



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

(Filar III)

Informacja na temat adekwatności
kapitałowej Banku Poczтового S.A.
według stanu na 31 grudnia 2014 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	4
3. Stosowanie norm ostrożnościowych	6
4. Fundusze własne	8
5. Wymogi kapitałowe.....	27
6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	29
7. Bufory kapitałowe	33
8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	33
9. Aktywa wolne od obciążeń.....	42
10. Korzystanie z ECAI	42
11. Ekspozycje na ryzyko rynkowe	43
12. Ryzyko operacyjne.....	43
13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	45
14. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	45
15. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	47
16. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	47
17. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego	55

1. Wprowadzenie

1.1. Cel dokumentu

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) 648/2012, w zakresie obowiązku ujawniania informacji, o którym mowa w Części ósmej tego Rozporządzenia.

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,
- **Awaryjny plan kapitałowy** - katalog działań naprawczych uruchamiany w sytuacji przekroczenia miar ostrożnościowych adekwatności kapitałowej,
- **Bank** - Bank Poczty S.A.,
- **Grupa** - Grupa Kapitałowa Banku Pocztowego S.A.,
- **Filar I** – dotyczy spełniania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych i ryzyka operacyjnego,
- **Filar II** – jeden z trzech głównych elementów przepisów Bazylea III obejmujący proces ICAAP,
- **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,
- **Proces ICAAP** (ang. *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) - Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego,
- **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2002 nr 72, poz. 665) z uwzględnieniem późniejszych zmian lub uaktualnień,
- **Rozporządzenie CRR lub 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,
- **Rozporządzenie 1423/2013** – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013,
- **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 oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego,

- **Współczynnik adekwatności kapitałowej lub Współczynnik wypłacalności (ang. Capital Adequacy Ratio)** - stanowi fundusze własne Banku wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- **Współczynnik kapitału Tier I lub Tier I ratio** – stanowi kapitał Tier I Banku wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- **Współczynnik kapitału wewnętrznego (ang. Internal Capital Ratio)** – stanowi fundusze własne Banku wyrażone jako odsetek kapitału wewnętrznego przemnożonego przez 12,5,
- **Uchwała KNF 258/2011** - Uchwała 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

2.1. Cele i strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka

Szczegółowe informacje na temat celów oraz strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka oraz inne informacje, o których mowa w pkt a) – d) ust. 1 oraz pkt e) ust. 2 art. 435 Rozporządzenia 575/2013 zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku,
- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2014 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 stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku Pocztowego S.A.

2.2. Zasady zarządzania

2.2.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Zarządu nie pełnią jednocześnie funkcji dyrektorskich w Banku.

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

Kryteria doboru i oceny Członków Zarządu określa dokument zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Polityka doboru i oceny członków Zarządu”. Odpowiedzialność za wstępną i bieżącą ocenę kwalifikacji, kandydatów i osób już piastujących funkcję Prezesa i Członków Zarządu, spoczywa na Radzie Nadzorczej, która wykonuje

powyższe obowiązki za pośrednictwem Komitetu ds. mianowań. Ocena jest dokonywana według kryteriów dotyczących reputacji, doświadczenia i zarządzania. Ocena doświadczenia kandydatów oraz osób piastujących funkcję Prezesa i Członków Zarządu uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem.

2.2.3. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego

Podczas oceny kwalifikacji kandydatów, Komitet ds. mianowań dokonuje oceny, czy Zarząd posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, tzn. czy jako kolegialny organ zarządzający jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny kierować działalnością Banku.

2.2.4. Komitety ds. ryzyka

W Banku funkcjonują następujące komitety ds. ryzyka:

1. **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP)** – organ decyzyjno-opiniotwórczy, powołany przez Zarząd Banku do sprawowania ogólnego nadzoru nad zarządzaniem aktywami i pasywami oraz nad funkcjonowaniem całości systemu zarządzania ryzykiem rynkowym i adekwatnością kapitałową w Banku. Do kompetencji KZAP należy w szczególności:

- a) ocena adekwatności stosowanych metod pomiaru ryzyka oraz ocena adekwatności kapitałowej,
- b) zapewnienie transferu ryzyka rynkowego i płynności z jednostek sprzedażowych do Departamentu Skarbu, w którym ryzyka te są centralnie zarządzane,
- c) zarządzanie kapitałem wewnętrznym i strukturą wykorzystania kapitału,
- d) inicjowanie działań mających na celu utrzymywanie ekspozycji ryzyka w ramach określonego apetytu na ryzyko, w szczególności utrzymywanie współczynnika wypłacalności na pożądanym poziomie oraz ocena skuteczności tych działań,
- e) monitorowanie kondycji finansowej Banku oraz otoczenia ekonomicznego Banku w celu antycypowania nowych trendów lub przewidywania zdarzeń mogących skutkować nadmiernym wzrostem ekspozycji na ryzyko rynkowe, ryzyko płynności lub spadkiem współczynnika wypłacalności poniżej pożądanego poziomu,
- f) sprawowanie bezpośredniego nadzoru i kontroli nad poziomem płynności Banku w przypadku uruchomienia planu awaryjnego płynności lub awaryjnego planu kapitałowego.

Zgodnie z Regulaminem KZAP posiedzenia komitetu odbywają się co najmniej raz w miesiącu. W 2014 roku odbyło się 25 posiedzeń KZAP.

2. **Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (KRO)** – organ, za pośrednictwem którego Zarząd Banku sprawuje nadzór oraz kontrolę nad poziomem ryzyka operacyjnego oraz nad skutecznością funkcjonowania systemu zarządzania tym rodzajem ryzyka. KRO określa projekty najważniejszych założeń systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz nadzoruje ich realizację. Komitet jest ciałem decyzyjnym i rekomendującym, do obowiązków którego należą w szczególności:

- a) podejmowanie decyzji dotyczących najważniejszych kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, w tym związanych ze stosowaniem narzędzi oceny i ograniczania ryzyka operacyjnego oraz nadzoru alokacji i wykorzystania zasobów niezbędnych do ograniczania ryzyka operacyjnego,
- b) sprawowanie funkcji doradczej wobec Zarządu Banku w zakresie ustanowienia akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego, najważniejszych założeń i kierunków strategii zarządzania tym rodzajem ryzyka,
- c) podejmowanie, w formie zaleceń, działań mających na celu utrzymanie ryzyka operacyjnego w Banku na akceptowalnym poziomie wyznaczonym przez apetyt na ryzyko,
- d) kontrola ryzyka operacyjnego na poziomie Grupy.

W 2014 roku odbyło się 10 posiedzeń KRO.

3. **Komitet Kredytowy Banku (KKB)** – organ Banku, w kompetencji którego jest nadzorowanie rozwoju działalności kredytowej, a w szczególności:

- a) podejmowanie decyzji dotyczących zaangażowania finansowego Banku oraz opiniowanie propozycji w zakresie zaangażowania finansowego Banku, których decyzyjność leży w kompetencji innych organów Banku,
- b) wydawanie zaleceń dla poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali do podjęcia stosownych działań leżących w ich merytorycznym zakresie nadzoru, w określonym horyzoncie czasowym,
- c) przygotowywanie raportów z działalności kredytowej Banku i przedkładanie organom nadrzędnym,
- d) opiniowanie / rekomendowanie innym organom decyzyjnym Banku podejmowania wszelkich działań mających na celu rozwój działalności kredytowej Banku.

W 2014 roku odbyło się 58 posiedzeń Komitetu Kredytowego Banku.

3. Stosowanie norm ostrożnościowych

3.1. Nazwa Banku

Pełna nazwa Banku brzmi Bank Pocztowy Spółka Akcyjna.

3.2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów i wyjaśnieniem:

W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2014 roku wchodził Bank oraz następujące Spółki zależne, konsolidowane metodą pełną:

Tabela nr 1 - Procentowy udział Banku w kapitale Spółek zależnych według stanu na 31 grudnia 2014 roku

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Udziały
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100 %
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %

Na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku udział głosów posiadanych przez Bank na Walnym Zgromadzeniu podmiotów zależnych w ogólnej liczbie głosów był równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek. Ponadto, Bank ma prawo do desygnowania do Rady Nadzorczej każdej ze spółek większości członków, a tym samym prawo do podejmowania kluczowych decyzji, w tym ma prawo mianowania wszystkich członków ich zarządów.

Centrum Operacyjne Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zostało utworzone przez Bank Pocztowy S.A. i rozpoczęło działalność z dniem 28 maja 2010 roku.

Centrum Operacyjne powstało w celu świadczenia usług w zakresie procesów administracyjnych dla produktów i usług podmiotów sektora finansowego. Podstawowa działalność Spółki według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana jako pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – symbol 6619Z.

W 2014 roku Centrum Operacyjne świadczyło usługi na rzecz Banku, Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. oraz Poczтового Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych, jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej.

