



# Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

(Filar III)

Informacja na temat adekwatności  
kapitałowej Banku Poczтового S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku

## Spis treści

1. Wprowadzenie .....	3
2. Fundusze własne .....	12
3. Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem .....	20
4. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników.....	24
5. Ryzyko płynności .....	25
6. Ekspozycje na ryzyko rynkowe .....	27
7. Ryzyko operacyjne.....	28
8. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	30
9. Polityka szacowania oczekiwanej straty kredytowej.....	43
10. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane .....	54

## 1. Wprowadzenie

### 1.1. Cel dokumentu

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku Pocztowego S.A., 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. Informacja na temat adekwatności kapitałowej w Banku Pocztowym S.A. wg stanu na 31.12.2022 r. została sporządzona na podstawie Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającego 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, 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.

Bank w rozumieniu art. 433c Rozporządzenia CRR jest inną instytucją oraz instytucją nienotowaną, co pozwala na skorzystanie z odstępstwa przewidzianego w ustępie 2 art. 433c, tj. ogłasza informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w części ósmej Rozporządzenia CRR w cyklu rocznym w zakresie przewidzianym w ww. odstępstwie.

Jeśli nie zaznaczono inaczej, wszelkie dane prezentowane są wg stanu na 31 grudnia 2022 roku w tysiącach złotych.

### 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 Poczty 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**

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych Banku 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.

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2022 rok,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii rozwoju Banku Pocztowego S.A. w latach 2021 – 2024,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2022 rok oraz jego aktualizacji.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku

w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. 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 związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym, oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Ich uszczegółowieniem są zaakceptowane przez Zarząd Banku 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.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz nad kontrolą procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, jak również zatwierdza jego główne cele i wytyczne oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za całość zarządzania ryzykiem w Banku, jak również podejmowanie decyzji o charakterze strategicznym wpływającym na skalę i strukturę ryzyka. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym zatwierdza metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obejmują one takie czynności jak:

- identyfikacja,
- ocena i pomiar,
- monitorowanie i kontrola,
- raportowanie,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko oraz ocena ich skuteczności.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzanie właściwego podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.

Komitety ds. zarządzania ryzykiem w Banku powoływane są przez Zarząd Banku i uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem. Komitety w Banku pełnią także funkcje opiniodawczą i rekomendacyjną w stosunku do Zarządu Banku w zakresie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zasad i procedur realizacji wszystkich etapów procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, a także decyzyjną w zakresie uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku. Dotyczy to w szczególności ustalania i monitorowania przestrzegania limitów, a także podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Komórki organizacyjne są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzona przez nie działalnością operacyjną w zakresie wynikającym z regulacji wewnętrznych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami oraz z uwzględnieniem Strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko.

Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na poziomie drugim (tzw. Monitorujący Ryzyko) dążą do zapewnienia skutecznego procesu niezależnej od pierwszego poziomu identyfikacji, oceny lub pomiaru, monitorowania, kontroli oraz raportowania danego rodzaju ryzyka i podejmowania działań zaradczych w zakresie określonym w przepisach wewnętrznych.

W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi regulacjami prawnymi, przepisami oraz standardami w Banku funkcjonuje wydzielona komórka ds. zgodności, której celem działania jest m.in. właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę (ograniczanie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie. W Banku funkcjonuje także komórka audytu wewnętrznego, która dokonuje oceny procesu zarządzania poszczególnymi ryzykami, w tym jego zgodności z regulacjami prawnymi i procedurami wewnętrznymi.

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

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji oraz oceny i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, 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 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,
- conduct risk.

W 2022 roku działalność Banku była zgodna z wymogami regulacyjnymi wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami oraz Dyrektywy Parlamentu i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

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 2022 roku:

- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2022 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 31.12.2022 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 31.12.2022 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 31.12.2022 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 Nadzorczą. 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 podmiotem 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,
  - w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów),
  - w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
  - w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
  - w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu,
  - 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:
- przed powołaniem składu Zarządu na nową kadencję (niezależnie od tego, czy skład Zarządu się zmienił),
  - w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu,
  - przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji Banku lub stania się jego podmiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie organów),
  - 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności, 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności.

#### 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 odpowiedności 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 wpłynęłyby to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedzialność Zarządu.

## 2. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2022 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 azio 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 2022 roku, których wartość wynosi ogółem 462 601 tys. zł.

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



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

		31.12.2022 r.	
		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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	49 259	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	48 210	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 azio 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		
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 499	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-42 916	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 przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	15 599	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



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	Bezpośrednie, pośrednie 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)	-88 851	
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 obrotowy (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)		
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	21 805	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-97 862</b>	

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	382 065	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
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	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie 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	Bezpośrednie, pośrednie 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 bezpośrednie, pośrednie 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)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>		
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>		
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	382 065	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	80 536	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		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



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		
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>80 536</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bepośrednie, pośrednie 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	Bepośrednie, pośrednie 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		
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>		
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>80 536</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>462 601</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>3 195 316</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,96%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,96%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,48%	
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%	



Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



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	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	4,96%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)</b>			
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 art. 38 ust. 3 CRR)		
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
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		
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
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	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	265 096	Nota 19
2	Należności od innych banków	13 059	Nota 20
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	176	Nota 21
4	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 018 772	Nota 23
5	Inwestycyjne aktywa finansowe	3 876 806	Nota 24
6	Rzeczowe aktywa trwałe	41 670	Nota 25
7	Wartości niematerialne	75 853	Nota 26
8	Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	135 942	Nota 17
9	Pozostałe aktywa	110 108	Nota 27
	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>8 537 482</b>	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec innych banków	5 606	Nota 28
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26 949	Nota 21
3	Instrumenty finansowe zabezpieczające	25 794	Nota 22
4	Zobowiązania wobec klientów	7 769 655	Nota 29
5	Zobowiązania podporządkowane	100 617	Nota 31
6	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	941	Nota 17
7	Rezerwy	20 766	Nota 32
8	Pozostałe zobowiązania	170 347	Nota 33

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>8 120 675</b>	
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał zakładowy	128278	Nota 34.1
2	Kapitał zapasowy	142 065	Nota 34.2
3	Skumulowane inne całkowite dochody	-313 350	Nota 34.3
4	Kapitały rezerwowe	354 779	Nota 34.4
5	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	105 035	
	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>416 807</b>	Nota 34



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

W 2022 r. wymogi kapitałowe Banku Pocztowego S.A. wyznaczane były w oparciu o metody określone w Rozporządzeniu CRR oraz obowiązujące regulacje wewnętrzne. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczano w oparciu o metodę standardową, do wyliczenia wymogów dla ryzyka operacyjnego wykorzystano metodę standardową, dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej również wykorzystano metodę standardową.

