



Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2026 r.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	4
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	4
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym	9
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	11
1.4. Otoczenie regulacyjne	13
2. Strategia Banku, kluczowe działania rozwojowe i projekty	18
2.1. Strategia Banku	18
2.2. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	19
3. Działalność na rynku detalicznym	21
3.1. Klienci bankowości detalicznej	21
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	21
3.3. Działalność depozytowa	22
3.4. Działalność kredytowa	23
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	25
3.6. Karty bankowe	27
3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej	28
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	30
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	30
4.2. Działalność depozytowa	31
4.3. Działalność kredytowa	32
4.4. Działalność rozliczeniowa	33
4.5. Model dystrybucji	34
5. Działalność skarbową	35
6. Wyniki finansowe	36
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	36
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	42
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu	43
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	45
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	45
7.2. Ryzyko kredytowe	46
7.3. Polityka kredytowa	49
7.4. Ryzyko płynności	50
7.5. Ryzyko stopy procentowej	51
7.6. Ryzyko walutowe	54
7.7. Ryzyko operacyjne	54
7.8. Pozostałe ryzyka	56
7.9. Adekwatność kapitałowa	62
8. Struktura organizacyjna	66
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	73
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	73
9.2. Relacje z pracownikami	73
9.3. Szkolenia i rozwój	74
10. Zarządzanie i ład korporacyjny	80
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	80
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	81
10.3. Relacje inwestorskie	83
10.4. Zasady zmiany Statutu	84
10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku	84
10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	107

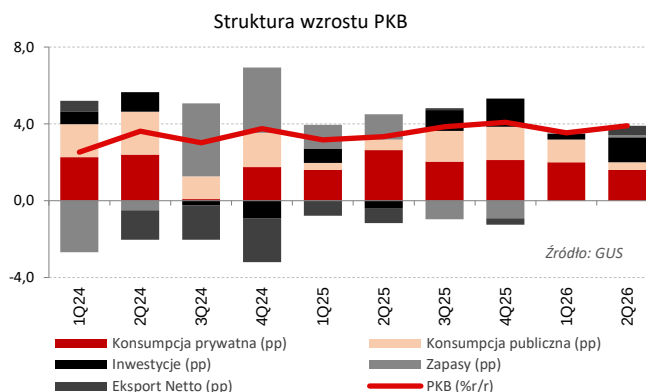
11. Bank Pocztowy w społeczeństwie.....	110
11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa.....	110
11.2. Wsparcie przedsiębiorczości.....	111
11.3. Nagrody i wyróżnienia	111
12. Pozostałe informacje	113
13. Oświadczenie Zarządu	114

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

W I poł. 2026 r. polska gospodarka rozwijała się w tempie 3,7% rok do roku wobec 3,3% w analogicznym okresie 2025 r. Dynamika Produktu Krajowego Brutto (PKB) w I kw. 2026 r. wyniosła 3,5% rok do roku (wobec 4,1% rok do roku w IV kw. 2025 r.), a w II kw. 2026 r. przyspieszyła do 3,9% rok do roku. Wynik I kw. był możliwy przede wszystkim dzięki popytowi konsumpcyjnemu, przy wyraźnie słabszym niż oczekiwano wkładzie inwestycji. Spożycie w sektorze gospodarstw domowych zwiększyło się o 3,3% rok do roku,



spożycie publiczne o 6,0% (w IV kwartale 2025 r. odpowiednio o 4,3% i 7,7%), podczas gdy nakłady brutto na środki trwałe wzrosły tylko o 2,4% rok do roku (wobec 6,6% w IV kw. 2025 r.). Stopa inwestycji wyniosła w związku z tym 12,9% wobec 13,2% rok wcześniej. Konsumpcja prywatna dodała do wzrostu PKB w I kw. 2 pkt proc., publiczna 1,2 pkt proc., a inwestycje tylko 0,3 pkt proc., przy neutralnym wpływie salda obrotów z zagranicą i zmiany zapasów. Wzrost wydatków konsumpcyjnych umożliwiał gospodarstwom domowym utrzymujący się wzrost płac i brak zagrożeń na rynku pracy, jednak wywołany szokiem naftowym powrót inflacji powyżej 3% ograniczał realną siłę nabywczą. Słabość inwestycji na początku roku miała w dużej mierze charakter przejściowy: negatywnie oddziaływała na nie zimowa aura, co widać było w dwucyfrowych spadkach produkcji budowlano-montażowej w styczniu i lutym, a dane za kolejne miesiące wskazywały na odrabianie tych strat. W II kw. obraz uległ poprawie: wzrost PKB wyniósł 3,9% rok do roku, przy nieco niższej niż kwartał wcześniej dynamice konsumpcji prywatnej (na poziomie 2,8% rok do roku) z uwagi na wyższe ceny paliw, z nawiązką zrekompensowanej jednak przyspieszeniem wzrostu inwestycji (o 8,4% rok do roku), wspieranych przez fundusze europejskie, w tym KPO, środki z polityki spójności oraz program SAFE. Nadal natomiast, z powodu utrzymującej się słabej koniunktury gospodarczej w Niemczech (głównego partnera handlowego Polski), relatywnie niewielki pozostawał wkład handlu zagranicznego we wzrost PKB. Czynnikiem ryzyka dla wzrostu gospodarczego w I poł. 2026 r. pozostawał przebieg konfliktu na Bliskim Wschodzie i jego wpływ na ceny surowców energetycznych.

Rynek pracy

Rynek pracy w Polsce w I poł. 2026 r., pomimo wyhamowania wzrostu płac oraz niewielkiego zmniejszenia zatrudnienia, pozostawał stabilny. Głównym wyzwaniem dla rynku pracy w Polsce pozostaje niedobór wyspecjalizowanych pracowników oraz niedopasowanie ofert pracy do kwalifikacji osób poszukujących pracy.

Stopa bezrobocia rejestrowanego od stycznia do czerwca 2026 r. znajdowała się w przedziale 5,8%-6,1%. Wzrost stopy bezrobocia w stosunku do poprzednich lat w dużym stopniu wynikał z reformy urzędów pracy, która weszła w życie 1 czerwca 2025 r. Reforma ta ułatwia rejestrację bezrobotnych oraz pozostanie zarejestrowanym jako bezrobotny m.in. przez umożliwienie rejestracji wg miejsca zamieszkania (a nie zameldowania jak to miało miejsce wcześniej), możliwość kontaktu z urzędem pracy online oraz ograniczenie możliwości wyrejestrowania osoby bezrobotnej z rejestru. Innym czynnikiem wzrostu bezrobocia rejestrowanego w I poł. 2026 r. były zwolnienia grupowe, choć ich skala była mniejsza niż rok wcześniej. Na koniec czerwca 2026 r. 198 zakładów deklarowało zwolnienia grupowe obejmujące 20,7 tys. pracowników, przy czym nie wszystkie zgłoszenia kończą się faktycznymi zwolnieniami, a część pracowników znajduje nowe zatrudnienie stosunkowo szybko. Liczba

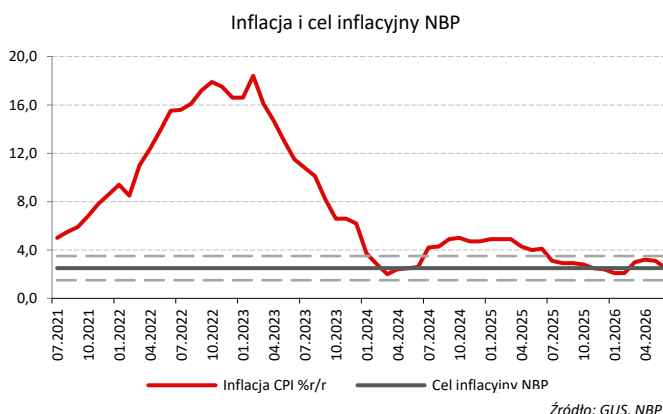
zarejestrowanych bezrobotnych na koniec czerwca 2026 r. wyniosła 901,5 tys. i była o 104,5 tys. wyższa niż w czerwcu 2025 r.

W czerwcu 2026 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 375 tys. osób wobec 6 436 tys. w czerwcu 2025 r. W I kw. 2026 r. tempo spadku zatrudnienia wyniosło 0,9% rok do roku, zaś w II kw. 2026 r. przyspieszyło do 1,2% rok do roku. Zatrudnienie w dużych firmach kurczyło się w związku ze zmniejszonym popytem na towary, a także z powodu wzrostu automatyzacji procesów. W całym I półroczu 2026 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw spadło o 1,1% rok do roku wobec spadku o 0,8% rok do roku w okresie analogicznym 2025 r.

W I poł. 2026 r. nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw wyhamowało i wyniosło 5,8% w ujęciu rocznym wobec 8,7% w okresie analogicznym 2025 r. Spadek tempa wzrostu wynagrodzeń wynikał m.in. ze spadającej presji inflacyjnej oraz mniejszej podwyżki płacy minimalnej w 2026 r. niż przed rokiem. Od stycznia 2026 r. podwyżka płacy minimalnej wyniosła 3,0%, podczas gdy w styczniu 2025 r. było to 8,5%. Płace realne w sektorze przedsiębiorstw, tj. po uwzględnieniu inflacji, w całej I poł. 2026 r. wzrosły o 3,0% rok do roku wobec 4,2% rok do roku w I poł. 2025 r.

Inflacja

Początek 2026 r. przyniósł wyraźne wyhamowanie inflacji – w styczniu wskaźnik CPI wyniósł wstępnie 2,2% rok do roku, a po corocznej rewizji wag koszyka GUS został skorygowany do 2,1%. Tyle samo odnotowano w lutym (wobec 2,4% rok do roku w grudniu 2025 r.). Był to poziom poniżej środka celu NBP, choć wciąż w paśmie dopuszczalnych odchyłeń, przy czym od początku 2026 r. GUS liczy CPI według nowej klasyfikacji COICOP 2018. Obraz ten odwrócił się w marcu, gdy wywołany konfliktem na Bliskim Wschodzie skok cen ropy naftowej

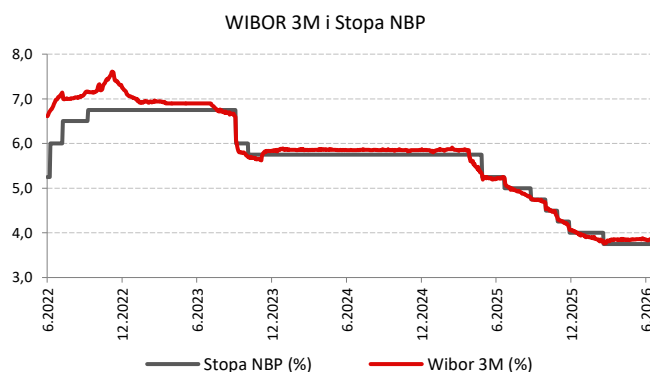


przełożył się na wzrost cen paliw o 15,4% miesiąc do miesiąca i podniesienie wskaźnika CPI do 3,0% rok do roku, a następnie do 3,2% rok do roku w kwietniu – najwyższego poziomu w I poł. 2026 r. Skalę szoku ograniczył wprowadzony pod koniec marca rządowy program „Ceny Paliw Niżej”, obejmujący obniżkę VAT na paliwa z 23% do 8%, redukcję akcyzy oraz mechanizm ceny maksymalnej. W maju wskaźnik CPI obniżył się do 3,1%, a w czerwcu – wobec tańszych paliw i żywności – do 2,5% rok do roku, czyli znalazł się dokładnie w środku celu inflacyjnego NBP, przy wzroście cen usług o 5,4% rok do roku i towarów o 1,3% rok do roku. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, w I poł. 2026 r. średnio wyniosła 2,8% rok do roku wobec 3,5% rok do roku w I poł. 2025 r., przy czym w czerwcu wskaźnik ten osiągnął poziom 3,0% rok do roku – więcej niż CPI, za sprawą relatywnie wysokiej dynamiki cen usług.

Polityka pieniężna

Po sześciu obniżkach dokonanych w 2025 r. (łącznie o 175 pkt. bazowych, ze startowego poziomu 5,75%), w I poł. 2026 r. doszło tylko do jednej redukcji stóp procentowych NBP. Rada Polityki Pieniężnej, uwzględniając inflację utrzymującą się w styczniu i lutym poniżej środka celu (2,1% rok do roku) oraz marcową projekcję NBP, zakładając obniżenie średniorocznej dynamiki CPI z 3,6% w 2025 r. do 2,3% w 2026 r. i pozostanie inflacji w celu w całym horyzoncie prognozy, podjęła w marcu decyzję o obniżce stóp o 25 pkt. bazowych.

Był to jednak jedyny ruch w I poł. 2026 r. Szok naftowy i wzrost inflacji do 3,0–3,2% rok do roku sprawiły, że na posiedzeniach w kwietniu, maju i czerwcu Rada utrzymała stopy bez zmian, wskazując na niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej i jej wpływu na gospodarkę oraz uzależniając kolejne decyzje od napływających danych o perspektywach inflacji i aktywności gospodarczej. Na koniec czerwca stopa referencyjna NBP wynosiła 3,75%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 4,25%, stopa depozytowa na poziomie 3,25%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 3,80%. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2026 r. 3,85% wobec 5,23% na koniec czerwca 2025 r.



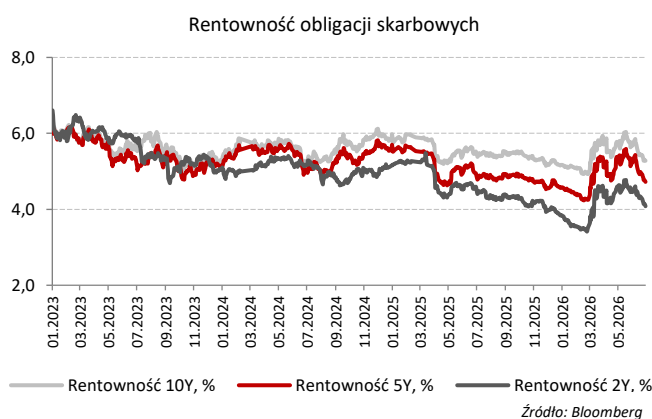
Źródło: NBP, Bloomberg

Wskaźniki ekonomiczne	2021	2022	2023	2024	2025	2026H1
PKB (r/r)	6,9%	5,3%	0,2%	3,2%	3,6%	3,7%
Inflacja (średnia w okresie)	5,1 %	14,4 %	11,4 %	3,6 %	3,6 %	2,7 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	5,8%	5,2%	5,1%	5,1%	5,7%	5,8%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 642,0	1 736,8	1 907,5	2 074,0	2 274,1	2 384,4
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	1 059,9	1 094,4	1 218,0	1 339,1	1 447,9	1 523,3
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	416,4	464,7	505,3	524,5	600,0	598,1
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 318,2	1 336,7	1 336,1	1 402,7	1 483,1	1 588,0
EUR/PLN (kurs średni)	4,57	4,68	4,54	4,30	4,24	4,24
USD/PLN (kurs średni)	3,86	4,45	4,20	3,98	3,75	3,63
CHF/PLN (kurs średni)	4,22	4,66	4,67	4,52	4,52	4,62
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,75%	6,75%	5,75%	5,75%	4,00%	3,75%
WIBOR 3M (koniec okresu)	2,54%	7,02%	5,88%	5,85%	3,99%	3,85%

źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Reuters

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Finanse publiczne w Polsce pozostawały w I poł. 2026 r. pod presją. Choć według danych Eurostatu deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w I kw. 2026 r. wyniósł 5,9% w relacji do Produktu Krajowego Brutto, podczas gdy rok wcześniej był to deficyt w wysokości 6,7% (przy średniej dla całej UE na poziomie 3,1% PKB), to jednocześnie relacja długu EDP do PKB na koniec I kw. 2026 r. wyniosła 61,6%, co oznaczało wzrost w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 1,9 pkt proc. Podobnie jak rok wcześniej, od początku roku deficyt notował budżet państwa, gdzie na koniec stycznia wynosił on



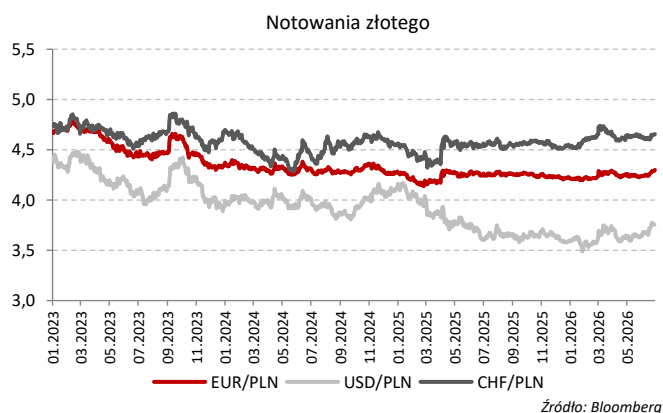
Źródło: Bloomberg

3,7 mld zł, a na koniec czerwca już 123,7 mld zł. Rok wcześniej był to deficyt w wysokości 119,7 mld zł. Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń – czerwiec 2026 r. wykonanie dochodów budżetu państwa wyniosło 278,7 mld zł, tj. 43,1% w stosunku do ustawy budżetowej na 2026 r., gdzie dochody z VAT wyniosły 161,2 mld zł i były wyższe zaledwie o ok. 0,3 mld zł (tj. o 0,2%) w stosunku do analogicznego okresu 2025 r., natomiast dochody z podatku PIT były ujemne i wyniosły –18,8 mld zł, tj. były niższe o ok. 1,0 mld zł (o 5,4%) niż przed rokiem. Resort wyjaśnił, że niskie wpływy z VAT wynikały m.in. ze skrócenia wraz z wejściem w życie KSeF domyślnego terminu zwrotu podatku z 60 do 40 dni oraz z rządowego programu CPN, obniżającego stawkę VAT na paliwa ciekłe z 23% do 8% (łącznie koszty programu szacowane są na ok. 4,7 mld zł), a gdyby udziały JST w PIT za okres styczeń – czerwiec były takie jak w 2025 r., dochody budżetu państwa z PIT wyniosłyby ok. 16,6 mld zł, tj. ok. 11,2 mld zł więcej rok do roku. Dochody z podatku CIT wyniosły natomiast 45,1 mld zł i były wyższe o ok. 8,8 mld zł (tj. o 24,2%) niż przed rokiem, do czego przyczyniły się podwyższona od 2026 r. stawka CIT dla banków oraz wyższe saldo rozliczenia rocznego za 2025 r. Podobnie jak w latach poprzednich, również w 2026 r. budżet państwa nie otrzymał wpłaty z zysku NBP, jako że bank centralny zanotował w 2025 r. wynik ujemny w wysokości 35,7 mld zł wobec 13,3 mld zł straty w 2024 r. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w I poł. 2026 r. wyniosły 402,4 mld zł, tj. 43,8% planowanych w ustawie budżetowej na 2026 r. W stosunku do analogicznego okresu 2025 r. wydatki wzrosły o 18,5 mld zł, czyli o 4,8%. Resort finansów wyjaśnił, że wyższe wykonanie dotyczyło m.in. części 73 – Zakład Ubezpieczeń Społecznych (o 10,7 mld zł, m.in. w związku z waloryzacją świadczeń wskaźnikiem 105,3%), części 79 – Obsługa długu Skarbu Państwa (o 7,6 mld zł) oraz części 46 – Zdrowie (o ok. 5,0 mld zł), podczas gdy w ramach części 20 – Gospodarka przekazano mniej o 19,5 mld zł, w związku z przekazaniem w marcu ubiegłego roku środków w kwocie ok. 19 mld zł na spłatę zobowiązań z tytułu obligacji wraz z odsetkami Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. wyemitowanych w 2020 r. na sfinansowanie rządowego programu „Tarcz Finansowych”.

W marcu 2026 r. Rada Polityki Pieniężnej dokonała jedynej w I poł. 2026 r. obniżki stóp procentowych NBP, o 25 pkt. bazowych, sprowadzając stopę referencyjną do 3,75%. Mniejsza skala cięcia niż rok wcześniej, a przede wszystkim szybka zmiana oczekiwań rynkowych – od wyceny dalszych obniżek na przełomie 2025 i 2026 r. po dyskontowanie ewentualnych podwyżek – znalazły odzwierciedlenie w notowaniach stóp rynkowych. Decydujący wpływ na notowania polskich SPW wywierał w tym okresie wywołany konfliktem na Bliskim Wschodzie szok naftowy, który podbił krajową inflację z 2,1% w lutym do 3,2% rok do roku w kwietniu. Duże znaczenie miała ponadto sytuacja na tzw. rynkach bazowych, a zwłaszcza globalna ucieczka od długoterminowego długu skarbowego w obliczu nasilania się obaw o nadmierne zadłużenie i wątpliwości co do wiarygodności kredytowej rządów największych gospodarek na świecie. W efekcie rentowność polskich papierów 10-letnich znalazła się 19 maja na poziomie 6,01%, najwyższym od stycznia 2025 r., po tym jak w lutym, jeszcze przed wybuchem wojny na Bliskim Wschodzie, spadła poniżej 5% i wyznaczyła 4-letnie minimum. Zawieszenie broni między USA a Iranem oraz powrót inflacji CPI do celu NBP w czerwcu przyniosły wyraźne umocnienie krajowego długu. Na koniec czerwca 2026 r. rentowność 10-letnich obligacji skarbowych wynosiła 5,26% wobec 5,51% na koniec czerwca 2025 r., rentowność 5-letnich obniżyła się do 4,71% z 4,93% %, a 2-letnich do 4,06% z 4,57% na koniec czerwca poprzedniego roku.

Kursy walut

I poł. 2026 r. przyniosła osłabienie notowań złotego wobec głównych walut w porównaniu do poziomów notowanych w okresie analogicznym roku poprzedniego. Na wartość złotego wpływały czynniki zarówno globalne, jak i krajowe. Rok rozpoczął się kontynuacją zeszłorocznej aprecjacji: w styczniu 2026 r. kurs dolara zanotował poziom poniżej poziomu 3,50 zł, a indeks złotego ustanowił nowy rekord obecnego 10-lecia, przy kursie EUR/PLN oscylującym wokół 4,21–4,22. Sytuację odwrócił wybuch konfliktu na Bliskim

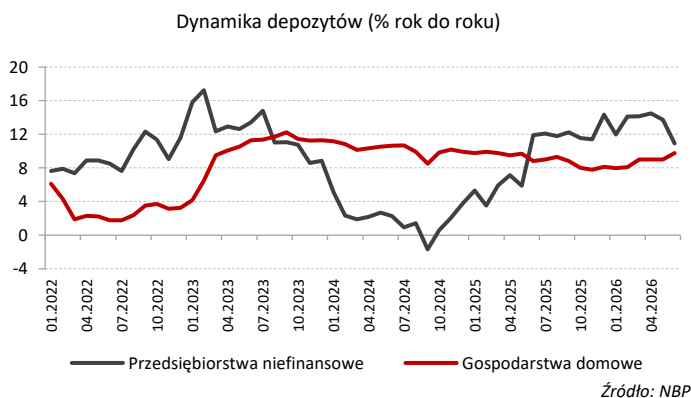


Wschodzie na przełomie lutego i marca: niepewność na rynkach finansowych wywołana napięciami po atakach USA i Izraela na Iran wpisała się w trend odpływu kapitału z rynków wschodzących i przełożyła się na osłabienie złotego wobec euro, dolara, franka i funta. Głównym beneficjentem trybu risk-off została waluta amerykańska, gdzie para EUR/USD spadła poniżej 1,16, natomiast kurs EUR/PLN utrzymywał się w pierwszych dniach marca blisko poziomu 4,28 zł, co oznaczało wyraźne osłabienie złotego w porównaniu z początkiem roku. Lokalnie, wsparcie ze strony dysparytetu stóp procentowych było w 2026 r. słabsze niż rok wcześniej. W marcu Rada Polityki Pieniężnej obniżyła bowiem stopę referencyjną NBP do 3,75%, choć prezes NBP zasignalizował następnie ostrożność w dalszym luzowaniu. W II kw. 2026 r. presja na polską walutę powróciła za sprawą czynników zewnętrznych: „jastrzębiego” otwarcia kadencji nowego prezesa Fed K. Warsha oraz czerwcowej podwyżki stóp procentowych w strefie euro, a także krajowych: czerwcowy spadek inflacji do celu NBP praktycznie usunął z wycen scenariusz podwyżek stóp w Polsce i skierował oczekiwania rynku ku obniżkom. Czynniki, które poprawiały zaufanie do PLN w I poł. 2026 r. były: powrót inflacji do środka celu inflacyjnego NBP oraz utrzymujący się wzrost gospodarczy (3,5% rok do roku w I kw. i 3,9% w II kw.). Z drugiej strony presja fiskalna (wysoki deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz relacja długu EDP do PKB przekraczająca 60%), a także utrzymujące się ryzyko geopolityczne i wysokie ceny surowców energetycznych, ograniczały potencjał do umocnienia waluty. Na koniec czerwca 2026 r. kurs EUR/PLN wyniósł 4,30, kurs USD/PLN notowany był na poziomie 3,76, a kurs CHF/PLN na poziomie 4,65.

1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec czerwca 2026 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 2 384,4 mld zł, czyli była o 10,7% wyższa niż na koniec czerwca 2025 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 523,3 mld wobec 1 387,8 rok wcześniej. Tempo wzrostu gospodarstw domowych rośnie wraz z upływem roku i w czerwcu 2026 r. wyniosło 9,6% rok do roku, wobec wzrostu o 8,8% rok do roku w czerwcu 2025 r.



Wysoka dynamika depozytów gospodarstw domowych wynikała ze stabilnej sytuacji na rynku pracy w ostatnich latach, tj. rosnących wynagrodzeń oraz relatywnie niskiej stopy bezrobocia, a także rosnącej skłonności do oszczędzania. W I poł. 2026 r. rosło zainteresowanie gospodarstw domowych depozytami bieżącymi przy jednoczesnym zmniejszaniu się udziału oszczędności na rachunkach terminowych. W czerwcu 2026 r. aż 72,9% depozytów gospodarstw domowych znajdowało się na rachunkach bieżących. Wpływ na to miało spadające oprocentowanie depozytów terminowych, które traciły na atrakcyjności w stosunku do płynności oferowanej przez konta bieżące.

W czerwcu 2026 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 598,1 mld zł, czyli przyrosły o 10,9% rok do roku wobec wzrostu o 11,9% rok do roku w czerwcu 2025 r. W warunkach niepewności gospodarczej wzrost depozytów firm w I poł. 2026 r. spowodowany był chęcią utrzymywania wysokiej płynności. W rezultacie przedsiębiorstwa zwiększały środki trzymane na kontach bankowych.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

W czerwcu 2026 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wyniosła 1 588,0 mld zł i była o 9,8% wyższa niż w czerwcu 2025 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 852,6 mld zł, co oznacza wzrost o 6,6% w ciągu roku wobec wzrostu o 2,6% rok do roku w czerwcu 2025 r. W czerwcu 2026 r. tempo wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych wyniosło 9,9% rok do roku wobec wzrostu o 6,6% rok do roku w czerwcu 2025 r.



Dynamika kredytów konsumpcyjnych wyniosła w czerwcu 2026 r. 9,8% rok do roku wobec 6,6% rok do roku w analogicznym okresie 2025 r.

Obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w marcu 2026 r. o 25 pkt. bazowych oraz rosnące wynagrodzenia poprawiły zdolność kredytową gospodarstw domowych. Rosnąca akcja kredytowa w I poł. 2026 r. wynikała również ze stabilnej sytuacji finansowej gospodarstw domowych.

¹ Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

² Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w czerwcu 2026 r. wyniosła 449,6 mld zł wobec 411,6 mld zł w czerwcu 2025 r. (wzrost o 9,2% w czerwcu 2026 r. wobec wzrostu 7,3% w czerwcu 2025 r.). W obliczu nabierających tempa inwestycji w gospodarce obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w marcu 2026 r. dodatkowo zachęciła firmy do korzystania z finansowania ich projektów kredytem bankowym. Kredyty przedsiębiorstw o charakterze inwestycyjnym wzrosły w czerwcu 2026 r. o 12,7% rok do roku.

Oprocentowanie depozytów i kredytów³

W I poł. 2026 r., w marcu, Rada Polityki Pieniężnej obniżyła o 25 pkt. bazowych stopy procentowe NBP. Obniżka stóp sprawiła, że w I poł. 2026 r. zaobserwowano dalszy (po rewizjach oprocentowania w ślad za cięciami stóp NBP w trakcie 2025 r.) spadek oprocentowania zarówno kredytów, jak i depozytów. Według danych NBP w czerwcu 2026 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 2,9% wobec 3,8% w czerwcu 2025 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie w czerwcu 2026 r. wyniosło 2,7% wobec 3,9% w czerwcu 2026 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się w czerwcu 2026 r. na poziomie 8,2% wobec 9,8% rok wcześniej. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2026 r. 6,0% wobec 6,8% w czerwcu 2025 r., a kredytów konsumpcyjnych 10,4% wobec odpowiednio 12,0%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2026 r. 5,7% wobec 7,1% rok wcześniej.

