



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

(Filar III)

Informacja na temat adekwatności
kapitałowej Banku Poczтового S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 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	31
6. Ekspozycje na ryzyko rynkowe	33
7. Ryzyko operacyjne.....	33
8. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	36
9. Polityka szacowania oczekiwanej straty kredytowej.....	49
10. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane	60

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 31.12.2023 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 2023 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 Pocztowy S.A.,
- Kapitał wewnętrzny - oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (stanowi element Filaru II przepisów Basel III),
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko - łączna ekspozycja na ryzyko, kalkulowana jako suma kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta, a także przemnożonych przez 12,5 wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych, wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego,

- Proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) - Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego,
- Prawo bankowe - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie 575/2013 - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) 648/2012, z późniejszą zmianą
- Rozporządzenie 2021/637 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295
- Rozporządzenie 2021/763 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej
- 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 2023 rok,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,

- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2023-2026,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok.

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 (ograniczenie) 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 2023 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 2023 roku:

- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,

- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 r. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

1.4. Zasady zarządzania

1.4.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Zarządu nie pełnią jednocześnie funkcji dyrektorskich w Banku.

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

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

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

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

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

W Banku ocena odpowiedniości składa się z:

1. pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej dokonywanej:
 - przed powołaniem osoby w skład Zarządu,
 - czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu,
 - przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji Banku lub stania się jego 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),

- o przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Zarządu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków Zarządu (lub bezpośrednio po, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Zarządu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
- o kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury na poziomie jednostkowym lub na poziomie grupy,
- o w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorowej odpowiedniości członków Zarządu,
- o w ramach przeprowadzenia kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- o w razie zmiany podziału kompetencji w ramach Zarządu (w tym w zakresie udziału w komitetach),

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

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

- kompetencje, w tym wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe, w tym znajomość języka polskiego,
- rękojmia należytego wykonywania powierzonych obowiązków, na którą składają się: karalność, reputacja, sytuacja finansowa, niezależność osądu, poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków, łączenie stanowisk i funkcji.

Niezależnie od kryteriów odpowiedniości, 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości.

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 odpowiedniości przeprowadzoną zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 wpłynę to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedzialność Zarządu.

2. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 roku, których wartość wynosi ogółem 784 558 tys. zł.

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



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

		31.12.2023 r.	
		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane 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	176 559	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	209 416	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		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 010	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-52 949	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	820	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 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)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
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	10 468	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-44 671	

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



29	Kapitał podstawowy Tier I	723 762	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję 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	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	723 762	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	60 796	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 2023 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		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	60 796	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	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		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II	60 796	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	784 558	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	3 329 985	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,73%	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,73%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,56%	
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 2023 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	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	14,73%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
----	---	--	--

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

		a	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	90 058	Nota 19
2	Należności od innych banków	13 480	Nota 20
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261	Nota 21
4	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 693 887	Nota 23
5	Inwestycyjne aktywa finansowe	4 801 187	Nota 24
6	Rzeczowe aktywa trwałe	52 241	Nota 25
7	Wartości niematerialne	86 454	Nota 26
8	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 663	Nota 17
9	Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	71 993	Nota 17
10	Pozostałe aktywa	174 590	Nota 27
	Aktywa ogółem	8 985 814	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec innych banków	2 150	Nota 28
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 589	Nota 21
3	Instrumenty finansowe zabezpieczające	1 591	Nota 22
4	Zobowiązania wobec klientów	7 833 574	Nota 29
5	Zobowiązania podporządkowane	100 631	Nota 31
6	Rezerwy	29 976	Nota 32
7	Pozostałe zobowiązania	191 612	Nota 33

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



	Zobowiązania ogółem	8 170 123	
Kapitał własny			
1	Kapitał zakładowy	128 278	Nota 34.1
2	Kapitał zapasowy	142 065	Nota 34.2
3	Skumulowane inne całkowite dochody	-138 281	Nota 34.3
4	Kapitały rezerwowe	459 814	Nota 34.4
5	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	223 815	
	Kapitał własny ogółem	815 691	Nota 34

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

W 2023 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 2023 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: 8,05%
- Współczynnik kapitału Tier I: 9,55%,
- łączny współczynnik kapitałowy: 11,55%.

