



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

(Filar III)

Informacja na temat adekwatności
kapitałowej i innych informacji podlegających
ogłaszaniu w Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Public disclosures of the information referred
to in Titles II and III of Part Eight of Regulation
(EU) No 575/2013 (document in Polish)
as at 31 December 2025

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. (art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR).....	4
3. Cele Banku w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR)	8
4. Zasady zarządzania (art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR)	12
5. Fundusze własne (art. 437 Rozporządzenia CRR)	16
6. Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 Rozporządzenia CRR)	24
7. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników (art. 447 Rozporządzenia CRR)	26
8. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 450 Rozporządzenia CRR).....	34
9. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane	47
10. ESG – ochrona środowiska, polityka społeczna, ład korporacyjny (art. 449a CRR)	52
11. Ekspozycja wobec podmiotów równoległego sektora bankowego (art. 449b CRR)	52
12. Oświadczenie Zarządu Banku Pocztowego S.A.	52

1. Wprowadzenie

1 Cel dokumentu

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku Pocztowego S.A. oraz postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) 648/2012, z późniejszymi zmianami.

Informacje na temat adekwatności kapitałowej w Banku Pocztowym S.A. wg stanu na 31 grudnia 2025 roku została sporządzona na podstawie:

- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej – tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE).

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

Jeśli nie zaznaczono inaczej, wszelkie dane prezentowane są wg stanu na 31 grudnia 2025 roku w tysiącach złotych.

1.1. Słownik użytych pojęć i skrótów

Definicja pojęć i skrótów używanych w dalszej części raportu:

- Apetyt na ryzyko – maksymalna akceptowalna gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym zaakceptowana przez Zarząd Banku, która stanowi element strategii biznesowej oraz planów budżetowych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą,
- Bank — Bank Pocztowy S.A.,
- Kapitał wewnętrzny — oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (stanowi element Filaru II przepisów Basel III),
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko — łączna ekspozycja na ryzyko, kalkulowana jako suma kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta, a także przemnożonych przez 12,5 wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej

instrumentów pochodnych, wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego oraz
wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego,

- Proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) — Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- Proces ILAAP (ang. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) — Proces oceny adekwatności zasobów płynności i finansowania
- Prawo bankowe — Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie 575/2013 — Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) 648/2012, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie 2024/3127 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 24 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637
- Rozporządzenie 2021/763 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie MRiF — Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. (art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR)

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych Banku poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku.

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

- Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2023-2026 oraz ogłoszonej w grudniu 2025 r. nowej Strategii Banku Pocztowego SA na lata 2026-2029,
- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2025 rok,
- Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2025 rok,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, które jest realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

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

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

w tym w szczególności komórka ds. zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej,

- komórka audytu wewnętrznego.

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

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

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

Komitety ds. zarządzania ryzykiem w Banku powoływane są przez Zarząd Banku, uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem oraz pełnią funkcję opiniodawczą i rekomendacyjną w stosunku do Zarządu Banku w zakresie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Dotyczy to w szczególności ustalania i monitorowania limitów wewnętrznych oraz podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Komórki organizacyjne są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzona przez nie działalnością operacyjną w zakresie wynikającym z regulacji wewnętrznych (w tym Strategii zarządzania ryzykiem), obowiązującego prawa oraz wytycznych i rekomendacji nadzorczych.

Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na poziomie drugim (tzw. Monitorujący Ryzyko) realizują w sposób niezależny proces pomiaru, monitorowania oraz raportowania danego rodzaju ryzyka w ramach obowiązującego w Banku systemu informacji zarządczej. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z aktualnym otoczeniem prawnym (w tym wytycznymi i rekomendacjami nadzoru) oraz najlepszymi praktykami rynkowymi, w strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje wydzielona komórka ds. zgodności. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację, monitorowanie, raportowanie i kontrolę ryzyka m.in. poprzez wdrożony w Banku proces projektowania, planowania oraz weryfikacji poprawności stosowania mechanizmów kontroli. Ostatnią (trzecią) linię systemu zarządzania ryzykiem stanowi komórka audytu wewnętrznego, która poprzez realizację zadań zapewniających i doradczych dostarcza niezależną, obiektywną ocenę procesów wewnętrznych oraz wspiera realizację celów strategicznych. Docelowa struktura ryzyka Banku

jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku, Planu Finansowego oraz Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

W celu zapewnienia adekwatnego do skali działalności oraz charakteru i poziomu ponoszonego ryzyka poziomu funduszy własnych, Bank wdrożył, utrzymuje i poddaje regularnym – nie rzadziej niż raz do roku - przeglądowi proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process). Istotnym elementem procesu ICAAP są identyfikacja, pomiar oraz ocena potencjalnego wpływu materializacji poszczególnych rodzajów ryzyka na poziom funduszy własnych, które w sposób bezpośredni przekładają się na uznanie danego rodzaju ryzyka za ryzyko istotne. Dla wszystkich rodzajów ryzyka identyfikowanych jako ryzyka istotne, Bank utrzymuje kapitał wewnętrzny na poziomie proporcjonalnym do poziomu ryzyka oraz jakości zarządzania tym ryzykiem.

Jako ryzyko istotne na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko strategiczne.

Odpowiednikiem procesu ICAAP w zakresie ryzyka płynności i finansowania jest realizowany przez Bank proces oceny adekwatności posiadanych przez Bank zasobów płynności i finansowania tj. proces ILAAP, który obejmuje swoim zakresem m.in. ocenę zdolności Banku do pokrycia zobowiązań w przypadku wystąpienia warunków skrajnych (szokowych).

Procesy ICAAP i ILAAP, jako fundamentalne części systemu zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz płynnościowym Banku, objęte są procesem badania i oceny nadzorczej (BION, ang. Supervisory Review and Evaluation Process) realizowany przez krajowy organ nadzoru (KNF).