Wyniki finansowe sektora bankowego⁴

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu sześciu miesięcy 2026 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 21,4 mld zł, który był niższy od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2025 r. o 8,7%.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w I poł. 2026 r. m.in. następujące czynniki:

- Utrzymanie całkowitych przychodów operacyjnych netto na poziomie 71,6 mld zł, przy spadku wyniku z tytułu odsetek (o 1,5% rok do roku w czerwcu 2026 r. wobec wzrostu o 6,5% rok do roku w czerwcu 2026 r.), wzroście przychodów z tytułu dywidend (o 28,2% rok do roku w czerwcu 2026 r. wobec spadku o 1,3% rok do roku w czerwcu 2025 r.) i wzroście z tytułu prowizji (o 6,3% rok do roku w czerwcu 2026 r. wobec wzrostu o 1,9% rok do roku w czerwcu 2025 r.). Obniżka stóp procentowych o 25 pkt. bazowych przez Radę Polityki Pieniężnej w marcu 2026 r. sprawiła, że stopa referencyjna NBP wyniosła na koniec pierwszego półrocza 2026 r. 3,75% w porównaniu do stopy referencyjnej NBP na koniec I półrocza 2025 r. wynoszącej 5,25%. Znalazło to przełożenie na dochody banków od odsetek kredytowych, które obniżyły się i w związku z tym wynik z tytułu odsetek rok do roku w I poł. 2026 r. spadł. Wynik z tytułu odsetek obniżył również wyrok Trybunału Sprawiedliwości UE zakazujący pobierania odsetek od kredytowanych prowizji i ubezpieczeń. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano spadek o 9,1% rok do roku w czerwcu 2026 r., natomiast po stronie kosztów odsetkowych spadek o 21,2% rok do roku. Banki osiągały więc niższe przychody z aktywów odsetkowych, ale jednocześnie spadły koszty finansowania. Na wzrost przychodów z tytułu prowizji miała wpływ rosnąca aktywność klientów, większa sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych oraz wpływy z usług płatniczych.
- Spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 84,8% rok do roku w czerwcu 2026 r. wobec spadku o 43,3% rok do roku w czerwcu 2025 r.), przy jednoczesnym wzroście kosztów z tytułu utraty wartości finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 13,7% rok do roku w czerwcu br.). Poziom rezerw spadł w czerwcu 2026 r. o 60,3% rok do roku wobec spadku o 10,5% rok do roku w czerwcu 2025 r., na co wpływ miało zmniejszenie rezerw związanych z ryzykiem prawnym kredytów walutowych.

³ Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

⁴ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – czerwiec 2026 r.

- Wzrost kosztów działalności (o 8,7% rok do roku w czerwcu 2026 r.), który dotyczył zarówno tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 10,0% rok do roku w czerwcu 2026 r), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy i składki na BFG, jak i kosztów pracowniczych w sektorze (o 7,5% rok do roku w czerwcu 2026 r. - kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”). Rosnące koszty banków wynikały z rosnących wynagrodzeń, a także inwestycji związanych z cyfryzacją oraz cyberbezpieczeństwem.
- Wzrost podatków dochodowych o 50,0% rok do roku w czerwcu 2026 r., wynikający ze wzrostu stawki CIT dla banków od początku stycznia 2026 r. z 19% do 30%.

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego obniżył się w czerwcu 2026 r. do 4,5% z 4,9% w czerwcu 2025 r. Poprawiła się jakość zaangażowania banków zarówno wobec gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw. Wynikało to z utrzymującej się relatywnie dobrej sytuacji na rynku pracy, inflacji znajdującej się w celu NBP oraz stabilnej sytuacji przedsiębiorstw.

Na skutek wzmocnienia bazy kapitałowej (wzrost funduszy własnych z 276,76 mld zł w czerwcu 2025 r. do 291,59 mld zł w marcu 2026 r.) i jednocześnie wzrostu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego w marcu 2026 r. spadł do poziomu 21,3% z 21,61% w czerwcu 2025 r. Współczynnik kapitału Tier 1 spadł w marcu 2026 r. do poziomu 19,78% z 20,42% w czerwcu 2025 r.

W I poł. 2026 r. banki kontynuowały działania zmierzające do wzrostu efektywności zatrudnienia. Sektor bankowy w odpowiedzi na zwiększające się wyzwania w obszarach IT, ryzyka, compliance oraz ESG inwestował w nowych pracowników. Liczba zatrudnionych w bankach w pierwszej połowie 2026 r. rosła i w czerwcu 2026 r. wyniosła 149,7 tys. Liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zwiększyła się na koniec czerwca 2026 r. wobec czerwca 2025 r. o 1 tys. osób, natomiast liczba oddziałów zmniejszyła się o 53 placówek. W I półroczu 2026 r. rosło zatrudnienie w centralach banków, gdzie potrzebne są specjalistyczne umiejętności, natomiast liczba zatrudnionych w oddziałach malała, gdzie liczba etatów pozostaje ogólnie pod presją automatyzacji i cyfryzacji.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Po utrzymaniu solidnego tempa wzrostu polskiej gospodarki w I poł. 2026 r., kolejne miesiące br. powinny przynieść jego dalsze przyspieszenie. W II poł. 2026 r. dynamika Produktu Krajowego Brutto osiągać może okolice 4,0% rok do roku, a w całym 2026 r. może to być ok. 3,9% wobec 3,6% zanotowanych w 2025 r. Największe nadzieje związane są w II poł. 2026 r. z kulminacją wykorzystania środków unijnych. Napływ funduszy w ramach KPO (rozliczanych do końca 2026 r.), środki polityki spójności z perspektywy unijnej na lata 2021–2027, program SAFE oraz rosnące wydatki obronne skutkować będą dalszym ożywieniem aktywności inwestycyjnej, zarówno jednostek publicznych, jak i prywatnych. Jednocześnie konsumpcja gospodarstw domowych rosnąć powinna wolniej niż w I poł. roku, w okolicach 3,0%, hamowana przez odbicie inflacji ograniczające siłę nabywczą, przy nadal relatywnie korzystnej sytuacji na rynku pracy i realnym wzroście płac rzędu 2,5–3,0%. Inflacja, po powrocie do środka celu NBP w czerwcu (2,5%), ponownie przyspieszyła (w lipcu do 3,0% rok do roku i w sierpniu do 3,4% rok do roku), na co złożyły się wygaszenie rządowego pakietu „Ceny Paliw Niżej” oraz ponowna eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie. Pod koniec 2026 r., o ile ustabilizują się ceny ropy naftowej na świecie i nie będą dalej rosły, inflacja znajdować się będzie w okolicach górnej granicy odchylenia od celu NBP (tj. 3,5% rok do roku). Podwyższony wskaźnik CPI nie pozwoli tym samym Radzie Polityki Pieniężnej na kolejną obniżkę stóp procentowych w tym roku, w związku z czym na koniec 2026 r. stopa referencyjna NBP wynieść powinna 3,75%. Jeśli w II poł. 2026 r. sytuacja gospodarcza Polski będzie ulegać dalszej poprawie, znajdzie to przełożenie na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- Prawdopodobny dalszy umiarkowany przyrost depozytów, głównie w segmencie gospodarstw domowych, przy jednoczesnym ich ograniczonym wzroście w przypadku przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych możliwość oszczędzania zwiększać będzie stabilna sytuacja na rynku pracy oraz realny wzrost wynagrodzeń. Niekorzystnie na przyrost depozytów oddziaływać będzie natomiast niższe oprocentowanie,

będące pochodną przeprowadzonych w latach 2025–2026 obniżek stóp NBP, a także rosnąca konkurencja ze strony detalicznych obligacji skarbowych i funduszy inwestycyjnych. Dodatkowym czynnikiem przesuwającym część oszczędności poza depozyty mogą okazać się Osobiste Konta Inwestycyjne (OKI), które instytucje finansowe zaoferują klientom od 1 stycznia 2027 r., z szerokim zwolnieniem z podatku od zysków kapitałowych. W przypadku firm baza depozytowa może się nie powiększać przede wszystkim ze względu na wykorzystywanie zgromadzonych środków na finansowanie projektów inwestycyjnych oraz na pokrywanie wyższych kosztów energii i paliw;

- Kontynuację ożywienia akcji kredytowej głównie z uwagi na fakt, że utrzymujący się wzrost wynagrodzeń, przy niższym niż przed rokiem koszcie pieniądza, pozytywnie wpływa na zdolność kredytową i zwiększa liczbę potencjalnych kredytobiorców, zwłaszcza po stronie gospodarstw domowych. Biuro Informacji Kredytowej szacuje, że nowa sprzedaż hipotek w 2026 r. sięgnie 127 mld zł, co oznacza wzrost o 20% względem 2025 r., przy czym nawet ok. 20% tej kwoty mogą stanowić kredyty refinansujące wcześniej zaciągnięte zobowiązania. W II kw. 2026 r. zainteresowanie kredytami hipotecznymi wyraźnie przyspieszyło – wskaźnik popytu osiągnął 52,8% netto – przy czym w III kw. banki planują zaostrzyć kryteria kredytowe, co jest naturalną reakcją na spodziewany wzrost popytu. W przypadku firm zainteresowanie kredytami również powinno rosnąć wraz ze skalą realizowanych inwestycji. Z ankiety NBP wynika, że banki ponownie złagodzą kryteria udzielania kredytów dla przedsiębiorstw, obniżą marże i pozaodsetkowe koszty kredytu, a jednocześnie odnotowały wzrost popytu zarówno ze strony dużych przedsiębiorstw, jak i MŚP. Czynnikiem ograniczającym wyniki pozostanie jednak presja na marżę odsetkową;
- Prawdopodobne utrzymanie dobrej jakości portfela kredytowego za sprawą korzystnej sytuacji finansowej Klientów bankowych. W I poł. 2026 r. wysoka aktywność kredytowa szła w parze z dalszą poprawą jakości portfeli bankowych: udział kredytów mieszkaniowych z opóźnieniem przekraczającym 90 dni obniżył się do 3,4%, kredytów gotówkowych do 7,4%, a kredytów ratałnych do 5,6%. Czynnikiem ryzyka pozostają branże energochłonne i transportowe, najbardziej wrażliwe na wysokie ceny paliw.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć bardzo duży pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II poł. 2026 r., należy wymienić trwałe zakończenie konfliktu na Bliskim Wschodzie i pełne odblokowanie cieśniny Ormuz, zakończenie wojny na terytorium Ukrainy oraz stabilizację polityki handlowej USA, co przełożyłoby się na spadek cen surowców energetycznych, obniżenie oczekiwań inflacyjnych i poprawę nastrojów globalnych. Czynnikiem niepewności pozostaje jednak zmienny przebieg konfliktu, gdzie po kwietniowym rozejmie doszło w lipcu do ponownej eskalacji i blokady cieśniny Ormuz, co skokowo podniosło ceny ropy i paliw. Dalszy przebieg konfliktu na Bliskim Wschodzie oraz polityka fiskalna Polski przy wysokim deficycie budżetowym, to kluczowe źródła niepewności. Dodatkowym ryzykiem zewnętrznym jest zaostrzenie nastawienia głównych banków centralnych („jastrzębia” polityka nowego prezesa Fed K. Warsha oraz podwyżka stóp przez EBC), a także utrzymująca się słaba koniunktura w Niemczech, głównego partnera handlowego Polski.

Do pozytywnych czynników lokalnych zaliczyć należy ewentualne mocniejsze od przewidywań ożywienie inwestycyjne oraz szybszy od zakładanego powrót inflacji w okolice środka celu NBP, otwierający przestrzeń do obniżek stóp. Do czynników negatywnych należą przede wszystkim rosnące obciążenia fiskalne sektora bankowego: obowiązująca od 1 stycznia 2026 r. stawka CIT dla banków wynosi 30%, w 2027 r. wyniesie 26%, a docelowo 23%, przy jednoczesnym obniżeniu tzw. podatku bankowego z 0,0366% do 0,0329% podstawy opodatkowania od 2027 r. i do 0,0293% od 2028 r. Czynnikiem niepewności pozostaje ryzyko nie tylko zmian w opodatkowaniu banków, ale także kolejnych danin sektorowych. Negatywnie na wyceny aktywów i koszt finansowania oddziaływać może ponadto utrzymujący się wysoki deficyt sektora finansów publicznych (prognozowany na około 7,0% PKB w 2026 r.) i związana z nim rekordowa podaż skarbowych papierów wartościowych.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku oraz konieczne zmiany w systemach informatycznych, umowach i przepisach wewnętrznych Banku w pierwszej połowie 2026 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Stanowisko UKNF z dnia 17 lutego 2023 r. skierowane do dostawców usług płatniczych w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych.	UKNF dążąc do ustalenia prawidłowej i powszechnej praktyki dostawców usług płatniczych w odniesieniu do nieautoryzowanych transakcji płatniczych wskazuje w swoim stanowisku na szereg działań, które powinny zostać podjęte przez Bank, na które składają się m.in.: - dokonanie przeglądu, weryfikacji i odpowiedniego dostosowania procesów wewnętrznych, w tym dotyczących transakcji nieautoryzowanych, reklamacji związanych z takimi transakcjami oraz zasad zwrotów kwot takich transakcji klientom, - wzmocnienie funkcjonujących systemów bezpieczeństwa, dokonanie przeglądu i walidacji, a następnie adekwatne dostosowanie oraz stałe monitorowanie procesów i procedur mające na celu ograniczanie ryzyka wystąpienia transakcji oszukańczych. W 2Q 2026 r. Bank realizował testy poprzedzające wdrożenie funkcjonalności biometrii behawioralnej oraz przygotowywał jej stopniowe uruchomienie produkcyjne, uzależnione od pozytywnego wyniku testów i braku wykrytych błędów.
Wytyczne z dnia 13 stycznia 2022 r. w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01). Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2023/05).	W niniejszych wytycznych określono działania dostosowawcze zawierające wdrożenie konkretnych instrumentów wspierających proces restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które banki i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście oceny BFG możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej instytucji. W 1-2Q 2026 r. Bank realizował działania związane z dostosowaniem Podręcznika instrumentu przeniesienia, przygotowaniem i przekazaniem samooceny do BFG oraz planowaniem i przeprowadzaniem testów w obszarze MREL, finansowania i płynności.
Wytyczne w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia EBA/GL/2022/11 26 września 2022 r.	Wytyczne określają działania, jakie instytucje oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji dla banków, w przypadku których instrumentem restrukturyzacji jest przejęcie. W 1-2Q 2026 r. Bank realizował działania związane z dostosowaniem Podręcznika instrumentu przeniesienia, przygotowaniem i przekazaniem samooceny do BFG oraz planowaniem i przeprowadzaniem testów w obszarze MREL, finansowania i płynności.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Ustawa z dnia 23 stycznia 2026 r. o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw	Ustawa o KSC jest implementacją dyrektywy NIS 2. Krajowy system cyberbezpieczeństwa tworzy wiele podmiotów, przede wszystkim operatorzy usług kluczowych, dostawcy usług cyfrowych oraz podmioty publiczne, na które nałożono obowiązki związane z zapewnieniem bezpieczeństwa informacji, a także obsługą incydentów. Operatorzy usług kluczowych zostali podzieleni według sektorów i podsektorów wskazanych w załączniku nr 1 do ustawy o KSC. Dyrektywa NIS 2 zastąpiła dotychczasowy podział na operatorów usług kluczowych i dostawców usług cyfrowych określony w NIS 1, na podmioty kluczowe i podmioty ważne. Dyrektywa NIS 2 nakłada również szereg obowiązków na podmioty kluczowe i podmioty ważne. Jako podstawowy obowiązek należy wskazać stosowanie odpowiednich i proporcjonalnych środków technicznych, operacyjnych i organizacyjnych w celu zarządzania ryzykiem dla bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wykorzystywanych przez te podmioty do prowadzenia działalności lub świadczenia usług oraz w celu zapobiegania wpływowi incydentów na odbiorców ich usług lub na inne usługi bądź minimalizowania takiego wpływu. Podstawowym obowiązkiem podmiotów kluczowych i podmiotów ważnych będzie wdrożenie systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji (wymogi z art. 8 ustawy o KSC) lub system zarządzania bezpieczeństwem informacji zapewniającego spełnienie wymogów Polskiej Normy PN-EN ISO/IEC 27001 oraz PN-EN ISO/IEC 22301.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego	Rozporządzenie zmienia rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego. Główne zmiany obejmują m.in.: 1) Nowe współczynniki korekcyjne dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkaniowymi, ograniczające koncentrację ryzyka. 2) Dostosowanie metodologii obliczania ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). 3) Zaostrzenie wymogów raportowania incydentów operacyjnych i wdrożenie monitorowania ryzyka w czasie rzeczywistym.
Pakiet AML: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010, oraz Dyrektywa (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie mechanizmów, które mają ustanowić państwa członkowskie w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Ta dyrektywa modyfikuje wcześniejsze przepisy, w tym Dyrektywę 2015/849, i wprowadza dodatkowe środki mające na celu ujednolicenie praktyk państw członkowskich w zakresie AML/CFT.	Pakiet AML, obejmujący Rozporządzenie AML i VI Dyrektywę AML, wprowadza istotne zmiany w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Nowe przepisy zaostrzają środki należytej staranności wobec klientów oraz zwiększają wymogi sprawozdawcze dla podmiotów zobowiązanych. Wprowadzono również definicję aktywów o wysokiej wartości, określoną w załączniku VI do rozporządzenia. Dodatkowo, pakiet przewiduje specjalne rozwiązania nadzorcze dla osób fizycznych posiadających aktywa o wartości co najmniej 50 000 000 euro, z wyłączeniem ich głównego miejsca zamieszkania. Ważnym elementem jest także wprowadzenie limitu 10 000 euro na płatności gotówkowe w UE, z wyjątkiem transakcji między osobami fizycznymi w kontekście pozazawodowym. Kluczowym aspektem nowych regulacji jest utworzenie unijnego organu nadzoru nad AML/CFT - Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu. Rozporządzenie określa status prawny, zadania i uprawnienia tego urzędu, a także opisuje metodykę nadzoru. Te zmiany mają na celu wzmocnienie i ujednolicenie systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy w całej Unii Europejskiej.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 300/2008, (UE) nr 167/2013, (UE) nr 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 i (UE) 2019/2144 oraz dyrektyw 2014/90/UE, (UE) 2016/797 i (UE) 2020/1828	Rozporządzenie w sprawie sztucznej inteligencji (AI) ma na celu poprawę funkcjonowania rynku wewnętrznego UE oraz promowanie rozwoju godnej zaufania i zorientowanej na człowieka AI. Jednocześnie dąży do zapewnienia wysokiego poziomu ochrony zdrowia, bezpieczeństwa, praw podstawowych, demokracji, praworządności i środowiska przed potencjalnymi szkodliwymi skutkami systemów AI. Dokument ustanawia zharmonizowane przepisy dotyczące wprowadzania do obrotu, użytkowania i wykorzystywania systemów AI w Unii. Wprowadza zakazy dotyczące niektórych praktyk w zakresie AI oraz określa szczególne wymogi i obowiązki dla systemów AI wysokiego ryzyka. Rozporządzenie ustala również zasady przejrzystości dla wybranych systemów AI oraz reguluje wprowadzanie do obrotu modeli AI ogólnego przeznaczenia. Ponadto, rozporządzenie zawiera przepisy dotyczące monitorowania rynku, nadzoru i egzekwowania prawa w obszarze AI. Wprowadza także środki wspierające innowacje, ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich przedsiębiorstw oraz startupów.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Ustawa z dnia 12 lipca 2024 r. – Prawo komunikacji elektronicznej	Artykuł 398 Prawa Komunikacji Elektronicznej (PKE) wprowadza istotne zmiany w ochronie użytkowników przed niechcianym marketingiem bezpośrednim i niezamówionymi informacjami handlowymi. Nowe przepisy zakazują przysyłania takich treści bez uprzedniej zgody odbiorcy, zastępując dotychczasowe regulacje. Zgoda użytkownika na otrzymywanie treści marketingowych musi być konkretna, określając kanał komunikacji, cel oraz podmiot, na rzecz którego została udzielona. Może być ona domniemana, jeśli użytkownik sam udostępnił swój adres elektroniczny w celach marketingowych. Artykuł kładzie nacisk na zasadę opcjonalności, umożliwiając użytkownikom wyrażenie odrębnej zgody dla różnych podmiotów i celów. Wymaga też wyraźnego rozróżnienia między wiadomościami marketingowymi a komunikatami technicznymi lub obsługowymi. Nowe regulacje stanowią implementację unijnych dyrektyw, dostosowując polskie prawo do standardów europejskich. Celem jest zapewnienie użytkownikom lepszej ochrony przed niezamówionymi treściami marketingowymi i większej kontroli nad otrzymywanymi informacjami handlowymi.
Zalecenia Prezesa UOKiK dla dostawców usług płatniczych	Zalecenia Prezesa UOKiK zawierają szczegółowy opis czynników ryzyka w usługach płatniczych oraz szesnaście konkretnych zaleceń dla dostawców. Zalecenia te obejmują szeroki zakres działań, od monitorowania transakcji klientów i stosowania odpowiednich środków technicznych, poprzez wprowadzenie okresu cooling period, komunikatów głosowych, limitów transakcji, aż po zaawansowane rozwiązania technologiczne, takie jak stosowanie systemów opartych na sztucznej inteligencji czy biometrii behawioralnej. Celem tych rekomendacji jest zwiększenie bezpieczeństwa transakcji płatniczych, ochrona klientów przed oszustwami oraz zapewnienie lepszej kontroli nad procesami płatniczymi.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2956 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do standardowych wzorów na potrzeby rejestru informacji	Uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 DORA, niniejsze rozporządzenie wykonawcze ustanawia standardowe wzory na potrzeby rejestru informacji w odniesieniu do wszystkich ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT świadczonych przez zewnętrznego dostawcę usług w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Informacje zgromadzone w tym rejestrze mają zasadnicze znaczenie dla wewnętrznego zarządzania ryzykiem związanym z ICT przez podmioty finansowe, dla skutecznego nadzoru nad podmiotami finansowymi prowadzonego przez ich właściwe organy oraz dla ustanowienia i prowadzenia nadzoru nad kluczowymi zewnętrznymi dostawcami usług ICT przez wiodący organ nadzorczy. Ponadto informacje te mają zasadnicze znaczenie dla corocznego procesu wyznaczania kluczowych zewnętrznych dostawców usług ICT przez EBA, ESMA i EIOPA.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2026/722 z dnia 26 marca 2026 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2024/3172 w odniesieniu do wdrożenia przez instytucje inne niż małe i niezłożone instytucje prowadzonego przez EUNB pojedynczego punktu dostępu do ujawnianych przez nie informacji i korzystania przez nie z tego pojedynczego punktu dostępu	Rozporządzenie przesuwà datę rozpoczęcia ujawniania informacji na temat stosowania metody standardowej i modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego zgodnie z art. 15 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 i częściowo odracza uchylenie starego rozporządzenia (UE) 2021/637. Rozporządzenie wprowadza konkretne wymagania techniczne, m.in. obowiązek przysyłania danych w PDF, które nadaje się do odczytu przez człowieka i do odczytu maszynowego, oraz w XBRL-csv - w szczególności w zakresie danych wymaganych przez Rozporządzenie CRR (UE) nr 575/2013 (tytuł II i III) oraz w zakresie polityki wynagrodzeń (art. 450). Wprowadza również zasady walidacji - automatycznej weryfikacji technicznej przez system EUNB.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw	Celem projektu ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw jest dokonanie zmian w krajowym porządku prawnym w związku z wejściem w życie pakietu CRD VI/CRR III, w zakresie m.in.: - ustanowienia obowiązku uwzględniania ryzyk ESG w wewnętrznych strategiach i procesach oceny potrzeb w zakresie kapitału wewnętrznego i zarządzania, - poszerzenia zakresu przedmiotowej oceny ryzyka występującego w działalności banku o ryzyka ESG oraz wprowadzenia obowiązku identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli oraz monitorowania tych ryzyk w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, - ustanowienia obowiązku opracowania planów przeciwdziałania ryzykom ESG, - zmiany brzmienia definicji osób pełniących kluczowe funkcje - przekazywania KNF informacji o okresowej weryfikacji przez walne zgromadzenie spełniania przez członków rady nadzorczej oraz przez radę nadzorczą jako całość wymogów odpowiedzialności, - okresowej weryfikacji przez radę nadzorczą spełniania przez członków zarządu oraz przez zarząd jako całość wymogów odpowiedzialności, - Pozostałe obowiązki potencjalnie dotyczące Banku: - obowiązek zawiadamiania KNF o zamiarze przeprowadzenia istotnych transakcji w zakresie nabycia lub objęcia akcji innego podmiotu, - przekazywanie KNF informacji o spełnianiu wymogów odpowiedzialności przez kierowników komórek kontroli wewnętrznej i dyrektorów do spraw finansowych
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/301 z dnia 23 października 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających treść i terminy przedłożenia wstępnego powiadomienia, sprawozdania śródkresowego i sprawozdania końcowego dotyczących poważnych incydentów związanych z ICT, a także treść dobrowolnego powiadomienia o znaczących cyberzagrożeniach	Akt ten uzupełnia Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 (DORA). Rozporządzenie precyzuje techniczne standardy regulacyjne w zakresie raportowania poważnych incydentów związanych z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz dobrowolnego powiadomienia o istotnych cyberzagrożeniach przez podmioty sektora finansowego na terenie UE
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2025/302 z dnia 23 października 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do standardowych formularzy, wzorów i procedur stosowanych przez podmioty finansowe do celów zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT i powiadamiania o znaczących cyberzagrożeniach	Rozporządzenie ustanawia ITS do stosowania rozporządzenia DORA. Dotyczy ono standardowych formularzy, wzorów i procedur, które podmioty finansowe muszą stosować w celu zgłaszania poważnych incydentów związanych z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz powiadamiania o znaczących cyberzagrożeniach. Ma na celu zapewnienie spójności w raportowaniu takich incydentów do właściwych organów. Jest częścią Aktu o Operacyjnej Odporności Cyfrowej (DORA). Rozporządzenie to weszło w życie 20 lutego 2025 roku i ma znaczenie w obszarze cyberbezpieczeństwa sektora finansowego.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1773 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych doprecyzowujących szczegółową treść polityki w zakresie ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług ICT	Rozporządzenie uzupełnia Rozporządzenie DORA i dotyczy regulacyjnych standardów technicznych określających szczegółową treść polityki dotyczącej ustaleń umownych w zakresie korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczone przez zewnętrznych dostawców usług ICT.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1774 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających narzędzia, metody, procesy i polityki zarządzania ryzykiem związanym z ICT oraz uproszczone ramy zarządzania ryzykiem związanym z ICT	Rozporządzenie uzupełnia rozporządzenie DORA, w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących narzędzi, metod, procesów i polityk zarządzania ryzykiem związanym z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz uproszczonych ram zarządzania tym ryzykiem. Dotyczy to sektora finansowego, którego celem jest wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej poprzez ustanowienie szczegółowych wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem ICT.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/1416 z dnia 11 lipca 2025 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2772 w odniesieniu do odroczenia daty rozpoczęcia stosowania wymogów dotyczących ujawniania informacji dla niektórych jednostek	Dostosowanie harmonogramu stopniowego wprowadzania wymogów zawartych w dodatku C do ESRS 1 w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2023/2772 oraz w pkt 17 ESRS 2 w tym rozporządzeniu.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2025/2303 z dnia 14 listopada 2025 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur oraz standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 implementacja: Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lutego 2026 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz kryteriów oceny wykonalności tych planów	Rozporządzenie jest aktem wykonawczym do Dyrektywy 2014/59/UE (BRRD) i dotyczy technicznych standardów przekazywania informacji na potrzeby planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Akt wprowadza zaktualizowany i rozszerzony minimalny zestaw szablonów i procedur gromadzenia informacji. Jest to konieczne ze względu na doświadczenia zdobyte przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji od czasu przyjęcia poprzedniego rozporządzenia oraz w celu uwzględnienia zmian wprowadzonych w Dyrektywie 2014/59/UE (BRRD).
Ustawa z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych	W ustawie o CIT proponuje się podwyższenie stawki podatku dla banków, instytucji kredytowych oraz SKOK: w roku podatkowym rozpoczynającym się w 2026 r. do 30% podstawy opodatkowania, w 2027 r. do 26%, a od 2028 r. do 23%. Zmianie ulegną także zaliczki miesięczne: w 2026 r. będą podwyższone o 57,9%, w 2027 r. o 36,8%, a w latach 2028–2029 odpowiednio obniżone o 23,3% i 11,5%. Równoległe w ustawie o podatku od niektórych instytucji finansowych planuje się obniżenie stawki dla banków, oddziałów banków zagranicznych, oddziałów instytucji kredytowych i SKOK: w 2027 r. o 10%, a od 2028 r. o 20%, co oznacza spadek z 0,0366% podstawy opodatkowania do 0,0329% w 2027 r. oraz do 0,0293% od 2028 r. Projekt obejmuje też zmiany dostosowawcze wynikające z nowych zasad.
Wdrożenie reformy wskaźników referencyjnych – wskaźnik POLSTR	Komitet Sterujący NGR wybrał POLSTR jako docelowy wskaźnik, który ma zastąpić WIBOR, ponieważ spełnia wymagania reformy BMR i opiera się na rzeczywistych transakcjach overnight, a nie na szacunkach banków. Reforma będzie wdrażana etapami: od publikacji POLSTR w 2025 r., przez pierwsze produkty i stopniowe wygaszanie WIBOR w 2026–2027 r., aż do pełnego przejścia na POLSTR od 1.01.2028 r.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2026/73 z dnia 4 lipca 2025 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do uproszczenia treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności, które mają być ujawniane, oraz rozporządzenia delegowane (UE) 2021/2139 i (UE) 2023/2486 w odniesieniu do uproszczenia niektórych technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu, czy działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem celów środowiskowych	W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 (2) sprecyzowano treść i prezentację informacji, które przedsiębiorstwa niefinansowe i finansowe objęte obowiązkiem publikowania informacji na temat zrównoważonego rozwoju zgodnie z art. 19a lub 29a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE (3) muszą ujawniać w swoich sprawozdaniach z działalności zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852.