Na 31 grudnia 2014 roku, podobnie jak na 31 grudnia 2013 roku kapitał zakładowy Centrum Operacyjnego wynosił 3 284 tys. zł, w tym kwota wniesiona aportem w wysokości 784 tys. zł.

Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością została utworzona przez Bank Pocztowy S.A. i rozpoczęła działalność z dniem 28 maja 2010 roku.

Spółka Dystrybucyjna powstała w celu organizacji i prowadzenia działań w ramach mobilnych struktur sprzedażowych dla produktów i usług finansowych, w tym przede wszystkim dotyczących współpracy z Bankiem. Podstawowa działalność Spółki Dystrybucyjnej według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana jako pozostałe formy udzielania kredytów – symbol 6492Z.

W 2014 roku Spółka Dystrybucyjna współpracowała przede wszystkim z Bankiem w zakresie dystrybucji jego produktów.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku, podobnie jak na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał zakładowy Spółki Dystrybucyjnej wynosił 2 680 tys. zł, w tym kwota wniesiona aportem w wysokości 680 tys. zł.

Na potrzeby spełnienia norm ostrożnościowych, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013, Bank nie przeprowadza konsolidacji ostrożnościowej oraz nie dokonuje pomniejszenia funduszy własnych o wartość udziałów w spółkach zależnych, co wynika z zapisów Rozporządzenia 575/2013.

3.3. Wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne

Wszelkie transakcje wewnątrz Grupy, w tym spłata wzajemnych zobowiązań oraz przekazanie funduszy, odbywają się z zachowaniem przepisów prawa obowiązujących spółki, w tym w szczególności z zachowaniem zasad Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień statutu poszczególnych podmiotów w Grupie.

W Grupie nie występują obecnie oraz - zgodnie z najlepszą wiedzą - nie przewiduje się wystąpienia istotnych przeszkód natury prawnej lub praktycznej w szybkim przekazywaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między Bankiem jako podmiotem dominującym a Spółkami zależnymi.

3.4. Kwota łączna, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz nazwa lub nazwy takich jednostek zależnych

Spółki zależne Banku nie są zobowiązane do spełnienia norm ostrożnościowych wynikających z Rozporządzenia 575/2013.

4. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2014 roku przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych Banku zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

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 i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia 575/2013 lub klasyfikowane na podstawie przepisów przejściowych określonych w art. 484.5 z zastosowaniem limitów określonych w art. 486.

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

W Tabeli nr 2 zaprezentowano strukturę funduszy własnych Banku w ujęciu jednostkowym na dzień 31 grudnia 2014 roku, których wartość wynosi ogółem 530 353 tys. zł.

Szczegółowy opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank zawiera Tabela 3.

Dla zachowania przejrzystości i czytelności danych zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych przy zachowaniu numeracji określonej w załącznikach do w/w Rozporządzenia.

Tabela nr 2 – Struktura funduszy własnych wykorzystywana do obliczenia współczynnika wypłacalności kapitałowego w ujęciu jednostkowym na dzień 31 grudnia 2014 roku

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
		w tys. zł.
1	FUNDUSZE WŁASNE	530 353
1.1	KAPITAŁ TIER I	399 481
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	399 481
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	102 978
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	94 378
1.1.1.1.3	Ażio	8 600
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	38 179
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	38 179
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	48 558
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	-10 379
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	3 571
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	183 019
1.1.1.5	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	108 345
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	2 330
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-1 102
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-1 102
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-32 307
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-32 307
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-5 532
1.2	KAPITAŁ TIER II	130 872
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	93 000
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	93 000
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	37 872

Tabela nr 3 – Uszczegółowienie pozycji, o których mowa w Tabeli 2

Uszczegółowienie pozycji		
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	94 378
	Pozycja ta składa się z kapitału zakładowego, który na dzień 31 grudnia 2014 roku składał się z 9 729 040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Wartość ta odpowiadająca kapitałowi regulacyjnemu jest pomniejszana z tytułu uprzywilejowania akcji serii A, w przypadku niewypłacalności lub likwidacji Banku (art.28.1 lit. m) Rozporządzenia CRR), z zastosowaniem przepisów przejściowych z art. 486.5 lit.a) .	
1.1.1.1.3	Ażio	8 600
	Ażio jest to kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej. Tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane.	
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	48 558
	Pozycja ta jest równa jednostkowemu wynikowi netto Banku za rok 2014.	
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-10 379
	Jest to kwota wyniku netto, która nie może być zaliczona do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych. Na pozostałą kwotę tj. wynik netto za III kwartały roku 2014, Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I.	
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	3 571
	Pozycja ta składa się z kapitału z aktualizacji wyceny powstałego w rezultacie rozpoznania: - efektu wyceny (według wartości godziwej) aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, - zysków / (strat) aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych).	
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	183 019
1.1.1.5	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	108 345
	W skład tej pozycji wchodzi kapitał rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego i kapitał zapasowy tworzone zgodnie z Prawem bankowym i statutem Banku z podziału zysku netto.	
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	2 330
	Kwota korekty 2.330 tys. zł dotyczy wartości uprzywilejowanych co do niewypłacalności lub likwidacji akcji serii A (art.28.1 lit. m) Rozporządzenia CRR), z zastosowaniem przepisów przejściowych z art. 486.5 lit.a), czyli 80% ich wartości.	
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-1 102

	Kwota korekty -1.102 tys. zł dotyczy wartości korekty z tytułu ostrożnej wyceny tworzonej dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR.	
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-5 532
	Kwota korekty -5.532 tys. zł dotyczy usunięcia w 100% z kapitału Tier I niezrealizowanych zysków na instrumentach zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży (wykazanych w pozycji 1.1.1.3, zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR).	
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	93 000
	Kwota zaliczona do kapitału Tier II w tej pozycji obejmuje zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej (43.000 tys. zł) i emisji obligacji podporządkowanych (50.000 tys. zł), z uwagi na spełnienie kryteriów określonych w art. 63 Rozporządzenia 575/2013. Na zaliczenie środków pieniężnych pochodzących z zaciągniętej 8 stycznia 2014 r. 7-letniej pożyczki podporządkowanej do funduszy własnych Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego.	
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	37 872
	Pozycja ta dotyczy emisji obligacji podporządkowanych, którą Bank zaliczył do Tier II jedynie za zasadzie praw nabytych, gdyż w ocenie Banku nie spełniają one warunków, o których mowa w art. 63 lit. h) Rozporządzenia CRR. Przedmiotowe obligacje zawierają opcję wcześniejszego wykupu z uwzględnionym wzrostem marży w przypadku braku skorzystania z opcji. W ocenie Banku stanowi to zachętę do wykupu w rozumieniu Rozporządzenia CRR. Do kapitału Tier II zaliczona została wartość nominalna emisji w wysokości 37.872 tys. zł, na podstawie przepisów przejściowych 484.5 Rozporządzenia CRR, skorygowana z tytułu zastosowania limitu z art. 486.	

Tabela nr 4 – Uzgodnienie pozycji funduszy własnych oraz kapitałów własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Kapitał własny Banku	Kwota	Nota sprawozdania finansowego/pozycja w Tabeli nr 2
	w tys. zł	
ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	142 090	32
KAPITAŁ WŁASNY	448 706	
Kapitał zakładowy	97 290	nota 35.1
Kapitał zapasowy	32 727	Zestawienie zmian w kapitale własnym
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 893	nota 35.3
Pozostałe kapitały rezerwowe	267 238	nota 35.4
Zyski zatrzymane	48 558	Zestawienie zmian w kapitale własnym
Razem kapitały własne i zobowiązania podporządkowane wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym	590 796	
Inne wartości niematerialne	-32 307	pozycja 1.1.1.11.1
Korekta w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	-582	pozycja 1.1.1.6 pozycja 1.1.1.1.1
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-1 102	pozycja 1.1.1.9.5
Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-10 379	pozycja 1.1.1.2.2.2
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-4 855	pozycja 1.1.1.26
w tym podatek odroczony	677	pozycja 1.1.1.26
Korekta o część kapitału zobowiązania podporządkowanego, która nie może być zaliczona do funduszy własnych	-9 468	pozycja 1.2.2
Korekta o naliczone odsetki od zobowiązania podporządkowanego	-1 750	pozycja 1.2.1.1
Korekty razem	-60 443	
FUNDUSZE WŁASNE RAZEM	530 353	

Tabela nr 5 – Opis głównych cech instrumentów w kapitale Tier I oraz Tier II emitowanych przez Bank na dzień 31 grudnia 2014 r.