W 2025 roku działalność Banku była zgodna z wymogami regulacyjnymi wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów

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

Wg stanu na 31 grudnia 2025 roku Bank prowadził działalność samodzielnie, prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

3. Cele Banku w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR)

Ryzyko kredytowe

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

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

Aktualizacja polityki kredytowej następowała w wyniku prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nowych inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku i osiągnięcie oczekiwanego poziomu ryzyka kredytowego. Podejmowane działania wpisywały się w cele Strategii Zarządzania Ryzykiem w Banku Pocztowym na rok 2025 i były spójne ze Strategią Banku i realizowanym modelem biznesowym Banku Pocztowego S.A.

Kategoria ryzyka	Główne miary apetytu	Apetyt na 2025 r.	Wartość miary na 31.12.2025
Ryzyko kredytowe (miary dotyczące całego portfela kredytowego)	Stosunek wolumenów kredytów zdefaultowanych do wolumenu całego portfela kredytów (współczynnik NPL)	$\leq 9,35\%$	5,52%
	Pokrycie odpisami kredytów	$\geq 50\%$	72,27%

	zdefaultowanych (NPL cover)		
--	-----------------------------	--	--

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych. Tym samym celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania.

Profil ryzyka płynności Banku pozostaje zgodny ze strategicznym modelem działalności, zakładającym oparcie finansowania na stabilnych depozytach klientów detalicznych oraz utrzymywanie solidnej pozycji płynnościowej dzięki wysokiemu poziomowi aktywów o charakterze płynnym. W oparciu o profil ryzyka Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Parametry te odzwierciedlają cele Banku w obszarze ryzyka i pozostają w pełnej zgodności ze strategią działalności oraz planami finansowymi. Realizacja powyższych założeń jest wspierana przez proces ILAAP, którego zadaniem jest zapewnienie, że Bank w sposób skuteczny identyfikuje, monitoruje, kontroluje oraz zarządza ryzykiem płynności.

Kategoria ryzyka	Miara apetytu	Apetyt na 2025 r.	Wartość miary na 31.12.2025
Ryzyko płynności	Wskaźnik NSFR	≥110%	259%
	Wskaźnik LCR	≥120%	486%
	Wynik 30-dniowych stres-testów płynnościowych (w mln)	≥ 0 mln	4 261 mln
	Wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (%)	≥90%	253%

Ryzyko stopy procentowej

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

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

Kategoria ryzyka	Miara apetytu	Apetyt na 2025 r.	Wartość miary na 31.12.2025
Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej	Zmienność rocznego wyniku odsetkowego w przypadku zmian stóp procentowych (tzw. wskaźnik NII) w stosunku do rocznego wyniku odsetkowego	$\leq 6\%$ dla zmiany stóp procentowych o 100 p.b.	2,35%
	SOT EVE (spadek wartości ekonomicznej kapitału do Tier 1)	$\leq 14,0\%$	10,28%
	SOT NII (spadek wyniku odsetkowego do Tier 1)	$\leq 4,9\%$	4,21%

Ryzyko operacyjne

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

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

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

Kategoria ryzyka	Miara apetytu	Apetyt na 2025 r.	Wartość miary na 31.12.2025
Ryzyko operacyjne	Roczna kwota strat rzeczywistych netto wynikająca ze zdarzeń ryzyka operacyjnego*	$\leq 7,0$ mln zł**	3,97 mln zł

** Z uwzględnieniem skutków finansowych zdarzeń z lat ubiegłych

* Z wyłączeniem kar administracyjnych nałożonych przez organy nadzoru, wynikających z niewłaściwego postępowania z klientami; ww. zdarzenia zostały uwzględnione w apetycie na ryzyko conduct risk na 2025 rok

Adekwatność kapitałowa (z uwzględnieniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej)

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

Kategoria ryzyka	Miara apetytu	Apetyt na 2025 r.	Wartość miary na 31.12.2025
Adekwatność kapitałowa	Współczynnik wypłacalności (TCR)	$\geq 13,50\%$	34,04%
	Współczynnik kapitału Tier 1	$\geq 11,50\%$	33,53%
	Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	$\geq 10,00\%$	33,53%
	Współczynnik kapitału wewnętrznego (ICR)	$\geq 9,00\%$	16,87%
	Dźwignia finansowa (Leverage ratio)	$\geq 6,00\%$	9,82%
	MREL (%TREA)	$\geq 17,50\%$	38,64%
	MREL (%TEM)	$\geq 9,00\%$	11,31%

Szczegółowe informacje na temat celów oraz polityk Banku w zakresie pozostałych istotnych rodzajów ryzyka (pełna lista wymieniona w rozdziale 1.2) zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2025 roku.

4. Zasady zarządzania (art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR)

2 Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Zarządu nie pełnią jednocześnie funkcji dyrektorskich w Banku.

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

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

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

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

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

W Banku ocena odpowiedniości składa się z:

1. pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej dokonywanej:

- przed powołaniem osoby w skład Zarządu,
- przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu,
- przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji Banku lub stania się jego pomiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie organów);

2. wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej dokonywanej:

- okresowo, co najmniej raz na dwa lata,
- przed planowanym odwołaniem członka Zarządu,
- przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję),

- w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w szczególności: przy planowaniu powierzenia członkowi Zarządu posiadającemu odpowiednie kwalifikacje kierowania pracami komitetu do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego lub komitetu do spraw współpracy pomiędzy obszarem biznesowym, a obszarem technologii informacyjnej lub przy powierzeniu członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów),
- w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
- w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu,
- w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;

3. oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu dokonywanej:

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

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

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

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

Niezależnie od kryteriów odpowiedniości, które to powinni spełniać wszyscy członkowie Zarządu, należy wyróżnić wymogi specyficzne mające zastosowanie wyłącznie do osób pełniących określone funkcje, tj. członków Zarządu Banku odpowiedzialnych w ramach podziału kompetencji za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, którzy powinni posiadać wiedzę specjalistyczną dotyczącą systemu zarządzania ryzykiem oraz spełniać kryteria określone w art. 7 ustawy z dnia 01 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przy dokonywaniu oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia czy liczba członków Zarządu zapewnia skuteczne, prawidłowe i ostrożne zarządzanie Bankiem, a w szczególności uwzględnia zakres, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności, a także uwzględnia obowiązek zachowania różnorodności, przede wszystkim w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci, wieku oraz pochodzenia geograficznego członków Zarządu.

