
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b	W tym metoda standardowa	531 168	550 528	42 493
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	128 398	92 516	10 272
29	Ogółem	3 723 254	4 035 876	297 860

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 oraz przepisy w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR, Bank zgodnie z *Wytycznymi zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w*

sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12 z 11.08.2020) przedstawia dane wg Załącznika I do ww wytycznych, tj. wg wzoru na potrzeby porównania funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9:

Tabela 4 – Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

Fundusze własne		31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	463 098	623 014
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	423 712	578 902
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	303 910	623 014
3	Kapitał Tier 1	463 098	623 014
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	423 712	578 902
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	303 910	623 014
5	Łączny kapitał	557 009	723 344
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	517 624	679 232
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	397 822	723 344
Aktywa ważne ryzykiem			
7	Aktywa ważne ryzykiem ogółem	3 723 254	4 035 876
8	Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 694 834	4 003 385
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,44%	15,44%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	11,47%	14,56%

10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	8,24%	15,44%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,44%	15,44%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	11,47%	14,46%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	8,24%	15,44%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,96%	17,92%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,01%	16,97%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,79%	17,92%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	9 173 202	9 426 533
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,05%	6,61%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	4,62%	6,18%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	3,32%	6,65%

4. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników

Tabela 5 [EU KM1] – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	463 098	623 014
2	Kapitał Tier I	463 098	623 014
3	łączy kapitał	557 009	723 344
W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
4	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	3 723 254	4 035 876
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,44%	15,44%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,44%	15,44%
7	łączy współczynnik kapitałowy (%)	14,96%	17,92%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	łączy wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączy wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	łączy wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łączy wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	72 156	199 246
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	9 173 202	9 426 533
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,05%	6,61%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	-
EU-14c	łączy wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	-

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	-
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	4 126 843	3 073 480
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 693 668	1 354 623
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	57 593	38 228
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	1 636 075	1 316 395
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	255,57%	233,57%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	7 322 656	6 990 967
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	3 877 195	3 925 075
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	188,86%	178,11%

5. Ryzyko płynności

Szczegółowe informacje na temat ryzyka płynności zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2021 roku.

Szczegółowe informacje w zakresie wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz wskaźnika stabilnego finansowania wymagane na mocy art. 433c ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przedstawione Tabeli 5 [Wzór EU KM1].

W ramach informacji jakościowych w zakresie pozycji uwzględnianych we wskaźniku pokrycia netto:

- źródła finansowania Banku są zdywersyfikowane i nie występuje istotna koncentracja podmiotowa;
- aktywa płynne są lokowane głównie w instrumenty dłużne Skarbu Państwa oraz NBP;
- ekspozycje walutowe w ramach wskaźnika pokrycia nie przekraczają granicy materialności;
- zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest zcentralizowane;
- według stanu na koniec grudnia 2021 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 0,0 mln zł, natomiast wpływy kształtowały się na poziomie 0,3 mln zł. Wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 1% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Tabela 6 –Tabela zawierająca informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka płynności zgodnie z art. 433c ust. 2 lit. (a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Zakres informacji	Komentarz
Strategie i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności	Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku (Nota 44.2)
Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Celem zatem 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 przez Bank poziomie ryzyka płynności oraz w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą w ramach procesu planowania strategicznego apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku, które podlegają bieżącemu monitorowaniu i kontroli. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności i które przynajmniej corocznie są dostosowane do aktualnego profilu oraz strategii Banku w ramach przeprowadzanych przeglądów procesu zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem płynności jest również przedmiotem audytu ze strony zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych jednostek.
Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji w powiązaniu ze strategią działalności.	Bank jest bankiem detalicznym świadczącym bezpieczne i proste usługi finansowe w sieci Poczty Polskiej, placówkach własnych na terenie całego kraju oraz poprzez zdalne kanały kontaktu. Model biznesowy Banku opiera się na strategicznym partnerstwie z Poczta Polska, zapewniającym Bankowi wyłączny dostęp do jej sieci dystrybucji oraz szerokiego grona klientów, przede wszystkim w Polsce regionalnej. Bank koncentruje się na obsłudze klientów indywidualnych z uzupełnioną ofertą dla mikroprzedsiębiorstw. Grupę docelową Banku stanowią osoby fizyczne i studenci z małych miast, osoby mieszkające w dużych miejscowościach oraz o niskich dochodach, seniorzy, mikroprzedsiębiorstwa, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, jednostki samorządu terytorialnego w małych miejscowościach, klienci rozliczeniowi oraz Grupa Poczty Polskiej. Głównym celem Banku jest sprzedaż prostych i dostępnych produktów dopasowanych do kluczowego segmentu klientów, w tym rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych, lokat oraz kredytów i pożyczek konsumpcyjnych oraz hipotecznych, a także dystrybucja produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi. Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Celem zatem 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 przez Bank poziomie ryzyka płynności oraz w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku, które podlegają bieżącemu monitorowaniu. Ustalona przez Zarząd Banku tolerancja na ryzyko płynności określa przedział wartości dla kluczowym miar płynności Bank, które z jednej strony zapewnią bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków przez klientów, z drugiej zaś pozwolą na realizację przyjętej strategii działalności bez konieczności obciążania rynków finansowym w stopniu wykraczającym poza standardową działalność Banku na tychże rynkach. W 2021 r. tolerancja na ryzyko płynności została określona dla 5 miar pozwalających na monitorowanie różnych aspektów tego ryzyka:

- nadzorczy wskaźnik płynności długoterminowej M4;
- bufor dla nadzorczego wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR (w mln)
- wynik najgorszego z 30-dniowych stress testów płynnościowych (w mln)
- wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (w %)
- wskaźnik płynności długoterminowej NSFR (w %).

Kształtowanie się tolerancji na ryzyko płynności zostało przedstawione w poniższej tabeli:

<i>Apetyt na ryzyko płynności</i>	<i>Dolny przedział Tolerancji</i>	<i>Stan na 31.12.2021</i>
<i>Nadzorczy wskaźnik M4</i>	<i>>1,05</i>	<i>1,69</i>
<i>Bufor dla wskaźnika LCR (w mln)</i>	<i>>0</i>	<i>273%</i>
<i>Wynik 30-dniowych stress testów płynnościowych (w mln zł)</i>	<i>>0</i>	<i>2 161</i>
<i>Wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (w %)</i>	<i>>90%</i>	<i>170%</i>
<i>Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR (w %)</i>	<i>>105%</i>	<i>189%</i>

Poziom zarówno nadzorczych jak i wewnętrznych miar płynności na koniec 2021 r. ukształtował się na bezpiecznych poziomach powyżej wyznaczonego dolnego poziomu tolerancji na ryzyko płynności.

6. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Szczegółowe informacje na temat ryzyka rynkowego zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2021 roku.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego i ryzyka pozycji) oraz ryzyka korekty kredytowej wynosiła 0 zł.

7. Ryzyko operacyjne

7.1. Metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę standardową, o której mowa w Tytule III Części III Rozporządzenia 575/2013.

Tabela 7 [Wzór EU OR1] – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem

		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik				
		31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	43 754	44 019	39 707	42 493	531 168
3	<u>Objęta metodą standardową:</u>	43 754	44 019	39 707	42 493	531 168
4	<u>Objęta alternatywną metodą standardową:</u>	-	-	-	-	-
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

7.2. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wykorzystuje dobre praktyki rynkowe, w tym w szczególności praktyki wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Poniższa tabela prezentuje sumy wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto nie powiązanych z ryzykiem kredytowym w roku 2021 w podziale na kategorie zdarzeń.

Tabela 8 – Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto w 2021 roku

Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto	Wartość*
Oszustwo wewnętrzne	17
Oszustwo zewnętrzne	468
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa**)	30
Uszkodzenia aktywów	59

Zakłócenia działalności i błędy systemów	0
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	2 917

* Zaprezentowane kwoty strat nie uwzględniają strat z tytułu ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym

** Zaprezentowana kwota strat uwzględnia straty z tytułu ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem prawnym, związane z roszczeniami Klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich wynikających z wyroku TSUE C-383/18

Bank stosuje konserwatywne podejście do rejestracji zdarzeń i w bazach ryzyka operacyjnego zbiera również informacje dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym, w tym np. informacje na temat przypadków podania nieprawdy w dokumentach wymaganych do udzielenia kredytu. Łączna kwota straty brutto z tytułu tego rodzaju zdarzeń zarejestrowanych w 2021 roku w bazach wewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego wyniosła 3 523 tys. zł.