		Seria A	Seria B	Seria B	Seria C
1	Emitent	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)			PLBPCZT00015	PLBPCZT00031
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I Cześciowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy	Kapitał podstawowy Tier I Cześciowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje imienne seria A	Akcje imienne seria B	BP0721 (obligacja podporządkowana)	BP01022 (obligacja podporządkowana)
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu 31 grudnia 2014 r.)	2 913 tys. zł	94 377 tys. zł	37 872 tys. zł	50 000 tys. zł
9	Wartość nominalna instrumentu	10 zł (po splicie akcji *)	10 zł (po splicie akcji *)	10 tys. zł	10 tys. zł
9a	<i>Cena emisyjna</i>	-	-	10 tys. zł	10 tys. zł
9b	<i>Cena wykupu</i>	nie dotyczy	nie dotyczy	10 tys. zł	10 tys. zł
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny

11	Pierwotna data emisji	Akcje serii A - 27.04.1990 r. Akcje serii B - 18.12.1990 r.	Akcje serii C - 28.12.1991 r. Akcje serii D - 25.02.1992 r. Akcje serii E - 29.12.1992 r. Akcje serii F - 23.12.1993 r. Akcje serii G - 16.02.1994 r. Akcje serii H - 28.05.1997 r. Akcje serii I - 24.06.2003 r. Akcje serii J - 29.12.2003 r.	08.07.2011 r.	05.10.2012 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez określonego	Bez określonego	08.07.2021 r.	05.10.2022 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	08.07.2016 r. , cena wykupu 10 tys. zł	05.10.2017 r., cena wykupu 10 tys. zł
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-
	<i>Kupony / dywidendy</i>	-	-	-	-
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	-	-	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	WIBOR6M+3,50pp
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-	-	-	-

20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	-	-	-	-
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	-	-	Tak	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	-	-	-	-
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	-	-	-	-
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-	-
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-	-
36	Niezdadne cechy przejściowe	Nie	Nie	Tak	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	Zachęta do wykupu (opcja wcześniejszego wykupu z uwzględnionym wzrostem marży w przypadku braku skorzystania z opcji)	-

*) w 30.06.2011 r. decyzją NWZ dokonano obniżenia wartości nominalnej akcji do 10 zł za jedną akcję i nowego ich podziału na akcje serii A i B, przy jednoczesnym utrzymaniu dotychczasowego kapitału akcyjnego spółki.

Tabela 6 – Fundusze własne w okresie przejściowym wg załącznika VI do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku

	Kapitał podstawowy Tier I : Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIECIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	102 978	art. 26 ust. 1 , art. 27, 28 i 29 wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	105 890
	w tym: kapitał zakładowy	94 378	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	97 290
	w tym: azio	8 600	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	8 600
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane	38 179	art. 26 ust. 1 lit. c)	48 558
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	186 590	art. 26 ust. 1	185 037
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	108 345	art. 26 ust. 1 lit. f)	108 345
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	2 330	art. 486 ust. 2	0
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	

6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	438 422		447 830
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 102	art. 34 , 105	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-32 307	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	-32 307
9	Zbiór pusty w UE			
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) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d) , art. 40 , 159 , art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41 , art. 472 ust. 7	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42 , art. 472 ust. 8	
17	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)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44 , art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3 art. 79, art. 472 ust. 10	

	podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)			art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b) , art. 49 ust. 1-3 , art. 79, 470, art. 472 ust. 11
20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia			art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)			art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) , art. 89-91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)			art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)			art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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) (kwota ujemna)			art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 ,art. 48 ust. 1 lit. a) , art. 470, art. 472 ust. 5
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)			art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470 , art. 472 ust. 11
24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych			art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5

25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a) , art. 472 ust. 3	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-5 532		-1 106
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty z tytułu papierów dłużnych		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		art. 467	
	w tym: 100% filtr dla niezrealizowanego zysku z tytułu instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	-5 532	art. 468	-1 106
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych (filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	
	w tym ...		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-38 941		-33 413
29	Kapitał podstawowy Tier I	399 481		414 417
	Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51 , 52	
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, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		art. 486 ust. 3	

	dodatkowego Tier I		
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3
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		art. 85, 86, 480
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b) , art. 56 lit. a) , art. 57, art. 475 ust. 2
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3
39	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59 , 60, 79 art. 475 ust. 4
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale 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)		art. 56 lit. d),art. 59 , 79 , art. 475 ust. 4
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		

41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit a) , art. 472 ust. 4 , art. 472 ust. 6 ,art. 472 ust. 8 lit a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit a), art. 472 ust. 11 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) 575/2013.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0		
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	399 481		414 417
	Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	93 000	art. 62 , 63	93 000
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	37 872	art. 486 ust. 4	47 340

	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88, 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	130 872		140 340
	Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
53	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)		art. 66 lit b) , art. 68 i art. 477 ust. 3	
54	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz 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)		art. 66 lit. c), art. 69 , 70 , 79 , art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)		art. 66 lit d) , art. 69, 79 , art. 477 ust. 4	

56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit a) , art. 472 ust. 4 , art. 472 ust. 6 , art. 472 ust. 8 lit a), art. 472 ust. 9 , art. 472 ust. 10 lit a), art. 472 ust. 11 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) 575/2013		art. 475 , art. 475 ust. 2 lit a) ,art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0		
58	Kapitał dodatkowy Tier II	130 872		140 340
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	530 353		554 757
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			

	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		art. 472, art. 472 ust. 5 , art. 472 ust. 8 lit b) , art. 472 ust. 10 lit b), art. 472 ust. 11 lit b)
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 475 , art. 475 ust. 2 lit b), art. 475 ust. 2 lit c) , art. 475 ust. 4 lit b)
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 477 , art. 477 ust. 2 lit b), art. 477 ust. 2 lit c) , art. 477 ust.4 lit b)
60	Aktywa ważone ryzykiem razem		
	Współczynniki i bufory kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. a) , art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit b) , art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit c)
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 (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych , art. 128, 129, 130
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		

66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych , art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych , art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]		
70	[nieistotne w przepisach unijnych]		
71	[nieistotne w przepisach unijnych]		
Współczynniki i bufor kapitałowe			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10 , art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit c) , art. 69 , 70 , art. 477 ust. 4
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45 , 48 , 470 , art. 472 ust. 11
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	18 890	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48 , 470 , art. 472 ust. 5
Pałapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II		art. 62

	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		art. 62	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	
	Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4 , art. 486 ust. 3 i 5	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4 ,art. 486 ust. 3 i 5	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5 , art. 486 ust. 4 i 5	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5 , art. 486 ust. 4 i 5	

5. Wymogi kapitałowe

5.1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności jego kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

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

Mając na uwadze powyższy cel, Bank regularnie:

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

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

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank wyliczał kapitał wewnętrzny dla następujących rodzajów ryzyka, uznanych w procesie identyfikacji za istotne:

- **Trwale istotne rodzaje ryzyka:**
 - ryzyko kredytowe,
 - ryzyko operacyjne,
 - ryzyko stopy procentowej księgi bankowej.
- **Okresowo istotne rodzaje ryzyka:**
 - ryzyko strategiczne,
 - ryzyko braku zgodności,
 - ryzyko cyklu gospodarczego,
 - ryzyko outsourcingu,
 - ryzyko kredytowe Filara II,
 - ryzyko rezydualne,
 - ryzyko koncentracji,

- o ryzyko cen instrumentów dłużnych księgi handlowej,
- o ryzyko reputacji.

Kapitał wewnętrzny dla powyższych rodzajów ryzyka wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod, zaakceptowanych przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą, uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego rodzaju ryzyka.

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

Należy wskazać, że ze względu na specyfikę ryzyka płynności oraz wzorując się na standardach i praktykach rynkowych, Bank nie wyznacza dodatkowego kapitału wewnętrznego na ten rodzaj ryzyka. Z tego względu jednak przywiązuje szczególną uwagę do oceny procesu jego zarządzania.

Miary adekwatności kapitałowej

W 2014 roku Bank utrzymywał współczynnik wypłacalności na poziomie powyżej minimum regulacyjnego, określonego w Rozporządzeniu CRR, a także powyżej poziomów rekomendowanych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2014 roku współczynnik wypłacalności Banku Pocztowego S.A. wyniósł 13,4%.

Bank monitoruje również współczynnik Tier I, którego wartość w 2014 roku nie spadła poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego, ani poniżej poziomu rekomendowanego przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2014 roku współczynnik Tier I Banku Pocztowego S.A. wyniósł 10,1%.

Dodatkowo, Bank monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, na który nałożony jest limit wewnętrzny, zgodny z wymogami nadzorczymi. W 2014 roku poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego oraz limitów wewnętrznych.

Prognozy miar adekwatności kapitałowej

W celu określenia możliwości rozwojowych w ramach systemu raportowego, Bank cyklicznie aktualizuje prognozę poszczególnych miar adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z aktualnymi prognozami krótko- i długoterminowymi, miary adekwatności kapitałowej Banku kształtują się powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych. Niezależnie, w ramach procesu zarządzania kapitałem, Bank posiada awaryjne plany kapitałowe, mające zastosowanie w przypadku zagrożenia przekroczenia miar adekwatności kapitałowej. Plany te określają sposoby optymalizacji i dostosowania profilu ryzyka oraz kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia bezpiecznego ich poziomu, w tym także sposoby zwiększenia poziomu kapitałów własnych.