2. Strategia Banku, kluczowe działania rozwojowe i projekty

2.1. Strategia Banku

W dniu 1 grudnia 2025 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła nową „Strategię Banku Pocztowego na lata 2026-2029” pod hasłem: „*Bank Pocztowy. Bank blisko Ciebie – załatwisz to na poczcie*”.

Zakłada ona istotny wzrost skali biznesu i poprawę efektywności przy jednoczesnym zachowaniu bezpiecznego profilu ryzyka. Wśród celów strategicznych znalazły się między innymi obsługa ponad 1 mln klientów, ponad dwukrotny wzrost aktywów Banku do 28 mld zł, poziom zwrotu z kapitału (ROE netto) powyżej 15% oraz niższy niż 5% udział złych kredytów (NPL) w portfelu Banku. Nowa strategia ma zapewnić dynamiczny rozwój instytucji i stać się kluczowym filarem transformacji usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczta Polska.

Bank po okresie odbudowy kapitałowej jest gotowy do wejścia w fazę intensywnego rozwoju. Nowa strategia zakłada 2,6-krotny wzrost sumy bilansowej, głównie dzięki dynamicznemu przyrostowi depozytów, które umożliwią również zwiększenie akcji kredytowej. W kolejnych latach przewidywany jest wzrost wyniku na działalności bankowej (WNDB), napędzany rosnącymi wolumenami depozytów i kredytów w segmencie detalicznym oraz masową akwizycją nowych klientów. Swoją Strategię Bank opiera na prostej bankowości, zintegrowanej sieci dystrybucji usług finansowych Poczty Polskiej i transformacji technologicznej.

Strategia Banku wpisuje się w sposób fundamentalny w koncepcję rozwoju usług finansowych w ramach Grupy Kapitałowej Poczta Polska. Sieć rozległa placówek uzyska możliwość dodatkowo sprzedaży dedykowanych dla niej produktów kredytowych Banku Pocztowego. Dodatkowo w jej ramach zostaną wyodrębnione eksperckie Strefy Usług Finansowych zajmujące się wyłącznie sprzedażą usług finansowych, w tym pełnej oferty produktów Banku Pocztowego kierowanej dla klientów detalicznych. Jednym z kluczowych elementów tej strategii jest szeroki program rozwojowy dla pracowników Poczty Polskiej. Obejmuje on szkolenia z zakresu sprzedaży i obsługi produktów finansowych, a także wdrożenie listonoszy w rolę mobilnych ambasadorów usług finansowych – generujących leady, wspierających klientów i umożliwiających podstawowe operacje gotówkowe.

Jej filarami są:

- A. Simple Banking - Proste produkty z wartością dodaną
 - Prosta półka produktowa oparta o podstawowe produkty bankowe oraz uproszczenie procesów,
 - Oferta wzbogacona o wartość dodaną usług powiązanych oferowanych przez Poczta Polską i spółki z jej Grupy Kapitałowej,
- B. Efektywna dystrybucja poprzez sieć Poczty Polskiej
 - Transformacja sieci sprzedaży
 - Dostępność usług w jednej z największych na rynku sieci dystrybucji w Polsce z silną obecnością na rynkach lokalnych
 - Bezpośredni kontakt i silna relacja z klientem oparta na zaufaniu
- C. Ryzyko i ESG
 - Nowoczesne zarządzanie ryzykiem umożliwiające realizację ambitnej strategii wzrostu
 - Zrównoważony rozwój budujący długookresową wartość dla Banku i interesariuszy
- D. Skalowalne i nowoczesne technologie
 - Rozwój kanałów cyfrowych zapewniających klientom przyjazne procesy samoobsługi online
 - Modernizacja narzędzi i aplikacji IT wspierających sieć sprzedaży w efektywnej obsłudze klienta

W I półroczu 2026 r. Bank, także w kooperacji z Poczta Polską, realizował prace nad Operacjonalizacją Strategii, która została formalnie zatwierdzona przez Zarząd Banku w dniu 30 czerwca br.

Główny cel procesu Operacjonalizacji to zapewnienie skutecznych mechanizmów wdrożenia Strategii, poprzez: określenie inicjatyw i szczegółowych działań zapewniających realizację Celów Strategicznych i Operacyjnych, sprecyzowanie odpowiedzialności za poszczególne Cele Strategiczne i Operacyjne, wyznaczenie Liderów Programów Strategicznych, określenie metodyki monitoringu realizacji Strategii.

2.2. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

Prace nad poprawą oferty wartości dla Klientów detalicznych

W ramach prac nad Operacjonalizacją Strategii, Bank w I półroczu 2026 r. zrealizował pogłębione badania rynkowe i klientów zarówno Banku jak i Poczty Polskiej S.A. w zakresie ich potrzeb produktowych. We współpracy z doradcą zewnętrznym przeprowadzono wywiady z kluczowymi interesariuszami ze strony Banku i Poczty oraz warsztaty z wybranymi pracownikami. Następnie przeanalizowano działania konkurencji pod kątem CVP (Customer Value Proposition), tj. podmiotów bankowych i pocztowych na rynku polskim oraz grup pocztowych w innych krajach. W efekcie zdefiniowano wstępne hipotezy w zakresie oczekiwań co do oferty Grupy Kapitałowej Poczta Polska (GKPP). Następnie Bank zweryfikował je wśród obecnych i potencjalnych klientów GKPP w badaniach jakościowych oraz ilościowych metodą mieszaną CAWI + CATI zrealizowanych we współpracy z agencją zewnętrzną. W oparciu o wyniki badań Bank wspólnie z doradcą zwalidował CVP w zakresie produktów daily banking i procesów sprzedażowych oraz wskazał najbardziej perspektywiczną grupę docelową dla oferty usług bankowych na oferowanych w placówkach pocztowych. Badania te stały się kanwą do opracowania mapy zmian produktów bankowych oferowanych przez Bank zaplanowanych w ramach wdrożenia Strategii Banku.

Realizowane projekty inwestycyjne

W zakresie inicjatyw prowadzonych w formule projektowej, w I półroczu 2026 r. Bank realizował 29 projektów inwestycyjnych. W tym okresie zakończono realizację 5 projektów inwestycyjnych: Nowy CRM, SORBNET3, ROR na Selfie, Alter CC, Flux.

Na przestrzeni I półrocza 2026 r. zostało powołanych 9 nowych projektów inwestycyjnych: Serwerownia Lisi Ogon, PKD2025, Panic Button, Capital Requirements Rocket CRR, Paranol IT, Skalowanie Środowiska IT, Skalowanie Środowiska BBS, POLSTR, e-Doręczenia.

Łącznie na realizację projektów inwestycyjnych i uproszczonych Bank poniósł w I półroczu 2026 r. wydatki w wysokości 10,6 mln zł

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w I półroczu 2026 r. zostały krótko przedstawione poniżej.

Gepard

Celem projektu jest wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi/zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł anty-fraudowych i decyzyjnych. Główny cel projektu został osiągnięty w czerwcu 2025 r. Zrealizowano wdrożenie produkcyjne nowego procesu kredytowego w całej sieci sprzedaży Banku. Od tego momentu sprzedaż kredytu gotówkowego opiera się na tym procesie. W II poł. 2025 r. wdrożono kolejne zmiany w procesie – ścieżka ekspresowa i podniesienie kwoty. W najbliższym czasie planuje się umożliwienie sprzedaży kredytu gotówkowego w Poczcie Polskiej – nowy kanał sprzedaży, ścieżka ekspresowa, wersjonowanie modeli silników decyzyjnych i biznesowych i usprawnienia w zakresie parametryzacji warunków cenowych, przyspieszenie pobierania danych z BIK (nowe rozwiązanie techniczne) oraz automatyzację przekazywania klientowi informacji o pouczeniu z art. 70 przy decyzji negatywnej. Zakończenie projektu zaplanowano na 2027 r.

E-doręczenia

Celem projektu jest udostępnienie Klientom Banku nowej funkcjonalności – dostępu do określonych usług Poczty Polskiej z poziomu Bankowości Internetowej i aplikacji mobilnej Banku Pocztowego. Projekt został uruchomiony w czerwcu br. W najbliższym czasie planowane jest ustalenie pełnego zakresu projektu w porozumieniu z KIR oraz przygotowanie pełnej wizji architektury IT.

Projekty regulacyjne

W celu zapewnienia zgodności ze zmieniającymi się regulacjami do tej pory w 2026 roku uruchomiono duży projekt związany z wdrożeniem Polstr, projekt płatności natychmiastowe EURO – SEPA IPR, projekt związany z nowymi standardami ELIXIR ISO, dostosowaniem do zmian w kodach PKD oraz rozpoczęto prace w ramach nowego pakietu AML w ramach projektu REGnarok.

Sztuczna Inteligencja

Celem projektu jest budowanie w Banku zdolności do wykorzystywania usług związanych ze sztuczną inteligencją oraz wypracowanie i wdrożenie rozwiązań opartych o te usługi.

Dotychczasowe efekty projektu obejmują udostępnienie produkcyjnie aplikacji DokuEkspert służącej do weryfikacji dokumentów, Podsumuj.to do automatycznych podsumowań, Analizator rozmów call center, który zapewnia automatyczną informację zwrotną dla konsultantów call center. W trakcie udostępniania jest Baza Wiedzy dla sieci sprzedaży i innych komórek wewnętrznych Banku oraz zasilanie jej dokumentami, a także analiza procesu reklamacyjnego, w którym sztuczna inteligencja zapewni wsparcie procesu obsługi reklamacji.

Pocztowy w chmurze

Celem projektu jest uruchomienie i wykorzystywanie w Banku platformy chmurowej, która wspiera uzyskiwanie możliwości rozwoju kierunków biznesowych w Banku, optymalizuje koszty i pozwala wprowadzać automatyzację w rozwoju i utrzymywaniu kluczowego oprogramowania udostępnionego klientom. Pozwala także na elastyczność środowiska informatycznego, wzmocnienie cyberbezpieczeństwa usług internetowych i szybsze dostarczanie funkcjonalności dla klientów.

Projekt przeniósł już do chmury AWS bankowość mobilną i internetową Pocztowy24 Detal, stronę internetową banku Pocztowy.pl wraz z systemem zarządzania. Pozwoliło to zautomatyzować wiele czynności wdrożeniowych i eksploatacyjnych. Na chmurze została zbudowana „Landing Zona” spełniająca standardy pozwalające na przetwarzanie w niej informacji stanowiących tajemnicę bankową. W projekcie zakończono prace związane z przeniesieniem do środowisk AWS kolejnych rozwiązań: Market Cyfrowy, P24Biznes, platforma kontenerowa oraz szereg mikroservisów wspierających bankowość. Obecnie trwają ostatnie prace przygotowawcze związane ze stopniowym przełączeniem na chmurę P24Biznes po zakończonych testach bezpieczeństwa, wydajności i regresji.

W 2026 r. projekt ma za zadanie zapewnić realizację docelowej architektury odporności na ataki DDoS dla kanałów masowych, obejmując przeniesione do chmury aplikacje Content Delivery Network i skalowaną ochroną w warstwie sieciowej i aplikacyjnej.

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W I poł. 2026 r. Bank pozyskał 17,6 tys. nowych Klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2026 r. z usług Banku korzystało 601 tys. Klientów detalicznych (Klientów indywidualnych).

Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych: Konta w Porządku i Konta w Porządku Start oraz zachętach realizowanych w ramach programów promocyjnych organizowanych przez Bank:

- “Kupujesz – Zyskujesz”,
- “Polecenie ma znaczenie”,
- “Opłaca się polecać”,
- “Pieniądze lubią wracać”,

oraz we współpracy z Mastercard w programach:

- “Bezcenne Chwile”,
- „500 punktów za 1 punkt”,
- “Bezcenna Wiosna”;

Klienci mają obecnie możliwość założenia rachunku w placówkach Banku, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse S.A., jak i w pełni zdalnie, z wykorzystaniem usługi AIS w ramach otwartej bankowości, za pośrednictwem kuriera oraz z wykorzystaniem wideoweryfikacji.

3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 30 czerwca 2026 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Konto w Porządku w wariantach cenowych: Konto w Porządku Start, Konto w Porządku, oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- Konto Oszczędnościowe,
- lokaty terminowe: 3-miesięczna lokata dostępna w bankowości elektronicznej Poczty24 i mobilnej Poczty, 3-miesięczna lokata dostępna w sieci Banku i Poczty Polskiej, 12-miesięczna lokata dostępna w bankowości elektronicznej Poczty24 i mobilnej Poczty, 12-miesięczna lokata dostępna w sieci Banku i Poczty Polskiej,
- karty debetowe Mastercard - wirtualna, z logo Poczty Polskiej,
- kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku ROR,
- kredyt mieszkaniowy,
- produkty ubezpieczeniowe.

Podstawowym produktem wykorzystywanym do pozyskiwania Klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla Klientów indywidualnych. Oferta Banku obejmowała dwa warianty rachunku, dostosowane do różnych grup wiekowych Klientów, tj. Konto w Porządku Start przeznaczone dla osób w wieku 13–25 lat oraz Konto w Porządku dla pozostałych Klientów w wieku od 26. roku życia. W ofercie Banku pozostawał również Pocztowy Rachunek Podstawowy, skierowany do Klientów nieubankowionych.

Bank nie pobierał opłat za prowadzenie konta, jednocześnie premiując aktywnych użytkowników kart płatniczych. W przypadku dokonania płatności kartą na łączną kwotę co najmniej 400 zł miesięcznie posiadacz Konta w Porządku był zwolniony z opłaty za użytkowanie karty. W odniesieniu do Konta w Porządku Start wydanie oraz użytkowanie karty pozostawało bezwarunkowo bezpłatne.

Nieprzerwanie od marca 2022 r., zgodnie z oczekiwaniami UKNF oraz w odpowiedzi na konflikt zbrojny w Ukrainie, Bank kontynuował specjalną ofertę cenową dla uchodźców z Ukrainy, umożliwiając korzystanie z rachunku i karty bez ponoszenia opłat. Ponadto Bank utrzymywał uproszczone procedury zakładania rachunków dla uchodźców, ograniczając wymagania dotyczące akceptowanych dokumentów tożsamości. Do otwarcia rachunku wystarczający był paszport zagraniczny, bez konieczności okazywania karty pobytu.

W celu zachęcania Klientów do aktywnego korzystania z rachunków i kart płatniczych Bank, wspólnie z Mastercard, kontynuował program lojalnościowy dla posiadaczy karty z logo Poczty Polskiej oraz karty wirtualnej – Bezcenne Chwile. W ramach Programu Klient, dokonując transakcji bezgotówkowych kartą płatniczą, zbiera punkty, które następnie może wymieniać na nagrody dostępne w katalogu Programu.

Bank, we współpracy z Mastercard, kontynuował również wydawanie karty wirtualnej, tj. karty niemającej fizycznej, plastikowej postaci, której dane są dostępne w bankowości elektronicznej niezwłocznie po złożeniu wniosku. Karta ta zapewnia dostęp do dodatkowych benefitów, obejmujących pakiet ubezpieczeń zakupów online oraz program lojalnościowy. Rozwiązanie to odpowiadało na obserwowany na rynku trend stopniowego odchodzenia od kart fizycznych na rzecz portfeli cyfrowych, a jednocześnie, dzięki rezygnacji z plastiku, wywierało pozytywny wpływ na środowisko naturalne.

Karta wirtualna, jako pierwsza, a obecnie jedna z nielicznych na polskim rynku, oferuje Klientom bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online, obejmujący:

- ubezpieczenie od utraty zakupów w wyniku kradzieży, pożaru lub zalania, do kwoty 6 tys. zł, w okresie 30 dni od zakupu,
- przedłużoną gwarancję o 1 rok na wszystkie produkty AGD/RTV oraz elektroniczne, np. smartfon, do kwoty 6 tys. zł,
- gwarancję najniższej ceny, polegającą na zwrocie równowartości różnicy pomiędzy kwotą zapłaconą za towar a niższą ceną identycznego produktu, w okresie 30 dni od zakupu, do kwoty 2 tys. zł.

Bank kontynuował także wydawanie karty z logo Poczty Polskiej, produkowanej w 82% z materiału pochodzenia roślinnego – PLA. Karta ta posiadała dodatkowo udogodnienie dla osób słabowidzących i niewidomych w postaci tzw. *blind notch*, czyli specjalnego wcięcia na krótszej krawędzi karty, ułatwiającego Klientom codzienne korzystanie z produktu.

Oferta produktów depozytowych w I poł. 2026 r. kształtowana była przede wszystkim w oparciu o bardzo dobrą sytuację płynnościową Banku i na bieżąco dostosowywana do poziomu stóp procentowych. Bank opierał ją o:

- 3-miesięczne lokaty standardowe,
- 12-miesięczne lokaty standardowe,

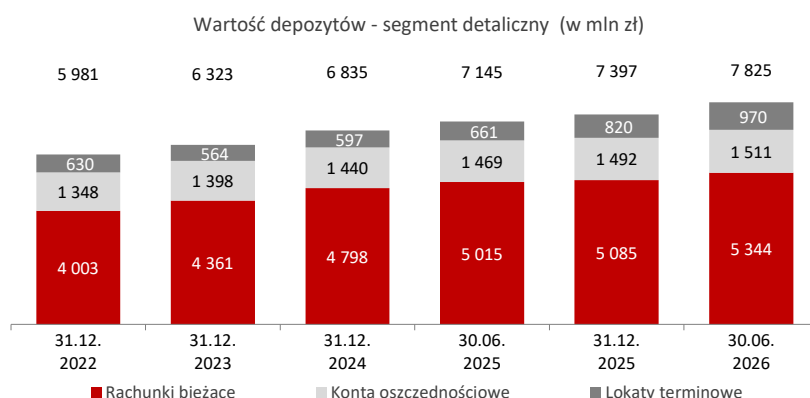
W ofercie pozostawał również mechanizm regularnego oszczędzania, umożliwiający automatyczne odkładanie drobnych kwot na konto oszczędnościowe. Mechanizm ten jest uruchamiany w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej, gdzie Klient samodzielnie definiuje parametry automatycznego oszczędzania.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2026 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 7 824 mln zł wobec 7 396 mln zł na koniec grudnia 2025 r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 428 mln zł, tj. o 5,8%.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)								
	30.06.2026	Struktura (30.06.2026)	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	zmiana 30.06.2026/31.12.2025 w tys. zł w %	
Depozyty klientowskie (kapitał), w tym:	7 824 865	100,0%	7 396 911	100,0%	7 145 453	100,0%	427 954	5,8
Rachunki bieżące	5 344 197	68,3%	5 085 198	68,7%	5 015 106	70,2%	258 999	5,1
Konta oszczędnościowe	1 510 930	19,3%	1 492 211	20,2%	1 469 084	20,5%	18 718	1,3
Lokaty terminowe	969 738	12,4%	819 502	11,1%	661 263	9,3%	150 237	18,3

87,6% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych spadł o 0,4 p.p. w stosunku do grudnia 2025 r., jednocześnie wzrost na zbliżonym poziomie nastąpił po stronie lokat terminowych.

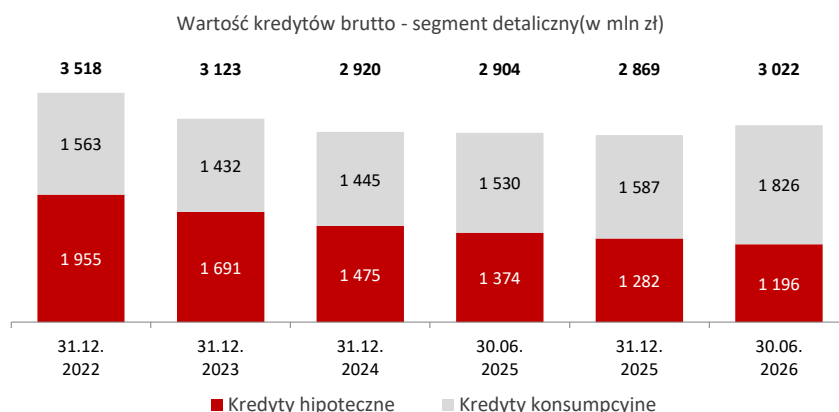


Bank kontynuował politykę optymalizacji kosztowości bazy depozytowej prowadzoną w poprzednich latach i odnotował wzrost salda kont oszczędnościowych - na koniec czerwca 2026 r. wyniosło 1 511 mln zł i było wyższe o 18,71 mln zł w relacji do stanu na koniec 2025 r. Analogicznie, saldo zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosło o 258 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2025 r. i wyniosło 5 344 mln zł. Saldo lokat również zanotowało wzrost (o 150 mln zł) i osiągnęło 970 mln zł.

3.4. Działalność kredytowa

Na 30.06.2026 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 3 022 mln zł i były o 5,3% wyższe niż na koniec 2025 r., z czego w kredytach konsumpcyjnych zanotowano wzrost o 15,1%.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)								
	30.06.2026	Struktura (30.06.2026)	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	zmiana 30.06.2026/31.12.2025 w tys. zł w %	
Kredyty brutto (kapitał), w tym:	3 021 755	100,0%	2 869 304	100,0%	2 904 217	100,0%	152 451	5,3
Kredyty hipoteczne	1 196 005	39,6%	1 282 592	44,7%	1 373 945	47,3%	-86 587	(6,8)
Kredyty konsumpcyjne	1 825 750	60,4%	1 586 712	55,3%	1 530 272	52,7%	239 038	15,1

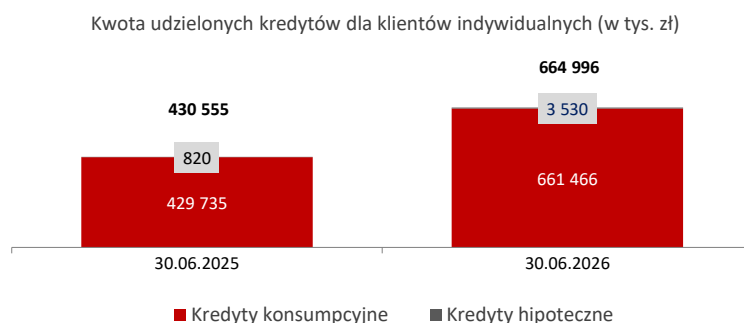


W obszarze kredytów gotówkowych w I poł. 2026 r. Bank dokonywał bieżącej weryfikacji zasad polityki kredytowej z uwzględnieniem otoczenia makro- i mikroekonomicznego.

Bank podejmował wiele działań aktywizujących sprzedaż, kontynuując wprowadzanie atrakcyjnych ofert promocyjnych w kredytach gotówkowych. Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych. Oferty dostępne były w kanałach naziemnych oraz w sprzedaży online. W maju 2026 r. Bank udostępnił ofertę kredytu gotówkowego w sieci sprzedaży Poczty Polskiej S.A. (w kwocie do 30 tys. złotych). W kolejnych okresach planowane jest wprowadzenie pełnej oferty kredytu gotówkowego w Strefach Usług Finansowych Poczty Polskiej.

Po wdrożeniu w 2025 r. nowego procesu kredytu gotówkowego Gepard, Bank prowadził działania związane z implementacją rozwiązań udoskonalających proces.

Podejmowane działania spowodowały, iż łączna kwota udzielonych kredytów dla klientów indywidualnych w pierwszym półroczu 2026 r. wyniosła 661,5 mln zł i w porównaniu do analogicznego okresu w 2025 r. była wyższa o 54%.



Oferta kredytu mieszkaniowego w I poł. 2026 r. pozostała bez zmian, ze względu na brak koncentracji na tym produkcie w ramach realizacji obecnej Strategii Banku. Zgodnie z decyzją Zarządu Banku, z dniem 30.06.2026 r. został wycofany z oferty Pocztowy Kredyt Mieszkaniowy.

W zakresie produktu Limit w ROR oferta produktowa w I połowie 2026 r. pozostała bez zmian.

3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

W pierwszym półroczu 2026 r. Bank kontynuował obsługę oferty funduszy inwestycyjnych, jednocześnie prowadząc analizy dotyczące dalszej zasadności utrzymywania tego produktu w katalogu rozwiązań bankowych. W otoczeniu rynkowym utrzymywała się zmienność, a wyniki funduszy pozostawały zróżnicowane w zależności od strategii inwestycyjnej. Nadal obserwowano większe zainteresowanie funduszami dłużnymi i konserwatywnymi niż produktami o wyższym profilu ryzyka.

Na krajowym rynku funduszy inwestycyjnych utrzymywały się dodatnie napływy netto do funduszy dłużnych i rynku pieniężnego, podczas gdy zainteresowanie funduszami akcyjnymi pozostawało umiarkowane. Na rynkach międzynarodowych obserwowano podwyższoną zmienność wynikającą z niepewności dotyczącej perspektyw wzrostu gospodarczego, polityki banków centralnych oraz sytuacji geopolitycznej, co przekładało się na zróżnicowane stopy zwrotu poszczególnych klas aktywów.

Jednocześnie Bank odnotowywał stopniowe ograniczanie znaczenia funduszy inwestycyjnych w strukturze sprzedaży. Oferta była dystrybuowana wyłącznie w modelu placówkowym, bez wsparcia kanałów cyfrowych, co przy zmieniających się oczekiwaniach rynku ograniczało potencjał wzrostu. Dodatkowym czynnikiem był profil demograficzny portfela klientów, charakteryzujący się wysokim udziałem osób kończących cykl inwestycyjny, co skutkowało przewagą wypłat nad nowymi wpłatami i trwałym spadkiem bazy aktywów.

W związku z powyższym, zgodnie z kierunkiem strategicznym Banku zakładającym koncentrację na prostej i przejrzystej ofercie produktowej, Zarząd Banku podjął decyzję o wycofaniu z dniem 1 lipca 2026 r. funduszy inwestycyjnych z oferty Banku oraz o wypowiedzeniu umów zawartych z IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w zakresie współpracy, a także pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Na dzień 30 czerwca 2026 r. oferta Banku obejmowała jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Klienci Banku mieli dostęp łącznie do 11 funduszy o zróżnicowanych strategiach inwestycyjnych, obejmujących:

- POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (white-label) – subfundusze: „POCZTOWY Konserwatywny Uniwersalny”, „POCZTOWY Obligacji Uniwersalny”, „POCZTOWY Stabilny”,
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusze: „IPOPEMA Konserwatywny”, „IPOPEMA Obligacji Uniwersalny”, „IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych”, „IPOPEMA Emerytura Plus”, „IPOPEMA Aktywnej Selekcji”, „IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych”, „IPOPEMA Małych i Średnich Spółek”, „IPOPEMA Globalnych Megatrendów”.

W związku z decyzją o zakończeniu oferowania funduszy inwestycyjnych oraz obserwowanym od dłuższego czasu spadkiem zainteresowania tym produktem, aktywność sprzedażowa w I półroczu 2026 r. miała ograniczony charakter. Na dzień 30 czerwca 2026 r. wartość aktywów klientów Banku zgromadzonych w funduszach inwestycyjnych wyniosła 144,3 mln zł, co oznacza spadek o 26% r/r.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych – stan na dzień 30.06.2026 r.

FUNDUSZ	AKTYWA (tys. zł)
POCZTOWY OBLIGACJI UNIWERSALNY	14 524
POCZTOWY KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	57 166
POCZTOWY STABILNY	20 067
POCZTOWY SUMA	91 757
IPOPEMA KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	23 911
IPOPEMA OBLIGACJI UNIWERSALNY	14 579
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	982
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	1 905
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	5 509
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	703
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	1 790
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	3 152
IPOPEMA SUMA	52 531
RAZEM	144 288

W I półroczu 2026 r. klienci Banku nabyli jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o łącznej wartości 2 mln zł. Sprzedaż koncentrowała się głównie w funduszach o profilu konserwatywnym i dłużnym, co pozostawało zgodne z obserwowanymi preferencjami klientów w warunkach utrzymującej się niepewności rynkowej.

FUNDUSZ	SPRZEDAŻ (tys. zł)	UDZIAŁ %
POCZTOWY OBLIGACJI UNIWERSALNY	42	2,1
POCZTOWY KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	889	44,1
POCZTOWY STABILNY	132	6,5
POCZTOWY SUMA	1 063	52,7
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	-	-
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	51	2,5
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	20	1,0
IPOPEMA OBLIGACJI UNIWERSALNY	73	3,6
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	-	-
IPOPEMA KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	163	8,1
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	10	0,5
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	638	31,6
IPOPEMA SUMA	955	47,3
RAZEM	2 018	100

Ubezpieczenia

W I półroczu 2026 r. Bank prowadził dystrybucję produktów ubezpieczeniowych wyłącznie w modelu agencyjnym. Bank jako agent ubezpieczeniowy jest wpisany do rejestru pośredników ubezpieczeniowych Komisji Nadzoru Finansowego pod numerem 11198988/A.

Czynności agencyjne wykonywane są wyłącznie przez certyfikowanych Doradców posiadających wymagane ustawowo uprawnienia (są przeszkoleni oraz zdali egzaminy licencyjne w zakresie oferowanych produktów ubezpieczeniowych) oraz uczestniczących w corocznych szkoleniach zawodowych (podnoszących kwalifikacje w zakresie oferowanych produktów ubezpieczeniowych).