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

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

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

4 Polityka zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego

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

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

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

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

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

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

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

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

Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu Zarządu jest płeć oraz wiek.

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

5. Fundusze własne (art. 437 Rozporządzenia CRR)

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2025 roku przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego.

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie posiadał instrumentów zakwalifikowanych do kapitału dodatkowego Tier I

W Tabeli 1 zaprezentowano strukturę funduszy własnych Banku w ujęciu jednostkowym na dzień 31 grudnia 2025 roku, których wartość wynosi ogółem 1 133,89 mln. zł.

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

		31.12.2025 roku	
		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	255 389	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 1 AKCJE IMIENNE SERIA A	2 913	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 2 AKCJE IMIENNE SERIA B	94 377	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 3 AKCJE IMIENNE SERIA C1	12 843	Nota 34.1
	w tym: instrument typu 4 AKCJE IMIENNE SERIA C2	18 145	Nota 34.1
2	Zyski zatrzymane	51 288	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	752 687	Nota 34.3 i 34.4
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	Nota 34.4
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 186 433	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 498	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego; kwota ujemna)	-65 397	Nota 26
9	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR; kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-1 416	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich; kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich; kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

26	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne	-1 203	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-69 514	
29	Kapitał podstawowy Tier I	1 116 919	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich; kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich; kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	1 116 919	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	16 971	Nota 31
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	16 971	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II	16 971	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 133 890	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	3 331 385	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	33,53%	

62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	33,53%	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	34,04%	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko	8,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,0%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	25,53%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 1 stycznia 2022 roku)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

W Tabeli 2 zaprezentowano uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku.

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

		a	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	1 019 067	Nota 1
2	Należności od innych banków	5 467	Nota 2
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 320	Nota 2
4	Instrumenty finansowe zabezpieczające	2 458	Nota 2
5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 645 903	Nota 2
6	Inwestycyjne aktywa finansowe	6 335 644	Nota 2
7	Rzeczowe aktywa trwałe	48 244	Nota 2
8	Wartości niematerialne	127 565	Nota 2
9	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 861	Nota 1
10	Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	14 177	Nota 1
11	Pozostałe aktywa	192 340	Nota 2
	Aktywa ogółem	11 399 046	

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec innych banków	3 353	Nota 28
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 017	Nota 21
3	Zobowiązania wobec klientów	9 753 722	Nota 29
4	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 765	Nota 25
5	Zobowiązania podporządkowane	50 810	Nota 31
6	Rezerwy	31 882	Nota 32
7	Pozostałe zobowiązania	127 482	Nota 33
	Zobowiązania ogółem	10 089 031	
Kapitał własny			
1	Kapitał zakładowy	128 278	Nota 34.1
2	Kapitał zapasowy	142 065	Nota 34.2
3	Skumulowane inne całkowite dochody	- 31 316	Nota 34.3
4	Kapitały rezerwowe	865 113	Nota 34.4
5	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	205 875	
	Kapitał własny ogółem	1 310 015	Nota 34

6. Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 Rozporządzenia CRR)

W 2025 roku wymogi kapitałowe Banku Pocztowego S.A. wyznaczone były w oparciu o metody określone w Rozporządzeniu CRR oraz obowiązujące regulacje wewnętrzne. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz związanego z korektą wyceny kredytowej wyznaczano przy wykorzystaniu metod standardowych dedykowanych dla tych rodzajów ryzyka w Rozporządzeniu CRR.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku minimalna do utrzymania przez Bank wartość wskaźników kapitałowych wynikała z wymogów regulacyjnych Filara I (art. 92 Rozporządzenia CRR), wymogów Filara II (art. 138 Ustawy Prawo bankowe), wymogu połączonego bufora opisanego w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego i wynosiła:

- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 8,00%,
- Współczynnik kapitału Tier I: 9,50%,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR): 11,50%.

Wskazane powyżej współczynniki kapitałowe uwzględniają wymóg połączonego bufora wynikający z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym w wysokości 3,50%. Bank na dzień 31 grudnia 2025 roku nie był zobligowany do utrzymania dodatkowych buforów P2G i P2R.

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

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

		łączna kwota ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	2 847 548	2 805 575	227 804
2	W tym metoda standardowa	2 847 548	2 805 575	227 804
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	207	350	17
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	207	350	17
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	9	6	1
EU- 10a	W tym metoda standardowa (SA)	9	6	1
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	-	-	-
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU- 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU- 22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	482 979	705 138	38 638
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 835	9 751	35 438
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	-
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
29	Ogółem	3 330 743	3 511 069	266 459

7. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników (art. 447 Rozporządzenia CRR)

Bank Pocztowy S.A. jako nienotowany podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędący globalną instytucją o znaczeniu systemowym ani częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym na mocy Rozporządzenia 2024/3172 ujawnia informacje na temat:

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

Wymóg MREL TREA dla Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku został określony na poziomie 12,00% TREA (łączonej kwoty ekspozycji na ryzyko), który powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania. Dodatkowo wymóg połączonego bufora według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosił 4,50% dla Banku, zaś kwota kapitału podstawowego Tier I wykorzystywana do jego pokrycia nie może być wykorzystana do pokrycia MREL TREA.

Wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku został określony na poziomie 4,50% TEM (7,97% od 1 stycznia 2026) i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania. Poniższa tabela prezentuje najważniejsze wskaźniki na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku.

Tabela 4 [EU KM1] – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 116 919	981 857
2	Kapitał Tier I	1 116 919	981 857
3	Łączny kapitał	1 133 890	1 022 858
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	3 330 743	3 511 062
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	33,53%	27,96%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	33,53%	27,96%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	34,04%	29,13%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

EU7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	25,53%	19,96%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	11 379 018	9 995 596
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,82%	9,82%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	6 039 595	5 199 385
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 566 635	1 467 507
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	318 878	40 725
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	1 247 757	1 426 782
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	488,03%	365,68%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	8 890 960	8 180 908
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	3 438 451	3 384 436
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	258,57%	241,72%

W ramach wskaźnika pokrycia netto (LCR) Bank przedstawia dodatkowe objaśnienia w zakresie pozycji uwzględnionych w ramach wskaźnika pokrycia wpływów:

- źródła finansowania Banku są zdywersyfikowane i nie występuje istotna koncentracja podmiotowa,
- aktywa płynne są lokowane głównie w instrumenty dłużne Skarbu Państwa oraz NBP,
- ekspozycje walutowe w ramach wskaźnika pokrycia nie przekraczają granicy materialności,

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

- zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest zcentralizowane,
- według stanu na koniec grudnia 2025 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 0,0 mln zł, natomiast wpływy z tych instrumentów kształtowały się na poziomie 0,5 mln zł. Wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne stanowił 0,5% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wpływów netto.

Poniższe tabele prezentują informacje w zakresie wielkości wskaźników MREL na dzień 31 grudnia 2025 r.

Tabela 5 [EU KM2] – Najważniejsze wskaźniki MREL

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		31.12.20235
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	1 286 919
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 286 919
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	3 330 743
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	38,64%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38,64%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11 379 018
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,31%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,31%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

Tabela 6 [EU TLAC1] – Elementy składowe – MREL

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 116 919
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

6	Kapitał Tier II	16 971
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	1 133 890
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	120 000
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 roku (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	33 029
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 roku (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	153 029
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	153 029
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	1 286 919
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	1 286 919
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 286 919
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	3 331 385
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	11 444 557
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	38,64%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38,64%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,31%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,31%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	26,64%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Na dzień 31 grudnia 2025 roku nadwyżka funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych ponad poziom wymogu MREL TREA powiększonego o wymóg połączonego bufora wynosiła ok. 770 654 tys. zł, natomiast

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

nadwyżka funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych ponad poziom wymogu MREL TEM wynosiła ok. 774
864 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje informacje w zakresie struktury MREL na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Tabela 7 [EU TLAC3b] – Kolejność zaspokajania wierzycieli

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym										Suma kolumn 1-10
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
		Najniższy stopień									Najwyższy stopień	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Tabela 9 stopień 1.	Tabela 9 stopień 2.	Tabela 9 stopień 3.	Tabela 9 stopień 4.	Tabela 9 stopień 5.	Tabela 9 stopień 6.	Tabela 9 stopień 7.	Tabela 9 stopień 8.	Tabela 9 stopień 9.	Tabela 9 stopień 10.	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	1 117 099	0	16 971	33 029	120 000	0	0	0	0	0	1 286 919
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	16 971	33 029	50 000	0	0	0	0	0	100 000
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	70 000	0	0	0	0	0	70 000
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	1 117 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 117 099
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 8 – Kolejność zaspokajania wierzycieli

Stopień uprzywilejowania*	Nazwa	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Podstawa Prawna	Uwagi
1.	Kategoria 10	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, stroku 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 10 ustawy — Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	
2.	Kategoria 9	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 51 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 9 ustawy — Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	
3.	Kategoria 8	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 8 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	
4.	Kategoria 7	Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Art. 440 ust. 2 pkt 7 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	
5.	Kategoria 6	Należności z tytułu obligacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, z wyłączeniem należności z kategorii 9, z tytułu innych instrumentów dłużnych, które wykazują właściwości zbywalnych wierzytelności, lub z tytułu instrumentów wywołujących skutki prawne dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki: a) pierwotny umowny termin zapadalności należności wynosi co najmniej rok, b) w umowie lub załączonych do niej dokumentach i informacjach dotyczących emisji dłużnych instrumentów finansowych, a w stosownych przypadkach także w prospekcie emisyjnym, w sposób wyraźny i przystępny określono kategorię zaspokojenia należności, c) należności nie wynikają: – z instrumentów pochodnych, w szczególności takich, które odnoszą się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, lub które wykazują właściwości pochodnych instrumentów finansowych, – ze strukturyzowanych produktów finansowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 28 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 roku w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, stroku 84, z późn. zm.), d) wartość nominalna jednej obligacji nie jest niższa niż 400 000 zł lub równowartość tej kwoty wyrażona w innej walucie, ustalona przy zastosowaniu średniego kursu tej waluty ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w dniu podjęcia decyzji emitenta o emisji.	Art. 440 ust. 2 pkt 6 oraz ust. 2a ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 2320)	Zgodnie z art. 440 ust. 2a do kategorii szóstej zalicza się instrumenty dłużne, o zmiennym oprocentowaniu, wynikającym z powszechnie stosowanej stopy procentowej wyrażonej za pomocą wskaźnika o charakterze referencyjnym, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, stroku 1), oraz instrumenty dłużne, które są denominowane w walucie innej niż waluta polska, o ile