5.2. 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji

Tabela nr 7 - Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2014 roku (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	8% ekspozycji ważonych ryzykiem
Rządy i banki centralne	0
Samorządy terytorialne i władze lokalne	4 852
Instytucje-banki	5 576
Przedsiębiorcy	27 618
Detaliczne	98 044
Zabezpieczone na nieruchomościach	115 623
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	15 594
Pozostałe	11 126
Razem	278 431

5.3. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c)

Bank nie jest zobligowany do wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla rodzajów ryzyka, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. b) i c) ze względu na brak przekroczenia wartości progowych, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013.

5.4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 93 ust. 3 lit. d)

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 384 Rozporządzenia 575/2013. Na dzień 31 grudnia 2014 roku wymóg ten wyniósł 39 tys. zł.

5.5. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą standardową, o której mowa w Tytule III Części III Rozporządzenia 575/2013. Na dzień 31 grudnia 2014 roku wymóg ten wyniósł 37 495 tys. zł.

6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta

6.1. Metody stosowane przez Bank do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta

Bank oblicza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na podstawie sum kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, dla transakcji zaliczanych do portfela handlowego.

Wartość ekspozycji oraz kwoty ekspozycji ważone ryzykiem dla tych ekspozycji oblicza się zgodnie z metodą standardową wynikającą z Rozporządzenia CRR.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne limity koncentracji wierzytelności oraz poziomy referencyjne przede wszystkim dzielą się na następujące rodzaje:

- limity ze względu na rodzaj branży lub klienta,
- limity ze względu na rodzaj zabezpieczenia, w tym limity ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w rozumieniu rekomendacji S oraz limity ekspozycji kredytowych w rozumieniu rekomendacji T,
- limity ze względu na rodzaj produktu,
- limity związane z objęciem przez Bank dłużnych papierów wartościowych,
- limity na transakcje skarbowe wobec kontrahentów niebankowych,
- limity łącznego zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych, w tym:
 - limit na transakcje skarbowe, w tym sublimit na papiery wartościowe banku,
 - limit na transakcje komercyjne.

W okresach rocznych (kwartalnych i rocznych w zakresie limitów łącznego zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych) Bank dokonuje przeglądu oraz aktualizacji obowiązujących w Banku limitów koncentracji zaangażowań kredytowych, jak również parametryzacji limitów pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego.

6.2. Strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych

Zasady polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych oraz narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia odnoszą się wyłącznie do działalności Banku.

Stosowane w Banku zasady przyjmowania zabezpieczeń mają na celu ograniczenie ryzyka kredytowego zarówno na poziomie pojedynczej transakcji kredytowej, jak również poszczególnych portfeli kredytowych. Zasady ustanawiania prawnych zabezpieczeń wierzytelności Banku uregulowane zostały w wewnętrznych regulacjach Banku.

W Banku stosowane formy zabezpieczenia transakcji kredytowych uzależnione są od:

- rodzaju ryzyka,
- wielkości i rodzaju zaangażowania,
- okresu zaangażowania,
- przyjętych innych form minimalizacji ryzyka lub jego skutków.

W Banku do podstawowych form prawnych zabezpieczeń kredytów oraz elementów prowadzących do poprawy warunków kredytowania należą:

- hipoteka na nieruchomości,
- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową dla Banku,
- poręczenie cywilne / wekslowe (awal) wraz z deklaracją wekslową dla Banku,
- zastaw rejestrowy wraz z blokadą na prawach wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP (bony i obligacje skarbowe),

- przelew środków pieniężnych należących do Kredytobiorcy na rachunek Banku – na podstawie art. 102 Prawa bankowego (depozyty i lokaty bankowe),
- cesja praw z polisy ubezpieczenia, m.in. polisa na życie, od utraty pracy, okresowej spłaty kredytu, przedmiotu zabezpieczenia w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Ubezpieczeń,
- cesja na jednostkach uczestnictwa w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych,
- zastaw finansowy, zastaw rejestrowy, cesja, kaucja lub blokada na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej,
- oświadczenie Kredytobiorcy (i/lub Poręczyciela) o poddaniu się egzekucji,
- oświadczenie właściciela nieruchomości o poddaniu się egzekucji do kwoty hipoteki/hipotek ustanowionej/y na nieruchomości/ach będącej/y ich własnością,
- w przypadku budowy domu/lokalu – cesja wierzytelności z umowy o budowę domu/lokalu z Deweloperem/ Spółdzielnią Mieszkaniową.

Dążąc do minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego, w Banku stosuje się zasadę, że:

- jakość stosowanych zabezpieczeń transakcji kredytowych powinna gwarantować zwrot wierzytelności Banku w możliwie krótkim okresie i przy maksymalnie niskich kosztach obsługi zobowiązania,
- na etapie rozpatrywania transakcji kredytowej, mając na uwadze regułę ostrożnej wyceny, wartość poszczególnych przedmiotów zabezpieczenia koryguje się współczynnikami ustalonymi dla poszczególnych grup aktywów. Wartość stosowanych zabezpieczeń powinna obejmować, obok długu głównego, odsetki należne i karne, prowizję Banku, odszkodowania z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania oraz poniesione koszty zaspokojenia wierzytelności (koszty sądowe) i koszty egzekucyjne, nie mniej jednak niż wysokość należnych odsetek za okres sześciu miesięcy.

Ustalając liczbę poręczycieli transakcji kredytowej, bierze się pod uwagę zdolność kredytową, zarówno kredytobiorcy, jak i poszczególnych poręczycieli. Bank stosuje zasadę, iż uruchomienie kredytu następuje po ustanowieniu zabezpieczeń przewidzianych w umowie kredytowej. Jedynie w przypadku hipotek i zastawów rejestrowych, Bank dopuszcza uruchomienie kredytu po przedłożeniu przez kredytobiorcę potwierdzenia złożenia i opłacenia wniosku o ustanowienie hipoteki lub zastawu rejestrowego.

Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi ustalania i zarządzania limitami zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych, Bank nie stosuje prawnych zabezpieczeń w przypadku transakcji z ww. kontrahentami. Prawne zabezpieczenia wierzytelności Banku mogą natomiast występować w przypadku objęcia przez Bank zabezpieczonych papierów wartościowych, np. hipoteką, zastawem rejestrowym, zgodnie z warunkami emisji lub gdy wynika to z produktu, np. transakcje repo.

6.3. Zasady dotyczące ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji

W przypadku, gdy warunki udzielenia transakcji kredytowej nie zostały przez kredytobiorcę dotrzymane, a także w przypadku zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego kredytobiorcy lub spadku wartości przyjętych zabezpieczeń, Bank może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu. Prawo Banku do żądania dodatkowego zabezpieczenia zastrzeżone jest w umowie kredytowej.

Decyzje w sprawie zmiany formy zabezpieczenia transakcji kredytowej w trakcie trwania umowy podejmowane są przez właściwego decydenta lub organ decyzyjny Banku, zgodnie z kompetencjami określonymi w regulacjach wewnętrznych Banku dotyczących kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych.

Odmowa ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w sytuacji zagrożenia terminowej spłaty transakcji kredytowej z powodu złego stanu majątkowego kredytobiorcy, spadku wartości przyjętego zabezpieczenia lub niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków umowy, może stanowić podstawę wypowiedzenia umowy w całości lub w części.

W przypadku wystąpienia okoliczności wskazujących na podwyższone ryzyko transakcji, Bank może:

- w przypadku posiadania papierów wartościowych obniżyć limit łącznego zaangażowania do wysokości wartości nominalnej posiadanych papierów do czasu ich wykupu, a po ich wykupie wyzerować limit,
- w przypadku niewykorzystania przez instytucję finansową limitu na transakcje skarbowe oraz limitu na transakcje komercyjne, zawiesić czasowo przyznany limit łącznego zaangażowania do czasu wyjaśnienia okoliczności powodujących podwyższenie ryzyka transakcji lub od razu wyzerować ten limit.

6.4. Wpływ wartości zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić Bank przy obniżeniu oceny jego wiarygodności kredytowej

Bank Pocztowy S.A. nie posiada podpisanych umów, dla których obniżenie wiarygodności kredytowej miałyby wpływ na wartość zabezpieczenia.

6.5. Dodatnia godziwa wartość brutto umów, korzyści wynikające z kompensowania, skompensowaną bieżącą ekspozycją kredytową, ustanowione zabezpieczenie oraz wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych. Wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowiąca ekspozycję kredytową z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z obowiązujących prawnie umów o kompensowaniu zobowiązań i umów o zabezpieczenie

Wartość godziwa transakcji na instrumentach pochodnych zaprezentowana została w Sprawozdaniu finansowym Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku. Na koniec 2014 roku Bank nie stosował saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego, dlatego wartość godziwa brutto kontraktów równa się wartości netto.