W I półroczu 2026 r. oferta bancassurance Banku obejmowała:

- 1) ubezpieczenia powiązane z kredytem gotówkowym (dostępne wraz z kredytem w sieci własnej Banku):
 - a) w zakresie ryzyka śmierci oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji w wyniku nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.),

- b) w zakresie ryzyka utraty pracy lub nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych),
- 2) ubezpieczenia stand alone:
 - a) dostępne w sieci własnej Banku
 - oferta AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:
 - ubezpieczenia komunikacyjne (wycofane ze sprzedaży w dniu 6.03.2026 r.),
 - ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - ubezpieczenia turystyczne,
 - ubezpieczenia rolnicze,
 - oferta ERGO Hestii:
 - ubezpieczenie komunikacyjne mtu24 (dostępne w ofercie Banku od 9.03.2026 r.)
 - b) dostępne w kanałach zdalnych Banku (oferta TUIR Allianz Polska S. A.):
 - ubezpieczenia komunikacyjne,
 - ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - ubezpieczenia turystyczne,
 - ubezpieczenia NNW dla dziecka (tzw. „szkolne”).

W I połowie 2026 r. działania Banku w obszarze bancassurance koncentrowały się na:

- 1) Pracach nad zmianą sposobu pobierania pierwszej składki ubezpieczeniowej przy kredycie gotówkowym, aby nie była kredytowana. Celem działań było wypracowanie rozwiązania zapewniającego pełną zgodność regulacyjną oraz przejrzystość kosztów dla klientów Banku. W związku z wydanym w dniu 23 kwietnia br. przez TSUE wyrokiem (C-744/24), zgodnie z którym banki nie mogą naliczać odsetek od kosztów kredytu (składek ubezpieczeniowych, prowizji, opłat), Bank wstrzymał oferowanie ubezpieczeń do kredytów gotówkowych do czasu wdrożenia zmian pozwalających na przywrócenie ich do oferty.
- 2) Wdrożeniu w Banku ubezpieczenia komunikacyjnego mtu24 od ERGO Hestii.

W I połowie 2026 r. najchętniej wybieranymi przez klientów Banku produktami ubezpieczeniowymi były ubezpieczenia do kredytów gotówkowych – 24,9% transakcji kredytowych zostało objętych ubezpieczeniem.

W analizowanym okresie Bank odnotował przypis składki ubezpieczeniowej na poziomie 5,0 mln zł (o 0,2 mln zł wyższy niż w analogicznym okresie w 2025 r.), a przychody prowizyjne na poziomie 2,2 mln zł (w I półroczu 2025 r. osiągnięto wynik o 0,1 mln zł niższy).

3.6. Karty bankowe

Na koniec czerwca 2026 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 289,4 tys. szt. (w tym: debetowe z logo Poczty Polskiej, karty biometryczne, karty wirtualne oraz karty kredytowe), z czego 98% stanowiły karty debetowe. W portfelu kart debetowych dla Klientów detalicznych największy udział stanowią karty wydane we współpracy z Poczta Polska (93%). Wszystkie karty płatnicze w portfelu Banku to karty Mastercard.

Główne działania prowadzone w I poł. 2026 r. w obszarze kart płatniczych to kontynuacja programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile dla Klientów – posiadaczy kart z logo Poczty Polskiej, kart wirtualnych i biometrycznych oraz kart kredytowych, z uwzględnieniem akcji promocyjnych organizowanych przez Mastercard, które pozwalają Klientom na uzyskiwanie dodatkowych korzyści.

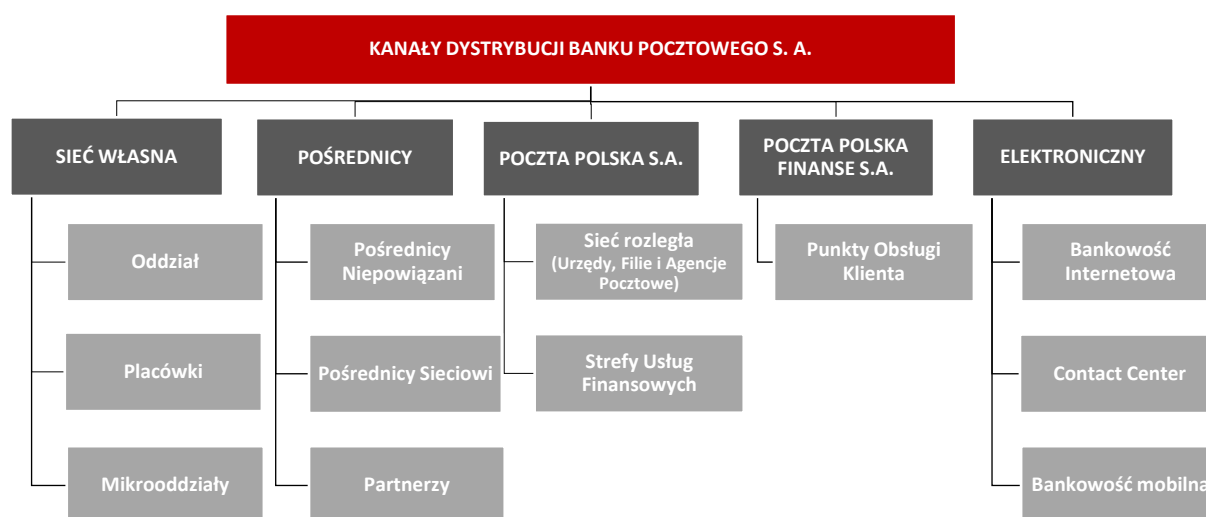
Wszystkie karty Banku Pocztowego mogą być dodane do portfeli cyfrowych, do wyboru Klientów są portfele Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Xiaomi Pay. Dla wszystkich kart dostępna jest również usługa Click to Pay.

3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- 1) Sieci Własnej Banku, obejmującej: 1 Oddział, 29 Placówek (w tym 1 Placówka do obsługi kasowej) oraz 100 Mikrooddziałów,
- 2) Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: ponad 4,8 tys. Urzędów i Filii Pocztowych, ok. 1,8 tys. Agencji Pocztowych, oraz 141 dedykowanych ekspertów do sprzedaży produktów finansowych zatrudnionych w Strefach Usług Finansowych powstałych w placówkach Poczty Polskiej w I półroczu 2026 r.
- 3) Sieci spółki Poczta Polska Finance S.A. obejmującej 119 Punktów Obsługi Klienta mających możliwość sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 4) Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- 5) Kanału zdalnego- Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W I poł. 2026 r. Bank rozwijał bankowość internetową i mobilną o kolejne funkcjonalności:

- a) w styczniu udostępniono nową sekcję „Twoje dane” w Ustawieniach, umożliwiającą podgląd i edycję danych osobowych w bankowości internetowej i aplikacji mobilnej,
- b) w styczniu i marcu, w dwóch etapach, wdrożono Weryfikację behawioralną, stanowiącą nową formę zabezpieczenia Klientów korzystających z bankowości elektronicznej. Do końca czerwca zgodę na objęcie weryfikacją wyraziło ok. 50% aktywnych użytkowników bankowości, co potwierdza wysoką akceptację i skuteczność wdrożonego rozwiązania,
- c) w lutym usprawniono realizację szybkich przelewów internetowych PayByLink,
- d) w marcu wprowadzono szereg zmian upraszczających korzystanie z bankowości elektronicznej, m.in. usunięcie starego modułu Faktur, wycofanie funkcji Kalendarza w aplikacjach mobilnych oraz zmianę nazwy sekcji „Market Cyfrowy” na „Oferta”,
- e) w kwietniu udostępniono nowy moduł zarządzania Oświadczeniami marketingowymi, obejmujący zmianę treści prezentowanych zgód oraz usprawnienie procesu ich obsługi,
- f) przez całe pierwsze półrocze prowadzono działania zwiększające dostępność bankowości internetowej i mobilnej, zgodnie ze standardem WCAG, dla Klientów ze szczególnymi potrzebami. W wyniku przeprowadzonego audytu osiągnięto Wysoki poziom dostępności podstawowych funkcjonalności oraz Średni poziom dostępności pozostałych funkcjonalności;

Bank na bieżąco dostosowuje się do obowiązujących przepisów i udostępnia możliwość składania w bankowości elektronicznej wniosków socjalnych, m.in.:

- a) świadczenie wychowawcze „Rodzina 800+” - udostępnienie wniosku w aplikacji mobilnej, dostosowanie do obsługi wszystkich obywateli oraz nowy okres wnioskowania od 1 lutego 2026 r.,
- b) przygotowanie uruchomienia wnioskowania o świadczenie Dobry Start - udostępnienie wniosku w aplikacji mobilnej, dostosowanie do obsługi wszystkich obywateli oraz wnioskowanie od 1 lipca 2026 r.

Ponadto w I poł. 2026 r. Bank:

- a) rozpoczął realizację projektu udostępnienia w bankowości elektronicznej przycisku szybkiego reagowania dla Klienta tzw. „panic button”, pozwalającego na natychmiastowe zablokowanie dostępu do kanałów zdalnych w sytuacji podejrzenia wystąpienia nieautoryzowanych transakcji – planowany termin udostępnienia rozwiązania to III kwartał 2026 r.;
- b) rozpoczął realizację dwóch projektów regulacyjnych dotyczących płatności – Przelewy Natychmiastowe w EUR (SEPA INSTANT) oraz dostosowanie przelewów PLN do standardu ISO (ELIXIR ISO) – projekt zakłada wprowadzenie wielu zmian w realizacji płatności Klientów i będzie realizowany do II kwartału 2027 roku;
- c) kontynuował prace projektowe wdrożenia w bankowości internetowej i mobilnej funkcjonalności zarządzania rachunkami i płatnościami cyklicznymi – dzięki nowej funkcjonalności klienci otrzymają wgląd w bieżące zobowiązania wynikające z rachunków za prąd, gaz czy czynsz, będą otrzymywać powiadomienia o płatnościach za faktury - planowany termin udostępnienia Klientom rozwiązania to III kwartał 2026 r.;
- d) kontynuował prace projektowe dostosowania dostępności bankowości internetowej i mobilnej dla osób ze szczególnymi potrzebami - wymaganie regulacyjne EEA – w 2 połowie 2026 r. zaplanowano uproszczenie procesu aktywacji aplikacji mobilnej (uniezależnienie kanału mobilnego od bankowości internetowej).

W I poł. 2026 r. kontynuowano rozwój platformy dedykowanej do sprzedaży zdalnej, koncentrując się na usprawnianiu istniejących procesów oraz poprawie doświadczenia użytkownika (UX) na formularzach dotyczących wnioskowanych produktów i usług. Prowadzono również prace mające na celu zwiększenie efektywności i dostępności procesów sprzedażowych.

W zakresie Kredytu online w I poł. 2026 r. prowadzone były analizy mające na celu usprawnienie procesu sprzedaży, m.in.: skrócenie czasu procesowania wniosku kredytowego, określenie możliwości wprowadzenia nowych ofert.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

Uwzględniając kryteria podmiotowe, finansowe oraz rodzaj relacji biznesowych, Bank w ramach Klientów instytucjonalnych obsługuje następujące segmenty:

- a) Przedsiębiorstw, w skład którego wchodzi: Małe i Średnie oraz wybrane Duże Przedsiębiorstwa, w szczególności Poczta Polska i spółki z Grupy Kapitałowej Poczta Polska,
- b) Mieszkalnictwa – podmioty głównie takie jak wspólnoty mieszkaniowe, ale również spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy i administratorzy nieruchomości oraz Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS),
- c) Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego (FPIOPP) – stowarzyszenia, organizacje, związki zawodowe, itp.

Ponadto Bank obsługuje jednoosobowe działalności gospodarcze i spółki cywilne, gdzie rozróżniane są następujące segmenty:

- a) Mikroprzedsiębiorstw – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz spółki cywilne bez względu na poziom rocznego obrotu lub rocznej sumy bilansowej i formy prowadzonej księgowości,
- b) Agrobiznesu – klienci prowadzący działalność rolniczą lub gospodarczą związaną z produkcją rolną.

Na dzień 30.06.2026 r. z usług Banku korzystało łącznie 20,5 tys. Klientów, z czego:

- 13,2 tys. klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa 12,1 tys., z segmentu Przedsiębiorstw 482 i z segmentu Finanse Publiczne i Organizacje Pożytku Publicznego 588,
- 7,3 tys. klientów należących do segmentów Mikroprzedsiębiorstw i Agrobiznesu.

Klienci segmentów FPIOPP oraz Agrobiznesu znajdują się jedynie w obsłudze operacyjnej Banku. Z kolei aktywność klientów Mikroprzedsiębiorstw opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje Pocztowe Konto Firmowe, Rachunek Pomocniczy do Poczтового Konta Firmowego, Firmowe Konto Oszczędnościowe oraz standardowe lokaty terminowe. Pozostałe segmenty klientów korzystają z pełnego pakietu produktów i usług.

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank w I poł. 2026 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące pakiety rachunków:

- a) Pocztowy Biznes Pakiet – adresowany do wszystkich Klientów zaliczanych do segmentu Przedsiębiorstw, zarządców i administratorów nieruchomości, Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego i innych organizacji o charakterze non-profit oraz do Poczty Polskiej i Spółek z Grupy Kapitałowej Poczta Polska,
- b) Pocztowy Pakiet MINI DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z małą liczbą operacji i niskimi obrotami, nie korzystającym z rozszerzonej gamy produktów bankowych. Pakiet uwzględnia niższą cenę produktu, ale za poszczególne usługi Klient ponosi jednostkowy koszt opłat i prowizji,
- c) Pocztowy Pakiet DOM – oferowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale Klient otrzymuje bezpłatne przelewy.

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponował:

- a) lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,
- b) czasowo promocyjne oprocentowanie lokat terminowych i Konta Oszczędnościowego Biznes dla segmentu Mieszkalnictwa,
- c) lokaty indywidualnie negocjowane dla środków w wysokości minimalnej 50 tys. zł,
- d) lokaty typu overnight podlegające automatycznemu odnowieniu, min. kwota lokaty to 50 tys. zł,

- e) Konto Oszczędnościowe Biznes (przeznaczone dla Klientów wszystkich segmentów),
- f) rachunki bankowe prowadzone w walutach (USD, EUR, GBP, CHF, CAD, CZK),
- g) Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- h) Karty płatnicze do rachunku (w tym biometryczne),
- i) rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności.

W obszarze produktów rozliczeniowych, Bank oferował kompleksową obsługę w oparciu o dostęp do infrastruktury Poczty Polskiej. Oferta produktów i usług rozliczeniowych Banku obejmuje:

- a) Giro Płatność (wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich, dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku, a także przekazy nadawane on-line w bankowości elektronicznej),
- b) Giro Wysyłka (nadawanie przekazów pieniężnych dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku, a także przekazy nadawane on-line w bankowości elektronicznej),
- c) Wpłaty Otwarte (wpłaty gotówkowe na rachunek Klienta, realizowane bez opłaty od wpłacającego, dostępne w sieci Poczty Polskiej),
- d) Wpłaty Zamknięte (usługa umożliwiająca przyjmowanie wpłat gotówkowych od Klientów w formie zamkniętej),
- e) Poczty Collect (usługa służąca do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego Klienta),
- f) Poczty Przelew Zbiorczy (usługa umożliwiająca obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej),
- g) Ekspres Pieniężny oraz Przekaz Poczty (wykonanie zlecenia wypłaty określonej kwoty pieniężnej w urzędzie pocztowym lub doręczenia adresatowi pod wskazany adres w gwarantowanych terminach).

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w I poł. 2026 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

- a) rachunek bieżący: Poczty Konto Firmowe,
- b) rachunek pomocniczy: Rachunek Pomocniczy do Poczty Konta Firmowego,
- c) rachunek rozliczeniowy zakładany w celach oszczędnościowych: Firmowe Konto Oszczędnościowe,
- d) rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności,
- e) standardowe lokaty terminowe: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI, odpowiadające terminom przechowywania: 4, 6 i 36 miesięcy.

W I poł. 2026 r. Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu klienci instytucjonalni i mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy lub posiadający już taki rachunek, mogą otrzymać i użytkować terminale POS.

4.2. Działalność depozytowa

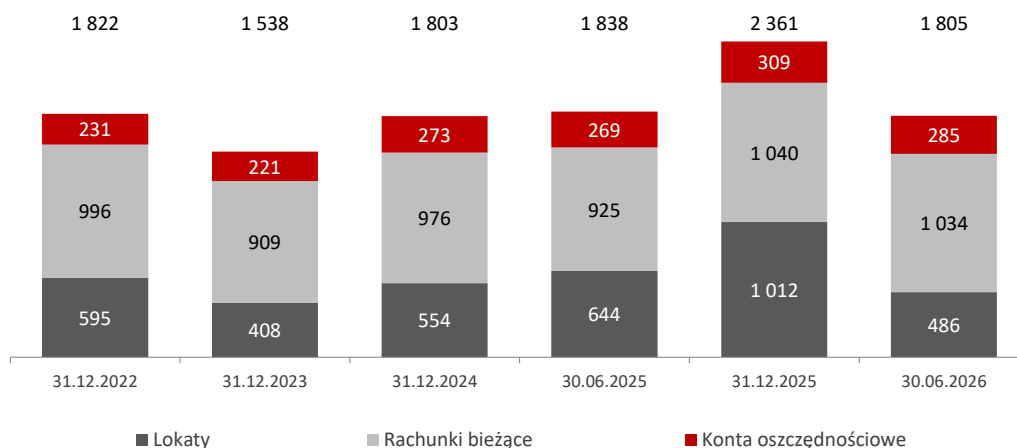
Na dzień 30 czerwca 2026 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych wyniosła w Banku 1 805 457 tys. zł i była wyższa o 32 231 tys. zł względem końca czerwca 2025 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - segment instytucjonalny (w tys. zł)								
	30.06.2026	Struktura (30.06.2026)	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	zmiana 30.06.2026/31.12.2025 w tys. zł w %	
Depozyty klientowskie (kapitał), w tym:	1 805 457	100,0%	2 360 145	100,0%	1 837 688	100,0%	(554 688)	-23,5
Rachunki bieżące	1 034 290	57,3%	1 039 712	44,0%	924 943	50,3%	(5 422)	-0,5
Konta oszczędnościowe	285 273	15,8%	308 785	13,1%	269 230	14,7%	(23 512)	-7,6
Lokaty terminowe	485 893	26,9%	1 011 648	42,9%	643 516	35,0%	(525 755)	-52,0
w tym: lokaty indywidualnie negocjowane Poczty	-	0,0%	640 330	63,3%	207 760	32,3%	(640 330)	-100,0

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. Na koniec czerwca 2026 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 912 mln zł. Klienci nadal, najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących celem niezakłóconego dostępu. Z kolei najmniejszy udział w strukturze depozytów stanowią konta oszczędnościowe z saldem w wysokości 285 mln zł.

Na dzień 30.06.2026 r. klienci z segmentu mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu zgromadzili w Banku łącznie na kontach oszczędnościowych 285 mln środków. Wartość ta była wyższa w relacji do 30.06.2025 r. o 16 mln zł.

Wartość depozytów klientów instytucjonalnych (w mln zł)



* Dane z uwzględnieniem lokat Poczty Polskiej S.A.

4.3. Działalność kredytowa

Oferta kredytowa Banku dla Klientów instytucjonalnych z segmentu mieszkalnictwa obejmuje kredyty:

- remontowo-budowlany,
- na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny,
- termomodernizacyjny,
- na OZE.

W ramach segmentu przedsiębiorstw Bank oferował Klientom m.in. kredyty:

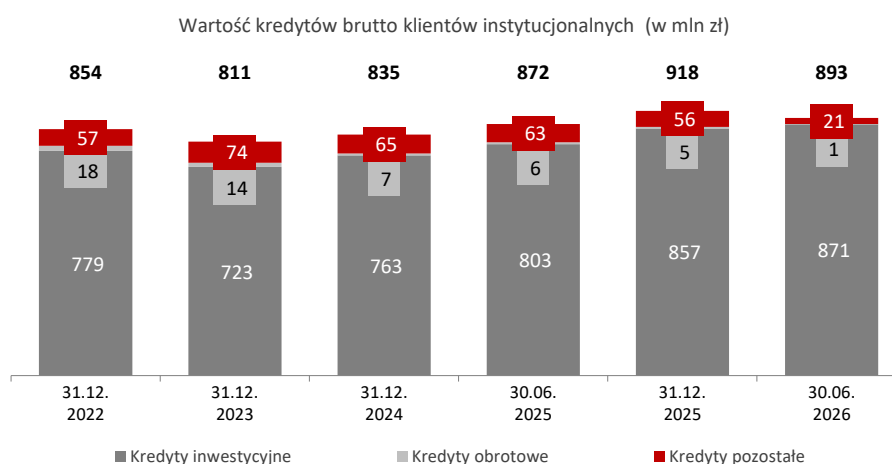
- w rachunku bieżącym,
- obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym (rewolwingowy),
- obrotowy nieodnawialny,
- inwestycyjny,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankową,
- śróddzienny limit debetowy.

Część ww. produktów (kredyty obrotowe udzielane w formie kredytu odnawialnego lub nieodnawialnego i kredyty inwestycyjne) można objąć gwarancją de minimis oferowaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Na dzień 30 czerwca br. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie 893 mln zł i były wyższe w porównaniu do czerwca 2025 r. o 21 mln zł.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - segment instytucjonalny (w tys. zł)								
	30.06.2026	Struktura (30.06.2026)	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	zmiana 30.06.2026/31.12.2025 w tys. zł w %	
Kredyty instytucjonalne (kapitał):	893 095	100,0%	918 140	100,0%	872 262	100,0%	(25 045)	(2,7)
Kredyty inwestycyjne	871 080	97,5%	856 893	93,3%	802 926	92,0%	14 187	1,7
Kredyty obrotowe	1 371	0,2%	5 278	0,6%	5 796	0,7%	(3 907)	(74,0)
Kredyty pozostałe	20 644	2,3%	55 969	6,1%	63 540	7,3%	(35 326)	(63,1)

W I poł. 2026 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły niezmiennie kredyty inwestycyjne udzielone Klientom segmentu mieszkalnictwa. Na dzień 30.06.2026 r. udział kredytów inwestycyjnych wyniósł 97,5% w całości akcji kredytowej.



Salda kredytów należące do Klientów segmentu mieszkalnictwa na 30.06.2026 r. wyniosło 796 mln zł i było wyższe o 85 mln zł względem końca czerwca 2025 r. Klienci tego segmentu, najchętniej korzystają z kredytów dotowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Z kolei saldo kredytowe przedsiębiorstw to 88 mln zł, co oznacza spadek o 59 mln zł w porównaniu do końca czerwca 2025 r., zgodnie z Strategią Banku nie była prowadzona aktywna sprzedaż do klientów sektora MŚP.

4.4. Działalność rozliczeniowa

Bank w ramach działalności rozliczeniowej koncentruje się na kompleksowej obsłudze wpłat gotówkowych Klientów realizowanych w sieci placówek Poczty Polskiej, polegającej na włączaniu ich przez Bank do rozliczeń międzybankowych. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz Urzędów Skarbowych.

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspres, polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku.

Bank kontynuował zawartą w 2019 r. umowę z Poczta Polska, której przedmiotem jest dzierżawa terminali POS oraz obsługa transakcji kartami płatniczymi we współpracy z Bankiem Pocztowym, PKO Bankiem Polskim (Agent Rozliczeniowy) oraz eService. Liderem konsorcjum jest Bank Pocztowy, a podpisana Umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci Urzędów i Filii Poczty Polskiej.

Dodatkowo Bank we współpracy z placówkami Poczty Polskiej oferuje usługi MoneyGram, związane z łatwym i szybkim (w większości w ciągu kilku minut) sposobem realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych

(możliwość nadania i odbioru przekazu) do ponad 200 krajów i terytoriów (ponad 350 tys. punktów na świecie). Realizacja nadania i odbiorów przekazów obsługiwana jest w placówkach Poczty Polskiej S.A. i Banku.

4.5. Model dystrybucji

Klienci instytucjonalni, obsługiwani byli poprzez:

- sieć własną sprzedaży, tj. wyspecjalizowanych doradców Klienta usytuowanych w Centrali - w zakresie obsługi Klientów firmowych oraz w 12 placówkach Banku,
- bankowość elektroniczną - Pocztowy 24,
- Contact Centre Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

Bank aktywnie rozwija głównie obsługę klientów z segmentu mieszkalnictwa. W bankowości internetowej Pocztowy24 w I kw. 2026 r. przeprowadzono wymagany upgrade technologiczny systemu (podniesienie wersji oprogramowania Vaadin i Java).

Rozpoczęto prace w ramach dwóch projektów regulacyjnych dotyczących płatności – Przelewy Natychmiastowe w EUR (SEPA INSTANT) oraz dostosowanie przelewów PLN do standardu ISO (ELIXIR ISO) – projekt zakłada wprowadzenie wielu zmian w realizacji płatności Klientów biznesowych i będzie realizowany do II kw. 2027 r.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbowa Banku w I pół. 2026 r. koncentrowała się na:

- zarządzaniu w ramach Księgi Bankowej ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, płynności krótkoterminowej,
- zarządzaniu w ramach Księgi Handlowej ekspozycją na ryzyko walutowe,
- działalności handlowej na własny rachunek oraz w ramach transakcji z Klientami Banku,
- zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej.

Bank zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz lokował lub pożyczał środki w depozytach na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótko i średnioterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe Bank Pocztowy S.A. (w tys. zł)								
	30.06.2026	Struktura 30.06.2026	31.12.2025	Struktura 31.12.2025	30.06.2025	Struktura 30.06.2025	Zmiana 30.06.2026/ 31.12.2025	
							w tys. zł	w %
Inwestycyjne aktywa finansowe	6 716 421	100,0%	6 335 644	100,0%	6 082 435	100,0%	380 777	6,0
Notowane	6 498 937	96,8%	5 968 426	94,2%	5 815 558	95,6%	530 511	8,9
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody								
Obligacje Skarbu Państwa	1 294 043	19,3%	1 034 291	16,3%	1 401 989	23,0%	259 752	25,1
Obligacje banków	39 362	0,6%	39 404	0,6%	37 963	0,7%	-42	-0,1
Bony skarbowe	49 564	0,7%	49 707	0,8%	48 935	0,8%	-143	-0,3
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie								
Obligacje Skarbu Państwa	4 965 326	73,9%	4 692 859	74,1%	4 175 878	68,7%	272 467	5,8
Obligacje banków	150 642	2,2%	152 165	2,4%	150 793	2,5%	-1 523	-1,0
Nienotowane	217 484	3,2%	367 218	5,8%	266 877	4,4%	-149 734	-40,8
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat								
Akcje	17 609	0,3%	17 411	0,3%	17 132	0,3%	198	1,1
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody								
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	199 875	3,0%	349 807	5,5%	249 745	4,1%	-149 932	-42,9

Na koniec czerwca 2026 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 6 716,4 mln zł, czyli zwiększyła się o 380,8 mln zł, tj. o 6,0% w stosunku do stanu na koniec 2025 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec czerwca 2026 r. zwiększyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 59,2% z 55,7% na koniec 2025 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.

Bank utrzymuje portfel długoterminowych zobowiązań w postaci własnych dłużnych papierów wartościowych podporządkowanych i senioralnych. Na koniec czerwca 2026 r. Bank posiadał długoterminowe zobowiązania podporządkowane o wartości 50,7 mln zł, które stanowiły niespełna 0,5% sumy bilansowej.

W I pół. 2026 r. Bank kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli o zmiennym oprocentowaniu w PLN. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap.

6. Wyniki finansowe

6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

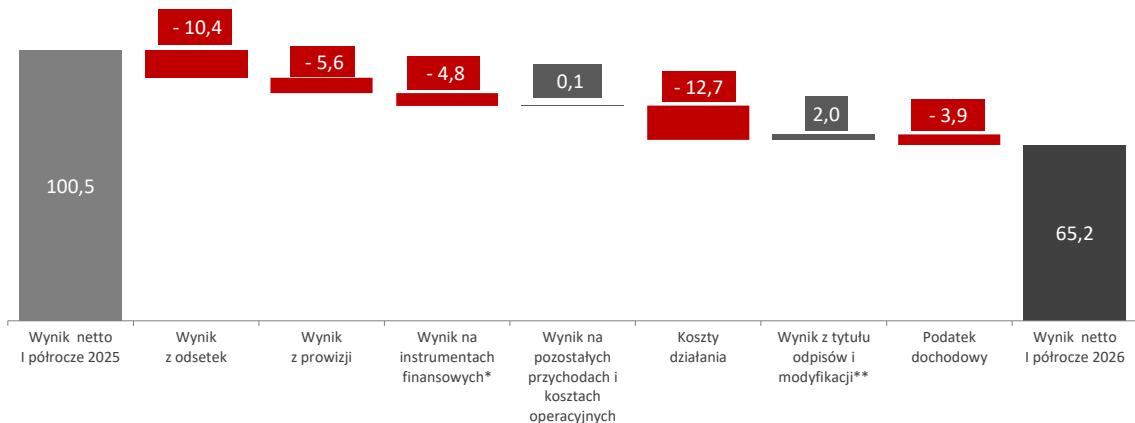
Sytuacja finansowa sektora bankowego jest ściśle związana z kondycją gospodarki, sytuacją społeczną i polityczną w kraju i na świecie. Pierwsza połowa 2026 roku upłynęła pod znakiem solidnego wzrostu PKB w Polsce oraz umiarkowanego spowolnienia na świecie, wywołanego głównie przez szoki energetyczne i geopolityczne. Głównymi czynnikami kształtującymi tę sytuację były napięcia na Bliskim Wschodzie, boom inwestycyjny napędzany sztuczną inteligencją w Azji i USA oraz fundusze unijne w naszym kraju. Wzrost gospodarczy w Polsce w pierwszych miesiącach 2026 roku osiągnął realne tempo 3,5% r/r (w I kwartale). Głównym motorem wzrostu gospodarczego była konsumpcja i inwestycje prywatne oraz publiczne, w tym z Krajowego Planu Odbudowy. Konsumpcja prywatna, pomimo wyhamowania dynamiki płac, wzrosła r/r o 3,3% i nadal stanowiła stabilny fundament wzrostu gospodarczego. Napływ funduszy unijnych, intensyfikacja wydatkowania środków w ramach Krajowego Planu Odbudowy oraz wzrost wydatków na cele obronne pobudziły inwestycje publiczne, które w I kw. 2026 r. wzrosły o 6,0%. W I poł. 2026 r. inflacja CPI w Polsce wahała się od 2,1% w styczniu i lutym do 3,1% w maju by na koniec czerwca osiągnąć cel inflacyjny NBP 2,5%. Rada Polityki Pieniężnej ostatni raz obniżyła stopę referencyjną o 25 pb w marcu br. do 3,75%. Powrót inflacji do punktu celu NBP na koniec I połowy 2026 r. zmniejszyła presję na natychmiastowe podwyżki jednak ze względu na ryzyka zewnętrzne przeważa scenariusz utrzymania stabilnych stóp procentowych a tym samym utrzymanie dotychczasowego kosztu kredytu.