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 1,05% 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
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	2 766 433	2 653 112	221 315
2	W tym metoda standardowa	2 766 433	2 653 112	221 315
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	345	1 528	28
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	345	1 528	28
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	563 197	496 503	45 056
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b	W tym metoda standardowa	563 197	496 503	45 056
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	179 984	131 673	14 399
29	Ogółem	3 329 985	3 151 144	266 399

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 wynikające z części COVID-19, 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 przyśpieszonym 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 2023	31 grudnia 2022
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	723 762	443 419
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	712 458	419 369

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	n/d	312 631
3	Kapitał Tier 1	723 762	443 419
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	712 458	419 369
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	n/d	312 631
5	Łączny kapitał	784 558	523 955
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	773 253	499 905
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	n/d	393 167
Aktywa ważone ryzykiem			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 329 985	3 151 144
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 318 368	3 124 226
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,73%	14,07%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	21,47%	13,42%
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	n/d	10,02%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,73%	14,07%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	21,47%	13,42%
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	n/d	10,02%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,56%	16,63%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	23,30%	16,00%

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	n/d	12,60%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	8 986 952	8 417 003
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,05%	5,27%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,93%	4,98%
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	n/d	3,72%

4. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników

Pomimo zakończenia stosowania od dnia 1 stycznia 2023 roku przepisów art. 468 Rozporządzenia CRR oraz większości przepisów przejściowych dotyczących łagodzenia wdrożenia MSSF9, w wyniku poprawy wycen papierów wartościowych, uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za rok 2022 oraz pozytywnych decyzji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zezwolenia na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku Pocztowego S.A. za I, II i III kwartał 2023 roku wszystkie miary kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023 roku spełniały wymogi regulacyjne. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtowała się powyżej minimum nadzorczego osiągając poziom 8,05%.

Tabela 5 [EU KM1] – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	723 762	443 419
2	Kapitał Tier I	723 762	443 419
3	Łączny kapitał	784 558	523 955
W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
4	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	3 329 985	3 151 144
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,73%	14,07%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,73%	14,07%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,56%	16,63%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	374 114	112 548
Wskaźnik dźwigni			

13	Miara ekspozycji całkowitej	8 986 952	8 417 003
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,05%	5,27%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	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%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	4 214 782	3 813 356
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 419 223	1 593 329
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	45 799	75 896
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	1 373 424	1 517 432
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	308,83%	251,84%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	7 301 901	6 798 601
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	3 440 479	3 702 500
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	212,23%	183,62%

Bank Poczty S.A. jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędący globalną instytucją o znaczeniu systemowym ani częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym na mocy Rozporządzenia 2021/763 ujawnia informacje na temat:

- najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
- struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
- kolejności zaspokajania wierzycieli.

Tabela 6 [EU KM2] – Najważniejsze wskaźniki MREL

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		31 grudnia 2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	823 762
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	823 762
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	3 329 985
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,74%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	24,74%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	8 986 952
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,17%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,17%

6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

Tabela 7 [EU TLAC1] – Elementy składowe – MREL

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		31 grudnia 2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	723 762
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
6	Kapitał Tier II	60 796
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	784 558
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	39 204
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	39 204
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	39 204
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	823 762
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	823 762

EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	823 762
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	3 329 985
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	8 986 952
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,74%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	24,74%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,17%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,17%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	12,74%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Nadwyżka funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych ponad wymóg MREL wynosi 12,74% i przewyższa wartość kapitału podstawowego Tier1 potrzebną na spełnienie wymogu połączonego bufora wynoszącego 2,5%.

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



Tabela 8 [EU TLAC3b] – Kolejność zaspokajania wierzycieli

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym										Suma kolumn 1-10
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
		Najniższy stopień									Najwyższy stopień	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Tabela 9 stopień 1.	Tabela 9 stopień 2.	Tabela 9 stopień 3.	Tabela 9 stopień 4.	Tabela 9 stopień 5.	Tabela 9 stopień 6.	Tabela 9 stopień 7.	Tabela 9 stopień 8.	Tabela 9 stopień 9.	Tabela 9 stopień 10.	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	723 762	0	60 796	39 204	0	0	0	0	0	0	823 762
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	60 796	39 204	0	0	0	0	0	0	100 000
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	723 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	723 762
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 9 – Kolejność zaspokajania wierzycieli

Stopień uprzywilejowania*	Nazwa	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Podstawa Prawna	Uwagi
1.	Kategoria 10	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 10 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	
2.	Kategoria 9	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 51 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 9 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	
3.	Kategoria 8	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 8 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	