Bank ustala wartości ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych narażonych na ryzyko kontrahenta korzystając z metody wyceny rynkowej zgodnie z Częścią Trzecią Tytuł II Rozdział 6 Sekcja 3 art. 274 Rozporządzenia CRR. Ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowej oblicza się jako sumę kosztu zastąpienia i przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej. Za koszt zastąpienia przyjmuje się wartość rynkową danej transakcji - gdy jest ona dodatnia lub zero - gdy wyżej wymieniona wartość rynkowa jest ujemna lub równa zero. Przyszłą potencjalną ekspozycję kredytową oblicza się jako iloczyn nominalnej kwoty transakcji pozabilansowej i wagi ryzyka produktu przypisanej tej transakcji.

6.6. Środki służące obliczaniu wartości ekspozycji

W celu ustalania wartości ekspozycji Bank stosuje metodę wyceny rynkowej zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013. Na potrzeby tej metody ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowej oblicza się jako sumę kosztu zastąpienia i przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej. Za koszt zastąpienia przyjmuje się dodatnią wartość rynkową danej transakcji (lub zero, gdy wartość rynkowa jest ujemna). Przyszłą potencjalną ekspozycję

kredytową oblicza się jako iloczyn nominalnej kwoty transakcji pozabilansowej i wagi ryzyka produktu przypisanej tej transakcji.

6.7. Wartość referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji kredytowej

Bank nie stosuje zabezpieczających kredytowych instrumentów pochodnych.

6.8. Kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych, podzielonych na takie, które służą celom związanym z własnym portfelem kredytowym Banku, oraz takie, które wykorzystuje się przy działalności pośredniczącej, w tym rozkład stosowanych kredytowych produktów pochodnych, w dalszym podziale według ochrony nabytej i sprzedanej w ramach każdej grupy produktów

Bank nie stosuje zabezpieczających kredytowych instrumentów pochodnych.

6.9. Oszacowanie współczynnika α pod warunkiem uzyskania przez Bank stosownego zezwolenia właściwych organów

Nie dotyczy Banku.

7. Bufory kapitałowe

Nie dotyczy Banku.

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

8.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych tracą wartość, a strata z tytułu utraty wartości jest poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości, wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę mają wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Do obiektywnych dowodów utraty wartości należą, np. znaczące trudności finansowe dłużnika, niespłacenie lub zaleganie ze spłacaniem odsetek lub nominału, wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej dłużnika, obserwowane dane wskazujące na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Przesłanki utraty wartości podzielone są na dwie grupy:

1) Ilościowe (obligatoryjne):

- a) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,

- b) w przypadku sektora rządowego i samorządowego opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 30 dni,
- c) ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „zagrożone” (tj. kategorie ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”), zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

2) Jakościowe:

a) Kryteria twarde (obligatoryjne):

- i. wypowiedzenie umowy kredytowej/pożyczki,
- ii. wniosek (w tym wniosek Banku) o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, likwidacyjnego, upadłościowego lub naprawczego wobec kontrahenta (dłużnika),
- iii. umorzenie części kredytu/pożyczki, układ, ugoda,
- iv. kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego.

b) Kryteria miękkie (czynniki podlegające ocenie eksperckiej analityka dokonującego oceny):

- i. opóźnienia lub brak spłat rat kapitałowych lub odsetkowych w okresie ostatnich 3 miesięcy,
- ii. restrukturyzacja zadłużenia,
- iii. wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- iv. uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego, bankructwie lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- v. uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta (np. obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach),
- vi. znaczące trudności finansowe kontrahenta (na podstawie negatywnej oceny sytuacji finansowej kontrahenta dokonanej w procesie monitoringu),
- vii. znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej (np. do kategorii, przy której klient nie otrzymałby kredytu/pożyczki w ogóle lub na pierwotnych warunkach z momentu podpisania umowy lub otrzymałby kredyt/pożyczkę w niższej kwocie),
- viii. nieznanie miejsca pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- ix. obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu kontrahenta, ratingu kraju lub ratingu jakichkolwiek papierów dłużnych emitowanych przez kontrahenta, ,
- x. występowanie zajęć na rachunkach kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
- xi. negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, które mają wpływ na branżę, w której działa kredytobiorca/pożyczkobiorca,
- xii. negatywne zmiany w wewnętrznej strukturze organizacyjnej czy strukturze kierownictwa,
- xiii. utrata rynków zbytu lub znaczących klientów,

- xiv. zmiana przepisów prawa mająca negatywny wpływ na funkcjonowanie kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,
- xv. znaczący spadek cen rynkowych zabezpieczeń ekspozycji,
- xvi. przegrana istotna sprawa sporna mogąca spowodować istotne straty,
- xvii. niedostarczenie przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę dokumentów dotyczących jego sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- xviii. zanik aktywnego rynku na daną bilansową ekspozycję kredytową ze względu na trudności finansowe,
- xix. niedotrzymanie innych istotnych warunków umowy, skutkujące spadkiem oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych,
- xx. inne, o ile mogą wpłynąć na przewidywane przepływy pieniężne.

Natomiast dla kredytów indywidualnie nieistotnych podlegających analizie grupowej Bank identyfikuje następujące przesłanki utraty wartości:

1) Ilościowe (obligatoryjne):

- a) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,
- b) wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki,
- c) ekspozycja ma charakter wyłudzenia (fraud),
- d) ekspozycja podlega restrukturyzacji,
- e) status ekspozycji w windykacji,
- f) uzyskanie przez Bank informacji o zdarzeniu mogącym mieć wpływ na przewidywane przepływy pieniężne,
- g) ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „zagrożone” (tj. kategorie ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”), zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

2) Kryteria miękkie (czynniki podlegające ocenie eksperckiej):

- a) zanik aktywnego rynku na wybraną grupę ekspozycji kredytowych ze względu na trudności finansowe kontrahentów (np. znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitentów, spowodowało spadek obrotu wybranymi rodzajami aktywów, skutkujący brakiem możliwości wiarygodnego ustalenia ceny aktywów),
- b) obserwowane dane wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy, w tym:

- i. negatywne zmiany statusu płatności kontrahentów w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności lub zwiększona liczba posiadaczy kart kredytowych, którzy osiągnęli limit kredytowy i spłacają miesięczną kwotę minimalną) lub
- ii. krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem ekspozycji kredytowych w grupie (np. wzrost wskaźnika bezrobocia w obszarze geograficznym kontrahenta, w przypadku kredytów hipotecznych spadek cen nieruchomości w danym regionie, niekorzystne zmiany w kondycji branży, która dotyczy kontrahentów w grupie).

8.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Należności od innych banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

W przypadku należności od innych banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w pierwszej kolejności Bank rozważa, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także łącznie w przypadku aktywów finansowych, które indywidualnie nie są znaczące. W przypadku stwierdzenia, że nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący, czy też nie, składnik ten jest włączany do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie oceniany pod względem utraty wartości. Aktywa oceniane indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych). Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw i kwota straty ujmowana jest w rachunku zysków i strat. W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej, użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości. Kredyty wraz z dotyczącymi ich odpisami z tytułu utraty wartości są spisywane w momencie, gdy brak jest realnych perspektyw przyszłych odzysków oraz wszystkie zabezpieczenia zostały zrealizowane i przeniesione na rzecz Banku. Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zwiększyła się bądź zmniejszyła z powodu zdarzenia, które miało miejsce po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu zwiększa się bądź zmniejsza poprzez skorygowanie rachunku rezerw.

Wartość bieżąca oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych jest ustalana przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla danego instrumentu finansowego. Jeżeli pożyczka bądź należność mają przypisaną zmienną stopę procentową, to stopa dyskontowa dla wyceny utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową. Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych, związanych z zabezpieczonym zastawem składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane z pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia, niezależnie od tego, czy dokonanie egzekucji jest prawdopodobne.

Dla celów łącznej oceny utraty wartości, aktywa finansowe grupowane są według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania, zgodnie z warunkami umowy, np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego lub procesu oceniania według przyjętej skali, z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, obszaru geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest łącznie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych, tak, aby odzwierciedlić oddziaływanie bieżących warunków, które nie miały wpływu w okresie, na którym opierają się dane historyczne dotyczące strat, jak też, aby wyeliminować czynniki mające wpływ na dane historyczne, a niewystępujące obecnie. Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i zasadniczo są zgodne ze zmianami powiązanych, dostępnych danych w poszczególnych okresach (takich jak stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary). Metodologia i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Należności z tytułu kredytów preferencyjnych, udzielonych w ramach rządowego programu "Rodzina na swoim" (w przypadku których preferencyjność polega na tym, iż część należnych Bankowi odsetek, w okresie pierwszych ośmiu lat spłaty pokrywana jest przez Skarb Państwa – dopłaty do oprocentowania realizowane są przez Bank Gospodarstwa Krajowego), rozpoznawane są w momencie udzielenia kredytu w wysokości wypłaconych środków, a należności od Banku Gospodarstwa Krajowego są ujmowane w momencie wymagalności części odsetkowej raty, po spełnieniu przez kredytobiorcę warunku zapłaty części kapitałowej rat. Przychody odsetkowe z tytułu powyższych kredytów otrzymywane od klientów oraz od Banku Gospodarstwa Krajowego prezentowane są łącznie jako przychody odsetkowe od kredytów na nieruchomości od osób fizycznych.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

W przypadku aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, na każdy dzień bilansowy Bank indywidualnie ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się, a kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zmniejszyła się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

W przypadku aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

W przypadku inwestycji kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, do obiektywnych dowodów utraty wartości zalicza się znaczący bądź utrzymujący się spadek wartości godziwej składnika aktywów finansowych poniżej kosztu.