Bank Pocztowy S.A. Rozporządzeniem CRR oraz Prawem Bankowym został zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości pozwalającej na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wg stanu na 31 grudnia 2022 r. minimalna do utrzymania przez Bank wartość wskaźników kapitałowych wynikała z wymogów regulacyjnych Filara I (art. 92 Rozporządzenia CRR), wymogów Filara II (art. 138 Ustawy Prawo Bankowe), wymogu połączonego bufora opisanego w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego i wynosiła:

- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 8,68%
- Współczynnik kapitału Tier I: 10,18%,
- łączny współczynnik kapitałowy: 12,18%.

Wskazane powyżej współczynniki kapitałowe uwzględniają minimalne poziomy wymagane na mocy Rozporządzenia CRR, w wysokości 4,5% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 8,0% dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz wymóg połączonego bufora wynikający z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym w wysokości 2,5%. Dodatkowo powiększone zostały o dodatkowy narzut kapitałowy P2G w wysokości 1,68% zalecony do utrzymania przez Bank przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	2 697 284	3 191 284	215 783
2	W tym metoda standardowa	2 696 286	3 191 284	215 783
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	1 528	801	122
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	1 528	801	122
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	496 503	531 168	39 720
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b	W tym metoda standardowa	496 503	531 168	39 720
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	117 725	128 400	9 418
29	<b>Ogółem</b>	<b>3 195 316</b>	<b>3 723 254</b>	<b>255 625</b>

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 2022	31 grudnia 2021
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	382 065	463 098
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	358 015	423 712

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	251 277	303 910
3	Kapitał Tier 1	382 065	463 098
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	358 015	423 712
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	251 277	303 910
5	Łączny kapitał	462 601	557 009
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	438 552	517 624
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	331 813	397 822
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 195 316	3 723 254
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 173 072	3 694 834
<b>Współczynniki kapitałowe</b>			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,96%	12,44%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	11,28%	11,47%
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	7,94%	8,24%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,96%	12,44%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	11,28%	11,47%
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	7,94%	8,24%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,48%	14,96%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,82%	14,01%

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	10,48%	10,79%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	8 465 559	9 173 202
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	4,51%	5,05%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	4,23%	4,62%
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	2,97%	3,32%

## 4. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników

Tabela 5 [EU KM1] – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	382 064	463 098
2	Kapitał Tier I	382 064	463 098
3	Łączny kapitał	462 601	557 009
<b>W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)</b>			
4	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	3 195 316	3 723 254
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,96%	12,44%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11,96%	12,44%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,48%	14,96%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
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	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
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	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	46 556	72 156
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	8 465 559	9 173 202
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,51%	5,05%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%



<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	3 813 356	4 126 843
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 593 329	1 693 668
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	75 896	57 593
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	1 517 432	1 636 075
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	251,84%	255,57%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	6 742 825	7 322 656
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	3 701 708	3 877 195
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	182,15%	188,86%

## 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 2022 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2022 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 2022 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 4,1 mln zł, natomiast wpływy kształtowały się na poziomie 0,2 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 2022 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 2022 r. tolerancja na ryzyko płynności została określona dla czterech miar pozwalających na monitorowanie różnych aspektów tego ryzyka:

- wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR (w %)
- wynik najgorszego z 30-dniowych stress testów płynnościowych (w mln)
- wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (w %)
- wskaźnik stabilnego finansowania netto 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 31.12.2022</i>
<i>Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR (w %)</i>	$\geq 105\%$	270%
<i>Wynik 30-dniowych stres testów płynnościowych (w mln zł)</i>	$\geq 0$	1 961
<i>Wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (w %)</i>	$\geq 90\%$	180%
<i>Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (w %)</i>	$\geq 105\%$	182%

Poziom zarówno nadzorczych jak i wewnętrznych miar płynności na koniec 2022 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 2022 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2022 roku.

Na dzień 31 grudnia 2022 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			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	44 019	39 707	42 493	39 720	496 503
3	<u>Objęta metodą standardową:</u>	44 019	39 707	42 493	39 720	496 503
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 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.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank zarządza ryzykiem prawnym rozumianym jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Poniższa tabela prezentuje sumy wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto nie powiązanych z ryzykiem kredytowym w roku 2022, w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia.

**Tabela 8 – Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto w 2022 roku**

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma brutto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	533,38
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	125,46

Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Podziały i dyskryminacja	50,00
	Stosunki pracownicze	211,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne**)	Wady produktów	1 606,86
	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	66,88
	Usługi doradcze	7,68
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	21,00
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	2,38
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Sprzedawcy i dostawcy	105,06
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie rozliczenie i obsługa transakcji	29,85
	Zarządzanie rachunkami klientów	1,20
	Monitorowanie i sprawozdawczość	1 000,00

\* Zaprezentowane kwoty strat nie uwzględniają strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego dotyczących oszustw wewnętrznych i zewnętrznych, 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 o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, dotyczących oszustw wewnętrznych i zewnętrznych, powiązanych z ryzykiem kredytowym, w tym, np. informacje na temat fałszowania dokumentów wymaganych do udzielenia kredytu. Łączna kwota straty brutto z tytułu tego rodzaju zdarzeń zarejestrowanych w 2022 roku w bazach wewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego wyniosła 1 622 tys. zł.

#### Opis najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego, na które Bank utworzył rezerwy

W roku 2022 Bank utworzył rezerwy na zdarzenie oszustwa wewnętrznego, częściowo powiązanego z ryzykiem kredytowym. Na dzień 31.12.2022 r. utworzone na ww. zdarzenie operacyjne rezerwy wyniosły łącznie 914 tys. zł.

W zakresie kategorii "Klienci, produkty i praktyki operacyjne" ("Wady produktów"), Bank utworzył w 2022 roku rezerwy na 2 zdarzenia związane z nieprawidłowym naliczeniem odsetek. Na dzień 31.12.2022 r. łączna wartość ww. rezerw wyniosła 478 tys. zł.