4.	Kategoria 7	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 7 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	
5.	Kategoria 6	Należności z tytułu obligacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, z wyłączeniem należności z kategorii 9, z tytułu innych instrumentów dłużnych, które wykazują właściwości zbywalnych wierzytelności, lub z tytułu instrumentów wywołujących skutki prawne dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki: a) pierwotny umowny termin zapadalności należności wynosi co najmniej rok, b) w umowie lub załączonych do niej dokumentach i informacjach dotyczących emisji dłużnych instrumentów finansowych, a w stosownych przypadkach także w prospekcie emisyjnym, w sposób wyraźny i przystępny określono kategorię zaspokojenia należności, c) należności nie wynikają: – z instrumentów pochodnych, w szczególności takich, które odnoszą się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, lub które wykazują właściwości pochodnych instrumentów finansowych, – ze strukturyzowanych produktów finansowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 28 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 84, z późn. zm.), d) wartość nominalna jednej obligacji nie jest niższa niż 400 000 zł lub równowartość tej kwoty wyrażona w innej walucie, ustalona przy zastosowaniu średniego kursu tej waluty ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w dniu podjęcia decyzji emitenta o emisji.	Art. 440 ust. 2 pkt 6 oraz ust. 2a ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 2320)	Zgodnie z art. 440 ust. 2a do kategorii szóstej zalicza się instrumenty dłużne, o zmiennym oprocentowaniu, wynikającym z powszechnie stosowanej stopy procentowej wyrażonej za pomocą wskaźnika o charakterze referencyjnym, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1), oraz instrumenty dłużne, które są denominowane w walucie innej niż waluta polska, o ile świadczenia główne lub uboczne są denominowane w tej samej walucie.
6.	Kategoria 5	Należności wspólników albo akcjonariuszy z tytułu pożyczki lub innej czynności prawnej o podobnych skutkach, w szczególności dostawy towaru z odroczonym terminem płatności, dokonanej na rzecz upadłego będącego spółką kapitałową w okresie 5 lat przed dniem ogłoszeniem upadłości, wraz z odsetkami, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w kategoriach niższych.	Art. 440 ust. 2 pkt 5 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	
7.	Kategoria 4	Odsetki od należności ujętych w wyższych kategoriach w kolejności, w jakiej podlega zaspokojeniu kapitał, a także sądowe i administracyjne kary grzywny oraz należności z tytułu darowizn i zapisów.	Art. 440 ust. 2 pkt 4 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	
8.	Kategoria 3	Inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.	Art. 440 ust. 2 pkt 3 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 2320)	
9.	Kategoria 2	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.	Art. 440 ust. 2 pkt 2 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	

10.	Kategoria 1	Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed dniem ogłoszenia upadłości należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.	Art. 440 ust. 2 pkt 1 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, 320)	
-----	-------------	--	---	--

* Klasyfikacja rozpoczyna się od instrumentów i pozycji o najniższym stopniu uprzywilejowania.

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 2023 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2023 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 2023 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 0,4 mln zł, natomiast wpływy kształtowały się na poziomie 0,2 mln zł. Wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 3,6% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Tabela 10 –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 2023 roku (Nota 44)
Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednio 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

	<p>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.</p>
<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający związane oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji w powiązaniu ze strategią działalności.</p>	<p>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 2023 r. tolerancja na ryzyko płynności została określona dla czterech miar pozwalających na monitorowanie różnych aspektów tego ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 31.12.2023</i>
<i>Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR (w %)</i>	$\geq 105\%$	335%
<i>Wynik 30-dniowych stres testów płynnościowych (w mln zł)</i>	≥ 0	2 721
<i>Wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (w %)</i>	$\geq 90\%$	210%
<i>Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (w %)</i>	$\geq 105\%$	212%

Poziom zarówno nadzorczych jak i wewnętrznych miar płynności na koniec 2023 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 Pocztowy S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2023 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego i ryzyka pozycji) wyniosła 0 a z tytułu ryzyka korekty kredytowej wynosiła 1 tys. 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 11 [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
31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022			

1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	39 707	35 435	60 025	45 056	563 197
3	<u>Objęta metodą standardową:</u>	39 707	35 435	60 025	45 056	563 197
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 2023, w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia.