Jeżeli nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, to skumulowane straty – będące różnicą pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą, pomniejszone o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat – wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat; wzrost ich wartości godziwej po ujęciu straty z tytułu utraty wartości ujmowany jest bezpośrednio w innych całkowitych dochodach.

W przypadku instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, ocena, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych, odbywa się na takich samych zasadach, jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej, użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości”.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

8.3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji

Tabela nr 8 – całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz średnia kwota z podziałem na różne kategorie ekspozycji w 2014 roku (w tys. zł)

Klasy ekspozycji	Łączna kwota ekspozycji bilansowych	Średnia kwota ekspozycji bilansowych w danym okresie
Rządy i banki centralne	2 238 931	1 536 329
Samorządy terytorialne i władze lokalne	303 241	327 410

Institucje-banki	192 162	213 797
Przedsiębiorcy	329 425	357 085
Detaliczne	1 630 979	1 566 812
Zabezpieczone na nieruchomościach	2 730 043	2 739 019
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	184 473	170 631
Pozostałe	139 188	130 154
Razem	7 748 441	7 041 237

8.4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Jednocześnie należy zaznaczyć, że wartość zaangażowania z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom w poszczególnych województwach prezentowana jest w Sprawozdaniu Finansowym Banku Pocztowego za rok 2014 (nota 46.1).

8.5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Tabela nr 9– Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość bilansowa netto) według typu kontrahenta i klas według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku (w tys. zł)

Typ klienta	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji (tys. zł)
Banki	Institucje- banki	192 162
	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	753 558
Sektor budżetowy	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	55
	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 485 372
	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	303 241
Osoby fizyczne	Ekspozycje detaliczne	1 588 468
	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	2 583 599
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	147 147
Przedsiębiorstwa	Ekspozycje detaliczne, w tym:	42 510
	<i>Ekspozycje wobec MSP</i>	42 510
	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach, w tym:	146 444
	<i>Ekspozycje wobec MSP</i>	69 834
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym:	329 425
	<i>Ekspozycje wobec MSP</i>	25 967
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	37 271

Pozostałe aktywa	Inne pozycje	139 188
Razem		7 748 441

8.6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Tabela nr 10 – Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji (wartość bilansowa netto) w podziale na terminy zapadalności według stanu na 31 grudnia 2014 roku (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez terminu zapadalności (*)	Razem
Rządy i banki centralne	0	0	0	0	0	2 238 931	2 238 931
Samorządy terytorialne i władze lokalne	0	0	0	1 165	302 076	0	303 241
Instytucje-banki	0	0	0	0	0	192 162	192 162
Przedsiębiorcy	0	0	0	34 071	288 505	6 849	329 425
Detaliczne	0	0	7 782	251 327	1 337 742	34 127	1 630 979
Zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	154	15 456	2 714 184	249	2 730 043
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	173	25	35 286	106 857	41 486	645	184 473
Pozostałe	0	0	0	0	0	139 188	139 188
Razem	173	25	43 223	408 875	4 683 993	2 612 152	7 748 441

*w tym ekspozycje w formie papierów wartościowych

8.7. Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

W poniższej tabeli przedstawiono wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom z rozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowanych w spłacie, ale bez przesłanki utraty wartości.

Tabela nr 11 – Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość bilansowa brutto) w podziale na kredyty z rozpoznaną utratą wartości oraz kredyty przeterminowane bez przesłanki utraty wartości (w tys. zł)

Typy kontrahentów	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	
	Z rozpoznaną utratą wartości	Przeterminowane bez przesłanki utraty wartości
Osoby fizyczne	247 491	246 917
Klienci instytucjonalni	78 033	8 713
Jednostki samorządu terytorialnego	100	1 544
Razem	325 624	257 174

8.8. Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

W poniższej tabeli przedstawiono wartość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości (IBNR).

Tabela nr 12 – Wartość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości IBNR (w tys. zł)

Typy kontrahentów	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	
	Z rozpoznaną utratą wartości	Bez rozpoznanej utraty wartości
Osoby fizyczne	107 264	19 357
Klienci instytucjonalni	42 864	4 358
Jednostki samorządu terytorialnego	45	20
Razem	150 173	23 735

8.9. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

8.10. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:

Tabela poniżej przedstawia zmiany wartości odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości w 2014 roku.

Zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013, Bank do ustalenia wartości ekspozycji przyjmuje tylko te korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, w wyniku których obniżony został kapitał podstawowy Tier I. Tymczasem w poniższej tabeli zostały zaprezentowane wszystkie zmiany stanu odpisów, które miały miejsce w 2014 roku.

Tabela nr 13 – Tabela poniżej przedstawia zmiany wartości odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości w 2014 roku

Opis	Wartość
Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2014 roku	124 792
Utworzone w okresie	77 596
Rozwiązane w okresie	-16 089
Odpisy wykorzystane	-12 391
Stan odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2014 roku	173 908

9. Aktywa wolne od obciążeń

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Według stanu na 31 grudnia 2014 roku Bank zabezpieczał aktywami zobowiązania z następujących tytułów:

- transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu,
- Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- obsługi transakcji kartowych.

Tabela nr 14 – Poniższa tabela przedstawia aktywa obciążone według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
	tys. zł	tys. zł
Kredyty na żądanie	0	753 546
Instrumenty udziałowe	0	8
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	222 756	1 451 461
wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	222 756	1 262 606
wyemitowane przez instytucje finansowe	0	185 714
wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	3 141
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	5 161 833
Inne aktywa	0	143 598
Aktywa instytucji sprawozdającej	222 756	7 510 447

10. Korzystanie z ECAI

10.1. Nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian

Bank, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi ustalania i zarządzania limitami zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych wykorzystuje rating zewnętrzny agencji ratingowych Fitch, Moody's i Standard & Poor's.

10.2. Kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych

Bank stosuje oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej w stosunku do ekspozycji wobec instytucji.

10.3. Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zasad ustalania i zarządzania limitami zaangażowania finansowego wobec banków oraz instytucji kredytowych, wyznacza stopień jakości kredytowej, od którego uzależniona jest wysokość zaangażowania finansowego Banku. Stopień jakości kredytowej wyznaczany jest w oparciu o nadany długoterminowy rating kredytowy agencji ratingowych dla danego banku (emitenta). Ocena kontrahenta przeprowadzana jest zgodnie z kryteriami zamieszczonymi z poniższej tabeli:

Tabela nr 15 – Mapowanie ocen wiarygodności kredytowej do stopni jakości kredytowej

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA do AA-
2	A+ do A-	A1 do A3	A+ do A-
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+ do BBB-
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba 3	BB+ do BB-

10.4. Wartości ekspozycji oraz wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2, a także kwoty pomniejszające fundusze własne.

Tabela nr 16 – Wartość ekspozycji dla poszczególnych stopni jakości kredytowej przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku (w tys. zł)

Stopień jakości kredytowej	Ekspozycje netto przed zastosowaniem technik CRM	Ekspozycje netto po zastosowaniu technik CRM
2	12 187	12 187
3	760	760
4	19 961	19 961

11. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosła 0,0 zł.

12. Ryzyko operacyjne

12.1. 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.

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

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

Poniższa tabela prezentuje sumy wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto w 2014 roku w podziale na kategorie zdarzeń.

Tabela nr 17 – Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto (w tys. zł) w 2014 roku

I. Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto	Wartość*
Oszustwo wewnętrzne	1 063
Oszustwo zewnętrzne	612
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	47
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1 382
Uszkodzenia aktywów	15
Zakłócenia działalności i błędy systemów	0
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	84

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

Bank stosuje konserwatywne podejście do rejestracji zdarzeń i w bazach ryzyka operacyjnego zbiera również informacje dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym, w tym np. informacje na temat przypadków podania nieprawdy w dokumentach wymaganych do udzielenia kredytu. Łączna kwota straty brutto z tytułu tego rodzaju zdarzeń zarejestrowanych w 2014 roku w bazach wewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego wyniosła 8 623 tys. zł¹.

Bank prowadzi szereg inicjatyw, które mają na celu określenie rodzaju i wielkości zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym, na które narażony jest Bank oraz podejmuje działania w celu ograniczenia występowania tych zagrożeń w przyszłości.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2014 roku, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego, obejmowały między innymi:

- Zmiany organizacyjne w zakresie zarządzania procesami zleconymi do spółek zależnych,
- Zmiany w procesie kredytowym pod kątem ograniczenia skali oszustw zewnętrznych związanych z kredytami,
- Zmiany zasad współpracy z pośrednikami,
- Zmiany w procesie kontroli funkcjonalnej w sieci sprzedaży.