#### Działania zaradcze podejmowane przez Bank w celu ograniczenia poziomu ryzyka operacyjnego

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2022 roku, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego, obejmowały między innymi:

- wdrożenie i dalsze doskonalenie nowych narzędzi w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego, realizowana rozbudowa narzędzi antyfraudowych do ochrony bankowości internetowej oraz modernizacja narzędzi w obszarze AML,
- wdrożone nowe formy szkoleniowe w obszarze bezpieczeństwa,

- wzmocnienie świadomości pracowników Banku w zakresie powszechności występowania ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa Banku poprzez różne formy szkoleniowe oraz cykliczną komunikację w zakresie zasad bezpieczeństwa,
- pozyskiwanie pracowników o wysokim poziomie kwalifikacji, w tym wzmocnienie kadry analityków kredytowych,
- dokonanie przeglądu wskaźników KRI oraz wdrożenie dodatkowych mechanizmów kontrolnych mających ograniczyć nieprawidłowości generujące straty operacyjne.

## 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 oraz jest zbiorem zasad dotyczących wynagradzania wszystkich pracowników Banku oraz członków organów Banku.

Zasady obowiązujące w Banku w zakresie przyjętej polityki wynagradzania mają na celu:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników, których doświadczenie, wiedza i kompetencje budują przewagę konkurencyjną Banku;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów ograniczając konflikt interesów;
- 4) zapewnienie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i neutralności pod względem płci, wieku, niepełnosprawności, stanu zdrowia, rasy, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii, wyznania, bezwyznaniowości, przekonań politycznych, przynależności związkowej, orientacji seksualnej, tożsamości płciowej, statusu rodzinnego, stylu życia oraz innych okoliczności, które mogą narazić na zachowania dyskryminacyjne.

W ramach Polityki wynagrodzeń stosuje się postanowienia polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (o których mowa w *art. 9ca ust. 1 i 1a ustawy Prawo Bankowe i § 24 Rozporządzenia MFiPR z dnia 8 czerwca 2021 r.*). Dokumentem obowiązującym w Banku jest „*Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których*

*działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” (dalej „Polityka Wynagrodzeń”).*

Polityka Wynagrodzeń jest zgodna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zaleceniami i rekomendacjami organu nadzoru oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie prawidłowej polityki wynagrodzeń. Określa zasady wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, gwarantując, że są spójne z interesem Banku oraz klientów, z zasadami postępowania etycznego, wartościami Banku i przyjętą strategią biznesową. Opiera się na zarządzaniu wynikami pracy i wspiera proces prawidłowego i efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku.

#### **Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń**

W procesie decyzyjnym, przy ustalaniu i zatwierdzaniu Polityki Wynagrodzeń biorą udział następujące Organy Banku: Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Banku, Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwalić jego Regulamin. W 2022 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.

Polityka Wynagrodzeń przyjmowana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały. Wszelkie odstępstwa od Polityki Wynagrodzeń wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. Zmiany w Wykazie stanowisk ustala Zarząd, przyjmując w drodze uchwały aktualny Wykaz stanowisk Osób Uprawnionych, stanowiący załącznik do Polityki Wynagrodzeń, który podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Polityka Wynagrodzeń wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. Po zatwierdzeniu Polityki Wynagrodzeń uchwały są publikowane na stronie intranetowej Banku wraz z wynikami głosowania.

#### **Rola w procesie decyzyjnym Rady Nadzorczej Banku:**

- na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki Wynagrodzeń w Banku,
- nadzoruje i dokonuje regularnej oceny wpływu Polityki Wynagrodzeń na sposób zarządzania Bankiem. Ocena ta jest dokonywana przynajmniej raz do roku, w terminie nie później niż do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku,
- przygotowuje coroczny „Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku Pocztowym S.A.”  
i przedstawia go Walnemu Zgromadzeniu w celu dokonania oceny czy ustalona Polityka Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,



- dokonuje przeglądu i oceny Polityki Wynagrodzeń, kierując się przy tym ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes akcjonariuszy i inwestorów Banku,
- zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (dalej „MFFiPRF”), w ramach kontroli wynagrodzeń dokonuje: corocznego przeglądu danych dotyczących wynagrodzeń osób kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności oraz rocznego przeglądu z porównania poziomu wynagrodzeń oddzielnie dla kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności. Rada Nadzorcza opiniuje poziom wynagrodzeń wszystkich osób zatrudnionych w komórce audytu wewnętrznego i w komórce do spraw zgodności, co zapewnia niezależność i obiektywizm wypełniania przez pracowników tych komórek zadań oraz adekwatność poziomu wynagrodzeń w odniesieniu do wynagrodzeń na analogicznych stanowiskach w sektorze bankowym,
- zatwierdza zasady wynagradzania członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, (dalej „Risk Takers”), w tym weryfikuje szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. Wynagrodzenia Zmienne Osób Uprawnionych w rozumieniu Polityki Wynagrodzeń są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą Banku,
- każdorazowo przed dokonaniem wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers przeprowadza ponowną ocenę wyników, a w odniesieniu do członków Zarządu realizacji celów zarządczych i w razie uzasadnionej podstawy dokonuje dostosowania wynagrodzenia w oparciu o korektę o ryzyko ex post, dotyczącą czynników, które zostały stwierdzone lub zmaterializowały się po przyznaniu odpowiednio Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers,
- decydując o wypłacie praw do Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers, z zastrzeżeniem innych postanowień Polityki Wynagrodzeń mających zastosowanie do członków Zarządu, w zakresie rozliczenia celów zarządczych, uwzględnia następujące czynniki, w szczególności:
  - prawidłowość bazy kapitałowej Banku, w tym z uwzględnieniem zasad, o których mowa w pkt 123-128 Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EUNB/GL/2021/04 2 lipca 2021 r.) (dalej „Wytyczne EBA”);
  - sytuację finansową całego Banku, w tym jego wyniki finansowe;
  - efekty pracy jednostki organizacyjnej, w której zatrudniona jest Osoba Uprawniona oraz efekty pracy Osoby Uprawnionej;
- ustala pulę premii na okres, za który przyznawane jest Wynagrodzenie Zmienne Risk Takers;
- ustala ilościowe i jakościowe czynniki korekty o ryzyko ex ante. W odniesieniu do członków Zarządu korekta odbywa się w oparciu o realizację wyznaczonych celów zarządczych.