Tabela 12 – Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto w 2023 roku [tys. zł]

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma brutto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	560,21
	Kradzież i oszustwo	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	318,01
	Bezpieczeństwo systemów	26,16
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	46,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	24,59
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	361,20
	Wady produktów**	13 642,08
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	27,80
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	3,03
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	1 800,00

Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 309,65
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	3,60
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0
	Sprzedawcy i dostawcy	213,76

* Zaprezentowane kwoty strat nie uwzględniają strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego dotyczących oszustw wewnętrznych i zewnętrznych, powiązanych z ryzykiem kredytowym

**) Kwota wynika z zarejestrowania jako zdarzenia ryzyka operacyjnego utworzonej w 2019 r. rezerwy portfelowej na tzw. małe TSUE.

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 2023 roku w bazach wewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego wyniosła 800,3 tys. zł.

Opis najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego, na które Bank utworzył rezerwy

W roku 2023 Bank utworzył rezerwę na zdarzenie w kategorii "Klienci, produkty i praktyki operacyjne" ("Wady produktów"), związane z niewłaściwymi praktykami biznesowymi lub rynkowymi. Na dzień 31.12.2023 r. łączna wartość ww. rezerwy wyniosła 4,2 mln zł.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w celu ograniczenia poziomu ryzyka operacyjnego

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2023 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 2023 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 wynagradzania 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 „MFFiPR”), 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 oraz kierujących komórkami odpowiedzialnymi za

zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2) Rozporządzenia MFFiPR, 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, w zakresie 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 się 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.

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 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia Rady Nadzorczej Banku i jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w sprawie wynagrodzeń, podczas których Rada Nadzorcza, m.in.:

1) w dniu 6 marca 2023 r., przyjęła informację dotyczącą:

- „Raportu rocznego o wynagrodzeniach osób kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności za rok 2022”,
- „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 za 2022 rok”,

2) w dniu 6 marca 2023 r.:

- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2022 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 2022 rok”,
- 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 2022 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,

3) w dniu 31 maja 2023 r., podjęła uchwałę w sprawie dokonania weryfikacji kryteriów i warunków przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za 2022 rok i wyrażenia zgody na dokonanie wypłaty w 2023 roku tego

wynagrodzenia oraz wyrażenia zgody na dokonanie wypłaty w 2023 roku odroczonej części Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2018 i 2019 Osobom Uprawnionym w rozumieniu Polityki Wynagrodzeń,

- 4) podjęła 2 uchwały w sprawie zatwierdzenia aktualizacji „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”, w dniu 31 maja 2023 r. oraz w dniu 7 listopada 2023 r.,
- 5) 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.

W 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., na podstawie przedłożonego „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2022 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 2023 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*.

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. w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi*, 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 odraczania 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 jest 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 13 [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	4	29	14
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	545	1 904	9 202	2 679
3		W tym: w formie środków pieniężnych	545	1 904	9 202	2 679
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	0	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)

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)		545	1 904	9 202	2 679

**Liczba pracowników podana w jednostkach rzeczywistych*

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



Tabela 14 [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 przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanych 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	566	290	276	0	0	0	290	0
8	W formie środków pieniężnych	566	290	276	0	0	0	290	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 2023 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	1 758	1 739	20	0	0	0	1 739	0
14	W formie środków pieniężnych	1 738	1 728	10	0	0	0	1 728	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	20	10	10	0	0	0	10	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	419	418	1	0	0	0	418	0
20	W formie środków pieniężnych	418	417	1	0	0	0	417	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	1	1	1	0	0	0	1	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	łącznie kwota	2 744	2 446	297	0	0	0	2 446	0

Tabela 15 [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
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 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	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

Bank Poczty S.A. nie zatrudniał osób, dla których łączne wynagrodzenie w roku 2023 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. 433ci w związku z tym nie wypełnia tabeli EU REM5.

9. Polityka szacowania oczekiwanej straty kredytowej

Tabela 16 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku bieżącym - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT ROR

Stan na 31 grudnia 2023 r.