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

				świadczenia główne lub uboczne są denominowane w tej samej walucie.
6.	Kategoria 5	Należności wspólników albo akcjonariuszy z tytułu pożyczki lub innej czynności prawnej o podobnych skutkach, w szczególności dostawy towaru z odroczonym terminem płatności, dokonanej na rzecz upadłego będącego spółką kapitałową w okresie 5 lat przed dniem ogłoszenia upadłości, wraz z odsetkami, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w kategoriach niższych.	Art. 440 ust. 2 pkt 5 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	
7.	Kategoria 4	Odsetki od należności ujętych w wyższych kategoriach w kolejności, w jakiej podlega zaspokojeniu kapitał, a także sądowe i administracyjne kary grzywny oraz należności z tytułu darowizn i zapisów.	Art. 440 ust. 2 pkt 4 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	
8.	Kategoria 3	Inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.	Art. 440 ust. 2 pkt 3 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 2320)	
9.	Kategoria 2	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.	Art. 440 ust. 2 pkt 2 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	
10.	Kategoria 1	Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed dniem ogłoszeniem upadłości należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 roku o systemie ubezpieczeń społecznych.	Art. 440 ust. 2 pkt 1 ustawy - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 roku poz. 1228, 320)	

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

8. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 450 Rozporządzenia CRR)

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

Polityka w zakresie wynagrodzeń jest istotnym elementem rozwoju i bezpieczeństwa Banku. Zawiera zasady dotyczące wynagradzania wszystkich pracowników oraz członków Organów Banku.

Zasady Polityki Wynagrodzeń w Banku mają na celu:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników i realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) przyciąganie, motywowanie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników, których doświadczenie, wiedza i kompetencje budują przewagę konkurencyjną Banku, a także ich rozwój, traktując wszystkich pracowników w sposób uczciwy i równy;
- 3) zapewnienie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, m.in. w celu uzyskania, utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku oraz zapewnienie, aby system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko lub niewłaściwej sprzedaży produktów;
- 4) właściwe zarządzanie ryzykiem i mitygację konfliktów interesów w obszarze MIFID II, zachęcając osoby zaangażowane w proces sprzedażowy produktów inwestycyjnych do działania w jak najlepszym interesie klienta;
- 5) ustalanie zasad wynagradzania w taki sposób, który nie zachęca pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka dowolnego rodzaju, które mogłoby powodować wzrost ryzyka ESG;
- 6) zapewnienie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i neutralności pod względem płci, wieku, niepełnosprawności, stanu zdrowia, rasy, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii, wyznania, bezwyznaniowości, przekonań politycznych, przynależności związkowej, orientacji seksualnej, tożsamości płciowej, statusu rodzinnego, stylu życia oraz innych okoliczności, które mogą narazić na zachowania dyskryminacyjne.

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

składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” (dalej „Polityka Wynagrodzeń”).

Polityka Wynagrodzeń jest zgodna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zaleceniami i rekomendacjami organu nadzoru oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie prawidłowej polityki wynagrodzeń. Praktyka Banku obejmuje również środki zarządzania konfliktami interesów, w tym w zakresie ryzyka rezydualnego MiFID II, z myślą o ochronie konsumentów przed niepożądanym, szkodliwym wpływem wynikającym z wynagradzania pracowników prowadzących sprzedaż produktów inwestycyjnych.

Określa zasady wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, gwarantując, że są spójne z interesem Banku oraz klientów, z zasadami postępowania etycznego, wartościami Banku i przyjętą strategią biznesową. Opiera się na zarządzaniu wynikami pracy i wspiera proces prawidłowego i efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku.

Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

W procesie decyzyjnym dotyczącym ustalania i zatwierdzania Polityki Wynagrodzeń uczestniczą następujące Organy Banku: Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. Zgodnie ze Statutem Banku, Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwalić jego Regulamin. W 2025 roku Rada nie powołała Komitetu Wynagrodzeń, w związku z tym rolę Komitetu pełni Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A.

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

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

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

Rola w procesie decyzyjnym Rady Nadzorczej Banku:

- na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki Wynagrodzeń w Banku,
- nadzoruje i dokonuje regularnej oceny wpływu Polityki Wynagrodzeń na sposób zarządzania Bankiem. Ocena ta jest dokonywana przynajmniej raz do roku, w terminie nie później niż do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku,

- przygotowuje coroczny „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A.” i przedstawia go Walnemu Zgromadzeniu w celu dokonania oceny czy ustalona Polityka Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- dokonuje przeglądu i oceny Polityki Wynagrodzeń, kierując się przy tym ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes akcjonariuszy i inwestorów Banku,
- zgodnie z „Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach” (dalej „MFFiPR”), w ramach kontroli wynagrodzeń dokonuje: corocznego przeglądu danych dotyczących wynagrodzeń osób kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności oraz rocznego przeglądu z porównania poziomu wynagrodzeń oddzielnie dla kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności. Rada Nadzorcza opiniuje poziom wynagrodzeń wszystkich osób zatrudnionych w komórce audytu wewnętrznego i w komórce do spraw zgodności oraz kierujących komórkami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2) Rozporządzenia MFFiPR, co zapewnia niezależność i obiektywizm wypełniania przez pracowników tych komórek zadań oraz adekwatność poziomu wynagrodzeń w odniesieniu do wynagrodzeń na analogicznych stanowiskach w sektorze bankowym,
- zatwierdza zasady wynagradzania członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, (dalej „Risk Takers”), w tym weryfikuje szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. Wynagrodzenia Zmienne Osób Uprawnionych w rozumieniu Polityki Wynagrodzeń są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą Banku,
- każdorazowo przed dokonaniem wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers przeprowadza ponowną ocenę wyników, a w odniesieniu do członków Zarządu realizacji celów zarządczych i w razie uzasadnionej podstawy dokonuje dostosowania wynagrodzenia zmiennego w oparciu o korektę o ryzyko ex post, w zakresie czynników, które zostały stwierdzone lub zmaterializowały się po przyznaniu odpowiednio Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers,
- decydując o wypłacie praw do Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers, z zastrzeżeniem innych postanowień Polityki Wynagrodzeń mających zastosowanie do członków Zarządu, w zakresie rozliczenia celów zarządczych, uwzględnia się następujące czynniki, w szczególności:
 - prawidłowość bazy kapitałowej Banku, w tym z uwzględnieniem zasad, o których mowa w pkt 123-128 Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EUNB/GL/2021/04 2 lipca 2021 roku) (dalej „Wytyczne EBA”);
 - sytuację finansową całego Banku, w tym jego wyniki finansowe;