Utrzymywanie się od kwietnia br. stóp procentowych przy jednoczesnej poprawie na rynku pracy mierzonej wzrostem liczby wolnych etatów oraz wzrostem przeciętnego wynagrodzenia sprzyjało stabilizacji nastrojów konsumenckich. W konsekwencji obserwowany był trend wzrostowy popytu na kredyty konsumpcyjne i gospodarcze. Zwiększony popyt na kredyty oraz podejmowane przez Bank działania poskutkowały realizacją wyższych, w porównaniu do I połowy 2025 r., wolumenów sprzedaży w zakresie kredytów gotówkowych co miało swoje konsekwencje we wzroście sald kredytowych Klientów. W porównaniu do I półrocza 2025 r. wzrosły również salda zobowiązań Klientów Banku co związane było z ofertami promocyjnymi Poczty Kont oraz Kont Oszczędnościowych mającymi na celu pozyskanie środków oraz nowych klientów.

Bank niezmiennie dążąc do poprawy rentowności portfela kredytowego i optymalizacji kapitałowej ograniczał sprzedaż kredytów hipotecznych i instytucjonalnych w segmencie MŚP oraz dążył do optymalizacji kosztów dystrybucji produktów poprzez zwiększenie sprzedaży kanałów zdalnych. Podejmował szereg działań aktywizujących sprzedaż, wprowadzając m.in. do oferty kredytu gotówkowego atrakcyjne oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów czy oferty specjalne dla nowych klientów wspierane szeregiem działań marketingowych. Do wzrostu wolumenu sprzedaży kredytów przyczyniły się również obniżki stóp procentowych dokonywane przez RPP na przestrzeni 2025 roku i zakończone w marcu bieżącego roku. Nadwyżki środków pozyskanych z rynku Bank lokował w Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP co wpłynęło na dynamiczny wzrost r/r salda inwestycyjnych aktywów finansowych.

W efekcie podjętych działań oraz czynników zewnętrznych wynik finansowy brutto Banku za I półrocze 2026 r. osiągnął poziom 95,3 mln zł, który w porównaniu do 2025 r. był niższy o 31,4 mln zł, tj. o 24,8%. Zysk netto wyniósł 65,2 mln zł i był niższy o 35,3 mln zł, tj. również o 35,1% w porównaniu do 2025 r.

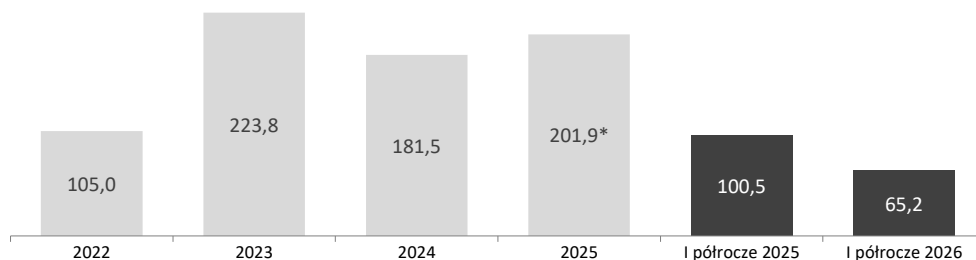
Wynik netto w I półroczu 2026 roku (w mln zł)



* Wynik na instrumentach finansowych obejmuje: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend.

** Wynik z tytułu odpisów obejmuje: wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych, wynik z tytułu modyfikacji

Wynik netto w latach 2022-2026



*- wynik w 2025 r. został zmodyfikowany ze względu na wsteczną korektę rozliczeń kartowych realizowanych w PLN i rozliczanych przez organizację płatniczą w EUR. Bank dokonał retrospektywnego przekształcenia danych dot. 2025 r. zgodnie z MSR 8.

Na zmianę wyniku finansowego Banku w I półroczu 2026 r. wpłynęły:

- Spadek wyniku z tytułu odsetek, który na 30.06.2026 r. osiągnął poziom 249,5 mln zł i był niższy o 10,4 mln zł (4,0%) niż w I półroczu 2025 r. Spadek wyniku odsetkowego nastąpił w efekcie wyższego spadku przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych. Bank uzyskał wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych głównie w Obligacje Skarbu Państwa. Spadek dotyczył przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek terminowych Klientów Banku. Jest to efektem spadku przychodowości w wyniku obniżek stóp rynkowych dokonywanych przez Radę Polityki Pieniężnej na przestrzeni 2025 roku i w marcu 2026 roku. Obniżki stóp procentowych wpłynęły również na spadek kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań wobec Klientów Banku pomimo wzrostu gromadzonych środków. Spadek kosztów odsetkowych dotyczył odsetek płaconych z tytułu instrumentów zabezpieczających wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody oraz obligacji płynnościowych i podporządkowanych.
- Spadek wyniku z tytułu prowizji i opłat o 22,9% (tj. o 5,6 mln zł), w efekcie spadku przychodów prowizyjnych przy jednoczesnym wzroście poziomu kosztów prowizyjnych. O spadku przychodów prowizyjnych zdecydowały niższe wpływy z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych oraz funduszy

własnych. Wzrost kosztów prowizyjnych jest efektem wyższych kosztów pozyskania i obsługi produktów bankowych.

- Spadek o 96,4% tj. o 4,8 mln zł wyniku zrealizowanego na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, a także z tytułu operacji papierami wartościowymi. Głównie na spadek wyniku wpłynęła zmiana kwotowań i niższa wycena zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS i FRA).
- Spadek wyniku odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do I półrocza 2025 r. ich wartość była niższa o 1,9 mln zł (o 60,1%). Na co wpływ miała przede wszystkim poprawa jakości portfela Klientów Instytucjonalnych.
- Wzrost kosztów działania w kwocie 12,7 mln zł tj. o 7,9%, na który wpłynęły koszty wynagrodzeń podstawowych w wyniku konieczności utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych. Wzrost kosztów amortyzacji oraz rzeczowych głównie w efekcie wyższych kosztów infrastruktury i usług IT, doradztwa i audytu oraz promocji i reklamy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)				
	30.06.2026	30.06.2025	Zmiana 30.06.2026/30.06.2025 w tys. zł w %	
Dochody z działalności operacyjnej	268 592	289 374	-20 782	-7,2
Wynik z tytułu odsetek	249 454	259 813	-10 359	-4,0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	18 959	24 582	-5 623	-22,9
Przychody z tytułu dywidend	65	64	1	1,6
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	30	5 065	-5 035	-99,4
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	84	-150	234	156,0
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	1 965	1 863	102	5,5
Ogólne koszty administracyjne	-172 732	-160 058	-12 674	-7,9
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	-1 237	-3 101	1 864	60,1
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	-
Wynik z tytułu modyfikacji	-1 286	-1 377	91	6,6
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	95 302	126 701	-31 399	-24,8
Podatek dochodowy	-30 102	-26 169	-3 933	15,0
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	65 200	100 532	-35 332	-35,1

Wynik z tytułu odsetek

W I półroczu 2026 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 249,5 mln zł i był niższy o 10,4 mln zł, tj. 4,0% r/r.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	30.06.2026	30.06.2025	zmiana 30.06.2026/30.06.2025 w tys. zł w %	
Przychody z tytułu odsetek	287 751	302 330	-14 579	-4,8
Przychody z tytułu należności od innych banków	9 549	11 192	-1 643	-14,7
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	129 353	165 156	-35 803	-21,7
Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	129 353	165 156	-35 803	-21,7
Od kredytów w rachunku bieżącym	972	1 332	-360	-27,0
Od kredytów i pożyczek terminowych	128 381	163 824	-35 443	-21,6
osoby fizyczne	100 828	129 843	-29 015	-22,3
klienci instytucjonalni	27 410	33 620	-6 210	-18,5
instytucje samorządowe	143	361	-218	-60,4

Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	122 012	99 772	22 240	22,3
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	26 837	26 210	627	2,4
Koszty z tytułu odsetek	-38 297	-42 517	4 220	-9,9
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	0	0	0	-
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-32 375	-34 598	2 223	-6,4
Od rachunków bieżących	-10 300	-16 147	5 847	-36,2
Od depozytów terminowych	-22 075	-18 451	-3 624	19,6
osoby fizyczne	-10 376	-6 903	-3 473	50,3
klienci instytucjonalni	-11 587	-11 458	-129	1,1
instytucje samorządowe	-112	-90	-22	24,4
Koszty z tytułu obligacji senioralnych i podporządkowanych	-5 590	-6 347	757	-11,9
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-332	-632	300	-47,5
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-38 297	-41 577	3 280	-7,9
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	-940	940	-100,0
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	-940	940	-100,0

Spadek wyniku odsetkowego na 30.06.2026 r. w efekcie wyższego spadku przychodów niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 287,8 mln zł i były o 14,6 mln zł, tj. o 4,8%, niższe niż w I pół. 2025 r. Niższe dochody odnotowano z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych Klientom Banku o 35,8 mln zł, tj. o 21,6%, co jest związane z obniżką stóp rynkowych i tym samym obniżeniem przychodowości kredytów. Najwyższy spadek zanotowano w przypadku kredytów terminowych osób fizycznych (o 29,0 mln zł, tj. o 22,3%) i jest to przede wszystkim skutek obniżki przychodowości oraz spadku salda kredytów hipotecznych. Ubytek dochodów odsetkowych uzyskanych z tytułu kredytów udzielanych Klientom instytucjonalnym wynikający ze spadku przychodowości został złagodzony poprzez wzrost odsetek będący efektem wzrostu salda w efekcie dynamicznej sprzedaży głównie w segmencie Mieszkalnictwa. Niższe przychody odsetkowe z tytułu kredytów i pożyczek zostały częściowo zrekompensowane poprzez wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu o 22,2 mln zł, tj. o 22,3% w wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych głównie w Obligacje Skarbu Państwa. Saldo inwestycyjnych aktywów finansowych r/r wzrosło o 634,0 mln zł (tj. o 10,4%) a w porównaniu do stanu na 31.12.2025 r. o 380,8 mln zł tj. o 6,0%. Ich udział w sumie bilansowej na koniec I półrocza 2026 roku wyniósł 59,2% i w porównaniu do stanu na koniec 2025 roku wzrósł o 3,5 p. p. Z uwagi na przeniesienie ciężaru inwestowania w aktywa wyceniane wg zamortyzowanego kosztu Bank uzyskał zbliżone dochody odsetkowe z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w okresie porównawczym.
- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 38,3 mln zł i były o 4,2 mln zł, tj. o 9,9% niższe niż na 30.06.2025 r. Spadek kosztów odsetkowych wynikał z obniżki stóp rynkowych i dotyczył głównie środków zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych osób fizycznych o 4,5 mln zł, tj. o 34,1% oraz Klientów instytucjonalnych i samorządowych o 1,5 mln zł, tj. o 46,1% pomimo wzrostu salda tych środków. wzrostu salda zobowiązań Klientów Banku przy jednoczesnym wzroście ich kosztowości. Wzrost dotyczył odsetek z tytułu środków zgromadzonych na lokatach terminowych osób fizycznych o 3,5 mln zł, tj. o 50,3% w wyniku wzrostu salda co wiązało się z sukcesywnie prowadzonymi akcjami promocyjnymi. Spadek

kosztów odsetkowych r/r nastąpił natomiast z tytułu instrumentów zabezpieczających oraz obligacji własnych płynnościowych oraz podporządkowanych.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w I poł. 2026 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 19,0 mln zł i był o 22,9% tj. 5,6 mln zł niższy niż na 30.06.2025 r.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	30.06.2026	30.06.2025	Zmiana 30.06.2026/30.06.2025 w tys. zł	w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	45 622	48 745	-3 123	-6,4
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	23 555	26 390	-2 835	-10,7
kart płatniczych i kredytowych	13 552	13 717	-165	-1,2
obsługi rachunków bankowych	1 225	1 297	-72	-5,6
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 100	2 041	59	2,9
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	312	897	-585	-65,2
udzielonych kredytów i pożyczek	391	309	82	26,5
Pozostałe	4 487	4 094	393	9,6
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-26 663	-24 163	-2 500	10,3
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-9 202	-8 626	-576	6,7
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-9 319	-8 133	-1 186	14,6
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-2 822	-2 629	-193	7,3
pozostałych usług	-5 320	-4 775	-545	11,4

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 45,6 mln zł i były o 6,4% niższe niż w I połowie 2025 r. Bank zanotował przede wszystkim spadek prowizji w trzech pozycjach: z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych (o 2,8 mln zł), sprzedaży funduszy inwestycyjnych (o 0,6 mln zł) oraz z tytułu kart płatniczych i kredytowych (o 0,2 mln zł). Niższe przychody z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych wiąże się z ich niższą liczbą. Bank wycofał ze sprzedaży jednostki funduszy inwestycyjnych i od marca bieżącego roku zaprzestał pobierać części opłat. Wzrosły natomiast prowizje pozostałe o 0,4 mln zł.

W I poł. 2026 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat wyniosły 26,7 mln zł i względem I pół. 2025 r. były wyższe o 2,5 mln zł. Bank odnotował wzrost kosztów we wszystkich pozycjach. Najwyższy dotyczył obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych, co jest związane ze zmianą stawek płaconych za obsługę operacji gotówkowych w ramach Poczty Kont. Wzrost obsługi kart związany jest z wyższą liczbą obsługiwanych transakcji oraz wyższymi kosztami administracyjnymi płaconymi MasterCard. Wzrost prowizji pozostałych usług związany jest z wyższymi kosztami obsługi wpłat Ekspres oraz kosztami ponoszonymi w ramach promocji Poczty Kont.

Pozostałe dochody

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend w I poł. 2026 r. przyniósł zysk w wysokości 0,2 mln zł i był niższy o 4,8 mln zł niż w I poł. 2025 r.

Spadek wynikał przede wszystkim ze zmiany kwotowań i ujemnej wyceny zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS i FRA) oraz ujemnych różnic z wyceny akcji Visa.

W I poł. 2026 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 2,0 mln zł wobec 1,9 mln zł na 30.06.2025 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego (w tys. zł)				
	30.06.2026	30.06.2025	Zmiana 30.06.2026/30.06.2025	
			w tys. zł	w %
Pozostałe przychody operacyjne	3 410	3 032	378	12,5
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	823	653	170	26,0
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	36	0	36	-
Przychody uboczne Banku, w tym:	1 612	1 099	513	46,7
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	298	69	229	331,9
- inne przychody uboczne	1 314	1 030	284	27,6
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	332	314	18	5,7
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	2	16	-14	-87,5
Inne pozostałe przychody operacyjne	605	950	-345	-36,3
Pozostałe koszty operacyjne	-1 445	-1 169	-276	23,6
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-560	-754	194	-25,7
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	0	-10	10	-100,0
Koszty z tytułu spisania należności	0	0	0	-
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-225	-50	-175	350,0
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-4	-6	2	-33,3
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	-166	0	-166	-
Pozostałe	-490	-349	-141	40,4

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 3,4 mln zł i były o 0,4 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2025 r. Wzrosły przychody uboczne Banku z tytułu sprzedaży towarów i usług (wynajem lokali Poczty Polskiej) oraz z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania dotyczące spraw spornych.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 1,4 mln zł i były wyższe niż w I półroczu 2025 r. o 0,3 mln zł. W strukturze obniżyły się rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu spraw spornych, wzrosły natomiast poniesione koszty z tytułu darowizn oraz utworzono rezerwę na zwrot klientom opłat i prowizji.

Ogólne koszty administracyjne

Koszty działania na 30.06.2026 r. wyniosły 172,7 mln zł i w porównaniu do I pół. 2025 r. były wyższe o 12,7 mln zł tj. o 7,9%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	30.06.2026	Struktura 30.06.2026	30.06.2025	Struktura 30.06.2025	Zmiana 30.06.2026/30.06.2025	
					w tys. zł	w %
Koszty administracyjne z amortyzacją	-172 732	100,0%	-160 058	100,0%	-12 674	7,9
Świadczenia pracownicze	-91 922	53,2%	-88 060	55,0%	-3 862	4,4
Koszty rzeczowe	-55 745	32,3%	-51 233	32,0%	-4 512	8,8
Amortyzacja	-25 065	14,5%	-20 765	13,0%	-4 300	20,7

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze, które wyniosły 91,9 mln zł i były wyższe w relacji do 30.06.2025 r. o 3,8 mln zł, ale ich udział w strukturze kosztów obniżył się z 55,0% do 53,2% na koniec czerwca 2026 r. Wzrost kosztów świadczeń pracowniczych jest efektem działań Banku mających na celu utrzymanie w Banku niezbędnych kompetencji personalnych, zapewnienia wymaganego poziomu zatrudnienia w związku z realizacją projektów biznesowych, wzrostem wymogów regulacyjnych oraz zmian przepisów zewnętrznych.

W I pół. 2026 r. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 55,7 mln zł, tj. o 4,5 mln zł wyższe niż w I pół. 2025 r. Wzrost poziomu kosztów działania nastąpił głównie w obszarze kosztów marketingowych i komunikacji (o 1,7 mln zł) w skutek zwiększenia liczby zintegrowanych działań komunikacyjnych z wykorzystaniem nowoczesnych kanałów dotarcia do klientów m.in. poprzez stałą obecność w Internecie oraz zwiększenia częstotliwości kampanii w radio, a także rozszerzenia działań komunikacyjnych i kampanii produktowych, wynikających z budowy synergii w GKPP oraz rozwoju sieci sprzedaży, a także w obszarze kosztów prawnych, doradztwa i audytu (o 1,6 mln zł) w efekcie realizacji usług obejmujących analizy i plan transformacji architektury

IT wraz z materiałami uzupełniającymi (w tym Ocena architektury biznesowej w kontekście docelowego modelu dystrybucji w horyzoncie nowej Strategii, ocena gotowości architektury IT i poszczególnych jej komponentów/systemów do realizacji celów biznesowych wraz z planem wdrożenia), oraz realizacji projektu badawczo-strategicznego (Customer Value Proposition) - identyfikacji potrzeb klientów detalicznych korzystających lub mogących korzystać z usług w Placówkach i kanałach zdalnych oraz opracowanie propozycji i wartości dla usług finansowych w ekosystemie Banku Pocztowego i Poczty Polskiej w ramach wspierania realizacji celów strategicznych. Bank poniósł również wyższe koszty w obszarze infrastruktury i usług IT (o 1,1 mln zł) w efekcie wdrażania nowego oprogramowania i modyfikacji systemów, wzrostu stawek wynagrodzeń i usług na rynku IT oraz waloryzacji Umów o wskaźnik inflacji, a także konieczności kontynuacji procesu likwidacji długu technologicznego i związanych z tym inwestycji w obszarze IT oraz w obszarze kosztów dot. pracowników (o 1,0 mln zł) w skutek wzrostu kosztów i liczby realizowanych i planowanych w 2026 roku szkoleń oraz wzrostu cen świadczeń na rzecz pracowników, w tym opieki medycznej i benefitów.

Wzrost kosztów amortyzacji (o 4,3 mln zł) w efekcie zwiększenia poniesionych wydatków na nakłady inwestycyjne, głównie na wartości niematerialne.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy

W I poł. 2026 r. koszty z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy wyniosły 1,2 mln zł i były o 1,9 mln zł (o 60,1%) niższe niż w analogicznym okresie 2025 r.

Koszty z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym na dzień 30.06.2026 r. były o 0,9 mln zł (o 33,6%) wyższe niż w poprzednim okresie. Niższe rozwiązanie odpisów odnotowano dla kredytów na nieruchomości, natomiast dla pozostałych produktów wynik z tytułu odpisów był zbliżony z okresem porównawczym.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty dla klientów instytucjonalnych to rozwiązanie 2,4 mln zł. Wyższe rozwiązanie odpisów w stosunku do pierwszego półrocza 2025 r. wynika z poprawy jakości portfela.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	30.06.2026	30.06.2025	Zmiana 30.06.2026/30.06.2025	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(1 237)	(3 101)	1 864	-60,1
Osoby fizyczne	(3 627)	(2 715)	(912)	33,6
kredyty w rachunku bieżącym	(95)	(255)	160	-62,7
kredyty gotówkowe i ratalne	(6 263)	(6 428)	165	-2,6
pożyczki hipoteczne	152	70	82	117,1
kredyty na nieruchomości	2 545	3 968	(1 423)	-35,9
kredyty w rachunku karty kredytowej	34	(70)	104	-148,6
Klienci instytucjonalni	2 448	255	2 193	860,0
Instytucje samorządowe	24	186	(162)	-87,1
Pozostałe aktywa	(82)	(827)	745	-90,1

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

Na 30.06.2026 r. Bank uzyskał wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 11,0% i był on o 9,7 p.p. niższy niż na 31.12.2025 r., o czym zdecydował przede wszystkim wzrost wartości kapitałów własnych Banku wynikający ze spadku ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wzrostu kapitałów rezerwowych w wyniku zaliczenia zysku roku ubiegłego do kapitałów.

Spadek dochodów (o 5,9%) przy wzroście kosztów działania (o 7,3%), przełożył się na mniej korzystną relację koszty/przychody (C/I). Na 30.06.2026 r. wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 63,8%, i był wyższy o 7,8 p.p. w porównaniu do 31.12.2025 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	30.06.2026	31.12.2025 ⁷	Zmiana 30.06.2026/31.12.2025
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	11,0	20,7	(9,7) p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	1,16	1,89	(0,7) p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	63,8	56,0	7,8 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	4,43	4,86	(0,4) p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR) (w %) ⁵	35,4	38,5	(3,1) p.p.
Tier 1 ⁵	35,1	38,0	(2,9) p.p.
Wskaźnik dźwigni (Leverage ratio)	10,8	11,0	(0,3) p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	5,3	5,5	(0,2) p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający zysku netto za dany rok.

2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów 3. Na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres)

3. Wskaźnik Koszty z amortyzacją/dochody (C/I) liczony jako relacja ogólnych kosztów administracyjnych z amortyzacją do całkowitych dochodów (wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji i opłat, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, pozostałe przychody i koszty operacyjne).

4. Marża odsetkowa netto liczona jako relacja wyniku odsetkowego za dany okres oraz średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca roku poprzedzającego). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych) wynosi: 30.06.2026 r. 4,27%, 31.12.2025 r. 4,81%.

5. Współczynnik wypłacalności (TCR), współczynnik Tier 1 oraz wskaźnik dźwigni finansowej wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami.

6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06.2026 r. i 31.12.2025 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

7. Dane finansowe za 2025 podlegały częściowej korekcie dotyczącej korekty przychodów z rozliczeń walutowych, co wpłynęło na zmianę wskaźników ROE, ROA, TCR, Tier 1, LR. Pozostałe wskaźniki nie były skorygowane, ze względu na brak korekt prezentacyjnych w okresach porównawczych w Sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2026.

Na 30.06.2026 r. udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 5,3% wobec 5,5% na 31.12.2025 r. O polepszeniu wskaźnika NPL zdecydował wzrost salda kredytów brutto ogółem (o 3,6%) przy jednoczesnym utrzymaniu salda kredytów w koszyku 3 (wzrost o 0,2%).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 30.06.2026 r. wyniosła 11 350,0 mln zł i była niższa o 32,2 mln zł, tj. o 0,3% w porównaniu ze stanem na koniec 2025 r.

Główne pozycje bilansu (w tys. zł)						
	30.06.2026	Struktura 30.06.2026	31.12.2025	Struktura 31.12.2025	30.06.2026/31.12.2025 w tys. zł	w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	455 619	4,0%	1 019 067	9,0%	-563 448	-55,3
Należności od innych banków	14 132	0,1%	5 467	0,1%	8 665	158,5
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	3 785 610	33,4%	3 645 903	32,0%	139 707	3,8
Inwestycyjne aktywa finansowe	6 716 421	59,2%	6 335 644	55,7%	380 777	6,0
Majątek trwały netto, w tym:	180 716	1,6%	175 809	1,5%	4 907	2,8
- prawa do użytkowania aktywów	13 833	0,1%	18 211	0,2%	-4 378	-24,0
Inne aktywa	197 539	1,7%	200 375	1,8%	-2 836	-1,4
Suma aktywów	11 350 037	100,0%	11 382 265	100,0%	-32 228	-0,3
Zobowiązania wobec innych banków	5 084	0,0%	3 353	0,0%	1 731	51,6
Zobowiązania wobec Klientów	9 620 936	84,8%	9 753 722	85,7%	-132 786	-1,4
Zobowiązania podporządkowane	50 757	0,4%	50 810	0,4%	-53	-0,1
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*	119 857	1,1%	119 765	1,1%	92	0,1
Inne zobowiązania, w tym:	188 885	1,7%	161 381	1,4%	27 504	17,0
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	14 340	0,1%	18 874	0,2%	-4 534	-24,0
Suma zobowiązań	9 985 519	88,0%	10 089 031	88,6%	-103 512	-1,0
Kapitał własny ogółem	1 364 518	12,0%	1 293 234	11,4%	71 284	5,5
Suma zobowiązań i kapitału własnego	11 350 037	100,0%	11 382 265	100,0%	-32 228	-0,3

* **Dłużne papiery wartościowe** obejmują emisje własne serii C4 z 19 grudnia 2024 i C5 z 25 czerwca 2025 roku stanowiące zobowiązania kwalifikowalne Banku w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, oraz zobowiązania Banku należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.

Inne aktywa obejmują: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Inwestycje w jednostkach zależnych, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, Pozostałe aktywa

Inne zobowiązania obejmują: Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Rezerwy, Pozostałe zobowiązania

Aktywa

W I poł. 2026 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Wzrosła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 30.06.2026 r. osiągnęły one poziom 3 785,6 mln zł i wzrosły o 139,7 mln zł w ciągu I poł. 2026 r. Kredyty i pożyczki przedstawiały 33,4% całości aktywów Banku (wobec 32,0% na koniec 2025 r.). Saldo kredytów netto osób fizycznych ogółem wzrosło o 5,8%, tj. o 160,0 mln zł i w strukturze dotyczyło to kredytów gotówkowych i ratalnych, w których odnotowano wzrost o 246,1 mln zł tj. o 16,7%. Najwyższy spadek wystąpił w kredytach na nieruchomości i pożyczkach hipotecznych (łącznie o 6,7% tj. o 85,5 mln zł). Na spadek salda kredytów na nieruchomości osób fizycznych w 2026 r. wpłynęło utrzymanie decyzji Banku dotyczącej ograniczenia oferty kredytów hipotecznych. Wolumen sprzedaży kredytów gotówkowych r/r był wyższy o 231,8 mln zł, tj. o 54,0% i przyczynił się do zwiększenia poziomu ich salda. Saldo kredytów netto Klientów Instytucjonalnych w porównaniu do końca 2025 r. obniżyło się o 18,6 mln zł tj. o 2,1%.
- Wzrósł natomiast poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 6 716,4 mln zł wobec 6 335,6 mln zł na koniec 2025 r., a ich udział w strukturze bilansu na koniec I półrocza 2026 r. wyniósł 59,2% i był wyższy o 3,5 p.p. wobec końca roku 2025. Jest to przede wszystkim wynikiem zwiększenia portfela Obligacji Skarbu Państwa, których udział w inwestycyjnych aktywach finansowych na 30.06.2026 r. wyniósł 93,2%.

Pasywa

W I poł. 2026 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Spadła wartość zobowiązań wobec Klientów, które na 30.06.2026 r. kształtowały się na poziomie 9 620,9 mln zł i obniżyły się o 132,8 mln zł wobec stanu na koniec 2025 r. Na spadek zobowiązań ogółem wpłynęła zmiana salda zobowiązań Klientów instytucjonalnych, rachunki bieżące i depozyty terminowe w porównaniu do końca 2025 roku spadły o 607,7 mln zł. Wzrost dotyczył natomiast zobowiązań osób fizycznych o 422,2 mln zł (tj. o 5,7%). W strukturze środki Klientów indywidualnych zgromadzone na ROR-ach i Kontach Oszczędnościowych vs koniec 2025 r. wzrosły o 273,5 mln zł (tj. o 4,2%). Zobowiązania wobec Klientów stanowiły 84,8% sumy bilansowej wobec 85,7% na koniec 2025 r.
- Bank na 30.06.2026 r. posiadał zobowiązania podporządkowane w kwocie 50,8 mln zł oraz zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (senioralnych) na poziomie bliskim 120,0 mln zł., w tym wyemitowane w czerwcu 2025 roku obligacje własne serii C5 w łącznej kwocie 70 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 1 364,5 mln zł i w porównaniu do stanu z 31.12.2025 r. wzrosły o 71,3 mln zł. Na jego wzrost wpłynął spadek ujemnej wartości skumulowanych innych dochodów o 6,1 mln zł oraz kapitał rezerwowy powiększony o zysk 2025 roku. Udział kapitałów własnych w całości pasywów wzrósł do poziomu 12,0% z 11,4% wg stanu na koniec 2025 r.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych 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. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku Pocztowego.