8. Polityka w zakresie wynagrodzeń

8.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczby posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

Polityka wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A., stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, które jest kluczowym procesem biznesowym, łączącym cele indywidualne z długookresową strategią biznesową.

System wynagradzania, zgodny z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, a także zaleceniami i rekomendacjami organów nadzoru gwarantuje, iż Polityka wynagrodzeń, regulamin wynagradzania, zasady premiowania obowiązujące w Banku są spójne z interesem Banku oraz klientów oraz z zasadami postępowania etycznego, wartościami Banku i przyjętą strategią biznesową.

W procesie decyzyjnym, przy zatwierdzaniu Polityki wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A. biorą udział następujące Organy Banku: Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.

Polityka wynagrodzeń wprowadzana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagrodzeń w Banku sprawuje:

- 1) Walne Zgromadzenie, które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- 2) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonuje raz do roku

przeгляdu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanymi Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku. Rada Nadzorcza, dokonując przeglądu, kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy i inwestorów Banku.

Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń. Wynagrodzenia Zmienne Osób Uprawnionych są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą Banku.

Nadzór nad zgodnością działalności Banku z przepisami dotyczącymi polityki zmiennych składników wynagrodzeń, sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Zgodnie ze Statutem Banku, Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwalić jego Regulamin. W 2021 roku Rada nie powołała Komitetu Wynagrodzeń, w związku z tym rolę Komitetu pełni Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A.

Do zadań Rady Nadzorczej, w zakresie kompetencji Komitetu Wynagrodzeń, należy w szczególności:

- monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku,
- wydawanie opinii na temat polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku (zwana: Polityką wynagrodzeń).

Wdrożenie Polityki wynagrodzeń w Banku, podlega również niezależnemu przeglądowi realizowanemu przez komórkę ds. audytu wewnętrznego, nie rzadziej niż raz w roku. Raport z audytu, w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w zakresie Polityki wynagrodzeń oraz polityki zmiennych składników wynagrodzeń, prezentowany jest na posiedzeniu Komitetu Audytu i przedstawiany Radzie Nadzorczej Banku.

W procesie opracowywania i wdrażania zmian do Polityki wynagrodzeń w 2021 r. Bank nie korzystał z pomocy konsultanta zewnętrznego.

W 2021 roku odbyły się trzy posiedzenia Rady Nadzorczej Banku i jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w sprawie wynagrodzeń, podczas których Rada Nadzorcza, m.in.:

- 1) przyjęła informację nt. Raportu rocznego o wynagrodzeniach kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności za rok 2020;
- 2) przyjęła informację nt. Raportu rocznego z porównania poziomu wynagrodzeń oddzielnie dla kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności za rok 2020 do poziomu wynagrodzeń odpowiednio kierujących i pracowników zatrudnionych w komórkach odpowiedzialnych za

funkcje kontrolne w Banku oraz do poziomu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórkach audytu wewnętrznego oraz w komórkach do spraw zgodności w innych bankach;

- 3) podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Pocztowym S.A. za 2020 rok” oraz pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2020 rok”;
- 4) dokonała przeglądu „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” za 2020 rok, pozytywnie oceniając funkcjonowanie polityki wynagradzania w Banku za 2020 rok, jej zgodność i zasadność z wymogami określonymi w § 6 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- 5) podjęła dwie uchwały w sprawie zatwierdzenia aktualizacji „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” mających na celu utrzymanie, zgodnie z zaleceniem UKNF, konserwatywnej polityki wynagrodzeń w Banku w 2020 r.; oraz dostosowując jej postanowienia do wymogów Rekomendacji Z, wytycznych EBA, dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z obszaru polityki wynagrodzeń i praktyki w tym zakresie, jak również znowelizowanej ustawy - prawo bankowe;
- 6) podjęła uchwałę w sprawie dokonania weryfikacji kryteriów i warunków przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za 2019 rok oraz Wynagrodzenia Zmiennego za 2018 rok i za 2017 rok w odroczonej części do wypłaty w 2021 roku Osobom Uprawnionym w rozumieniu „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”.

W 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., podobnie jak w latach poprzednich wydało pozytywną ocenę, uznając, że ustalona w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku na podstawie przedłożonego „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2020 rok”.