- efekty pracy jednostki organizacyjnej, w której zatrudniona jest Osoba Uprawniona oraz efekty pracy Osoby Uprawnionej;
- ustala pulę premii na okres, za który przyznawane jest Wynagrodzenie Zmienne Risk Takers;
- ustala ilościowe i jakościowe czynniki korekty o ryzyko ex ante. W odniesieniu do członków Zarządu korekta odbywa się w oparciu o realizację wyznaczonych celów zarządczych.

Rola w procesie decyzyjnym komórek organizacyjnych Banku

Wdrożenie Polityki Wynagrodzeń oraz stosowanie zasad wynikających z Polityki Wynagrodzeń podlega, nie rzadziej niż raz w roku, niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, dokonywanemu przez komórkę ds. audytu wewnętrznego. Przegląd obejmuje również analizę weryfikującą, czy Polityka Wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci, co obejmuje wszystkie jej aspekty, w tym zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia oraz uwzględnia ryzyka ESG.

W zakresie przeglądu Polityki Wynagrodzeń pod kątem neutralności pod względem płaci, bierze się w szczególności pod uwagę okoliczności, o których mowa w pkt 26 oraz pkt 64-65 ww. Wytycznych EBA.

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

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

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

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

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

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

W 2025 roku odbyły się 4 posiedzenia Rady Nadzorczej Banku i Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w sprawie wynagrodzeń, podczas których Rada Nadzorcza:

1) w dniu 24 lutego 2025 roku, przyjęła informację dotyczącą:

- „Raportu rocznego o wynagrodzeniach osób kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności za rok 2024”,

- „Raportu rocznego z porównania poziomu wynagrodzeń osób kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności do poziomu wynagrodzeń odpowiednio kierujących i pracowników zatrudnionych w komórkach odpowiedzialnych za funkcje kontrolne w Banku oraz do poziomu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórkach audytu wewnętrznego oraz w komórkach do spraw zgodności w innych bankach za 2024 rok”,
 - podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2024 rok” oraz pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2024 rok”,
 - dokonała przeglądu „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” za 2024 rok, pozytywnie oceniając funkcjonowanie polityki wynagradzania w Banku, jej zgodność i zasadność z wymogami określonymi w § 6 ust. 1 pkt 4) Rozporządzenia MFFiPR,
- 2) w dniach 26 maja i 13 czerwca 2025 roku, podjęła dwie uchwały w sprawie dokonania weryfikacji kryteriów i warunków przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za 2024 rok i wyrażenia zgody na dokonanie wypłaty tego wynagrodzenia w 2025 roku Osobom Uprawnionym, w rozumieniu Polityki Wynagrodzeń,
- 3) w dniu 1 października 2025 roku, podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”.

W dniu 7 maja 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., działając zgodnie z § 6 ust. 2 pkt 9 Statutu Banku oraz zgodnie z § 28 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku oraz na podstawie przygotowanego przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2024 rok”, wydało pozytywną ocenę, uznając, że ustalona w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Proces decyzyjny w zakresie ustalania Wykazu stanowisk oraz listy Osób Uprawnionych

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

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

Zespół ds. identyfikacji składający się z przedstawicieli z obszarów Banku odpowiedzialnych za: zarządzanie ryzykiem, kwestie prawne, finanse, strategię oraz compliance przeprowadza przegląd Wykazu Stanowisk i wspiera merytorycznie zespół pracowników odpowiedzialnych za zasoby ludzkie, w kwestiach związanych

z wyborem stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zgodność obowiązujących polityk z wymaganiami regulacyjnymi i praktykami rynkowymi w tym zakresie.

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

W 2025 roku w ramach corocznego procesu identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku lista stanowisk została zaktualizowana i rozszerzona o kolejne stanowiska oraz zaakceptowana przez Zarząd Banku na podstawie rekomendacji zespołu eksperckiego odpowiedzialnego za proces identyfikacji. Zidentyfikowana lista osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku została potwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Proces identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku został opisany w dokumencie „*Identyfikacja osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku*”. Dokument ten uwzględnia dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE oraz Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 2021/923/UE z lat 2021/2022. Matryca identyfikacji została opracowana z uwzględnieniem kryteriów jakościowych (art. 3) oraz ilościowych (art. 4), których spełnienie stanowi przesłankę uznania danego stanowiska za mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 604/2014."

8.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Polityka Wynagrodzeń w Banku opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, zapewniając identyfikację i odpowiednie mitygowanie ewentualnych konfliktów interesów związanych z wynagradzaniem. Proces przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego obejmuje działania ograniczające ryzyko, takie jak wielopoziomowy proces decyzyjny, transparentne zasady oceny wyników pracy oraz stosowanie wskaźników korekty wynagrodzeń zmiennych o ryzyko.

Cele dla Risk Takers, z wyłączeniem członków Zarządu są wyznaczane zgodnie z Polityką Wynagrodzeń. Wyniki Banku uwzględniane przy definiowaniu tych celów obejmują koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności w długoterminowej perspektywie.