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:

- a) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2026 r.,
- b) Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.,
- c) Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- d) Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- e) Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.,
- f) Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2026-2029,
- g) Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2026 r.

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

Funkcjonujące w Banku: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach. 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 lub w komórkach organizacyjnych związanych z zarządzaniem ryzykiem, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

Efektem prowadzonych działań w zakresie identyfikacji oraz oceny (pomiar lub szacowanie) poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku Pocztowego, a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko istotne Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- d) ryzyko płynności.
- e) ryzyko strategiczne,
- f) ryzyko braku zgodności,
- g) ryzyko cyklu gospodarczego,
- h) ryzyka outsourcingu,
- i) ryzyko reputacji,
- j) ryzyko koncentracji,
- k) ryzyko modeli,
- l) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- m) ryzyko bezpieczeństwa i funkcjonowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT),
- n) ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu i naruszania środków ograniczających (ML/FT/SAN).

7.2. 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.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),

- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Pocztowym odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego Klienta lub grupy Klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku Klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- g) okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez Klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- h) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

- a) prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (PD),
- b) strata w wyniku zdarzenia powodującego stratę (LGD),
- c) udział i strukturę kredytów z utratą wartości (NPL),
- d) wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami aktualizującymi (NPL coverage),
- e) miary efektywności modeli scoringowych (m.in. Gini, PSI ratio),
- f) koszt ryzyka.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i aktualizacji podlegają przede wszystkim:

- a) regulacje wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego Klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności typów (grup) Klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- b) wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- c) system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetom Kredytowym, Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- d) maksymalne poziomy adekwatności wartości wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
- e) modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- f) zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

- a) raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz vintage, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- b) raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz backtestów

dla odpisów aktualizacyjnych,

c) analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,

d) przeglądu realizacji zasad polityki ryzyka kredytowego.

Cykliczne raporty dotyczące portfela ekspozycji kredytowych są przedstawiane organom i dedykowanym komitetom Banku.

Jakość portfela

W I poł. 2026 r. udział kredytów ze zidentyfikowanym stanem niewykonania zobowiązania (NPL) dla całego portfela Banku wyniósł 5,3%. W porównaniu do analogicznego okresu 30.06.2025 r. jest to spadek o 2,2 p.p., saldo NPL zmniejszyło się o 75,3 mln zł.

Największa poprawa jakości portfela została odnotowana dla portfela osób fizycznych. Saldo NPL zmniejszyło się o 61,2 mln zł do poziomu 156,6 mln zł, co stanowi 5,1% należności. Spadek salda NPL dla tego portfela spowodowany był spisaniem w pozabilans oraz realizacją sprzedaży portfela NPL firmom zewnętrznym w IV kw. 2025 r.

W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zmniejszyło się o 13,9 mln zł do poziomu 56,3 mln zł i stanowi 6,2% portfela. Spadek salda spowodowany był przede wszystkim wyjściem ze stanu niewykonania zobowiązania oraz spłatą wysokokwotowych ekspozycji z branży hotelarskiej wycenianej indywidualnie.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2026	Zmiana 30.06.2026 vs. 30.06.2025	Zmiana 30.06.2026 vs. 31.12.2025
Bank ogółem	7,50%	5,52%	5,33%	-2,17 p.p.	-0,19 p.p.
dla osób fizycznych	7,37%	5,17%	5,08%	-2,29 p.p.	-0,09 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	8,00%	6,65%	6,24%	-1,76 p.p.	-0,41 p.p.
dla klientów samorządowych	1,26%	0,00%	0,00%	-1,26 p.p.	0,00 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys .zł)					
	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2026	Zmiana 30.06.2026 vs. 30.06.2025	Zmiana 30.06.2026 vs. 31.12.2025
Bank ogółem	288 215	212 553	212 548	-75 667	-5
dla osób fizycznych	217 866	151 129	156 248	-61 618	5 119
dla klientów instytucjonalnych	70 224	61 424	56 300	-13 924	-5 124
dla klientów samorządowych	125	0	0	-125	0

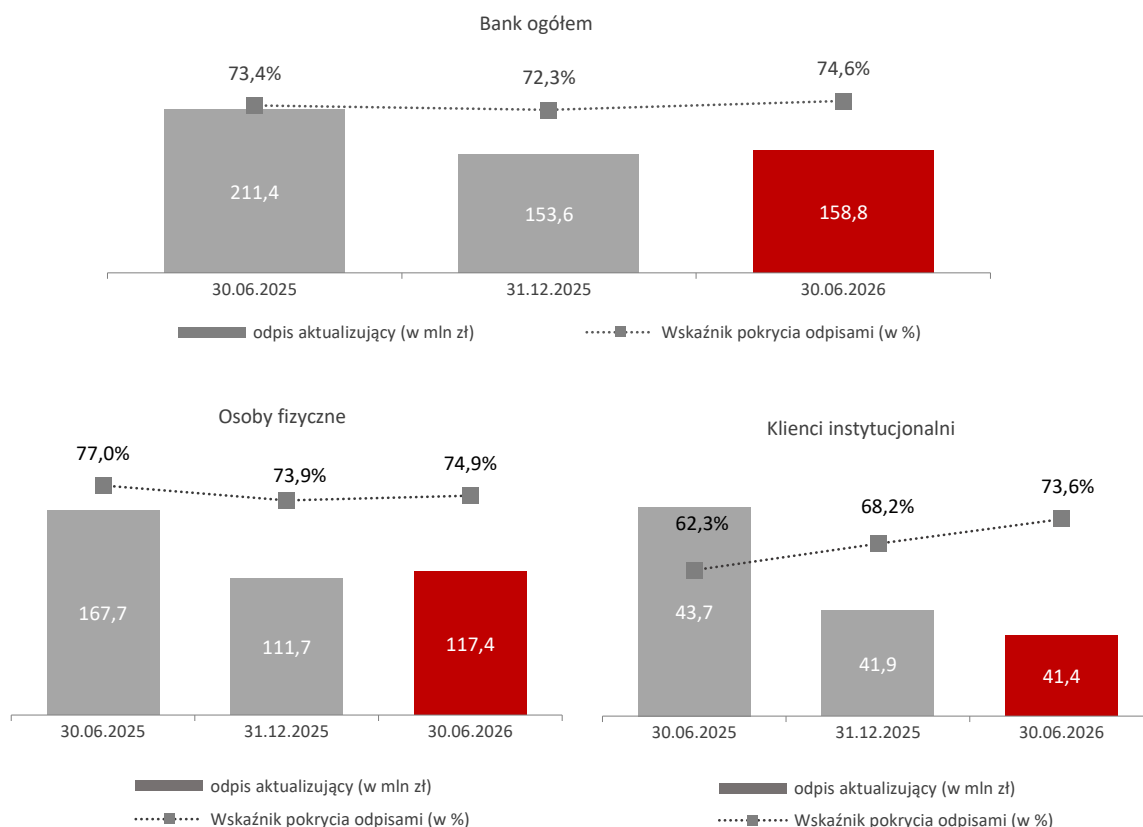
Odpisy z tytułu utraty wartości

Na koniec pierwszego półrocza 2026 r. obserwujemy spadek wartości bilansowej odpisów aktualizacyjnych z utratą wartości w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Największy spadek odnotowano dla segmentu kredytów gotówkowych i ratalnych, który spowodowany był spisaniem w pozabilans oraz sprzedażą portfela NPL do firm zewnętrznych w IV kw. 2025 r.

W I poł. 2026 r. wskaźnik pokrycia odpisami kredytów z utratą wartości (ang. coverage ratio) dla całego Banku wyniósł 74,6% i był wyższy o 1,2p.p. w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim.

Wskaźnik pokrycia dla kredytów dla osób fizycznych na datę 30.06.2026 r. wynosi 74,9%, jest to spadek poziomu o 2,1 p.p porównując do poprzedniego okresu. Sprzedaż wierzytelności spowodowała poprawę struktury portfela default.

Dla klientów instytucjonalnych wartość pokrycia odpisami w I poł. 2026 r. wyniosła 73,6%, czyli jest to wzrost o 11,3 p.p. w stosunku do ubiegłego roku, przy jednoczesnym spadku odpisów. Znaczący wzrost współczynnika pokrycia spowodowały zmiany na wysokokwotowych ekspozycjach z branży hotelarskiej wycenianych indywidualnie: wyjście ze stanu niewykonania zobowiązania ekspozycji charakteryzującej się niskim pokryciem odpisami oraz odzyskiem części zobowiązania kredytu.



7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja zasad 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 przyjęte w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym na 2026 r.

W obszarze zarządzania ekspozycjami detalicznymi niezabezpieczonymi wprowadzono, z zachowaniem dodatkowych mitygantów ryzyka, czasowe odstępstwo od zasad polityki kredytowej dla kredytów gotówkowych, tj.:

- udostępniono do 31 maja 2026 roku okres akceptacji rocznego zaznania podatkowego PIT-11 oraz PIT-40A/11A za rok 2025 jako dokumentu potwierdzającego źródło i wysokość osiąganych dochodów dla kredytów gotówkowych,
- wprowadzono automatyczną ekspresową ścieżkę procesowania wniosków procesowanych w sieci rozległej sieci Poczty Polskiej dla kwot kredytu do 30.000 złotych.

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank kontynuował ostrożną politykę kredytową zgodną z nowelizacją Rekomendacji S KNF stanowiącej zbiór praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie dla poszczególnych typów klientów oraz wytycznymi EBA w zakresie udzielania i monitorowania kredytów.

W zakresie Klientów instytucjonalnych dokonano aktualizacji regulacji w obszarze finansowania i monitorowania segmentu mieszkalnictwo, w tym:

- wdrożono nowy model ratingowy dla Wspólnot Mieszkaniowych,
- określono zasady dotyczące pozytywnej oceny Wspólnot Mieszkaniowych w związku z wdrożeniem nowego modelu ratingowego,
- zmieniono sposób rozpoznawania przesłanki „obniżenie ratingu” dla Wspólnot Mieszkaniowych w związku z wdrożeniem nowego modelu ratingowego dla Wspólnot Mieszkaniowych;

W obszarze regulacji dotyczących systemu zarządzania ryzykiem zrealizowano następujące zadania:

- opracowano i zatwierdzono Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2026,
- zatwierdzono okresowe sprawozdanie Zarządu z realizacji polityki zarządzania wybranymi ryzykami w 2025 roku,
- zaktualizowano zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie oceny ryzyka ESG na bazie wdrożonej Ankiety ESG wypełnianej przez Klienta MSP oraz doprecyzowano zapisy odnośnie oceny ryzyka fizycznego oraz definicje wysokiego ryzyka,
- dokonano przeglądu metodyki kalkulacji odpisów aktualizacyjnych w ujęciu indywidualnym oraz monitoringu parametru LGD modelu MSSF9 i monitoringu poziomu oczekiwanej straty kredytowej (MSSF9),
- przeprowadzono aktualizację Zasad limitowania działalności w Banku Pocztowym S.A.;

7.4. 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. Źródłem ryzyka płynności może być niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Zatem celem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W niniejszych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności,

zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W celu określenia poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- limity strukturalne,
- testy warunków skrajnych.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych. Ponadto Bank przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na 30.06.2026 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanów na poniżej wskazane daty.

	stan na 30 czerwca 2026	stan na 31 grudnia 2025	Limit
LCR	473%	486%	100%
NSFR	265%	263%**	100%
WFD	132%	132%**	40%*

*WFD – limit będzie obowiązywał od 31.12.2026 r.

** Miara zaktualizowana po zaliczeniu wyniku do funduszy własnych

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania tzw. planów awaryjnych. Na 30.06.2026 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. 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.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji Klienta – powstającego, gdy Klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. Ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej i Księgi Handlowej.

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.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się na podstawie zasad i procedur, które określają między innymi metody:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiaru ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,
- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Bank mierzy i monitoruje ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

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

Z kolei pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej Księgi Handlowej odbywa się m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV oraz wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartości zagrożonej (VaR).

Dodatkowo, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank w ramach testów warunków skrajnych dokonuje pomiaru swojej ekspozycji z wykorzystaniem zestawu różnych scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej. Bank wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,
- nagłe nachylenia i zmiany kształtu krzywej dochodowości (np. rosnące/spadające/niezmienione krótkoterminowe stopy procentowe, kiedy średnioterminowe lub długoterminowe stopy procentowe zmieniają się w innym tempie lub nawet w przeciwnym kierunku),
- ryzyko bazowe (w tym wynikające ze zmian w relacjach między najważniejszymi stopami rynkowymi),
- potencjalne zmiany w zachowaniu różnych rodzajów aktywów lub zobowiązań w ramach zakładanych scenariuszy.

Na potrzeby wewnętrznego wyliczenia miar ryzyka Księgi Bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie.

Bank wylicza wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości dla standardowych szoków dla ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału (SOT EVE) oraz wpływ równoległych zmian stóp

procentowych na zmienne wyniku odsetkowego netto (SOT NII). Na potrzeby wyliczania SOT EVE i SOT NII Bank przyjmuje m.in. następujące założenia:

- wyliczenia odbywają się w oparciu o dane kontraktowe transakcji przy zastosowaniu dyskontowania odpowiednią krzywą procentową wolną od ryzyka,
- Bank modeluje profil ryzyka dla depozytów bez terminu zapadalności, dla których część stabilna niewrażliwa na stopy procentowe rozkładana jest do 10 lat (rachunki bieżące detalu i instytucji), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (konta oszczędnościowe detalu i instytucji) a pozostałe środki są w terminie ON,
- kredyty zagrożone w wartości netto traktowane są jako środki wrażliwe z modelowaniem przepływów do 7 lat,
- Bank uwzględnia w wyliczeniach zrywalność depozytów oraz przedpłaty kredytów zależne od scenariusza szokowego, tzn. we wszystkich scenariuszach SOT EVE i SOT NII wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów są skalowane w stosunku do sytuacji bazowej czynnikiem skalującym zgodnie z poniższą tabelą:

scenariusz	czynnik skalujący przedpłat kredytów	czynnik skalujący zerwań depozytów
równoległy wzrost szoku	0,8	1,2
równoległy spadek szoku	1,2	0,8
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	1,2	1,2
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	0,8	0,8
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	0,8	1,2
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	1,2	0,8

Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

Zgodnie z zapisami rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/856, art. 3 ust. 8 oraz art. 4 ust 1 Bank obliczając zagregowaną zmianę dla każdego scenariusza wstrząsu stóp procentowych, powinien sumować wszystkie dodatnie i ujemne zmiany występujące w przypadku każdej waluty a zmiany dodatnie są ważone współczynnikiem wynoszącym 50 %. Poniżej prezentowane są wartości wyliczeń SOT EVE i SOT NII dla wszystkich walut razem (obejmujących na daty sprawozdawcze tylko PLN) z uwzględnieniem ważenia zmian dodatnich współczynnikiem 50% wg stanu na 30 czerwca 2026 r. oraz 31 grudnia 2025 roku (po korekcie o podział wyniku roku 2025 przez WZA).

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2026-06-30		2025-12-31	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	- 97 896	- 8,01%	- 114 868	-9,15%
równoległy spadek szoku	49 271	4,03%	59 888	4,77%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 120 101	- 9,82%	- 112 836	-8,99%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	50 508	4,13%	45 022	3,59%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 102 860	- 8,41%	- 104 532	-8,33%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	56 903	4,65%	57 316	4,57%

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2026-06-30		2025-12-31	
	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	11 540	0,94%	8 028	0,64%
równoległy spadek szoku	- 52 726	-4,31%	- 47 026	-3,75%

W I poł. 2026 r. Bank nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia oraz nie zawierał transakcji pochodnych stopy procentowej z Klientami.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów gotówkowych i mieszkaniowych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. W I połowie 2026 roku Bank dokonał zawiązania nowych powiązań rachunkowości zabezpieczeń na kwotę 500 mln zł.

W I poł. 2026 r. nie zanotowano przekroczeń limitów wewnętrznych dla ryzyka stopy procentowej.

Poniższa tabela przedstawia zmienność rocznego wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w tys. zł wyliczanego metodą wewnętrzną Banku.

	stan na 30 czerwca 2026	stan na 31 grudnia 2025
NII -100pb	- 16 288	-12 218
NII +100pb	10 990	7 021

7.6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz poziomu jego kapitałów własnych z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych oraz uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach walutowych na własny rachunek przy zaakceptowanym przez Bank Pocztowy poziomie ryzyka.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez:

- wyliczanie pozycji całkowitej,
- wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
- wyliczanie wartości zagrożonej (VaR),
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W I poł. 2026 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, a aktywa walutowe nie przekraczają 1% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku znajdowała się poniżej 2% funduszy własnych.

7.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. 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.

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

- czynniki ryzyka operacyjnego,
- kategorie ryzyka,
- linie biznesowe,

i w oparciu o 7 głównych rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, tj.:

- oszustwa wewnętrzne,
- oszustwa zewnętrzne,
- zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- klienci, produkty i praktyki operacyjne,
- szkody związane z aktywami rzeczowymi,
- zakłócenia działalności banku i awarie systemu,
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

W celu określenia poziomu ryzyka operacyjnego, Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne,
- analizę wartości ostrzegawczych i krytycznych wskaźników KRI dla ryzyka operacyjnego (ang. Key Risk Indicator - Kluczowy wskaźnik ryzyka),
- analizę zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w dedykowanej bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analizę mapy ryzyka operacyjnego,
- proces Samooceny,
- testy warunków skrajnych, w formie analiz scenariuszowych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w związku ze zmianami przepisów wewnętrznych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w produkcie i procesie,
- ocenę ryzyka operacyjnego związanego z wdrażaniem nowych systemów informatycznych,
- wyliczenie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), który pełni rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne. W I poł. 2026 r. odbyło się 11 posiedzeń KRO.

Dodatkowo, w zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku, w zakresie bezpieczeństwa informacji oraz utrzymania ciągłości działania jest wdrożony i na bieżąco aktualizowany, system zarządzania bezpieczeństwem informacji oparty na standardzie ISO 27001 i uregulowany przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji obejmuje wielowarstwową architekturę bezpieczeństwa IT, wyspecyfikowane zasoby składające się na Usługi IT, Systemy teleinformatyczne oraz komponenty wraz z ich lokalizacją oraz sformalizowane dokumenty opisujące cele oraz zasady, a także inne przepisy wewnętrzne wynikające z przyjętych zasad. Dokumentem podstawowym dla SZBI są Zasady Polityki Bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., które wyrażają stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych, składających się na Politykę Bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A. Zasady Polityki Bezpieczeństwa wskazują wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu. Realizacja Zasad Polityki bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., obejmuje również przeciwdziałanie praniu pieniędzy, przeciwdziałanie przestępczości, zasady organizacji ochrony zasobów w Banku, zarządzanie ciągłością działania, ochrona danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W I pół. 2025 r. obowiązywać zaczęło rozporządzenie Unii Europejskiej w sprawie operacyjnej odporności (tzw. DORA). Bank dokonał zmian w regulacjach oraz dokonał szeregu prac związanych z dostosowywaniem procesów i działań zgodnie z obowiązującymi normami. Dokonano m.in. przeglądu usług ICT, wdrożono niezbędne zapisy w umowach z dostawcami zewnętrznymi oraz wprowadzono mechanizmy zarządzania ryzykiem w tym zakresie.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur.

Na dzień 30.06.2026 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 50%.

7.8. Pozostałe ryzyka

Poza powyżej wymienionymi i opisanymi rodzajami ryzyka Bank Pocztowy identyfikuje i ocenia następujące istotne rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko braku zgodności,
- b) ryzyko strategiczne,
- c) ryzyko cyklu gospodarczego,
- d) ryzyko reputacji,
- e) ryzyko koncentracji,
- f) ryzyko outsourcingu,
- g) ryzyko modeli,
- h) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- i) ryzyko bezpieczeństwa i funkcjonowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT),
- j) ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu i naruszania środków ograniczających (ML/FT/SAN).

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Efektem materializacji ryzyka braku zgodności może być w szczególności wystąpienie strat finansowych lub sankcji prawnych, a także pogorszenie reputacji lub wiarygodności. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie: przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących dla sektora bankowego, regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku oraz przyjętych dobrych praktyk i standardów rynkowych obowiązujących dla sektora bankowego.

Zapewnianie zgodności w procesach funkcjonujących w Banku jest obowiązkiem każdego pracownika. Za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiedzialna jest komórka ds. zgodności, która realizuje swoje zadania w oparciu o pisemne zasady, procedury i plany działania. Określają one także podstawowe obszary i zasady działania pracowników Banku w zapewnianiu zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji.

Zakres zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary istotne w działalności Banku:

- a) compliance regulacyjny - zgodność działania Banku z przepisami prawa i standardami rynkowymi obowiązującymi banki,
- b) nadzór wewnętrzny nad działalnością prowadzoną zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- c) obszar outsourcingu bankowego,
- d) zagadnienia dotyczące konfliktów interesów,
- e) compliance emitenta papierów wartościowych – zgodność działania Banku z wymogami stawianymi emitentom papierów wartościowych, będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych i nieregulowanych, giełdowych i pozagiełdowych,
- f) zasady etycznego postępowania w działalności bankowej z uwzględnieniem dobrych praktyk i kodeksów

- postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- g) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - h) ochrona tajemnicy bankowej, informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową,
 - i) przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku,
 - j) ochrona danych osobowych,
 - k) ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji poprzez m. in. analizę wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych oraz reklam produktów i usług bankowych,
 - l) inne obszary, w których komórka ds. zgodności jest wskazana jako dokonująca monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, w rozumieniu Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę lub pomiar ryzyka, kontrolę (ograniczanie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się w szczególności na podstawie wyników prowadzonych przez komórkę ds. zgodności: testów zgodności i analiz jakościowych oraz monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, a także bieżącej analizy:

- a) informacji o statusie działań dostosowawczych w Banku do zmian przepisów prawa i standardów rynkowych,
- b) wyników niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych, prowadzonego przez inne komórki organizacyjne Banku oraz raportów z audytów przeprowadzanych przez komórkę ds. audytu wewnętrznego,
- c) zaleceń wydanych w związku z kontrolami zewnętrznymi i audytami doradczymi,
- d) informacji o reklamacjach Klientów,
- e) informacji od kierujących komórkami o występujących ryzykach braku zgodności, stwierdzonych przy realizacji zadań,
- f) informacji uzyskiwanych na podstawie pism oraz stanowisk organów nadzorczych, a także odpowiedzi sporządzanych przez właściwe merytorycznie komórki organizacyjne Centrali Banku na pisma organów nadzorczych,
- g) informacji medialnych dotyczących Banku, mających związek z ryzykiem braku zgodności,
- h) zgłoszeń nieprawidłowości (za pośrednictwem kanału poufnego lub anonimowego zgłaszania nieprawidłowości).

Zidentyfikowane i wymagające monitorowania przypadki występującego ryzyka braku zgodności komórka ds. compliance ewidencjonuje w bazie zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Proces pomiaru ryzyka braku zgodności jest realizowany w okresach kwartalnych w obszarach istotnych w działalności Banku, z uwzględnieniem prognozowanego lub rzeczywistego wpływu ryzyka braku zgodności na organizację oraz klientów i prawdopodobieństwa jego wystąpienia.

Wynikiem pomiaru jest punktowa ocena poziomu inherentnego oraz rezydualnego ryzyka, klasyfikowana wg. 4-stopniowej skali (poziom niski, średni, wysoki, krytyczny).

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, zgodnie z Polityką zgodności w Banku Pocztowym S.A. komórka ds. zgodności może współpracować z analogiczną komórką Poczty Polskiej, jako podmiotu dominującego, o ile nie narusza to przepisów prawa, regulacji organów nadzoru, tajemnicy bankowej i niezależności komórki. Zakres współpracy może obejmować m.in.:

- wymianę informacji z zakresu ryzyka braku zgodności istotnych dla obu podmiotów,
- współpracę przy określaniu i wdrażaniu rozwiązań w zakresie przedsięwzięć wspólnie podejmowanych przez podmioty, w tym współpracę przy opiniowaniu umów, zawieranych pomiędzy Bankiem, a Poczta Polska,
- wymianę wiedzy specjalistycznej.

W I poł. 2026 r., nie występowały tematy, wymagające wspólnej realizacji w obszarze zgodności pomiędzy komórką ds. zgodności Banku oraz komórką ds. zgodności Poczty Polskiej.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank, w tym pośrednio jego wynik finansowy i poziom kapitałów własnych, w wyniku niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej Strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym ma na celu weryfikację efektów działań podejmowanych przez poszczególne obszary Banku, a mających na celu realizację Strategii, w tym Strategicznego Planu Finansowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem strategicznym dokonywany jest pomiar jego poziomu, w tym na podstawie poziomu realizacji Strategii, a także osiągniętego wyniku finansowego. Ma to na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągania celów zdefiniowanych w Strategii.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko długotrwałego wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (np. spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy lub poziom kapitałów własnych Banku.

Sytuacja w gospodarce wpływa na kondycję sektora bankowego i w związku z tym Bank Pocztowy prowadzi stały monitoring wskaźników makroekonomicznych obrazujących stan polskiej gospodarki, jak również raz w miesiącu przygotowuje szczegółowe raporty makroekonomiczne będące podstawą do podejmowania odpowiednich decyzji przez władze Banku.

Ryzyko cyklu gospodarczego ujawnia się w przypadku pogorszenia koniunktury gospodarczej. W sytuacji wzrostu bezrobocia, wzrostu podatków, wzrostu wskaźnika CPI (inflacji) lub jego istotnego i trwałego spadku (deflacji), ewentualnego wzrostu stóp procentowych lub występowania istotnych zmian kursów walutowych, należy liczyć się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów, co może przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank (depozyty, kredyty). Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego na skutek mniejszego popytu na kredyt oraz niższej liczby klientów spełniających warunki umożliwiające uzyskanie pożyczki. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia przy coraz bardziej ograniczanej konsumpcji i inwestycjach, może nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Ryzyko reputacji

Jest to ryzyko związane z pogorszeniem się reputacji Banku, czyli jego wizerunku w oczach klientów i interesariuszy, obecnych lub potencjalnych. Skutkiem pogorszenia reputacji może być niekorzystny wpływ na kapitał, czyli negatywny wpływ na planowany wynik finansowy, m.in. poprzez odpływ klientów oraz spowolniony lub zahamowany napływ nowych.

Zarządzanie ryzykiem reputacji ma na celu zapewnienie dobrego wizerunku Banku, jak również zminimalizowanie prawdopodobieństwa pogorszenia się jego reputacji, a co za tym idzie niekorzystnego wpływu na kapitał. Zarządzanie ryzykiem reputacji realizowane jest poprzez:

- stały monitoring i analizę zdarzeń oraz przekazów medialnych, mogących mieć wpływ na wizerunek Banku oraz, w razie konieczności, realizację działań zaradczych,
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka reputacji.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji to ryzyko bezpośredniej lub pośredniej ekspozycji lub grup ekspozycji o potencjale mogącym znacząco pogorszyć kondycję finansową Banku lub jego zdolność do utrzymania podstawowego profilu działalności.

W ramach zarządzania ryzykiem koncentracji, Bank monitoruje limity koncentracji zaangażowań wynikające z rozporządzenia CRR, ustawy Prawo Bankowe oraz limity ustalone wewnętrznie - limity ze względu na rodzaj branży, zabezpieczenia oraz produktu, a także dotyczące zaangażowań kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S.

Ryzyko outsourcingu

Ryzyko outsourcingu jest to ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników.

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia szeregu analiz, zarówno przed, jak i w trakcie współpracy z insourcerem. Ocena istotności ryzyka outsourcingu zależy od zakresu zleczanych czynności oraz liczby podmiotów wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług. Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych czynności.

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są zawarte metody identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania ryzyka outsourcingu. W regulacjach tych określono także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie powierzenia czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym.

Kluczowe informacje na temat ryzyka outsourcingu są okresowo prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego, a także w raportach okresowych z ocen umów outsourcingowych, których odbiorcami są Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.

Ryzyko modeli

Ryzyko modeli to możliwość poniesienia strat finansowych wynikających z niepewności co do jakości generowanych przez modele wyników. Niepewność co do jakości generowanych wyników może być spowodowana wadliwą konstrukcją lub niewłaściwym użyciem modelu albo jego wyników.