### **Rola w procesie decyzyjnym komórek organizacyjnych Banku**

Wdrożenie Polityki Wynagrodzeń oraz stosowanie zasad wynikających z Polityki Wynagrodzeń podlega, nie rzadziej niż raz w roku, niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, dokonywanemu przez komórkę ds. audytu wewnętrznego. Przegląd obejmuje również analizę weryfikującą, czy Polityka Wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci, co obejmuje wszystkie jej aspekty, w tym zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia. W zakresie przeglądu Polityki Wynagrodzeń pod kątem neutralności pod względem płci, bierze się w szczególności pod uwagę okoliczności, o których mowa w pkt 26 oraz pkt 64-65 ww. Wytycznych EBA.

Raport z przeglądu prezentowany jest na posiedzeniu Komitetu Audytu i przedstawiany Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza odpowiada za usunięcie ujawnionych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Polityki Wynagrodzeń i za wdrożenie sformułowanych w tym zakresie zaleceń.

Komórkom: z obszaru ryzyka, ds. obsługi prawnej i ds. zgodności zapewnia się możliwość udziału w czynnościach w zakresie przeglądu Polityki Wynagrodzeń, ustalania puli premii, przeglądu kryteriów dotyczących wyników i przyznawania wynagrodzeń, w celu dokonania oceny wpływu tych czynników na działania pracowników i ryzyko w działalności Banku, a także na zgodność z przepisami prawa i regulacjami mającymi zastosowanie do Banku.

Wskazane przez dyrektora zarządzającego osoby z pionu ryzyka uczestniczą w opracowaniu mierników korygujących wyniki o ryzyko, w tym korekt ex post, oraz w ocenie jak struktura Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers wpływa na profil ryzyka Banku.

W procesie opracowywania i wdrażania zmian, które znacząco wpłynęły na politykę wynagrodzeń w bankach, Bank korzystał w 2022 roku ze wsparcia konsultanta zewnętrznego w zakresie dostosowania Polityki Wynagrodzeń do obowiązujących przepisów.

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

### **Liczba posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami**

W 2022 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku i jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w sprawie wynagrodzeń, podczas których Rada Nadzorcza, m.in.:

- 1) przyjęła informację dotyczącą Raportu rocznego o wynagrodzeniach osób kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności za rok 2021,
- 2) przyjęła informację dotyczącą Raportu rocznego z porównania poziomu wynagrodzeń osób kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności 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) przyjęła informację dotyczącą oceny polityki zmiennych składników wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A. na podstawie raportu oraz podsumowania wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego dotyczącego oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A. ,
- 4) podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku Pocztowym S.A. za 2021 rok” oraz pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie dokonania oceny Polityki Wynagrodzeń w Banku Pocztowym S.A. za 2021 rok”,
- 5) 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 2021 rok, pozytywnie oceniając funkcjonowanie polityki wynagradzania w Banku w 2021 rok, jej zgodność i zasadność z wymogami określonymi w § 6 ust. 1 pkt 4) Rozporządzenia MFFiPR,
- 6) podjęła uchwałę w sprawie dokonania weryfikacji kryteriów i warunków przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za 2021 rok i wyrażenia zgody na dokonanie wypłaty w 2022 roku tego wynagrodzenia oraz wyrażenia zgody na dokonanie wypłaty w 2022 roku odroczonej części Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2017, 2018 i 2019 Osobom Uprawnionym w rozumieniu Polityki Wynagrodzeń,
- 7) podjęła 5 uchwał 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.”

W 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., na podstawie przedłożonego „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2021 rok”, przygotowanego przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A., wydało pozytywną ocenę, uznając, że ustalona w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

#### **Proces decyzyjny w zakresie ustalania Wykazu stanowisk oraz listy Osób Uprawnionych**

Proces corocznej weryfikacji oraz wprowadzania odpowiednich zmian w Polityce Wynagrodzeń, w tym proces identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest koordynowany przez komórkę ds. zarządzania zasobami ludzkimi, podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Zgodnie z Polityką Wynagrodzeń, identyfikacja stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku przeprowadzana jest nie rzadziej niż raz w roku.

Zespół ds. identyfikacji składający się z przedstawicieli z obszarów Banku odpowiedzialnych za: zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne, finanse, strategię oraz compliance przeprowadza przegląd Wykazu Stanowisk i wspiera merytorycznie zespół pracowników odpowiedzialnych za zasoby ludzkie, w kwestiach związanych z wyborem stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zgodność obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie.

W przypadku zaistnienia uzasadnionych okoliczności wprowadzenia aktualizacji komórka ds. zarządzania zasobami ludzkimi występuje z wnioskiem do Zarządu Banku o zmianę Wykazu Stanowisk (stanowiącego załącznik do Polityki Wynagrodzeń), a następnie do Rady Nadzorczej o jego zatwierdzenie.

W 2022 roku w ramach corocznego procesu identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku lista stanowisk została rozszerzona i zaakceptowana przez Zarząd Banku na podstawie rekomendacji zespołu eksperckiego odpowiedzialnego za proces identyfikacji. Zidentyfikowana lista osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku została potwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Proces identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku został opisany w dokumencie *Identyfikacja osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku*, w rozumieniu *Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923/UE w 2021/2022 roku* oraz w Matrycy identyfikacji. Matryca została opracowana z uwzględnieniem kryteriów: jakościowych (art. 3) oraz ilościowych (art. 4), których spełnienie stanowi przesłankę uznania danego stanowiska osoby za mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z *Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 604/2014*.

W 2022 roku Polityka Wynagrodzeń została zweryfikowana z perspektywy *Wytycznych Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego*, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (opracowanej z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), Wytycznych EBA, dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z obszaru polityki wynagrodzeń i praktyki w tym zakresie; oraz zmian określonych w art. 9ca-9f w znowelizowanej ustawie – prawo bankowe i wymogów zgodności z Rozporządzeniem MFFIPR.

## 8.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Polityka Wynagrodzeń w Banku opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, zapewniając, aby ewentualne konflikty interesów związane z wynagradzaniem były identyfikowane i w sposób odpowiedni mitygowane. Jednym z elementów procesu przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, w szczególności: wielopoziomowy proces decyzyjny, jasne i transparentne zasady oceny wyników pracy, stosowanie wskaźników korekty wynagrodzeń zmiennych o ryzyko.