8.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Podstawą do przyznania wynagrodzenia zmiennego, w tym do przyznania części odroczonej wynagrodzenia zmiennego, jak również do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego, dla osób objętych polityką zmiennych części wynagrodzeń, są w szczególności:

- ocena stopnia realizacji celów indywidualnych dla danej osoby, które były zaplanowane na rok będący przedmiotem oceny;
- wyniki finansowe Banku z ostatniego roku obrotowego;

- wynik finansowy/poziom realizacji planów sprzedażowych;
- poziom realizacji budżetu kosztów;
- ocena wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

W celu określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego uwzględnia się także kryterium niefinansowe, będące oceną poziomu zgodności postaw i zachowań pracownika z przyjętym w Banku kanonem wartości.

Ocena wyników dla celów przyznania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego w 2021 r. została wydłużona do 4 lat, co uwzględnia cykl koniunkturalny Banku, ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, jak również prowadzenie konserwatywnej polityki wynagrodzeń w okresie pandemii COVID-19.

Indywidualne rozliczenie celów i zadań zrealizowanych przez kadrę menedżerską pozwala ocenić, w jaki sposób ich realizacja przyczyniła się do wytworzenia wartości dodanej dla Banku. Przeprowadzane jest ono po zakończeniu roku kalendarzowego.

W zakresie wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w powiązaniu z instrumentem odzwierciedlającym wartość Banku, wykorzystano możliwość zastosowania akcji fantomowych. Rozwiązanie takie zostało zaproponowane ze względu na to, że akcje Banku nie znajdują się w obrocie publicznym i Bank nie przewiduje wypłaty wynagrodzenia pracownikom w postaci akcji lub też opcji na akcje.

8.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odroczenia płatności i kryteriów nabywania uprawnień

W 2021 r. Bank Pocztowy S.A., kolejny rok działał zgodnie ze „Stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz zakładach ubezpieczeń”, przedstawionym w piśmie z dnia 17 kwietnia 2020 r.. Przegląd „Polityki wynagrodzeń” dokonany został ze szczególnym zwróceniem uwagi na kryteria stosowane przy pomiarze wyników oraz zasady odroczenia płatności zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniając sytuację związaną z pandemią COVID-19.

Bank, mając na uwadze prowadzenie konserwatywnej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, zalecanej przez UKNF w okresie pandemii COVID-19, stosował wprowadzone do „Polityki wynagrodzeń” w roku 2020 następujące zasady:

- 1) W przypadku pogorszenia sytuacji finansowej Banku, wypłata Wynagrodzenia Zmiennego przyznanego Osobom Uprawnionym, może zostać wypłacona w proporcji: 50% Wynagrodzenia Zmiennego w roku przyznania a pozostałe 50% zostanie odroczone na okres 4 lat.
- 2) Ocena wyników osoby Uprawnionej dokonywana jest za okres czterech lat, tj. rok podlegający ocenie oraz 3 lata poprzednie.

- 3) Nabycie uprawnień do 50% Wynagrodzenia Zmiennego, w tym co najmniej do 50% Niepieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego oraz do pozostałych 50% Pieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego, zostaje wydłużone na okres 4 lat.
- 4) Po zakończeniu roku kalendarzowego Osoba Uprawniona może nabyć uprawnienie do 1/4 części odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego, przy czym nie zmienna jest zasada, że nabycie uprawnień do każdej, z odroczonej części Wynagrodzenia Zmiennego jest uzależnione od spełnienia określonych warunków i uwzględnia ryzyko Banku do utrzymania solidnej bazy kapitałowej.

Nabycie uprawnień do 40% Wynagrodzenia Zmiennego, w tym do 20% Niepieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego oraz do 20% Pieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego następuje w przypadku, gdy wysokość Wynagrodzenia Zmiennego Osoby Uprawnionej za dany rok opiewa na kwotę równą lub wyższą niż 150.000,00 PLN brutto („Szczególnie duża kwota”).

W przypadku przyznania Osobom Uprawnionym wynagrodzenia zmiennego, co najmniej 50% tego wynagrodzenia stanowi niepieniężne wynagrodzenie zmienne i jest ono przyznane w postaci instrumentu finansowego - tzw. akcji fantomowych.