¹ Prezentowana kwota została pomniejszona o wartość zabezpieczeń rzeczowych

13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Tabela poniżej przedstawia kwotę ekspozycji kapitałowej, która nie została uwzględniona w portfelu handlowym według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Tabela nr 18 – Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku (w tys. zł)

Rodzaj ekspozycji kapitałowej	Wartość bilansowa
Akcje	8

Ekspozycje te prezentowane są w pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” w wartości bilansowej 8 tys. zł. Pozycja wyceniana jest w koszcie nabycia w związku z tym, że jej wartość godziwa nie może być w wiarygodny sposób określona.

14. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

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

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania – polegającego na niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji klienta – powstającego, gdy klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów oraz z różnymi typami instrumentów dłużnych zawierających opcje typu call lub put, dające możliwość np. wcześniejszego wykupu instrumentu.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego Banku.

Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej dokonywane jest, m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

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

Bank w stosowanej metodologii zarządzania ryzykiem stopy procentowej wykorzystuje cyklicznie weryfikowane założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz założenia dotyczące zachowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności. W zależności od rodzaju produktu (rachunek bieżący lub konto oszczędnościowe) oraz rodzaju klienta, Bank stosuje profil płynnościowy dla nieoprocentowanych rachunków bieżących albo profil ryzyka stopy procentowej wynikający z historii dotyczącej przeszacowania danego produktu.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

Na potrzeby wyliczenia miar ryzyka księgi bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie. Dodatkowo testy warunków skrajnych dla przesunięcia krzywej w dół odbywają się przy założeniu, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%.

Poniższa tabela przedstawia poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (testy warunków skrajnych) według stanu na 31 grudnia 2014 roku.

Tabela nr 19 – Poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (testy warunków skrajnych) według stanu na 31 grudnia 2014 roku

Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	Stan na 31 grudnia 2014 tys. zł
200 p.b. w dół	(1 034)
200 p.b. w górę	4 767

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego przy zmianie stóp o +/- 100p.b. i założonej stałości bilansu według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku. Analiza uwzględnia następujące założenia:

- w przypadku spadku stóp: oprocentowanie kredytów nie będzie przekraczało czterokrotności stawki lombardowej, a oprocentowanie depozytów (terminowych i rachunków bieżących) nie spadnie poniżej 0%,

- w przypadku wzrostu stóp: dla nieoprocentowanych rachunków bieżących oprocentowanie nie wzrośnie.

Tabela nr 20 – Zmiana rocznego wyniku odsetkowego przy zmianie stóp o +/- 100p.b

	Stan na 31 grudnia 2014 tys. zł
100 p.b. w dół	(51 777)
100 p.b. w górę	17 494

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej i Zarządu.

15. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Nie dotyczy Banku.

16. Polityka w zakresie wynagrodzeń

16.1. 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

W ramach dostosowania do wymogów Uchwały KNF 258/2011 w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń, Bank dokonał zmiany Statutu Banku, polegającej na dodaniu zapisów rozszerzających kompetencje Rady Nadzorczej w zakresie zatwierdzania ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonywania przeglądu tych zasad.

Zgodnie ze zmienionym Statutem Banku, Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwalić jego regulamin. Do zadań Komitetu Wynagrodzeń należy w szczególności:

- monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku,
- wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W związku z tym, że Bank nie spełnia kryteriów określonych w § 6 ust. 4 Uchwały KNF 258/2011, w Banku nie został powołany Komitet Wynagrodzeń, rolę komitetu pełni Rada Nadzorcza.

Do procesu opracowywania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń zaangażowano konsultanta zewnętrznego, pełniącego funkcję doradcą w zakresie dostosowania przepisów Uchwały KNF 258/2011 w Banku.

Wytyczne określające sposób wyłonienia stanowisk, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz mogą podlegać wymogom w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń zostały opracowane na podstawie wewnętrznych dokumentów Banku. Niniejsze wytyczne stanowiły podstawę dokonania analizy, w wyniku której wyselekcjonowana została docelowa lista stanowisk kierowniczych (dalej „Osób Uprawnionych”) objętych „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.” (dalej „Polityka”).

Głównym kryterium przyjętym na potrzeby wyłonienia Osób Uprawnionych jest zaangażowanie poszczególnych stanowisk oraz zakres ich odpowiedzialności w procesie podejmowania decyzji, które mają wpływ na poziom ryzyka po uwzględnieniu funkcjonujących w Banku mechanizmów kontrolnych.

W procesie ustalania listy stanowisk kierowniczych, przeanalizowano rolę oraz zakres odpowiedzialności osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, o których mowa w § 28 Uchwały KNF 258/2011, w świetle kluczowych rodzajów ryzyka występujących w Banku, w szczególności:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka strategicznego Banku, czynników rynkowych, ryzyka wypracowania przez Bank wyników określonych w planie finansowym oraz ryzyka płynności Banku,
- ryzyka operacyjnego związanego z transakcjami skarbowymi oraz
- innych ryzyk operacyjnych, w tym dotyczących zgodności z wewnętrznymi procedurami oraz obowiązującymi regulacjami prawa.

W procesie decyzyjnym przy opracowaniu Polityki biorą udział następujące organy:

- Zarząd Banku, który odpowiada za opracowanie oraz przyjęcie Polityki,
- Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę oraz dokonuje co najmniej raz w roku jej przeglądu.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła „Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.” oraz stanowiącą ich uszczegółowienie Politykę.

Wynagrodzenie Zmienne Osób Uprawnionych zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzeniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi jest opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza jednocześnie zarekomendowała, aby obowiązkiem wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń były objęte również podmioty zależne, a zapisy niniejszych polityk powinny być spójne z zapisami „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.”.

W 2014 roku odbyły się dwa posiedzenia Rady Nadzorczej Banku, podczas których realizowane były zadania wynikające z pełnienia przez Radę Nadzorczą roli Komitetu ds. Wynagrodzeń. W ramach posiedzeń Rada Nadzorcza wydawała opinie w zakresie wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką.

16.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Zmienna część wynagrodzenia uzależniona jest od osiągniętych indywidualnych wyników pracownika. Naliczenie wysokości wynagrodzenia zmiennego przeprowadzane jest zgodnie z „Zasadami premiowania kadry menedżerskiej Banku Pocztowego S.A.” wg metodologii ZPC (Zarządzanie Przez Cele) i oceny wg wartości CREDO2.

Rozliczenie indywidualnych celów dla kadry menedżerskiej wg wskaźników stosowanych w metodologii ZPC pozwala określić poziom realizacji celów oraz ocenić, w jaki sposób ich realizacja przyczyniła się do wytworzenia wartości dodanej dla Banku. Przeprowadzane jest ono po zakończeniu roku kalendarzowego.

Do podstawy określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego uwzględnia się także kryterium niefinansowe, będące oceną poziomu zgodności postaw i zachowań pracownika zgodnie z przyjętym w Banku kanonem Wartości CREDO. Przy rozliczeniu indywidualnych wyników pracy - ocena wg wartości CREDO jest integralną częścią systemu premiowania wszystkich pracowników Banku, oddziałującą poprzez mnożnik Wartości CREDO, korygujący wysokość indywidualnej premii pracownika w zależności od poziomu zgodności postaw i zachowań prezentowanych podczas realizacji celów określonych w Indywidualnej Liście Celów danego pracownika.

W celu spełnienia wymogów Uchwały KNF 258/2011, w zakresie wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w powiązaniu z instrumentem odzwierciedlającym wartość Banku, wykorzystano możliwość zastosowania akcji fantomowych. Rozwiązanie takie zostało zaproponowane ze względu na to, że akcje Banku nie znajdują się w obrocie publicznym i Bank nie przewiduje wypłaty wynagrodzenia pracownikom w postaci akcji lub też opcji na akcje.

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

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

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

Na moment przyznania wartość akcji fantomowych zależy od wyceny tych akcji, dokonanej w oparciu o wartość kapitałów własnych skorygowanych o kwotę wypłaconej dywidendy na dany dzień. W kolejnych okresach wycena będzie przeprowadzana i aktualizowana na podstawie rocznych skonsolidowanych wyników finansowych Grupy, po ich zaudytowaniu i zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie. Nabycie uprawnień

² Kanon Wartości CREDO – Wartości Banku Pocztowego S.A. określone w Strategii Banku, wskazujące oczekiwane postawy i zachowania prezentowane przez pracownika w czasie realizacji celów zawodowych, pozwalające realizować te cele na oczekiwanym poziomie.

do 40% wynagrodzenia zmiennego, w tym do 20% niepieniężnego wynagrodzenia zmiennego (akcje fantomowe) oraz do 20% pieniężnego wynagrodzenia zmiennego (gotówka), jest odroczone na okres 3 lat.