	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne	Ekspozycje	EAD po	Średni PD	Liczba	Średni LGD	Średni	Oczekiwana
		ekspozycje	pozabilanso	ograniczeniu	wyrażone w	ekspozycji	wyrażone w	termin	strata
		bilansowe	we	ryzyka	% -		%	zapadalności	kredytowa
		brutto		kredytowego i	dopuszczalny				(ECL)
				zastosowaniu	zakres (od				
				współczynnika	0% do 100%)				
				konwersji					
				kredytowej					
		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	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	9 330	19 440	12 915	12,65	6 770	59,84	6	1 008
Razem	9 330	19 440	12 915	12,65	6 770	59,84	6	1 008	
W tym POCl	-	-	-	-	-	-	-	-	
Razem	9 330	19 440	12 915	12,65	6 770	59,84	6	1 008	

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



Tabela 17 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku bieżącym - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT ROR

Stan na 31 grudnia 2023 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	76	60	68,79	95
	od 13 do 24 miesięcy	38	48	73,50	102
	od 25 do 36 miesięcy	15	23	79,53	45
	od 37 do 48 miesięcy	10	16	86,67	56
	od 49 do 60 miesięcy	24	35	83,37	92
	od 61 do 84 miesięcy	12	35	73,14	51
	powyżej 84 miesięcy	12	58	72,48	194
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	-	-	-	-
Razem		187	275		635

Tabela 18 – Osoby fizyczne - Kredyty konsumpcyjne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT_GOTOWKOWY

Stan na 31 grudnia 2023 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 %	377	0	377	0,36	33	57,92	5	1
	od 0,15 % do <0,25 %	178	0	178	0,25	43	58,40	3	0
	od 0,25 % do <0,50 %	25 720	0	25 409	2,36	1 536	57,69	6	297
	od 0,50 % do <0,75 %	98 226	19	96 809	2,78	5 337	57,71	6	1 361

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



	od 0,75 %do <2,50 %	546 577	39	535 499	3,92	27 963	57,69	7	11 020
	od 2,50 %do <10,00%	400 189	67	385 164	7,52	18 886	57,63	8	16 180
	od 10,00 %do <45,00 %	38 070	0	35 425	14,05	2 047	57,69	8	2 909
	od 45,00 %do <100,00 %	250	0	233	9,21	24	57,85	12	12
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	1 109 587	125	1 079 094	5,40	55 869	57,67	7	31 780
Koszyk 2	od 0,00 %do <0,15 %	567	0	547	5,78	139	57,56	13	12
	od 0,15 %do <0,25 %	546	0	527	10,44	90	57,42	13	28
	od 0,25 %do <0,50 %	4 288	0	3 985	18,39	328	56,95	12	291
	od 0,50 %do <0,75 %	7 680	0	6 666	38,81	522	57,60	10	1 249
	od 0,75 %do <2,50 %	46 470	0	39 599	44,42	3 055	57,60	10	8 865
	od 2,50 %do <10,00%	41 974	0	36 648	36,62	2 768	57,51	11	6 916
	od 10,00 %do <45,00 %	13 424	0	11 979	28,96	793	57,13	13	1 659
	od 45,00 %do <100,00 %	617	0	583	16,13	50	57,66	10	38
	Brak oceny	15 091	27	14 647	18,00	1 469	57,63	18	371
Razem	130 657	27	115 181	35,26	9 214	57,51	12	19 429	
W tym POCl	2 336	0	3 458	29,10	133	53,52	18	-1 354	
Razem	1 240 244	152	1 194 275		65 083			51 209	

Tabela 19 – Osoby fizyczne - Kredyty konsumpcyjne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT_GOTOWKOWY

Stan na 31 grudnia 2023 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	27 368	2 586	68,30	46 575
	od 13 do 24 miesięcy	9 271	1 384	70,62	24 537
	od 25 do 36 miesięcy	4 053	785	74,53	12 896
	od 37 do 48 miesięcy	2 968	717	76,95	11 082
	od 49 do 60 miesięcy	2 352	587	77,43	9 653
	od 61 do 84 miesięcy	3 257	1 068	80,75	19 558
	powyżej 84 miesięcy	1 357	943	88,87	24 884
POCl	do 12 miesięcy	2 517	129	48,93	517
	od 13 do 24 miesięcy	978	72	51,32	384
	od 25 do 36 miesięcy	90	11	42,34	24

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



od 37 do 48 miesięcy	50	5	72,32	74
od 49 do 60 miesięcy	18	3	81,37	21
od 61 do 84 miesięcy	8	8	80,42	-4
powyżej 84 miesięcy	35	2	39,13	-3
Razem	54 322	8 300		150 198

Tabela 20 – Osoby fizyczne - Pożyczki hipoteczne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: POZYCZKA_HIPO