Cele dla Risk Takers, z wyłączeniem członków Zarządu są wyznaczane zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagrodzeń. Wyniki Banku przyjmowane w definiowaniu tych Celów uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Zasady przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers, z wyłączeniem członków Zarządu są następujące:

- 1) podstawą do określenia łącznej wysokości Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers jest ocena wyników Osoby Uprawnionej, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Kryteria niefinansowe uwzględniają: sposób współpracy, zaangażowanie, jakość, efektywność podejmowanych działań oraz niefinansowe wyniki realizowanych celów, w tym projektów,

- 2) ocena wyników Osoby Uprawnionej odbywa się za okres 3 lat, tak aby wysokość Wynagrodzenia Zmiennego zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

Wynagrodzenie Zmienne Członka Zarządu jest uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych, ustalonych przez Walne Zgromadzenie i uszczegółowionych przez Radę Nadzorczą na mocy stosownej uchwały i nie może przekroczyć 25 % Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu. Nie uchybia to jednak zasadom korekty Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu na zasadach określonych w Polityce Wynagrodzeń.

Rozliczenie celów zarządczych, ocena wyników członków Zarządu za okres co najmniej 3 lat oraz zasady przyznawania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu, następują zgodnie z *Zasadami rozliczania celów zarządczych i przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego za dany rok obrotowy dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.*, ustalonych na mocy stosownej uchwały Rady Nadzorczej oraz przy uwzględnieniu postanowień Polityki Wynagrodzeń.

Wynagrodzenie Zmienne przyznawane jest w okresach rocznych, w terminie 30 dni od daty zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Banku rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, za który Wynagrodzenie Zmienne jest przyznawane, o ile zostaną spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do nabycia Wynagrodzenia Zmiennego. Osoby kierujące komórką audytu wewnętrznego, komórką do spraw zgodności, komórką prawną i komórką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem oraz komórką organizacyjną odpowiedzialną za sprawy kadrowe są wynagradzani i premiovani na podstawie regulacji wewnętrznych, zgodnie z Regulaminem Wynagradzania oraz obowiązującymi w Banku *Zasadami realizacji mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności w Banku Pocztowym S.A.*, 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.

Powyższe nie uchybia ogólnym uprawnieniom do dokonania korekty ex ante lub korekty ex post w zakresie Wynagrodzenia Zmiennego Osób Uprawnionych, na zasadach określonych w Polityce Wynagrodzeń.

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 Osoby Uprawnionej dla celów przyznania uprawnień do Wynagrodzenia Zmiennego, dokonywana jest za okres 3 lat, tj. rok podlegający ocenie oraz dwa lata poprzednie, co uwzględnia cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Celem systemu motywacyjnego dla Kadry menedżerskiej nie będących Risk Takers, jest stworzenie możliwości uzyskiwania Wynagrodzenia Zmiennego w formie premii jako dodatkowej formy uznania za osiągnięte efekty pracy oraz indywidualne zaangażowanie, w powiązaniu z wynikami Banku. Okres premiowy (rozliczeniowy) obejmuje rok kalendarzowy. Warunkiem nabycia uprawnień do premii, zgodnie z obowiązującymi zasadami premiowania, jest ustalenie dla Pracownika Indywidualnej Karty Celów (dalej „IKC”) na dany okres premiowy (rozliczeniowy) i realizacja Celów zgodnie z IKC zawierającej zarówno cele finansowe oraz niefinansowe.

### **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 odrażania płatności i kryteriów nabywania uprawnień**

Bank ustanawia i stosuje postanowienia dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, skali, rozmiaru i złożoności działalności i struktury organizacyjnej, a także cech grupy kapitałowej Poczty Polskiej S.A., do której należy Bank, jak również ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, w tym poziomu Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers, które może być wypłacane Osobom Uprawnionym. Zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane, rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację Polityki Wynagrodzeń.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń, Bank zgodnie z art. 9ca ust. 1b, 1d ustawy Prawo bankowe, Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że wypłata wynagrodzenia zmiennego jest realizowana w 100% wyłącznie w formie pieniężnej, które zostaje w całości i jednorazowo wypłacone w roku jego przyznania.

Stosowana Polityka jest realizowana zgodnie z art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku i zasad wynikających z ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń, jak również z uwzględnieniem polityki kształtowania wynagrodzeń podmiotu dominującego, tj. Poczty Polskiej S.A.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ma charakter stały i ustalane przez Walne Zgromadzenie w formie uchwały.

W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, zgodnie z § 25 Rozporządzenia MFFiPR, 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.

Wynagrodzenia członków Zarządu ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, biorąc pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów, a także adekwatnie do skali działalności Banku oraz zasad wynikających z ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami jak również zgodnie z art. 9ca. ust 3 prawa bankowego, stosuje politykę wynagrodzeń podmiotu dominującego, tj. Poczty Polskiej S.A., z uwzględnieniem polityki kształtowania wynagrodzeń podmiotu dominującego, tj. Poczty Polskiej S.A. Zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu są ustalane przez Walne Zgromadzenie w formie uchwały.

Wynagrodzenie Zmienne Członka Zarządu przyznawane jest z uwzględnieniem zasad korekty ex ante, na zasadach określonych w uchwałach w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu. Uchwały w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu mogą określać, m.in. w jakiej części wypłata Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu jest uzależniona od terminu, nie dłuższego niż 36 miesięcy i warunków, w szczególności powodujących utratę prawa

do otrzymania Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu w całości albo w części, jeżeli w oznaczonym w umowie z Członkiem Zarządu terminie zajdą okoliczności mające wpływ na realizację celów zarządczych wyznaczonych na dany rok obrotowy.

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

- 1) Bank, mając na celu prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, określił stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia przy uwzględnieniu następujących zasad: 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 członków Zarządu nie może przekraczać 25% Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu. Bank dopuszcza możliwość stosowania wyższego niż określony w niniejszym punkcie, maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia członków Zarządu, nie wyższego jednak niż 50% Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu w poprzednim roku obrotowym, za zgodą Walnego Zgromadzenia;
- 3) Bank dopuszcza możliwość stosowania wyższego niż określony w pkt 1), maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, nie wyższego jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia. W takim przypadku zastosowanie ma następująca procedura:
  - zgoda jest wyrażana większością 2/3 głosów, w obecności osób reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego lub w przypadku braku kworum – uchwała zostaje podjęta większością 3/4 głosów,
- 4) Walne Zgromadzenie ma prawo głosować za obniżeniem maksymalnej relacji zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia. Zgoda w sprawie obniżenia jest wyrażana bezwzględną większością głosów.