Po zakończeniu roku kalendarzowego Osoba Uprawniona może nabyć uprawnienie do 1/3 części odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Nabycie uprawnień do każdej z odroczonej części wynagrodzenia zmiennego uwzględnia ryzyko Banku i jest uzależnione od:

- wyników Banku w obszarze odpowiedzialności Osoby Uprawnionej; przy czym w celu określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego przyjmowane wyniki Banku uwzględniają koszty ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej,
- efektów pracy jednostki organizacyjnej, w której zatrudniona jest osoba objęta Polityką,
- efektów pracy tej osoby; przy czym przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe – ocena CREDO.

Bank prowadzi elastyczną politykę zmiennych składników wynagrodzeń. Oznacza to, że Bank może podjąć decyzję o nieprzyznawaniu wynagrodzenia zmiennego, nieprzyznawaniu części odroczonego wynagrodzenia zmiennego lub obniżeniu jej wysokości, w szczególności w następujących przypadkach:

- nabycie uprawnień lub wypłata łącznego wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe,
- Prezes Zarządu ma prawo wstrzymania uruchomienia funduszu premiowego w przypadku, gdy całkowity wynik na działalności bankowej (WNDB) Banku z uwzględnieniem wyniku z tytułu rezerw wynosi mniej niż 100% wyniku planowanego na dany roczny okres rozliczeniowy,
- Prezes Zarządu może podjąć decyzję o obniżeniu wynagrodzenia zmiennego wynikającego z rozliczenia aż do całkowitego pozbawienia wynagrodzenia zmiennego za dany okres rozliczeniowy w sytuacji, gdy Osoba Uprawniona w okresie podlegającym ocenie:
 - doprowadziła do powstania strat w Banku,
 - dopuściła się istotnych zaniedbań w podstawowych obszarach działalności, za które odpowiada,
 - ciężko naruszyła swoje podstawowe obowiązki pracownicze.

Ocena wyników Banku dla celów przyznania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego obejmuje okres trzech lat, co pozwala na uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

W przypadku Osób Uprawnionych zatrudnionych w Banku krócej niż 3 lata, ocena wyników Banku będzie uwzględniała cały okres ich zatrudnienia.

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

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na Wynagrodzenie Stałe oraz Wynagrodzenie Zmienne. Zmienne Wynagrodzenie nie może przekroczyć 50% całkowitego wynagrodzenia.

16.5. Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

Szczegółowe informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia znajdują się w pkt. 16.3.

16.6. Główne parametry oraz zasady uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń pieniężnych

Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku są ustalane zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, tj. „Regulaminem Wynagradzania Pracowników Banku Pocztowego S.A.” oraz „Zasadami premiowania kadry menedżerskiej Banku Pocztowego S.A.” wg metodologii ZPC i oceny wg wartości CREDO.

Zarządzanie przez cele („ZPC”) to metoda zarządzania polegająca na stawianiu kadrze menedżerskiej, zatrudnionej w Centrali Banku Pocztowego S.A., precyzyjnie zdefiniowanych strategicznych celów, które są przez nich akceptowane, a następnie monitorowane i rozliczane przez ich przełożonych. Część celów postawionych menedżerom do realizacji jest kaskadowana przez nich na podległych im pracowników.

System premiowy wg metodologii ZPC służy przede wszystkim skutecznemu osiągnięciu założonych celów biznesowych oraz podnoszeniu potencjału organizacji do realizacji celów w przyszłości (celów długoterminowych). Stawiając cele menedżerom, Zarząd koncentruje ich działania i zaangażowanie na obszarach kluczowych dla Banku. Wpływa to korzystnie na wyniki i eliminuje działania o mniejszej wartości dla Banku.

System służy również podnoszeniu wydajności pracy i kompetencji pracowników poprzez motywowanie i angażowanie do realizacji tych zadań, które służą realizacji celów strategicznych Banku.

Cele dla kadry kierowniczej w Banku są definiowane na podstawie zatwierdzonej Strategii Banku. Za zdefiniowanie celów strategicznych odpowiada Zarząd Banku.

Na Strategię składają się:

- długofalowa strategia działania Banku,
- priorytety na dany rok budżetowy,
- projekty strategiczne,
- budżet.

Dodatkowymi źródłami definiowania celów mogą być również:

- procedury i zobowiązania wobec instytucji zewnętrznych,
- ryzyka,
- zakresy obowiązków,
- plany rozwoju zawodowego pracowników.

Podstawą do przyznania wynagrodzenia zmiennego, w tym do przyznania praw do części odroczonej wynagrodzenia zmiennego, jak również do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego, dla osób objętych Polityką jest:

- ocena stopnia realizacji celów indywidualnych danej osoby, które były zaplanowane na rok będący przedmiotem oceny,
- wyniki finansowe Banku z ostatniego roku obrotowego,
- poziom realizacji budżetu kosztów,
- wynik finansowy/poziom realizacji planów sprzedażowych.

Ocena końcowa realizacji celów określonych w Indywidualnej Liście Celów ma wpływ na wysokość premii otrzymanej przez menedżera.

W przypadku niezgodnienia celów na dany rok, menedżer nie uczestniczy w procesie oceny realizacji celów i nie nabywa prawa do premii.

16.7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa

Tabela poniżej przedstawia informacje dotyczące wysokości wynagrodzeń w Banku z podziałem na linie według segmentów działalności.

Tabela nr 21 - informacje dotyczące wysokości wynagrodzeń w Banku z podziałem na linie według segmentów działalności (w tys. zł)

Opis	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu
Łączne koszty osobowe brutto wypłacone w 2014 roku <i>(wyn. zasadnicze, premie, pozostałe składniki, narzuty)</i>	69 970	9 908	4 827

16.8. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Tabela nr 22 – Wynagrodzenie zmienne za 2014 rok (w tys. zł)

Stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A. w rozumieniu Uchwały 258/2011 KNF - osoby wskazane w Wykazie Stanowisk objęte Polityką	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe za 2014	Wynagrodzenie zmienne za rok 2014					
			Pieniężne wynagrodzenie zmienne (gotówka)	Niepieniężne wynagrodzenie zmienne (akcje fantomowe)	Wynagrodzenie wypłacane bez odroczenia		Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą na trzy lata płatą z dołu w równych rocznych ratach	
					gotówka	akcje fantomowe	gotówka	akcje fantomowe
Członkowie Zarządu Banku, oraz osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	13	2 667	461	0	461	0	0	0

Tabela nr 23 – Wynagrodzenie zmienne za 2012 rok z odroczoną wypłatą na trzy lata płatne z dołu w równych rocznych ratach (w tys. zł)

Stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A. w rozumieniu Uchwały 258/2011 KNF - osoby wskazane w Wykazie Stanowisk objęte Polityką	Wynagrodzenie zmienne za 2012r. z odroczoną wypłatą na trzy lata płatne z dołu w równych rocznych ratach					
	gotówka			akcje fantomowe		
Członkowie Zarządu Banku, oraz osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	65			65		
	Wynagrodzenie zmienne przyznane		Wynagrodzenie zmienne nie przyznane	Wynagrodzenie zmienne przyznane *		Wynagrodzenie zmienne nie przyznane
	Przyznanie praw w 2014	Przyznanie praw w 2015	Przyznanie praw w 2016	Przyznanie praw w 2014	Przyznanie praw w 2015	Przyznanie praw w 2016
	21,75	21,75	21,75	22, 84	25,63	21,75

* wg aktualnej wyceny

Tabela nr 24 – Kwoty płatności związanych z odprawami (w tys. zł)

	Liczba osób	Kwota odprawy wypłacona w 2014
Kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	1	67

16.9. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

Bank Poczty S.A. nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2014 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

17. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

17.1. Polityka i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych

Nie dotyczy Banku.

17.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Polityka i procedury, dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami oraz głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank, opisane zostały w pkt 6.2.

17.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń zaprezentowany został w pkt 6.2.

17.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

Nie dotyczy Banku.

17.5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

W Banku nie występuje koncentracja ryzyka rynkowego oraz ryzyka kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka.

17.6. Całkowita wartość ekspozycji podana oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem

Tabela nr 25 - Całkowita wartość ekspozycji podana oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem (w tys. zł)

Klasy ekspozycji	Zabezpieczenie finansowe lub inne uznane zabezpieczenie
Rządy i banki centralne	0
Samorządy terytorialne i władze lokalne	0
Instytucje-banki	0
Przedsiębiorcy	10 353
Detaliczne	1 641
Zabezpieczone na nieruchomościach	11 071
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	139

17.7. Całkowita wartość ekspozycji podana oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi

Tabela nr 25 - Całkowita wartość ekspozycji, która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi (w tys. zł)

Klasy ekspozycji	Gwarancje
Rządy i banki centralne	0
Samorządy terytorialne i władze lokalne	0
Instytucje-banki	111 621
Przedsiębiorcy	201
Detaliczne	1 061
Zabezpieczone na nieruchomościach	160
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2