Bank dąży do minimalizacji ryzyka modeli, polegającej na tworzeniu optymalnych, bezpiecznych warunków ich funkcjonowania tak, aby uzyskiwane wyniki dawały właściwy obraz stanu faktycznego i stanowiły rzetelną podstawę do podejmowania decyzji biznesowych, przy czym w szczególności działania dotyczą minimalizacji zagrożeń niesionych przez:

- ryzyko związane z immanentnymi ograniczeniami w podatności danego zjawiska/ procesu na jego modelowanie,
- ryzyko danych wynikające m.in. z: niskiej jakości danych wejściowych; wadliwości procesów pozyskiwania, przetwarzania, agregowania i składowania danych; niewystarczającej liczebności próby; nieadekwatnej długości szeregów czasowych,
- ryzyko założeń wynikające m.in. z: błędnej logiki działania modelu; ograniczonej funkcjonalności modelu w kontekście celów jakie ma on realizować; negatywnych wyników weryfikacji odpowiedniości poczynionych założeń do przebiegu modelowanego procesu w świecie rzeczywistym (w tym zwłaszcza dotyczących dynamiki tego procesu i opisujących go rozkładów statystycznych); nieadekwatności metody/narzędzi/ technik do modelowanego procesu,
- ryzyko administrowania wynikające m.in. z: braku lub niskiej jakości przepisów wewnętrznych

regulujących zarządzanie modelem lub jego ryzykiem; niskiej jakości dokumentacji; błędów w implementacji modelu (dotyczących zwłaszcza błędów programistycznych i niewystarczającej precyzji obliczeń); nieużywania lub błędnego używania modelu.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem modeli w Banku przeprowadzane są następujące działania:

- określanie poziomu tolerancji Banku na ryzyko modeli,
- szacowanie poziomu ryzyka modeli,
- raportowanie poziomu ryzyka modeli poszczególnych modeli oraz poziomu ryzyka modeli na poziomie zagregowanym w stosunku do przyjętego poziomu tolerancji,
- monitoring poziomu ryzyka modeli względem zaakceptowanego poziomu tolerancji na ryzyko modeli.

Poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony przez Zarząd Banku, wynosi 1% funduszy własnych.

Identyfikacja ryzyka odbywa się na podstawie weryfikacji, na które kategorie ryzyka modeli podatne są poszczególne modele, każdorazowo mając na uwadze specyfikę modelowanego zjawiska.

Raportowanie ryzyka modeli obejmuje wskazanie przyczyn wpływających na aktualny poziom ryzyka modeli i informuje o stopniu skuteczności dotychczas podejmowanych działań.

W ramach monitoringu ryzyka modeli w oparciu o aktualne wyniki szacowania ryzyka modeli badany jest kierunek zmian w poziomie tego ryzyka z uwzględnieniem wpływu rodzaju i zakresu mitygantów oraz stosowany jest system informacji zarządczej.

Proces zarządzania ryzykiem modeli odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku „Zasadami zarządzania modelami w Banku Pocztowym S.A.”, które stanowią politykę zarządzania ryzykiem modeli zgodnie z Rekomendacją W Komisji Nadzoru Finansowego. Elementem procesu jest zarządzanie samymi modelami zgodnie z cyklem życia modeli. Podstawowe czynności podejmowane w ramach cyklu obejmują identyfikację, planowanie, budowę, utrzymanie, walidację modeli.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje przede wszystkim:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar wskaźnika zgodny z obowiązującymi procedurami oraz określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- ocenę ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, poprzez m. in. analizę bieżącej oraz historycznej wysokości wskaźnika dźwigni finansowej,
- kontrolę obejmującą zadania dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w procedurach kontroli wewnętrznej,
- bieżące monitorowanie oraz raportowanie wysokości wskaźnika dźwigni finansowej, celem podjęcia w odpowiednim czasie decyzji strategicznych.

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej stanowi jeden z elementów zarządzania adekwatnością kapitałową Banku. Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%, wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30.06.2026 r. kształtowała się znacząco powyżej tego minimum i wyniosła 10,75% pozostając również powyżej poziomu bezpiecznego Planu Naprawy w całym I półroczu 2026 roku.

Ryzyko bezpieczeństwa i funkcjonowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT)

Ryzyko ICT jest rozumiane jako ryzyko poniesienia strat finansowych, operacyjnych, prawnych lub reputacyjnych, a także ryzyko naruszenia ciągłości działania lub interesów klientów, wynikające z niewystarczającej poufności, integralności, dostępności, autentyczności lub ciągłości systemów, sieci, danych, procesów lub usług informacyjno-komunikacyjnych. Ryzyko to może materializować się w szczególności wskutek awarii technicznych lub błędów konfiguracji, cyberataków i innych działań o charakterze złośliwym, błędów ludzkich, nieadekwatnych procesów zarządczych, nieskutecznego zarządzania zmianą oraz niewystarczającego nadzoru nad dostawcami usług ICT i zależnościami od podmiotów trzecich.

Celem zarządzania ryzykiem ICT jest zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej Banku oraz zdolności do zapobiegania incydentom ICT, ich wykrywania, reagowania na zakłócenia działalności oraz szybkiego przywracania funkcjonowania kluczowych procesów biznesowych. Działania w tym zakresie ukierunkowane są na minimalizowanie skutków awarii, cyberataków oraz innych incydentów związanych z technologią informacyjną, a także na ochronę klientów, danych i stabilności działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem ICT realizowane jest w ramach funkcjonującego w Banku Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, opartego na normie ISO 27001 i regulowanego przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System obejmuje wielowarstwową architekturę bezpieczeństwa IT, procesy zarządzania usługami i zasobami ICT, zarządzanie ciągłością działania oraz ochronę informacji i danych.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem ICT podejmowane są działania obejmujące identyfikację ryzyka, ocenę skali jego występowania, monitorowanie oraz wdrażanie działań ograniczających jego poziom. W szczególności realizowane są:

- a) analizy ryzyka dla systemów i aplikacji informatycznych wraz z określaniem zakresu kontroli oraz testów bezpieczeństwa,
- b) analiza incydentów bezpieczeństwa ICT oraz skuteczności działań mitygujących,
- c) ocena ryzyka współpracy z dostawcami usług ICT zarówno przed zawarciem umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania,
- d) stosowanie odpowiednich klauzul ograniczających ryzyko w umowach z dostawcami, w tym wymagań dotyczących ciągłości działania i strategii wyjścia,
- e) cykliczny monitoring ryzyka ICT raportowany do Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Bank monitoruje poziom ryzyka ICT również przy wykorzystaniu systemu kluczowych wskaźników ryzyka (KRI). W 2026 r. ustanowiono limity tolerancji między innymi dla liczby poważnych incydentów bezpieczeństwa, liczby istotnych cyberzagrożeń, udziału prób nieautoryzowanego dostępu do systemów IT, liczby krytycznych podatności w systemach informatycznych, jakości usług świadczonych przez dostawców ICT oraz koncentracji usług u pojedynczego dostawcy. Monitorowanie wskaźników odbywa się w trybie ciągłym, a raportowanie realizowane jest miesięcznie na potrzeby jednostek odpowiedzialnych za bezpieczeństwo oraz kwartalnie do Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

W I półroczu 2026 r. Bank kontynuował działania związane z utrzymaniem zgodności z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 (DORA) dotyczącymi operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego. Działania obejmowały dalsze doskonalenie procesów zarządzania ryzykiem ICT, nadzoru nad dostawcami usług ICT, zarządzania incydentami oraz utrzymania rejestru usług ICT zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Nadzór nad ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem ICT, sprawuje Komitet Ryzyka Operacyjnego. W I półroczu 2026 r. odbywały się posiedzenia Komitetu, podczas których analizowano poziom ryzyka, bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego Banku, poziom realizacji działań ograniczających ryzyko oraz zgodność z wymogami regulacyjnymi.

Bank dokonuje corocznego przeglądu Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji oraz na bieżąco aktualizuje obowiązujące regulacje i procedury. Poziom ryzyka ICT monitorowany jest przy wykorzystaniu zestawu kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) oraz limitów tolerancji określonych w Strategii zarządzania

ryzykiem Banku. Wyniki monitoringu są regularnie raportowane i podlegają ocenie w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem informacji. Szacowany poziom zagrożeń cyberbezpieczeństwa utrzymuje się w Banku na poziomie średnim.

7.9. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te 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.

Na dzień 30 czerwca 2026 r., jak i w całym okresie I półrocza 2026 roku, wszystkie miary kapitałowe spełniały wymogi regulacyjne z uwzględnieniem dodatkowych buforów kapitałowych.

Fundusze własne

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 (fundusze uzupełniające).

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- Agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej, z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w rozporządzeniu CRR,
- i uwzględniały korekty z tytułu:
 - wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
 - filtrów ostrożnościowych,
 - niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 30.06.2026 r. i 31.12.2025 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych w kwocie 50 mln zł, przeprowadzonej w 2017 r. Bank w czerwcu 2026 roku otrzymał zgodę KNF na wcześniejszy wykupu tych obligacji podporządkowanych i Bank planuje dokonanie tego wykupu we wrześniu 2026 r.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

Bank dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę wyceny pierwotnej do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę podstawową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego instrumentów dłużnych,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych,
- metodę standardową dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu dużych ekspozycji.

Bank wg stanu na 30.06.2026 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Według stanu na 30.06.2026 r. i w całym I półroczu poziom wskaźnika dźwigni finansowej Banku kształtował się znacząco powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych wynikających z Rozporządzenia CRR, oraz powyżej poziomu bezpiecznego określonego w Planie Naprawy Banku Pocztowego S.A. Na dzień 30 czerwca 2026 r., jak i w całym I półroczu br., Bank spełniał także minimalną wartość miary Tier 1 oraz TCR powiększoną o wymóg połączonego bufora na poziomie 3,5 p.p. Zgodnie z decyzją KNF, Bank od grudnia 2024 roku nie musi utrzymywać dodatkowego narzutu kapitałowego P2G.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 powiększony o wymóg połączonego bufora wynosi 9,50%, rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2026 r. wyniósł 35,09%. Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR powiększony o wymóg połączonego bufora wynosi 11,50%, rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2026 r. wyniósł 35,44%.

Bank w całym I półroczu 2026 r. spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA i MREL-TEM określony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Bank musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TREA na poziomie 12%, jednakże z uwagi na fakt, iż kapitał Tier1 na spełnienie wymogu połączonego bufora (3,5%) nie jest uwzględniany na spełnienie wymogu MREL-TREA, minimalna wartość wskaźnika MREL-TREA dla Banku wynosi 15,5%. Bank od 1 stycznia 2026 r. musi ponadto spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TEM na poziomie 7,97%, przy wymogu 4,5% do 31 grudnia 2025r. musi ponadto spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TEM na poziomie 7,97%, przy wymogu 4,5% do 31 grudnia 2025 r. Bank w związku z poprawą struktury MREL przeprowadził emisję obligacji kwalifikowalnych w sierpniu 2026 roku na kwotę 150 mln zł.

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	1 392 686
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 392 686
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	3 484 539
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	39,97%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	39,97%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11 370 402
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,25%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	12,25%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka kredytowego i dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku uwzględniających skalę i specyfikę działania w kontekście danego ryzyka.

Bank Pocztowy wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyka nie ujęte w filarze I z tytułu ryzyka:

- stopy procentowej księgi bankowej,
- płynności,
- koncentracji,
- strategicznego,
- cyklu gospodarczego,
- braku zgodności,
- modeli,
- nadmiernej dźwigni finansowej,
- CSRBB,
- reputacji,
- ICT,
- prania pieniędzy, finansowania terroryzmu i naruszania środków ograniczających,
- operacyjnego filara II (w zakresie niepokrytym w ramach filara I);

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

Na 30.06.2026 r., jak i w całym I półroczu 2026 r., poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami w 2024 r., Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i innych informacji podlegających ujawnianiu wg stanu na koniec 2025 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 30.06.2026 r. oraz 31.12.2025 r. (z uwzględnieniem decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podziale zysku za rok 2025).

Fundusze własne	Stan na 30.06.2026	Stan na 31.12.2025
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	1 222 687	1 255 174
Kapitał własny:	1 317 962	1 339 604
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody*	(23 369)	(1 727)
Kapitał rezerwowy	958 873	958 873
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	(16 781)	(16 781)
Zyski/straty zatrzymane w poprzednich latach	(16 781)	(12 823)
Zysk lub strata bieżącego okresu	65 200	(3 958)
Część nieuznanego zysku bieżącego	(65 200)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(78 494)	(67 649)
Inne wartości niematerialne**	(73 382)	(65 397)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 620)	(1 498)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(3 492)	(754)
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	12 064	16 971
Fundusze własne	1 234 751	1 272 145

* wartość na 31 grudnia 2025 roku została skalkulowana z zastosowaniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, które obowiązywały do tejże daty, tj. 31 grudnia 2025 roku. Bank z dniem 31 grudnia 2025 roku zakończył stosowanie przepisów przejściowych wynikających z art. 468 rozporządzenia CRR.

** Bank stosuje przepisy Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku w wyniku czego pozycja innych wartości niematerialnych różni się od wartości wykazanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej o wartość ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem

Wymogi kapitałowe	Stan na 30.06.2026	Stan na 31.12.2025
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	238 316	225 730
z wagą ryzyka 2%	52	25
z wagą ryzyka 4%	0	39
z wagą ryzyka 10%	102	0
z wagą ryzyka 20%	15 332	15 958
z wagą ryzyka 30%	26	26
z wagą ryzyka 60%	4	594
z wagą ryzyka 70%	1 832	1 891
z wagą ryzyka 75%	117 992	105 113
z wagą ryzyka 90%	0	268
z wagą ryzyka 100%	98 153	95 580
z wagą ryzyka 110%	0	1 309
z wagą ryzyka 130%	1 831	0
z wagą ryzyka 150%	2 952	2 075
z wagą ryzyka 250%	0	2 835
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	40	17
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	3	1
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	40 444	38 638
Całkowity wymóg kapitałowy	278 763	264 369
Współczynnik wypłacalności	35,4%	38,5%
Tier 1	35,1%	38,0%

8. Struktura organizacyjna

W skład struktury organizacyjnej Banku wchodzi: Centrala, oddział i placówki realizujące zadania sprzedażowe w sieci Banku. Centrala jest jednostką organizacyjną stanowiącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku, a także realizującą niektóre działania operacyjne oraz bezpośrednią obsługę określonych Klientów.

W skład Centrali wchodzi:

- **obszary działalności** – wyodrębnione funkcjonalnie i organizacyjnie obszary działania Banku, grupujące pionów funkcjonalne i/lub komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych,
- **piony funkcjonalne** – grupy powiązanych funkcjonalnie komórek organizacyjnych Centrali i/lub oddziałów, projektujących, organizujących i realizujących określone procesy w skali całego Banku,
- **komórki organizacyjne Centrali** – departamenty, biura lub samodzielne stanowiska pracy podległe członkowi Zarządu lub dyrektorowi zarządzającemu,
- **wewnętrzne komórki organizacyjne** – wydziały, zespoły, sekcje, samodzielne stanowiska pracy, wchodzące w skład komórki organizacyjnej Centrali,
- **komitety** – grupy osób składające się z przedstawicieli kadry kierowniczej Banku, wykonujących zadania wspierające pracę Zarządu Banku, w szczególności w obszarze zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyk w Banku.

W Centrali nad wydzielonymi obszarami działalności nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydzielonymi obszarami działalności obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali nie wchodzących w skład pionów funkcjonalnych, a także koordynację współpracy pomiędzy nimi.

Według stanu na 30 czerwca 2026 r. w ramach Banku funkcjonowały trzy obszary zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

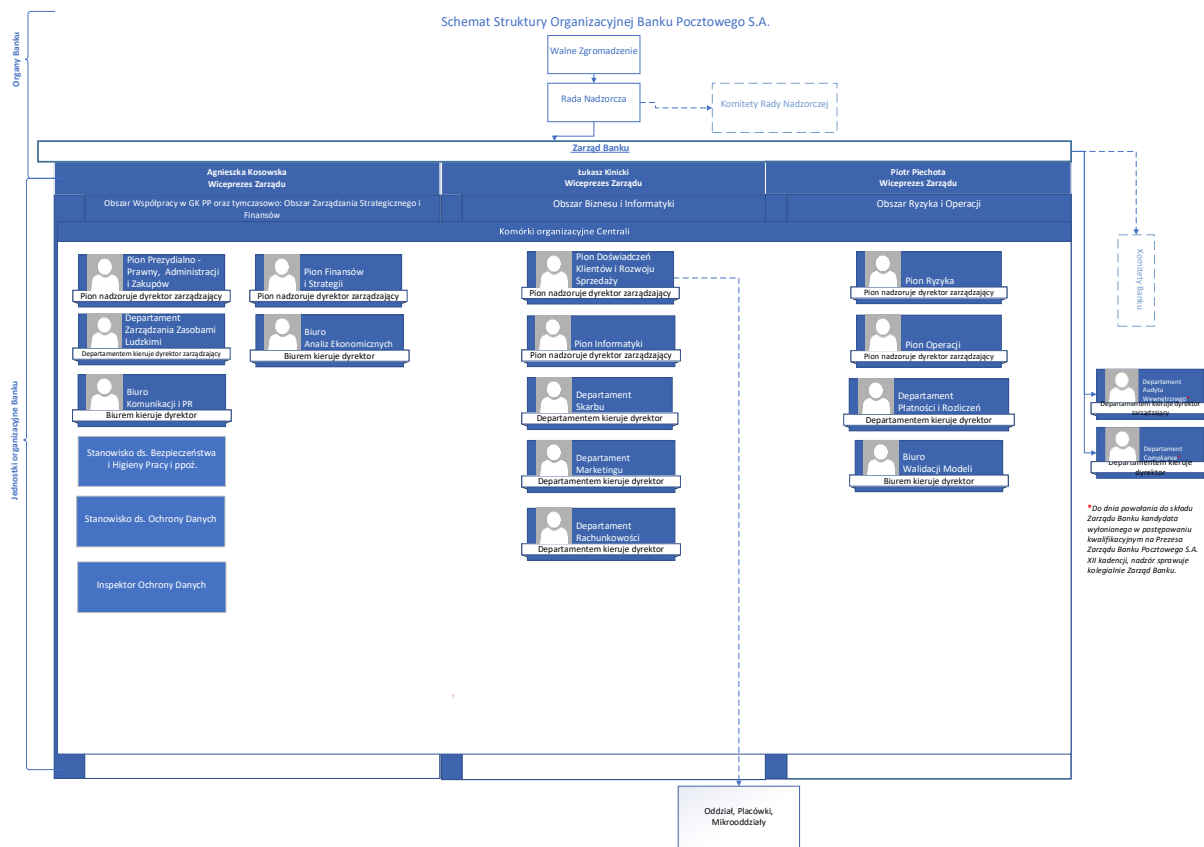
- Obszar Współpracy w GK PP oraz tymczasowo Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu (tymczasowo kierującą pracami Zarządu),
- Obszar Biznesu i Informatyki - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Operacji - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,

z powodu tymczasowego braku Prezesa Zarządu nadzór nad komórką audytu wewnętrznego i komórką ds. zgodności (Compliance) sprawuje kolegialnie cały Zarząd Banku.

Nadzór nad pionem funkcjonalnym sprawuje dyrektor zarządzający, który jednocześnie może kierować komórką organizacyjną Centrali wchodzącą w skład tego pionu funkcjonalnego. Komórką organizacyjną Centrali kieruje dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu lub biura. Komórki organizacyjne Centrali wchodzi w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne.

Placówki sieci własnej, obejmujące oddział, placówki i Mikrooddziały, realizują zadania dotyczące pozyskiwania i obsługi Klientów. Oddział jest zorganizowaną jednostką organizacyjną, posiadającą numer rozliczeniowy, zarejestrowaną w KRS. Regulamin organizacyjny oddziału uchwalany jest przez Zarząd. Placówki i Mikrooddział powołuje i likwiduje Zarząd w drodze uchwały.

Struktura organizacyjna na koniec czerwca 2026 r. przedstawiała się następująco:



Poniżej przedstawiono główne cele i zadania poszczególnych obszarów:

Obszar Współpracy w GKPP oraz tymczasowo Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów:

- Pion Prezydialno - Prawny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia, koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku.
- Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, zapewnienie sprawnego i rzetelnego raportowania niefinansowego, w tym w zakresie obszaru zrównoważonego rozwoju, rekomendacje dla KZAP dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturalną Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, raportowanie niefinansowe, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi i monitoringu ich jakości, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych, wykonywanie analiz i sporządzanie raportów biznesowych, wsparcie jednostek biznesowych w procesie planowania, realizacja (wewnętrznego) programu prac w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku, przeprowadzanie okresowej samooceny i testów gotowości w zakresie przymusowej restrukturyzacji oraz za zarządzanie i koordynację wdrożenia programu w sytuacji wszczęcia przymusowej restrukturyzacji przez BFG.

- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego,
- **Departament Audytu Wewnętrznego:** niezależna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem (tymczasowy, kolegialny nadzór Zarządu),
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (tymczasowy, kolegialny nadzór Zarządu),
- **Biuro Komunikacji i PR:** zarządzanie procesami komunikacji zewnętrznej oraz wewnętrznej,
- **Biuro Analiz Ekonomicznych:** dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku, identyfikacja ryzyka cyklu gospodarczego oraz projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka cyklu gospodarczego na I linii obrony,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż., Stanowisko ds. Ochrony Danych, Inspektor Ochrony Danych.**

Obszar Biznesu i Informatyki:

- **Pion Doświadczeń Klientów i Rozwoju Sprzedaży:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym dla mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego, zarządzanie ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, organizacja efektywnej sieci sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów bankowych i produktów zewnętrznych w sieci PP S.A. i PPF S.A., zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z PP S.A., organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi klientów przez Contact Centre, budowanie trwałych relacji i strategii współpracy biznesowej Banku z Grupą Kapitałową Poczta Polska, rozwijanie narzędzi wspierających realizację celów biznesowych, w tym narzędzi CRM oraz analizy danych, projektowanie, rozwijanie oraz utrzymywanie procesów kredytowych, utrzymanie i rozwój systemów bankowości elektronicznej dla klienta indywidualnego oraz rozwój i utrzymanie bankowości cyfrowej dla klienta instytucjonalnego, rozwój i optymalizacja elektronicznych kanałów dystrybucji market cyfrowy, poprawa doświadczeń klientów,
- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym na I linii obrony,
- **Departament Marketingu:** realizacja zadań marketingowych,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku,

Obszar Ryzyka i Operacji:

wypełnianie funkcji Dyrektora Wykonawczego w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku,

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka oraz strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi powiązanych ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych, detalicznych produktów kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem, a insourcerami, zarządzanie wybranymi rodzajami ryzyk, na drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem,
- **Pion Operacji:** integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, realizacja sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, administrowanie produktami bankowymi, obsługa reklamacji i skarg składanych przez klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków klientów, obsługa czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych.
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Biuro Walidacji i Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

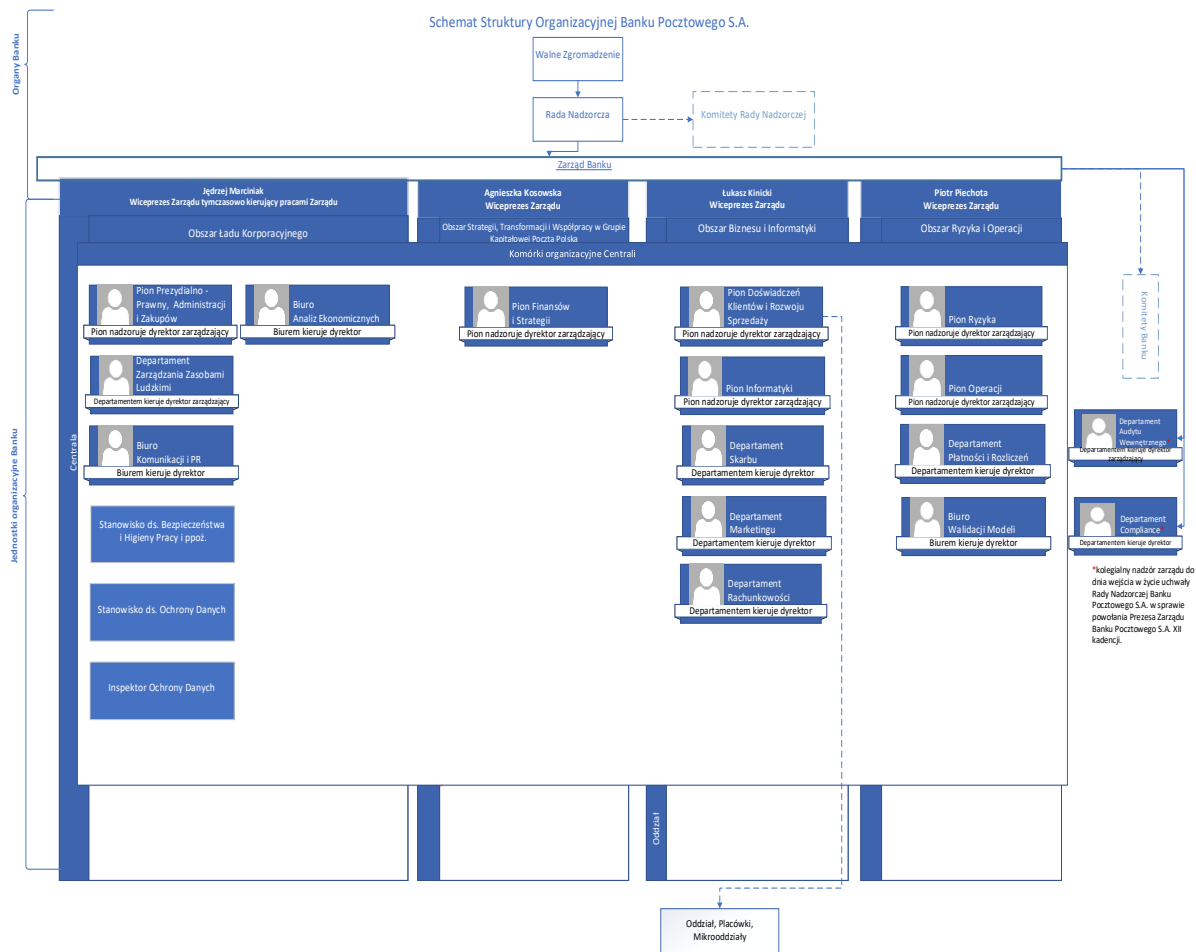
Obszar Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska:

w porozumieniu z członkami Zarządu Banku – nadzór nad wszelkimi zagadnieniami dotyczącymi współpracy Banku w Grupie Kapitałowej Poczta Polska („GKPP”), w szczególności: wdrażanie synergii współpracy pomiędzy Bankiem i spółkami w GKPP, nadzór nad przebiegiem realizacji wspólnych inicjatyw realizowanych w GKPP, organizacja współpracy w zakresie programów wymiany wiedzy i doświadczeń w spółkach z GKPP, koordynacja procesów skutecznej i bezpiecznej wymiany informacji pomiędzy Bankiem a spółkami z GKPP.

Jednakże, w dniu 8 czerwca 2026 r. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać - z dniem 1 lipca 2026 r. - Pana Jędrzeja Marciniaka do składu Zarządu Banku XII kadencji i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz tymczasowe kierowanie pracami Zarządu, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku XII kadencji. W związku z tym począwszy od 1 lipca 2026 r. do daty sporządzenia Sprawozdania w ramach Banku funkcjonowały cztery Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Ładu Korporacyjnego - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu tymczasowo kierującego pracami Zarządu,
- Obszar Strategii, Transformacji i Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu i Informatyki – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Operacji – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu.

Struktura Organizacyjna Banku na dzień 01 lipca 2026 r. przedstawiała się następująco:



Poniżej przedstawiono główne cele i zadania poszczególnych Obszarów:

Obszar Ładu Korporacyjnego:

- **Pion Prezydialno - Prawny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia, koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku.
- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego,
- **Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem (tymczasowy, kolegialny nadzór Zarządu),
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (tymczasowy, kolegialny nadzór Zarządu),

- **Biuro Komunikacji i PR:** kreowanie i zarządzanie zewnętrzną oraz wewnętrzną polityką informacyjną Spółki,
- **Biuro Analiz Ekonomicznych:** dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku, identyfikacja ryzyka cyklu gospodarczego oraz projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka cyklu gospodarczego na I linii obrony,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych,**
- **Inspektor Ochrony Danych.**

Obszar Strategii, Transformacji i Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska:

- **Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, zapewnienie sprawnego i rzetelnego raportowania niefinansowego, w tym w zakresie obszaru zrównoważonego rozwoju, rekomendacje dla KZAP dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturą Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, raportowanie niefinansowe, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju, realizacja (wewnętrznego) programu prac w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku, przeprowadzenie okresowej samooceny i testów gotowości w zakresie przymusowej restrukturyzacji oraz zarządzanie i koordynację wdrożenia programu w sytuacji wszczęcia przymusowej restrukturyzacji przez BFG, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi i monitoringu ich jakości, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych.

Obszar Biznesu i Informatyki:

- **Pion Doświadczeń Klientów i Rozwoju Sprzedaży:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, organizacja efektywnej sieci sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku ze współpracy z Poczta Polska, rozwijanie narzędzi wspierających realizację celów biznesowych w tym narzędzi CRM i analizy danych,
- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa i cyberbezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Departament Marketingu:** realizacja działań marketingowych,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym na I linii obrony. Dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku.

Obszar Ryzyka i Operacji:

1. Wypełnianie funkcji Dyrektora Wykonawczego w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku,
- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka powiązanej ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych, detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie, mikroprzedsiębiorstw oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych i agrobiznesu realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem a insourcerami, zarządzanie wybranymi rodzajami ryzyk, na drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem,
- **Pion Operacji:** integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, realizacja sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, administrowanie produktami bankowymi, obsługa skarg i reklamacji składanych przez klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków klientów, obsługa czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych,
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Biuro Walidacji Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

W ramach Centrali działają komitety, których regulaminy organizacyjne uchwalane są przez Zarząd Banku:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Architektury IT,
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów,
- Komitet ds. Polityki Cenowej,
- Komitet Ryzyka Modeli.