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

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

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

Wynagrodzenie Zmienne Członka Zarządu zależy od poziomu realizacji celów zarządczych ustalonych przez Walne Zgromadzenie i uszczegółowionych przez Radę Nadzorczą na mocy stosownej uchwały. Nie może przekroczyć 25 % Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu. Zasady korekty Wynagrodzenia są określonych w Polityce Wynagrodzeń.

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

Wynagrodzenie Zmienne przyznawane jest w okresach rocznych, w terminie nie później niż 60 dni od daty zatwierdzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, za który Wynagrodzenie Zmienne jest przyznawane, o ile zostaną spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do nabycia Wynagrodzenia Zmiennego. Osoby kierujące komórką audytu wewnętrznego, komórką do spraw zgodności, komórką prawną i komórką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem oraz komórką organizacyjną odpowiedzialną za sprawy kadrowe są wynagradzani i premiovani na podstawie regulacji wewnętrznych, zgodnie z Regulaminem Wynagradzania oraz obowiązującymi w Banku *Zasadami realizacji mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności w Banku Pocztowym S.A. w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi*, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych i gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

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

W celu określenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego uwzględnia się także kryterium niefinansowe, będące oceną poziomu zgodności postaw i zachowań pracownika z przyjętymi w Banku Wartościami.

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

Celem systemu motywacyjnego dla Kadry menedżerskiej nie będącej Risk Takers, jest stworzenie możliwości uzyskiwania Wynagrodzenia Zmiennego w formie premii jako dodatkowej formy uznania za osiągnięte efekty pracy oraz indywidualne zaangażowanie, w powiązaniu z wynikami Banku. Okres premiowy (rozliczeniowy) obejmuje rok kalendarzowy. Warunkiem nabycia uprawnień do premii, zgodnie z obowiązującymi zasadami

premiowania, jest ustalenie dla Pracownika Indywidualnej Karty Celów (dalej „IKC”) na dany okres premiowy (rozliczeniowy) i realizacja Celów zgodnie z IKC zawierającej zarówno cele finansowe oraz niefinansowe.

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

Bank ustanawia i stosuje postanowienia dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej, skali, rozmiaru i złożoności działalności oraz struktury organizacyjnej. Uwzględnia również cechy Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A., do której należy, oraz ryzyko związane z prowadzoną działalnością, w tym poziom Wynagrodzenia Zmiennego Risk Takers, które może być wypłacane Osobom Uprawnionym. Zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane, rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację Polityki Wynagrodzeń.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń, zgodnie z art. 9ca ust. 1b, 1d ustawy Prawo bankowe, Bank stosuje Politykę Wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Oznacza to, że wypłata wynagrodzenia zmiennego jest realizowana w 100% wyłącznie w formie pieniężnej, które zostaje w całości i jednorazowo wypłacone w roku jego przyznania. Stosowana Polityka Wynagrodzeń jest realizowana zgodnie z art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz skali działalności Banku, zgodnie z ustawą o zasadach kształtowania wynagrodzeń i polityką kształtowania wynagrodzeń podmiotu dominującego, tj. Poczty Polskiej S.A.

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

W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, zgodnie z § 25 Rozporządzenia MFFiPR, nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia, tym samym nie stosuje się przepisów ww. Rozporządzenia w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzenia.

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

Wynagrodzenie Zmienne Członka Zarządu przyznawane jest z uwzględnieniem zasad korekty ex ante, na zasadach określonych w uchwałach w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu. Uchwały w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu mogą określać, m.in. w jakiej części wypłata Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu jest

uzależniona od terminu, nie dłuższego niż 36 miesięcy i warunków, w szczególności powodujących utratę prawa do otrzymania Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu w całości albo w części, jeżeli w oznaczonym w umowie z Członkiem Zarządu terminie zajdą okoliczności mające wpływ na realizację celów zarządczych wyznaczonych na dany rok obrotowy.

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

- 1) Bank, dążąc do prowadzenia elastycznej Polityki Wynagrodzeń, określił stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, zgodnie z następującymi zasadami: stosunek ten nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do Osoby Uprawnionej, z wyłączeniem Członków Zarządu Banku;
- 2) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia członków Zarządu nie może przekraczać 25% Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu. Bank dopuszcza możliwość stosowania wyższego stosunku, nieprzekraczającego jednak 50% Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu w poprzednim roku obrotowym, za zgodą Walnego Zgromadzenia;
- 3) Bank dopuszcza możliwość stosowania wyższego niż określony w pkt 1), maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, nieprzekraczającego jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia. W takim przypadku zastosowanie ma następująca procedura:
 - zgoda jest wyrażana większością 2/3 głosów, w obecności osób reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego lub w przypadku braku kworum – uchwała zostaje podjęta większością 3/4 głosów,
- 4) Walne Zgromadzenie ma prawo głosować za obniżeniem maksymalnej relacji zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia. Zgoda na obniżenie jest wyrażana bezwzględną większością głosów.

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

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

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

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

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	EU-4a	Liczba pracowników należących do określonego personelu*	7	3	32	17
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	559	2266	10566	3943
3		W tym: w formie środków pieniężnych	559	2266	10566	3943
4		(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
6		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
7		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
9	EU-13a	Liczba pracowników należących do określonego personelu*	0	1	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	141	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	141	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
13		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
14		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
18		W tym: odroczone	0	0	0	0
19		W tym: inne formy	0	0	0	0
20		W tym: odroczone	0	0	0	0
21	Wynagrodzenie ogółem (2+10)		559	2407	10566	3943

*Liczba pracowników podana w jednostkach rzeczywistych

Tabela 10 [EU REM3] – Wynagrodzenia odroczone

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
		łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	818	512	306	0	0	0	512	0
8	W formie środków pieniężnych	818	512	306	0	0	0	512	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	2 763	2 763	0	0	0	0	2 763	0
14	W formie środków pieniężnych	2 763	2 763	0	0	0	0	2 763	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	879	879	0	0	0	0	879	0
20	W formie środków pieniężnych	879	879	0	0	0	0	879	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	4 460	4 154	306	0	0	0	4 154	0

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

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	1	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	141	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	141	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	141	0	0

Bank Poczty S.A. nie zatrudniał osób, dla których łączne wynagrodzenie w roku 2025 wynosiło co najmniej równowartość w złotych 1 000 000 euro i w związku z tym nie wypełnia tabeli EU REM4.