Akcje fantomowe, podobnie jak akcje zwykłe, mają zdolność „absorpcji strat”, co uzyskane zostało poprzez powiązanie wartości ww. akcji z wartością Banku. Bank dokonuje wyceny akcji fantomowych na podstawie wartości kapitałów własnych na akcję skorygowanych o kwotę wypłaconej ewentualnej dywidendy lub dywidendy przeznaczonej do wypłaty, w celu usunięcia efektów związanych z wypłaconą dywidendą. Przyjęta metoda zapewnia pełne odzwierciedlenie w wycenie akcji fantomowych skutków finansowych podejmowanych decyzji i wiarygodny pomiar na podstawie zaudytowanych danych finansowych oraz eliminuje wpływ zmian koniunkturalnych na wycenę Banku.

Wartość akcji fantomowych zależy od wyceny akcji fantomowych na dzień ich przyznania, dokonanej w oparciu o wartość kapitałów własnych na akcję skorygowanych o kwotę wypłaconej dywidendy lub dywidendy przeznaczonej do wypłaty. W kolejnych okresach wycena jest przeprowadzana i aktualizowana na podstawie rocznych skonsolidowanych wyników finansowych Banku, po ich zaudytowaniu i zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie.

Podstawami do przyznania Wynagrodzenia Zmiennego, w tym do przyznania praw do części odroczonej Wynagrodzenia Zmiennego, jak również podstawą do określenia łącznej wysokości Wynagrodzenia Zmiennego dla Osób Uprawnionych są:

- wyniki Banku w obszarze odpowiedzialności danej Osoby Uprawnionej; przy czym w celu określenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego przyjmowane wyniki Banku uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej;
- efekty pracy jednostki organizacyjnej, w której zatrudniona jest Osoba Uprawniona;

- efekty pracy Osoby Uprawnionej, przy czym przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe; przesłanki dla nabycia uprawnień do Wynagrodzenia Zmiennego określone w Regulaminie wynagradzania lub w zasadach premiowania obowiązujących w Banku.

Ocena wyników Banku dla celów przyznania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego od 2020 r. obejmuje okres czterech lat, (w poprzednich latach był to okres 3 lat) co pozwala na uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

W przypadku Osób Uprawnionych zatrudnionych w Banku krócej niż 4 lata, ocena wyników Banku będzie uwzględniała cały okres ich zatrudnienia w Banku.

W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, zgodnie z § 25 Rozporządzenia MRiF, nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia, tym samym nie stosuje się przepisów ww. Rozporządzenia w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzenia. Natomiast w odniesieniu do Członków Zarządu, Bank zgodnie z art. 9ca. ust 3 Prawa Bankowego, stosuje Politykę wynagrodzeń podmiotu dominującego, tj. Poczty Polskiej S.A., zasady wynagradzania przewidziane dla spółek Skarbu Państwa, zgodnie z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami („**Ustawa Kominowa**”).

Zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zgodnie ze Statutem Banku należą do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

8.4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013

Bank, mając na celu prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, określił stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia przy uwzględnieniu następujących zasad:

- 1) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do Osoby Uprawnionej, z wyłączeniem Członków Zarządu Banku,
- 2) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 25% dla Członków Zarządu Banku z uwzględnieniem Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami,
- 3) Bank dopuszcza możliwość stosowania wyższego niż określony w pkt 1), maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, z wyłączeniem Członków Zarządu Banku, do których zastosowanie ma wyłącznie pkt 2), nie wyższego jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia z uwzględnieniem Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

8.5. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pozostały określony personel, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Tabela 9 [EU REM1] – Wynagrodzenia przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu*	8	4	21	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	481,28	2 256,00	4 680,07	0,00
3		W tym: w formie środków pieniężnych	481,28	2 256,00	4 680,07	0,00
4		(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2+10)		481,28	2 256,00	4 680,07	0,00

*Liczba pracowników podana w jednostkach rzeczywistych

Tabela 10 [EU REM3] – Wynagrodzenia odroczone

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
		łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega zatrzymaniu
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
8	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)



11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych	86,50	30,14	56,35	0	0	0	30,14	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	86,50	30,14	56,35	0	0	0	30,14	0
19	Pozostały określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
20	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	173,00	60,28	112,70	0,00	0,00	0,00	60,28	0,00

Tabela 11 [EU REM 2] – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2021 roku (w tysiącach złotych)



Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0