W przypadku obniżenia uprzednio zatwierdzonego wyższego maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagradzania do stałych, Bank informuje o tym fakcie KNF.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 9-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Dokonując obliczenia wynagrodzenia całkowitego Członka Zarządu, dla kwoty Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu rok odniesienia stanowi rok poprzedzający rok obrachunkowy, w którym Wynagrodzenie Zmienne Członka Zarządu jest przyznawane.

#### **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*	7	3	29	10
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	523	2 139	7 177	1 404
3		W tym: w formie środków pieniężnych	523	2 139	7 177	1 404
4		(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu*	0	1	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	141	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	141	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)		523	2 280	7 177	1 404

\*Liczba pracowników podana w jednostkach rzeczywistych

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



**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 przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	1 099	947	152	0	0	0	947	0
8	W formie środków pieniężnych	1 099	947	152	0	0	0	947	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0



Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	754	704	50	0	0	0	704	0
14	W formie środków pieniężnych	700	675	25	0	0	0	675	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	54	29	25	0	0	0	29	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	18	15	3	0	0	0	15	0
20	W formie środków pieniężnych	15	14	1	0	0	0	14	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	2	1	1	0	0	0	1	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	łącznie kwota	1 871	1 666	205	0	0	0	1 666	0

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

	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
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
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 obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



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	1	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	141	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	141	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	141	0	0

Bank Poczty S.A. nie zatrudniał osób, dla których łączne wynagrodzenie w roku 2022 wynosiło co najmniej równowartość w złotych 1 000 000 euro, o których mowa w art. 9 ca ust. 5 pkt 2) Ustawy Prawo Bankowe i w związku z tym nie wypełnia tabeli EU REM4.

Bank Poczty S.A. nie spełnia warunku, o którym mowa w art. art. 433ci w związku z tym nie wypełnia tabeli EU REM5.

## 9. Polityka szacowania oczekiwanej straty kredytowej

Tabela 12 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku bieżącym - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT ROR

Stan na 31 grudnia 2022 r.

	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50 % do <10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50 % do <10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>9 018</b>	<b>17 881</b>	<b>11 986</b>	<b>14,76</b>	<b>6 369</b>	<b>59,15</b>	<b>5</b>	<b>911</b>

Tabela 13 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku bieżącym - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT ROR

Stan na 31 grudnia 2022 r.

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



		zastosowaniu współczynnik konwersji kredytowej			
		w tys. zł		%	w tys. zł
Koszyk 3	do 12 miesięcy	238	155	72,74	225
	od 13 do 24 miesięcy	29	53	77,96	90
	od 25 do 36 miesięcy	20	45	69,40	81
	od 37 do 48 miesięcy	46	83	80,88	142
	od 49 do 60 miesięcy	39	33	76,48	120
	od 61 do 84 miesięcy	56	162	84,59	241
	powyżej 84 miesięcy	13	88	83,89	202
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>441</b>	<b>619</b>		<b>1 101</b>

Tabela 14 – Osoby fizyczne - Kredyty konsumpcyjne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT\_GOTOWKOWY

Stan na 31 grudnia 2022 r.									
	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	45 250	9	44 921	1,58	1 890	57,62	7	363
	od 0,15 % do <0,25 %	55 108	21	54 501	2,80	3 507	57,88	7	762
	od 0,25 % do <0,50 %	132 113	12	129 495	4,03	6 658	57,80	7	2 651
	od 0,50 % do <0,75 %	67 919	2	66 632	4,14	3 309	57,90	8	1 404
	od 0,75 % do <2,50 %	263 502	13	257 431	4,49	15 727	58,05	8	5 927
	od 2,50 % do <10,00 %	211 587	101	205 572	6,63	13 189	58,12	8	7 204
	od 10,00 % do <45,00 %	67 133	7	63 673	12,86	3 749	58,09	8	4 497
	od 45,00 % do <100,00 %	5 994	0	5 546	28,69	306	58,37	8	876

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	od 0,00 %do <0,15 %	140 333	0	133 596	15,71	6 050	57,60	8	7 571
	od 0,15 %do <0,25 %	59 926	0	57 417	13,01	4 494	58,54	7	2 874
	od 0,25 %do <0,50 %	41 136	0	39 356	17,88	2 534	58,11	8	2 986
	od 0,50 %do <0,75 %	14 394	0	13 833	23,24	930	58,21	9	1 453
	od 0,75 %do <2,50 %	48 951	0	45 986	26,10	2 941	58,09	10	5 449
	od 2,50 %do <10,00%	55 363	0	52 770	21,98	3 025	57,84	10	4 869
	od 10,00 %do <45,00 %	23 758	0	22 645	28,68	1 043	57,54	11	2 578
	od 45,00 %do <100,00 %	1 994	0	1 940	48,19	86	58,20	9	385
	Brak oceny	18 953	28	19 207	7,59	1 841	58,01	18	-334
<b>Razem</b>		<b>1 253 415</b>	<b>194</b>	<b>1 214 521</b>		<b>71 279</b>			<b>51 515</b>

Tabela 15 – Osoby fizyczne - Kredyty konsumpcyjne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT\_GOTOWKOWY

Stan na 31 grudnia 2022 r.					
	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł		%	w tys. zł
Koszyk 3	do 12 miesięcy	47 650	3 213	61,41	46 604
	od 13 do 24 miesięcy	10 026	1 489	70,50	24 808
	od 25 do 36 miesięcy	7 739	1 351	74,71	21 905
	od 37 do 48 miesięcy	8 283	1 359	78,00	27 127
	od 49 do 60 miesięcy	8 234	1 431	80,69	31 264
	od 61 do 84 miesięcy	10 122	2 149	86,11	53 134
	powyżej 84 miesięcy	1 376	970	95,53	25 190
	POCI	do 12 miesięcy	2 429	147	41,90
	od 13 do 24 miesięcy	373	24	53,06	200
	od 25 do 36 miesięcy	81	5	76,28	91
	od 37 do 48 miesięcy	30	3	79,54	43
	od 49 do 60 miesięcy	82	9	92,40	82
	od 61 do 84 miesięcy	26	8	93,20	-12
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>96 451</b>	<b>12 158</b>		<b>230 628</b>

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



Tabela 16 – Osoby fizyczne - Pożyczki hipoteczne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: POZYCZKA\_HIPO

Stan na 31 grudnia 2022 r.