Stan na 31 grudnia 2023 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 %	113	0	112	0,28	1	20,00	30	0
	od 0,15 % do <0,25 %	136	0	136	0,11	2	20,00	19	0
	od 0,25 % do <0,50 %	405	0	405	0,15	7	20,00	21	0
	od 0,50 % do <0,75 %	1 323	0	1 323	0,33	14	20,00	24	1
	od 0,75 % do <2,50 %	7 106	0	7 098	0,49	81	20,00	24	7
	od 2,50 % do <10,00%	23 027	0	22 968	0,69	291	20,03	22	29
	od 10,00 % do <45,00 %	23 927	0	23 854	1,35	230	20,01	24	62
	od 45,00 % do <100,00 %	6 278	0	6 254	2,16	45	20,40	24	25
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	62 315	0	62 150	1,06	671	20,06	23	124	
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	3 312	0	3 294	3,63	37	20,02	27	18
	od 0,15 % do <0,25 %	713	0	684	10,69	8	20,00	25	11
	od 0,25 % do <0,50 %	2 167	0	2 040	35,04	19	20,01	26	135
	od 0,50 % do <0,75 %	1 512	0	1 503	4,77	11	20,13	25	9
	od 0,75 % do <2,50 %	1 931	0	1 835	21,89	21	20,02	24	67
	od 2,50 % do <10,00%	6 151	0	5 863	30,06	42	20,54	26	252
	od 10,00 % do <45,00 %	1 824	0	1 786	14,16	23	20,00	26	38
	od 45,00 % do <100,00 %	1 301	0	1 243	42,05	9	20,85	27	110
	Brak oceny	1 145	0	1 130	39,68	12	20,23	26	32
Razem	20 056	0	19 378	22,54	182	20,25	26	672	
W tym POCl	743	0	812	29,24	5	20,30	26	-51	
Razem	82 371	0	81 528		853			796	

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



Tabela 21 – Osoby fizyczne - Pożyczki hipoteczne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: POZYCZKA_HIPO

Stan na 31 grudnia 2023 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	2 245	21	24,79	734
	od 13 do 24 miesięcy	1 812	19	21,33	664
	od 25 do 36 miesięcy	89	5	38,72	273
	od 37 do 48 miesięcy	305	4	28,83	132
	od 49 do 60 miesięcy	407	6	61,92	537
	od 61 do 84 miesięcy	1 006	27	50,16	2 380
	powyżej 84 miesięcy	337	44	42,48	2 926
POCI	do 12 miesięcy	233	1	43,24	80
	od 13 do 24 miesięcy	882	2	20,00	1
	od 25 do 36 miesięcy	238	1	20,00	4
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	40	1	28,79	-14
	powyżej 84 miesięcy	281	1	21,72	46
Razem		7 875	132		7 763

Tabela 22 – Osoby fizyczne - Kredyty na nieruchomości - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT_MIESZKANIOWY

Stan na 31 grudnia 2023 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 %	39 638	0	39 609	0,20	297	20,23	26	15

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



	od 0,15 %do <0,25 %	46 648	0	46 618	0,36	337	20,30	25	32
	od 0,25 %do <0,50 %	184 905	50	184 691	0,29	1 060	20,32	26	104
	od 0,50 %do <0,75 %	148 981	0	148 734	0,33	858	20,35	27	97
	od 0,75 %do <2,50 %	275 392	342	275 133	0,49	1 735	20,32	25	262
	od 2,50 %do <10,00%	431 517	150	431 017	0,34	2 970	20,30	28	284
	od 10,00 %do <45,00 %	25 791	184	25 816	1,12	101	20,34	25	57
	od 45,00 %do <100,00 %	3 255	0	3 156	3,57	7	20,35	29	22
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	1 156 127	726	1 154 774	0,39	7 365	20,31	27	873
Koszyk 2	od 0,00 %do <0,15 %	109 438	0	108 449	8,42	748	20,42	30	983
	od 0,15 %do <0,25 %	42 601	0	42 142	10,69	305	20,43	30	475
	od 0,25 %do <0,50 %	58 967	0	57 638	21,39	357	20,59	31	1 364
	od 0,50 %do <0,75 %	23 780	0	22 786	35,82	139	20,52	30	969
	od 0,75 %do <2,50 %	23 590	80	22 533	44,62	133	20,50	30	1 159
	od 2,50 %do <10,00%	157 734	0	151 742	31,89	977	20,32	31	5 529
	od 10,00 %do <45,00 %	2 159	0	1 900	94,88	8	20,39	30	334
	od 45,00 %do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	269	0	233	52,24	4	20,00	30	14
	Razem	418 538	80	407 423	23,20	2 671	20,42	31	10 827
	W tym POCl	385	0	465	41,21	2	20,96	35	-82
Razem		1 574 665	806	1 562 197		10 036			11 700