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

9. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Poniższe tabele prezentują informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Tabela 12 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane pozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane pozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych pozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki	17 870	11 787	8 782	11 787	-934	4 801	13 514	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 122	0	0	0	188	0	8 911	0
7.	Gospodarstwa domowe	8 748	11 787	8 782	11 787	-1 122	4 801	4 603	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

10.	Ogółem	17 870	11 787	8 782	11 787	-934	4 801	13 514	0
-----	--------	--------	--------	-------	--------	------	-------	--------	---

Tabela 13 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lat	Przeterminowane > 2 lat ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, zagrożone niewykonaniem zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	4 659 569	4 651 502	8 067	212 553	57 617	10 560	14 356	12 540	53 083	35 113	29 284	57 617
2.	Banki centralne	1 014 326	1 014 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Institucje rządowe	7 343	7 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Institucje kredytowe	5 467	5 467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	7 213	7 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	142 122	142 122	0	52 794	11 382	0	0	0	18 376	21 878	1 158	11 382
7.	W tym MŚP	122 244	122 244	0	52 794	11 382	0	0	0	18 376	21 878	1 158	11 382
8.	Gospodarstwa domowe	3 483 098	3 475 031	8 067	159 759	46 235	10 560	14 356	12 540	34 707	13 235	28 126	46 235
9.	Dłużne papiery wartościowe	6 318 234	6 318 234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	349 806	349 806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Institucje rządowe	5 776 859	5 776 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Institucje kredytowe	191 569	191 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	197 871			27 059								0
16.	Banki centralne	0			0								0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

17.	<i>Instytucje rządowe</i>	0			0								0
18.	<i>Instytucje kredytowe</i>	0			0								0
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 360			27 000								0
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	114 798			2								0
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	80 713			57								0
22.	<i>Ogółem</i>	11 175 674	10 969 736	8 067	239 612	57 617	10 560	14 356	12 540	53 083	35 113	29 284	57 617

Tabela 14 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulo wane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1.	Kredyty i zaliczki	4 659 569	4 088 248	571 321	212 553	0	212 554	52 817	35 028	17 789	153 611	0	153 611	46 178	1 311 945	32 211
2.	Banki centralne	1 014 326	1 014 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Institucje rządowe	7 343	7 343	0	0	0	0	33	33	0	0	0	0	0	0	0
4.	Institucje kredytowe	5 467	5 467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	7 213	7 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	142 122	59 958	82 164	52 794	0	52 794	3 204	165	3 039	37 659	0	37 659	5 005	72 340	15 087
7.	W tym MŚP	122 244	40 080	82 164	52 794	0	52 794	3 137	98	3 039	37 659	0	37 659	5 005	72 340	15 087
8.	Gospodarstwa domowe	3 483 098	2 993 941	489 157	159 759	0	159 760	49 580	34 830	14 750	115 952	0	115 952	41 173	1 239 605	17 124
9.	Dłużne papiery wartościowe	6 318 234	6 318 234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	349 806	349 806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Institucje rządowe	5 776 859	5 776 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Institucje kredytowe	191 569	191 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
i innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Pocztowym S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

15.	Ekspozycje pozabilansowe	197 871	176 202	21 669	27 059	0	27 059	639	493	146	97	0	97	0	0	0
16.	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	<i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 360	2 357	3	27 000	0	27 000	0	0	0	67	0	67	0	0	0
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	114 798	112 413	2 385	2	0	2	305	300	5	0	0	0	0	0	0
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	80 713	61 432	19 281	57	0	57	334	193	141	30	0	30	0	0	0
22.	Ogółem	11 175 674	10 582 684	592 990	239 612	0	239 613	53 456	35 521	17 935	153 708	0	153 708	46 178	1 311 945	32 211

10. ESG – ochrona środowiska, polityka społeczna, ład korporacyjny (art. 449a CRR)

Bank, uwzględniając możliwość przewidzianą w stanowisku nadzorczym Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), w formie opublikowanego w dniu 6.08.2025 tzw. no-action letter, odnoszącego się do zakresu stosowania ujawnień wynikających z art. 449a CRR, informuje że nie publikuje informacji w zakresie ryzyk związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz ładu korporacyjnego (ESG) według stanu na 31.12.2025.

Informacje jakościowe dotyczące ryzyk związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz ładu korporacyjnego (ESG), do których odnosi się paragraf 449a CRR, zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za rok 2025 wraz ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju.

11. Ekspozycja wobec podmiotów równoległego sektora bankowego (art. 449b CRR)

Według stanu na dzień 31.12.2025 Bank Pocztowy S.A. nie posiadał ekspozycji kredytowych wobec podmiotów równoległego sektora bankowego w rozumieniu Rozporządzenia CRR.

12. Oświadczenie Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Zarząd Banku Pocztowego S.A.:

1. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszym dokumencie są zgodne ze stanem faktycznym a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu działalności i Strategii Banku Pocztowego S.A.,
2. zatwierdza “Informacje na temat adekwatności kapitałowej Banku Pocztowego S.A. i innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku”, w których zawarto informacje dotyczące celów, polityk i procesów zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A., omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz przedstawiono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem realizowany przez Bank, w tym interakcję między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.