	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	4 209	-	4 189	1,09	39	20,03	25	8
	od 0,15 % do <0,25 %	2 384	-	2 376	1,40	35	20,00	21	6
	od 0,25 % do <0,50 %	6 001	-	5 984	1,60	92	20,00	24	18
	od 0,50 % do <0,75 %	11 364	-	11 307	1,85	166	20,00	23	39
	od 0,75 % do <2,50 %	33 354	-	33 086	2,49	347	20,04	24	157
	od 2,50 % do <10,00%	11 671	-	11 597	2,17	114	20,08	20	48
	od 10,00 % do <45,00 %	9 847	-	9 752	2,62	65	20,55	24	51
	od 45,00 % do <100,00 %	3 014	-	2 987	2,12	17	20,00	22	12
Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	3 289	-	3 200	11,01	38	20,01	24	49
	od 0,15 % do <0,25 %	171	-	166	22,54	3	20,00	18	5
	od 0,25 % do <0,50 %	284	-	265	46,08	5	20,00	22	20
	od 0,50 % do <0,75 %	1 320	-	1 255	27,71	13	23,54	26	5
	od 0,75 % do <2,50 %	4 078	-	3 829	20,99	23	21,23	27	141
	od 2,50 % do <10,00%	343	-	342	8,91	3	20,14	22	3
	od 10,00 % do <45,00 %	1 006	-	975	17,00	9	20,27	26	26
	od 45,00 % do <100,00 %	144	-	142	6,22	1	25,36	20	1
Brak oceny	763	-	728	40,34	7	20,00	23	-7	
<b>Razem</b>		<b>93 242</b>	<b>-</b>	<b>92 180</b>		<b>977</b>			<b>582</b>

Tabela 17 – Osoby fizyczne - Pożyczki hipoteczne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: POZYCZKA\_HIPO

Stan na 31 grudnia 2022 r.

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
--	------------------	---	-------------------	-------------------------	-----------------------------------

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



		konwersji kredytowej			
		w tys. zł		%	w tys. zł
Koszyk 3	do 12 miesięcy	5 594	49	21,47	1 391
	od 13 do 24 miesięcy	393	7	24,63	359
	od 25 do 36 miesięcy	441	7	20,00	121
	od 37 do 48 miesięcy	869	12	25,80	560
	od 49 do 60 miesięcy	1 202	20	34,19	1 225
	od 61 do 84 miesięcy	1 065	25	66,52	1 784
	powyżej 84 miesięcy	245	52	99,08	5 267
POCI	do 12 miesięcy	996	3	20,00	23
	od 13 do 24 miesięcy	282	2	20,00	0
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	622	3	20,58	14
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>11 709</b>	<b>180</b>		<b>10 744</b>

Tabela 18 – Osoby fizyczne - Kredyty na nieruchomości - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT\_MIESZKANIOWY  
Stan na 31 grudnia 2022 r.

	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilanso we	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	543 828	574	543 298	0,52	3 527	20,91	28	563
	od 0,15 % do <0,25 %	259 463	436	259 058	0,72	1 683	21,00	28	380
	od 0,25 % do <0,50 %	279 993	539	279 418	0,79	1 663	21,07	28	454
	od 0,50 % do <0,75 %	129 042	254	128 959	0,65	710	20,78	25	168
	od 0,75 % do <2,50 %	147 955	333	147 767	0,74	899	21,01	25	218
	od 2,50 % do <10,00 %	83 022	166	82 854	0,83	433	20,92	24	141
	od 10,00 % do <45,00 %	30 724	-	30 664	1,06	118	21,24	25	71
	od 45,00 % do <100,00 %	2 792	184	2 881	0,46	13	20,50	19	2
Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	281 669	-	279 271	10,66	2 025	21,17	30	3 106

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



	od 0,15 % do <0,25 %	9 341	-	8 936	49,55	42	21,19	31	598
	od 0,25 % do <0,50 %	7 063	-	6 625	59,68	32	21,85	31	590
	od 0,50 % do <0,75 %	1 105	-	1 063	37,34	5	20,63	26	54
	od 0,75 % do <2,50 %	991	-	985	10,76	6	20,77	25	14
	od 2,50 % do <10,00 %	788	-	772	27,83	2	20,61	31	19
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	1 910	-	1 728	60,17	8	21,15	27	158
<b>Razem</b>		<b>1 779 686</b>	<b>2 486</b>	<b>1 774 279</b>		<b>11 166</b>			<b>6 536</b>

Tabela 19 – Osoby fizyczne - Kredyty na nieruchomości - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT\_MIESZKANIOWY

Stan na 31 grudnia 2022 r.					
	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł		%	w tys. zł
Koszyk 3	do 12 miesięcy	24 233	138	21,19	5 954
	od 13 do 24 miesięcy	2 546	21	25,08	1 774
	od 25 do 36 miesięcy	1 677	15	29,95	935
	od 37 do 48 miesięcy	1 039	9	29,53	838
	od 49 do 60 miesięcy	1 605	14	52,14	2 522
	od 61 do 84 miesięcy	840	17	73,73	2 586
	powyżej 84 miesięcy	235	49	89,65	6 714
POCI	do 12 miesięcy	238	1	20,00	-2
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	4	1	98,49	-9
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>32 417</b>	<b>265</b>		<b>21 312</b>

Tabela 20 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku karty kredytowej - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KARTY

Stan na 31 grudnia 2022 r.



Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 %do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 %do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 %do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 %do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 %do <2,50 %	70	486	167	1,84	195	61,15	3	4
	od 2,50 %do <10,00%	448	2 177	878	4,70	544	61,15	3	51
	od 10,00 %do <45,00 %	727	3 192	1 332	12,04	511	61,15	3	198
	od 45,00 %do <100,00 %	481	1 458	738	18,54	245	61,15	3	176
Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	od 0,00 %do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 %do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 %do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 %do <0,75 %	-	-	-	4,87	1	61,15	3	-
	od 0,75 %do <2,50 %	153	283	207	7,07	142	61,15	3	14
	od 2,50 %do <10,00%	466	875	626	11,17	217	61,15	3	54
	od 10,00 %do <45,00 %	467	1 259	703	14,89	222	61,15	3	112
	od 45,00 %do <100,00 %	202	614	316	28,57	102	61,15	3	112
Brak oceny	4 917	5 243	5 892	3,82	4 155	61,15	3	145	
<b>Razem</b>		<b>7 931</b>	<b>15 587</b>	<b>10 859</b>		<b>6 334</b>			<b>866</b>

Tabela 21 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku karty kredytowej - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KARTY

Stan na 31 grudnia 2022 r.					
	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł		%	w tys. zł

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



Koszyk 3	do 12 miesięcy	261	93	64,94	241
	od 13 do 24 miesięcy	54	34	62,63	94
	od 25 do 36 miesięcy	25	22	60,99	47
	od 37 do 48 miesięcy	23	30	69,86	62
	od 49 do 60 miesięcy	32	39	67,81	84
	od 61 do 84 miesięcy	49	88	86,19	252
	powyżej 84 miesięcy	12	85	83,58	187
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>456</b>	<b>391</b>		<b>967</b>

Tabela 22 – Klienci instytucjonalni - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: Mikro, MŚP, WM

Stan na 31 grudnia 2022 r.