Tabela 23 – Osoby fizyczne - Kredyty na nieruchomości - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT_MIESZKANIOWY

Stan na 31 grudnia 2023 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	12 498	66	21,92	3 555
	od 13 do 24 miesięcy	6 591	53	24,26	2 390
	od 25 do 36 miesięcy	1 449	16	30,87	1 447
	od 37 do 48 miesięcy	968	14	36,58	823
	od 49 do 60 miesięcy	845	6	36,34	539
	od 61 do 84 miesięcy	829	18	30,80	1 482
	powyżej 84 miesięcy	203	32	87,24	4 391

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



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	-	-	-	-
Razem		23 383	205	14 627	

Tabela 24 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku karty kredytowej - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KARTY

Stan na 31 grudnia 2023 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 %	794	2 756	1 337	1,02	615	60,44	3	9
	od 2,50 % do <10,00 %	1 803	5 934	2 932	3,58	1 073	60,44	3	73
	od 10,00 % do <45,00 %	515	2 107	915	7,98	344	60,44	3	49
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	3 112	10 797	5 184	3,70	2 032	60,44	3	131	
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	357	550	461	2,85	447	60,44	3	9
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	58	143	84	37,48	31	60,44	3	20
	od 2,50 % do <10,00 %	29	169	58	66,38	39	60,44	3	26
	od 10,00 % do <45,00 %	36	68	48	91,66	19	60,44	3	27
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Brak oceny	3 924	4 960	4 730	5,95	3 492	60,44	3	202	
Razem	4 404	5 890	5 381	7,60	4 028	60,44	3	284	

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



	W tym POCl	-	-	-	-	-	-	-
Razem		7 516	16 687	10 565		6 060		415

Tabela 25 – Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku karty kredytowej - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KARTY

Stan na 31 grudnia 2023 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	73	54	59,29	99
	od 13 do 24 miesięcy	47	39	59,26	101
	od 25 do 36 miesięcy	31	21	66,25	71
	od 37 do 48 miesięcy	13	12	58,93	23
	od 49 do 60 miesięcy	11	17	78,04	38
	od 61 do 84 miesięcy	20	36	78,38	117
	powyżej 84 miesięcy	7	47	75,22	110
POCl	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	-	-	-	-
Razem		202	226		559

Tabela 26 – Klienci instytucjonalni - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: Mikro, MŚP, WM

Stan na 31 grudnia 2023 r.									
	PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



				konwersji kredytowej					
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 %do <0,15 %	231 429	299	230 740	1,19	1 255	44,76	18	1 199
	od 0,15 %do <0,25 %	217 337	10 214	219 655	1,19	1 853	44,54	18	1 117
	od 0,25 %do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 %do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 %do <2,50 %	8 752	20	8 740	1,66	3	15,10	13	21
	od 2,50 %do <10,00%	15 488	0	15 448	2,53	4	14,26	18	49
	od 10,00 %do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 %do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	152 927	41 154	151 317	1,54	1 295	43,25	17	2 018
Razem	625 933	51 687	625 900	1,32	4 410	43,15	18	4 404	
Koszyk 2	od 0,00 %do <0,15 %	3 843	0	3 795	18,01	20	44,76	19	102
	od 0,15 %do <0,25 %	1 265	0	1 249	13,72	8	44,76	19	27
	od 0,25 %do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 %do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 %do <2,50 %	45 173	200	44 957	23,45	5	23,90	12	1 148
	od 2,50 %do <10,00%	10 660	6 745	11 585	16,14	7	35,75	7	2 594
	od 10,00 %do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 %do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	8 342	18 431	17 214	22,06	214	32,59	9	6 056
	Razem	69 283	25 376	78 800	21,65	254	28,87	11	9 927
W tym POCl	-	-	-	-	-	-	-	-	
Razem	695 216	77 063	704 700		4 664			14 331	

Tabela 27 – Klienci instytucjonalni - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: Mikro, MŚP, WM

Stan na 31 grudnia 2023 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	25 723	96	18,96	5 813
	od 13 do 24 miesięcy	15 889	7	21,69	10 990
	od 25 do 36 miesięcy	24 643	3	16,00	4 908