	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	32 327	1 000	32 477	2,37	4	10,37	14	77
	od 2,50 % do <10,00 %	29 371	15 350	31 930	3,28	9	20,08	15	175
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	642 324	36 572	594 226	1,08	4 406	42,93	17	1 884
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



	od 0,75 % do <2,50 %	2 848	-	2 732	30,04	1	5,15	15	33
	od 2,50 % do <10,00 %	3 312	1 862	3 612	16,51	4	26,77	9	42
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	38 005	18 629	46 743	13,76	362	38,59	16	549
<b>Razem</b>		<b>748 187</b>	<b>73 413</b>	<b>711 720</b>		<b>4 786</b>			<b>2 760</b>

Tabela 23 – Klienci instytucjonalni - Obejmuje portfolio homogeniczne MSSF 9: Mikro, MŚP, WM

Stan na 31 grudnia 2022 r.					
	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł		%	w tys. zł
Koszyk 3	do 12 miesięcy	38 514	61	13,73	14 312
	od 13 do 24 miesięcy	15 258	9	11,31	13 458
	od 25 do 36 miesięcy	12 220	11	59,57	43 975
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	24	4	89,09	151
	od 61 do 84 miesięcy	61	16	95,62	769
	powyżej 84 miesięcy	390	39	100,00	7 900
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>66 467</b>	<b>140</b>		<b>80 565</b>

Tabela 24 – Instytucje samorządowe - Obejmuje portfolio homogeniczne MSSF 9: JST

Stan na 31 grudnia 2022 r.									
	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



		bilansowe brutto		kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)				kredytowa (ECL)
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50 % do <10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Brak oceny	31 812	-	31 814	0	21	43,81	16	3	
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50 % do <10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Razem</b>		<b>31 812</b>	<b>-</b>	<b>31 814</b>		<b>21</b>			<b>3</b>

Tabela 25 – Instytucje samorządowe - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: JST

Stan na 31 grudnia 2022 r.					
	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł		%	w tys. zł
Koszyk 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
 Banku Pocztowego S.A.  
 według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 10. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Tabela 26 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane pozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane pozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych pozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	21 748	28 333	26 584	28 333	491	5 595	20 090	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	12 525	12 525	12 525	0	163	12 362	0
7.	Gospodarstwa domowe	21 748	15 809	14 060	15 809	491	5 432	7 728	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Łącznie	21 748	28 333	26 584	28 333	491	5 595	20 090	0

Tabela 27 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzetermi- nowane lub przetermi- nowane ≤ 30 dni	Przetermi- nowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przetermi- nowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi- nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi- nowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przetermi- nowane > 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1.	Kredyty i zaliczki	5 156 938	5 129 887	27 051	545 924	72 390	19 852	42 104	322 029	89 549	0
2.	<i>Banki centralne</i>	101 302	101 302	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	<i>Institucje rządowe</i>	91 607	91 607	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	<i>Institucje kredytowe</i>	20 023	20 023	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 073	2 073	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	324 484	324 484	0	48 292	13 006	0	3 529	1 650	30 106	0
7.	<i>W tym MŚP</i>	254 053	254 053	0	48 292	13 006	0	3 529	1 650	30 106	0
8.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	4 617 451	4 590 399	27 051	497 632	59 384	19 852	38 574	320 378	59 443	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	<i>Institucje rządowe</i>	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	324 902			36 341						0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



16.	<i>Banki centralne</i>	0			0						0
17.	<i>Instytucje rządowe</i>	0			0						0
18.	<i>Instytucje kredytowe</i>	0			0						0
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 083			36 000						0
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	136 562			12						0
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	187 257			329						0
22.	<b>Łącznie</b>	<b>7 934 586</b>	<b>7 582 633</b>	<b>27 051</b>	<b>582 264</b>	<b>72 390</b>	<b>19 852</b>	<b>42 104</b>	<b>322 029</b>	<b>89 549</b>	<b>0</b>



**Tabela 28 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w tys. zł)**

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1.	Kredyty i zaliczki	5 156 938	3 983 157	1 173 782	545 924	0	545 924	53 594	20 926	32 668	407 360	0	407 360	73 415	53 302	0
2.	<i>Banki centralne</i>	101 302	101 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	<i>Institucje rządowe</i>	91 607	91 607	0	0	0	0	19	19	0	0	0	0	0	0	0
4.	<i>Institucje kredytowe</i>	20 023	20 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 073	2 073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	324 484	257 403	67 080	48 292	0	48 292	8 699	4 461	4 238	32 440	0	32 440	1 218	14 582	0
7.	<i>W tym MŚP</i>	254 053	186 972	67 080	48 292	0	48 292	8 564	4 327	4 238	32 440	0	32 440	1 218	14 582	0
8.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	4 617 451	3 510 749	1 106 701	497 632	0	497 632	44 876	16 446	28 430	374 919	0	374 919	72 197	38 720	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	<i>Institucje rządowe</i>	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej  
Banku Pocztowego S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach złotych)



13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	324 902	246 983	77 919	36 341	0	36 341	868	229	638	195	0	195	0	0	0
16.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.	Inne instytucje finansowe	1 083	1 083	0	36 000	0	36 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	136 562	88 625	47 937	12	0	12	346	60	285	6	0	6	0	0	0
21.	Gospodarstwa domowe	187 257	157 274	29 982	329	0	329	522	169	353	188	0	188	0	0	0
22.	łącznie	7 934 586	6 682 886	1 251 701	582 264	0	582 264	54 462	21 155	33 306	407 554	0	407 554	73 415	53 302	0

**Tabela 29 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (w tys. zł)**

Nie dotyczy Banku.