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



	od 37 do 48 miesięcy	5 208	6	26,51	20 559
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	1	1	100,00	38
	powyżej 84 miesięcy	995	34	77,51	6 608
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	-	-	-	-
Razem		72 459	147		48 916

Tabela 28 – Instytucje samorządowe - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: JST

Stan na 31 grudnia 2023 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 %	20 823	0	20 733	2,28	13	44,76	17	168
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem		20 823	0	20 733	2,28	13	44,76	17	168
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%	-	-	-	-	-	-	-	-

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	-	-	-	-	-	-	-	-
	W tym POCl	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem		20 823	0	20 733		13			168

Tabela 29 – Instytucje samorządowe - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: JST

Stan na 31 grudnia 2023 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	59	1	30,31	114
	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	-	-	-	-
POCl	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	-	-	-	-
Razem		59	1		114

10. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Tabela 30 – 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	12 685	24 985	22 687	24 985	653	4 546	18 360	0
2.	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	<i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 239	10 711	10 711	10 711	17	69	11 864	0
7.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	11 446	14 274	11 976	14 274	636	4 477	6 496	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.	<i>Łącznie</i>	12 685	24 985	22 687	24 985	653	4 546	18 360	0

Tabela 31 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat
1.	Kredyty i zaliczki					3 729 311	3 717 549				
2.	<i>Banki centralne</i>	85 666	85 666	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	<i>Institucje rządowe</i>	20 823	20 823	0	375	375	0	0	0	0	0
4.	<i>Institucje kredytowe</i>	13 480	13 480	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	15 406	15 406	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	95 514	95 514	0	95 687	56 253	0	13 603	20 706	5 125	0
7.	<i>W tym MŚP</i>	95 514	95 514	0	95 687	56 253	0	13 603	20 706	5 125	0
8.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	3 498 423	3 486 660	11 763	262 429	73 444	16 531	31 275	82 311	58 868	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	4 787 536	4 787 536	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	<i>Banki centralne</i>	874 154	874 154	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	<i>Institucje rządowe</i>	3 724 598	3 724 598	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	<i>Institucje kredytowe</i>	188 784	188 784	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	114 147			27 053						0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



16.	<i>Banki centralne</i>	0			0						0
17.	<i>Institucje rządowe</i>	0			0						0
18.	<i>Institucje kredytowe</i>	0			0						0
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 357			27 000						0
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	37 076			1						0
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	74 715			52						0
22.	Łącznie	8 630 995	8 505 085	11 763	385 543	130 072	16 531	44 878	103 017	63 993	0

Tabela 32 – 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 rezerw			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	3 729 311	3 077 045	652 267	358 491	0	358 116	71 984	37 085	34 899	222 785	0	222 785	52 502	1 708 980	88 180
2.	<i>Banki centralne</i>	85 666	85 666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.	<i>Institucje rządowe</i>	20 823	20 823	0	375	0	0	168	168	0	114	0	114	0	0	
4.	<i>Institucje kredytowe</i>	13 480	13 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	15 406	15 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	95 514	34 766	60 748	95 687	0	95 687	2 677	182	2 495	42 597	0	42 597	6 142	74 663	
7.	<i>W tym MŚP</i>	95 514	34 766	60 748	95 687	0	95 687	2 677	182	2 495	42 597	0	42 597	6 142	74 663	
8.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	3 498 423	2 906 904	591 519	262 429	0	262 429	69 139	36 735	32 404	180 073	0	180 073	46 361	1 634 317	
9.	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	4 787 536	4 787 536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.	<i>Banki centralne</i>	874 154	874 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11.	<i>Institucje rządowe</i>	3 724 598	3 724 598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.	<i>Institucje kredytowe</i>	188 784	188 784	0	0	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	0	0	0	0	

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach złotych)



14.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	114 147	63 335	50 813	27 053	0	27 053	7 644	396	7 247	27	0	27	0	0	0
16.	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	<i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 357	2 357	0	27 000	0	27 000	30	30	0	0	0	0	0	0	0
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	37 076	11 921	25 155	1	0	1	7 055	27	7 028	1	0	1	0	0	0
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	74 715	49 057	25 658	52	0	52	558	339	219	26	0	26	0	0	0
22.	łącznie	8 630 995	7 927 915	703 079	385 543	0	385 168	79 628	37 481	42 146	222 812	0	222 812	52 502	1 708 980	88 180

Tabela 33 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (w tys. zł)

Nie dotyczy Banku.