Według stanu na dzień zatwierdzenia sprawozdania w ramach Banku funkcjonują cztery Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Ładu Korporacyjnego - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu,
- Obszar Strategii, transformacji i Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu i Informatyki – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Operacji – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu.

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan i struktura zatrudnienia

Na koniec czerwca 2026 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 151 etatów wobec 1 158 etatów na koniec czerwca 2025 r. (spadek o 7 etatów).

Wśród zatrudnionych dominowały kobiety 68,6% zatrudnionych, średni staż pracownika w Banku wyniósł 9 lat i 10 miesięcy, średni wiek pracownika wyniósł 43 lata i 7 miesięcy.

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	30.06.2026 r.	30.06.2025 r.	31.12.2025 r.
Centrala	762	760	762
Sieć sprzedaży detalicznej	370	377	381
w tym: Placówki i Oddział	143	149	150
Mikrooddziały	176	178	180
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	19	21	20
Razem Bank	1 151	1 158	1 163

9.2. Relacje z pracownikami

Bank realizuje działania ukierunkowane na budowanie i rozwijanie relacji z pracownikami, uznając kapitał ludzki za jeden z kluczowych czynników wspierających długoterminowy rozwój organizacji oraz realizację jej celów strategicznych. Podejmowane działania koncentrują się na wzmacnianiu dialogu z pracownikami, wspieraniu otwartej komunikacji, zwiększaniu poziomu zaangażowania oraz budowaniu środowiska pracy opartego na wzajemnym zaufaniu, szacunku i współpracy. Kultura organizacyjna Banku wspiera tworzenie relacji opartych na partnerstwie oraz odpowiedzialnym współdziałaniu. Istotnym elementem tej kultury jest system wartości organizacyjnych, który wyznacza standardy postępowania, komunikacji i współpracy, a także wspiera kształtowanie postaw zgodnych z zasadami etyki, odpowiedzialności społecznej, poszanowania różnorodności oraz otwartego dialogu. Bank dąży do uwzględniania perspektywy pracowników w procesach zmian organizacyjnych oraz podejmowanych działaniach rozwojowych.

W I półroczu 2026 roku realizowano inicjatywy wspierające rozwój kompetencji pracowników, wzmacnianie zdolności adaptacyjnych organizacji oraz przygotowanie pracowników do realizacji celów wynikających ze Strategii Banku Pocztowego na lata 2026-2029.

Relacje z pracownikami stanowią istotny element odpowiedzialnego zarządzania oraz budowania długoterminowej wartości dla interesariuszy. Działania podejmowane w tym obszarze wspierają realizację celów zrównoważonego rozwoju, w szczególności w wymiarze społecznym, przyczyniając się do budowy organizacji odpowiedzialnej, transparentnej i odpornej na zmieniające się uwarunkowania otoczenia.

Jednym z kluczowych narzędzi dialogu i pozyskiwania informacji zwrotnej od pracowników jest Badanie Opinii Pracowników. W I półroczu 2026 roku przeprowadzono jego kolejną edycję obejmującą m.in. zagadnienia związane ze współpracą zespołową, efektywnością pracy, identyfikacją pracowników z Bankiem, równowagą pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, organizacją pracy, przywództwem, rozwojem oraz docenianiem pracowników. Wyniki badania wspierają proces doskonalenia środowiska pracy, identyfikację mocnych stron organizacji oraz obszarów wymagających dalszych działań. Uzyskane informacje są wykorzystywane przy planowaniu inicjatyw odpowiadających potrzebom pracowników, wzmacniających dialog wewnętrzny oraz wspierających realizację celów strategicznych Banku.

9.3. Szkolenia i rozwój

Zgodnie z obowiązującymi „Zasadami podnoszenia kwalifikacji w Banku Pocztowym S.A.”, na początku 2026 r. przeprowadzono badanie potrzeb szkoleniowych we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku. Pozwoliło ono zidentyfikować kluczowe potrzeby rozwojowe i zaplanować działania szkoleniowe w obszarach: bezpieczeństwa i zarządzania ryzykiem, technologii i informatyki, zagadnień prawnych i regulacyjnych, sprzedaży i obsługi klienta oraz kompetencji menedżerskich.

Realizowane w I półroczu 2026 r. działania rozwojowe, koncentrowały się na wzmacnianiu kompetencji niezbędnych do efektywnej realizacji celów biznesowych, zapewnieniu zgodności z wymaganiami organów nadzorczych oraz podnoszeniu jakości obsługi Klientów Banku. Większość szkoleń była realizowana w formule zdalnej, z wykorzystaniem nowoczesnych narzędzi wspierających edukację online, w tym platform e-learningowych. Dzięki temu pracownicy mieli możliwość elastycznego rozwijania wiedzy i umiejętności niezależnie od miejsca wykonywania pracy.

W celu zwiększenia efektywności szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży, szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe odbywały się przede wszystkim w formie stacjonarnej. W celu zapewnienia wysokiej jakości wdrożenia Standardu Pracy Doradcy oraz dalszego rozwoju kompetencji sprzedażowych pracowników Sieci Sprzedaży przeprowadzono monitoring jakości stosowania standardów obsługi Klienta w formie badania „Tajemniczy Klient”. Na podstawie wyników badań opracowano i wdrożono warsztaty rozwojowe ukierunkowane na doskonalenie jakości obsługi, skuteczności sprzedaży oraz wzmacnianie standardów pracy. Trenerzy wewnętrzni Banku przeprowadzili warsztaty w formule grupowego coachingu, oparte na analizie wyników badania „Tajemniczy Klient”, wykorzystując nagrane rozmowy.

W Call Center prowadzono kompleksowy program szkoleń wewnętrznych, którego celem było utrzymanie wysokiego poziomu kompetencji pracowników, zapewnienie jednolitych standardów obsługi klienta oraz rozwój umiejętności sprzedażowych i produktowych. Zakres realizowanych szkoleń obejmował zarówno wdrażanie nowych pracowników, rozwój kompetencji specjalistycznych, jak i doskonalenie wiedzy w obszarze produktów oraz procesów bankowych.

W zakresie wsparcia i rozwoju sił sprzedażowych Banku, Call Center, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance, Bank zrealizował następujące formy szkoleń:

- szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, w tym ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne. Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe. Szkolenia stacjonarne uzupełnia proces praktyk w Placówkach Banku, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku,
- szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej, ukierunkowane również na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedażowych podnoszące kompetencje z zakresu sprzedaży doradczej, komplementarnej realizowane przez trenerów wewnętrznych,

- szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom Poczty Polskiej, obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych ukierunkowane na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych i szkoleń stacjonarnych,
- szkolenia i webinary dla pracowników Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Finanse z zakresu wiedzy produktowej Banku Pocztowego, obejmujące ofertę rachunków, kredytów, promocji dla Klientów oraz programów wspierających budowanie długoterminowych relacji z Klientami,
- szkolenia rozwojowe dla pracowników Poczty Polskiej ukierunkowane na pozyskiwanie i obsługę Klienta, obejmujące techniki sprzedaży, analizę potrzeb, skuteczne zagajenia, sprzedaż telefoniczną, pracę na leadach oraz wykorzystanie sprzedaży krzyżowej, realizowane zarówno w formule webinarów, jak i indywidualnych sesji 1:1,
- szkolenia i instruktaże dla pracowników Poczty Polskiej z zakresu wykorzystania systemów wspierających obsługę i sprzedaż produktów bankowych, w tym Front-End oraz systemu GEPARD, obejmujące procesowanie rachunków i wniosków kredytowych w ścieżce standardowej oraz ekspresowej,
- realizacja działań szkoleniowych w ramach projektu ZEUS, obejmujących przygotowanie pracowników Poczty Polskiej do nowych sposobów aktywizacji sprzedaży, wdrażanie dobrych praktyk oraz wymianę doświadczeń po zakończeniu działań pilotażowych,
- przeprowadzenie pilotażu ścieżki ekspresowej w Poczcie Polskiej wraz ze szkoleniami dla pracowników objętych pilotażem, przygotowującymi do realizacji nowego, uproszczonego procesu kredytowego i efektywnej obsługi Klientów.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Działania rozwojowe, koncentrowały się na kompetencjach biznesowych, wspierających rozwój Banku i realizacji założeń strategicznych oraz zapewnianiu zgodności z wymogami prawa i tymi stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniego przygotowania pracowników do wykonywania obowiązków na zajmowanych stanowiskach, zrealizowano szereg działań szkoleniowych, w tym:

- szkolenia wdrożeniowe realizowane w ramach procesu onboarding, obejmujące m.in. ogólną wiedzę o Banku, zagadnienia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy (BHP), przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) oraz bezpieczeństwa IT;
- obowiązkowe szkolenia e-learningowe dotyczące bezpieczeństwa informacji, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ochrony danych osobowych, etyki, MiFID, ustawy o kredycie hipotecznym, działalności ubezpieczeniowej, RODO, raportowania schematów podatkowych (MDR), systemu kontroli wewnętrznej oraz zasad funkcjonowania systemu zgłaszania nieprawidłowości (Whistleblowing), bezpieczeństwa teleinformatycznego i ochrony zasobów;
- szkolenia poświęcone przeciwdziałaniu mobbingowi oraz funkcjonowaniu systemu poufnego i anonimowego zgłaszania naruszeń.

W trosce o rozwój kompetencji menedżerskich oraz wspieranie dobrostanu pracowników, zorganizowano również szkolenia w formie webinarów dotyczących bezpieczeństwa psychologicznego w okresie transformacji oraz metod panowania nad stresem i odporności psychicznej. Pracownicy mieli również możliwość uczestniczenia w webinarach wellbeingowych organizowanych przez Fundację Grupy Poczta Polska.

Ponadto, w I półroczu 2026 roku zrealizowano:

- indywidualne i grupowe działania szkoleniowo-rozwojowe dla pracowników, obejmujące przede wszystkim obszary audytu wewnętrznego, kadr i prawa pracy, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przygotowania do raportowania ESG, analizy danych biznesowych oraz obsługi kasjerskiej;

- szkolenia grupowe i indywidualne w zakresie AI, frameworka Angular dla programistów, cyberbezpieczeństwa oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- warsztaty wewnętrzne dla wybranych departamentów z wykorzystaniem gier szkoleniowych i gier strategicznych, ukierunkowane na integrację zespołów, rozwój współpracy oraz wypracowanie wstępnych założeń strategii obszarowych;
- cykl warsztatów strategicznych dla wybranej grupy menedżerów oraz członków Zarządu Banku, których celem było opracowanie założeń nowej strategii Banku;
- szkolenia i gry rozwojowe wspierające rozwój kompetencji w zakresie budowania zespołów, zarządzania priorytetami, komunikacji, negocjacji oraz adaptowania zmian.

W ramach wspierania rozwoju kompetencji językowych, Bank kontynuował zapewnianie wszystkim pracownikom dostępu do platformy online służącej do nauki języków obcych. Rozwiązanie to umożliwia samodzielne doskonalenie umiejętności językowych oraz wspiera rozwój kompetencji przydatnych w codziennej pracy.

Dzięki realizowanym inicjatywom Bank konsekwentnie wspiera rozwój kompetencji pracowników, buduje kulturę ciągłego uczenia się oraz wzmacnia gotowość organizacji do realizacji wyzwań biznesowych i regulacyjnych.

System motywacyjny jako element wspierający realizację strategii i budowanie zaangażowania pracowników

Jednym z kluczowych obszarów zarządzania zasobami ludzkimi w Banku jest system motywacyjny, którego celem jest wspieranie realizacji celów strategicznych Banku, wzmacnianie zaangażowania pracowników, rozwój kompetencji oraz budowanie kultury organizacyjnej opartej na odpowiedzialności, współpracy, szacunku i wysokiej efektywności działania.

System motywacyjny stanowi zintegrowany zestaw rozwiązań, obejmujących w szczególności:

- System stawiania i rozliczania celów, zapewniający powiązanie indywidualnych i zespołowych rezultatów z celami strategicznymi Banku;
- System Oceny Zaangażowania – Konstruktywna Informacja Zwrotna (KIZ), wspierający rozwój pracowników poprzez regularny dialog, docenianie osiągnięć oraz wskazywanie obszarów doskonalenia;
- System premiowy, oparty na przejrzystych zasadach wynagradzania za osiągnięte wyniki, postawy i realizację celów, z uwzględnieniem wyników Banku oraz obowiązujących regulacji wewnętrznych;
- System rozwoju i budowania zastępowalności, wspierający rozwój kompetencji, planowanie sukcesji oraz zapewnienie ciągłości realizacji kluczowych procesów;
- System budowania zaangażowania i dobrostanu pracowników, obejmujący m.in. badanie opinii pracowników, rozwój środowiska pracy sprzyjającego współpracy, inicjatywy rozwojowe oraz działania wspierające równowagę pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym.

Bank wspiera kadrę menedżerską w budowaniu zaangażowanych i efektywnych zespołów poprzez rozwijanie kultury otwartej komunikacji, wzajemnego szacunku, regularnego feedbacku oraz odpowiedzialności za realizację celów. Menedżerowie wykorzystują dedykowane narzędzia wspierające bieżące przekazywanie Konstruktywnej Informacji Zwrotnej, wzmacnianie pożądanych postaw i zachowań oraz monitorowanie realizacji celów. Bank przyjmuje założenie, że skuteczna motywacja pracowników opiera się zarówno na czynnikach finansowych, jak i pozafinansowych. Istotną rolę odgrywają w szczególności możliwość rozwoju zawodowego, udział w inicjatywach rozwojowych, dostęp do informacji, poczucie wpływu na funkcjonowanie organizacji, uznanie osiągnięć, transparentność zasad zarządzania oraz tworzenie przyjaznego i bezpiecznego środowiska pracy.

Rozwiązania składające się na system motywacyjny są regularnie monitorowane i doskonalone, tak aby odpowiadały potrzebom pracowników, wspierały realizację celów biznesowych Banku oraz pozostawały spójne z wartościami i kulturą organizacyjną Banku.

Polityka wynagradzania

Polityka w zakresie wynagrodzeń stanowi istotny element wspierający stabilny rozwój oraz bezpieczeństwo działalności Banku. Określa zasady wynagradzania wszystkich pracowników Banku, obejmuje również postanowienia dotyczące 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 oraz § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.) a także członków organów Banku. Polityka uwzględnia cele strategiczne Banku, interesy klientów oraz wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zasady wynagradzania obowiązujące w Banku zostały określone w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Poczтового S.A.”, zasadach premiowania, Polityce wynagrodzeń oraz w uchwałach dotyczących wynagrodzeń Członków Zarządu. Kluczowym dokumentem w tym obszarze jest „Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” (dalej: Polityka wynagrodzeń).

Polityka wynagrodzeń jest zgodna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zaleceniami i rekomendacjami organu nadzoru oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń. Określa zasady wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, w sposób spójny z interesem Banku i jego klientów, zasadami etyki, wartościami Banku oraz przyjętą strategią biznesową. Uwzględnia prawa i interesy klientów Banku oraz ogranicza ryzyko wystąpienia konfliktów interesów, w tym w obszarze MiFID II, zapewniając ochronę klientów przed niepożądanym wpływem systemów wynagradzania, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży produktów inwestycyjnych.

Celem Polityki wynagrodzeń jest w szczególności:

- zapewnienie adekwatnego wynagradzania pracowników za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników i realizacji celów strategicznych Banku,
- przyciąganie, motywowanie i zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników, których wiedza, doświadczenie i kompetencje budują przewagę konkurencyjną Banku, przy jednoczesnym zapewnieniu uczciwego i równego traktowania wszystkich pracowników,
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, w tym utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, oraz zapewnienie, aby system wynagradzania nie zachęcał do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zatwierdzony apetyt na ryzyko,
- zapobieganie niewłaściwej sprzedaży produktów oraz mitygowanie konfliktów interesów, w szczególności w obszarze MiFID II, poprzez zachęcanie osób zaangażowanych w proces sprzedażowy do działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
- kształtowanie zasad wynagradzania w sposób, który nie sprzyja podejmowaniu nadmiernego ryzyka, w tym ryzyka ESG.

Proces kształtowania wynagrodzeń w Banku oparty jest na wynikach poziomowania stanowisk. Wysokość wynagrodzenia uwzględnia złożoność realizowanych zadań w danej strukturze organizacyjnej, zakres odpowiedzialności wynikający z zajmowanego stanowiska oraz wymagane kompetencje i umiejętności. Polityka wynagrodzeń opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, wspierając prawidłowe i efektywne zarządzanie ryzykiem. Bank regularnie dokonuje przeglądów wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach, w tym w zakresie relacji wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. W Banku obowiązują regulacje dotyczące zasad wynagradzania, premiowania i świadczeń motywacyjnych, a kwestie te są uzgadniane z zakładowymi organizacjami związkowymi. Zasada równego traktowania w zatrudnieniu stanowi jedną z podstawowych zasad funkcjonujących w ramach polityk, procedur i procesów realizowanych w Banku. Przy ustalaniu i aktualizacji tabel stawek wynagrodzeń Bank uwzględnia swoją sytuację finansową oraz rynkowe poziomy wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń i nie dopuszcza do dyskryminacji ze względu na płeć. Jednym z jej celów jest ograniczenie dysproporcji między wynagrodzeniami kobiet i mężczyzn. Informacja dotycząca wskaźnika relacji wynagrodzeń kobiet do mężczyzn jest corocznie przekazywana Komisji Nadzoru Finansowego. Poziom luki płacowej nie wskazuje na istnienie nieuzasadnionych nierówności, a niewielkie różnice mogą wynikać ze struktury zatrudnienia, w której przeważają kobiety.

W aktach wewnętrznych przyjmowanych przez Zarząd Banku zawarte są kluczowe zobowiązania w zakresie:

- zapewnienia równego traktowania pracowników wykonujących jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości,
- przeciwdziałania dyskryminacji w zatrudnieniu, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie oraz orientację seksualną, a także ze względu na rodzaj lub wymiar zatrudnienia,
- stosowania obiektywnych kryteriów oraz transparentnych zasad w procesach rekrutacji, wynagradzania, rozwoju pracowniczego, dostępu do szkoleń i benefitów pracowniczych.

W I półroczu 2026 r. Bank kontynuował stosowanie zasad określonych w Polityce wynagrodzeń. W raportowanym okresie nie wprowadzono zmian mających istotny wpływ na podstawowe założenia, cele oraz mechanizmy funkcjonowania systemu wynagradzania obowiązującego w Banku. Polityka nadal wspiera realizację celów strategicznych Banku, prawidłowe zarządzanie ryzykiem oraz zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i wymaganiami nadzorczymi.

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank oferuje pracownikom szeroki pakiet świadczeń dodatkowych, obejmujący:

- **program kompleksowej opieki medycznej** – zapewnia pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki zdrowotnej, na atrakcyjnych warunkach cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną na preferencyjnych warunkach mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany *Pakiet dla seniorów*,
- **program sportowo-rekreacyjny Karta MultiSport** – umożliwia wszystkim zatrudnionym korzystanie z zajęć sportowych i rekreacyjnych, dzięki nielimitowanemu dostępowi do sieci obiektów sportowych na terenie całego kraju. Pracownicy mogą również wykupić, na preferencyjnych warunkach, dodatkowe karty dla dzieci oraz osób towarzyszących. Program został rozszerzony o ofertę online, obejmującą, m.in. treningi i zajęcia wirtualne, konsultacje z trenerami i dietetykami, a także kursy wspierające zdrowe nawyki i redukcję stresu,
- **Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)** – stanowi istotny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników, odpowiadając na rosnącą potrzebę gromadzenia dodatkowego kapitału na emeryturę,
- **dobrowolne Grupowe Ubezpieczenie na Życie** – gwarantuje pracownikom oraz członkom ich rodzin skorzystanie z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem a firmą ubezpieczeniową. Rozbudowana oferta pozwala na dostosowanie pakietu do indywidualnych potrzeb. Ubezpieczenie obejmuje szeroki zakres świadczeń uzupełniających, w tym: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej oraz infolinię medyczną,
- **usługi Office 365** – umożliwiają pracownikom korzystanie na prywatnych urządzeniach z pełnego pakietu Microsoft Office w wersji biznesowej (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik może wykorzystać do 5 licencji na komputery (Mac, PC, w tym jedną licencję na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartfony,
- **kursy językowe** – dostępne na platformie online, umożliwiają naukę języków obcych dostosowaną do poziomu zaawansowania każdego pracownika,
- **świadczenia socjalne** – pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, tworzonego, zgodnie z ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym

Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A. Uprawnione osoby mogą skorzystać ze środków funduszu, poprzez:

- uczestnictwo w wydarzeniach sportowych i kulturalnych, organizowanych przez Bank,
- uzyskanie wsparcia finansowego w trudnych, losowych sytuacjach życiowych,
- dofinansowania wypoczynku dla dzieci i młodzieży,
- zwrotnej pożyczki na cele mieszkaniowe,
- okolicznościowych świadczeń dla dzieci pracowników oraz samych pracowników.

W I półroczu 2026 r. nie wprowadzono istotnych zmian w zakresie świadczeń dodatkowych oferowanych pracownikom. Bank kontynuował udostępnianie pakietu benefitów pracowniczych zgodnie z obowiązującymi regulacjami i przyjętymi rozwiązaniami.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

1 Walne Zgromadzenia	7 posiedzeń Rady Nadzorczej	24 posiedzenia Zarządu
w I poł. 2026 r.	w I poł. 2026 r.	w I poł. 2026 r.

10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na dzień 30.06.2026 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na dzień 30.06.2026 r.

	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145
Razem	12 827 808		128 278

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- Akcje imienne serii A – w liczbie 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii B - w liczbie 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C1 – w liczbie 963 186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321 062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C2 – w liczbie 1 360 890 (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453 630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

W I pół. 2026 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25,0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

Większościowym akcjonariuszem Banku jest Poczta Polska S.A. (75% minus dziesięć akcji). Ponadto akcjonariuszem mniejszościowym jest PKO Bank Polski S.A. (25% plus dziesięć akcji).

10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy

Poczta Polska jest podmiotem działającym w formie spółki akcyjnej (jednoosobowa spółka Skarbu Państwa), z siedzibą przy ul. Rodziny Hiszpańskich 8 w Warszawie. Spółka jest największym operatorem pocztowym na rynku polskim oraz podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Poczta Polska.

Poczta Polska posiada ogólnokrajową sieć placówek pocztowych zapewniających możliwość działania na szerokim obszarze i dostawę usług dla jak najszerzego grona Klientów. Wg stanu na 30.06.2026 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1022 Urzędów Pocztowych (UP), 3810 Filii UP oraz 1783 Agencje Pocztowe – razem Poczta Polska dysponowała 6615 placówkami do obsługi swoich Klientów, w tym także Klientów Banku.

Podstawowa działalność Poczty Polskiej koncentruje się w obszarze świadczenia usług pocztowych tj. dostarczania przesyłek listowych oraz paczek. Spółka świadczy usługi zarówno na rzecz Klientów indywidualnych, biznesowych, jak i podmiotów państwowych, w tym organów władz publicznych.

W ramach Grupy Kapitałowej Poczta Polska świadczone są usługi nie tylko w zakresie dostarczania przesyłek, ale także w dziedzinach usług finansowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych. Wśród najistotniejszych podmiotów zależnych w ww. Grupie należy wskazać: Bank Pocztowy, Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Poczta Polska Usługi Cyfrowe oraz Poczta Polska Finance, Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza jej strategię rozwoju.

Poczta Polska kieruje się zasadami zrównoważonego rozwoju, opierając swoją przyszłość o równowagę zaspokajania potrzeb i realizację zobowiązań wobec Państwa, Klientów i pracowników.

Bank i Poczta Polską łączy szereg umów regulujących obszary współpracy. Jedną z najważniejszych umów jest podpisana w dniu 2 września 2011 r. Umowa o Współpracy (z późn. zmianami) określająca warunki i obszary współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, warunki zakazu konkurencji i wzajemnej odpowiedzialności Stron Umowy. W dniu 2 września 2011 r., z mocą obowiązywania od dnia 1 sierpnia 2011 r., Bank zawarł z Poczta Polską Umowę Agencyjną nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA, która jest umową kompleksową regulującą współpracę Stron w zakresie pośrednictwa przy sprzedaży produktów Banku i bieżącej obsłudze jego Klientów.

Bank na podstawie ww. Umowy Agencyjnej powierzył Poczcie Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych polegających na:

- zawieraniu i zmianie umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- zawieraniu i zmianie umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 ppkt. b i c Prawa Bankowego,
- zawieraniu i zmianie umów o kartę płatniczą i kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim,
- przyjmowaniu wpłat, dokonywaniu wypłat związanych z prowadzeniem rachunków przez Bank,
- dokonywaniu wypłat i przyjmowaniu spłat udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek,
- przyjmowaniu dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- wykonywaniu innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych, określonych w tej Umowie Agencyjnej.

Umowa obejmowała następujące produkty Banku Pocztowego oferowane za pośrednictwem Poczty Polskiej:

- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- Pocztowe Konto Firmowe,
- Konta Oszczędnościowe,
- Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,
- Kredyty Gotówkowe dla Klientów indywidualnych,

- Kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- Karty kredytowe,
- Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw,
- Giro Płatność.

Z chwilą przejścia na nowy model zarządzania sprzedażą i obsługą produktów i usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczta Polska znacząco zmienił się w 2022 r. zakres powyższej Umowy Agencyjnej. Z dniem 1 lutego 2022 r., Poczta Polska zaprzestała sprzedaży w placówkach pocztowych produktów kredytowych oraz lokat, koncentrując się na sprzedaży rachunków bankowych, obsłudze posprzedażowej Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsłudze gotówkowej wpłat i wypłat. W maju 2026 r. Poczta Polska ponownie rozpoczęła sprzedaż kredytów gotówkowych Banku w swojej sieci rozległej.

Na przełomie 2020 r. i 2021 r. Poczta Polska podjęła decyzję o zmianie modelu sprzedaży w ramach jej Grupy Kapitałowej usług finansowych: bankowych i ubezpieczeniowych. Istotnym elementem nowego modelu sprzedaży było powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań ma być sprzedaż produktów Banku Poczтового oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztoową Agencję Usług Finansowych w spółkę akcyjną Poczta Polska Dystrybucja (PPD) - obecnie Poczta Polska Finanse (PPF), która rozpoczęła działalność 19 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzję kierunkową w zakresie operacyjnego przejęcia przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczta Polska. Operacyjnie nastąpiło to w grudniu 2021 r., ale w formie pilotażowej poprzez przejęcie od Poczty Polskiej przez PPD kilkunastu Pocztowych Stanowisk Finansowych (PSF) i utworzeniu w ich miejsce w ramach PPD, tzw. Punktów Obsługi Klientów (POK), w których zostali zatrudnieni pracownicy Poczty Polskiej z likwidowanych PSF. W I poł. 2026 r. aktywnie kontynuowano współpracę Banku i PPF w zakresie sprzedaży produktów Banku oraz kompleksowej obsługi jego Klientów. Wg stanu na 30.06.2026 r. PPF posiadała 119 własnych POK, w tym 114 aktywnych.

W dniu 26 listopada 2021 r. została podpisana przez Bank i PPD Umowa Agencyjna nr AGN/DSW/PPD, której przedmiotem było powierzenie przez Bank na rzecz PPD wykonywania w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, których celem jest:

- a) zawieranie i zmiana umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków rozliczeniowych oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- b) zawieranie i zmiana umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 podpunkt b i c Prawa Bankowego,
- c) zawieranie i zmiana umów o kartę płatniczą oraz kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim i Ustawy o Usługach Płatniczych,
- d) przyjmowanie dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- e) wykonywanie innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych przez Bank wymienionych w pkt a) – d), określonych w tej Umowie.

Z innych istotnych umów podpisanych pomiędzy Bankiem i Poczta Polską należałoby wymienić m.in.:

- umowy związane z obsługą finansową Poczty Polskiej, w tym umowa skonsolidowanego rachunku bankowego,
- umowy pośrednictwa finansowego dotyczące prowadzenia rozliczeń transakcji finansowych realizowanych przez Poczta Polską, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
- umowy o charakterze cash processingu, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Poczowego funkcjonujących poza infrastrukturą Poczty Polskiej,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki sieci własnej Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej,
- umowy dotyczące dzierżawy sprzętu informatycznego, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

Bank i Poczta Polską łączy szereg innych umów mających za zadanie aktywizację i optymalizację sprzedaży produktów bankowych oraz obsługi Klientów Banku, w tym umowa o realizacji wspólnej obsługi Klientów

i realizacji wspólnych planów sprzedażowych, umowa dotycząca organizacji programów motywacyjnych której głównym zadaniem jest aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych przez pracowników Poczty Polskiej. Dla zwiększenia efektywności sprzedażowej wykorzystywany jest system przekazywania do placówek własnych Poczty Polskiej, ale także do PPF, informacji o Klientach zainteresowanych produktami Banku (leadowanie). W tym celu wykorzystywana jest aplikacja "Mobilny Bankowiec" dedykowana dla aktywizacji listonoszy oraz portal sprzedażowy Banku dedykowany dla pracowników placówek pocztowych i POK PPF. W celu zaktywizowania sprzedaży Bank i PPF wdrożyły w sieci POK PPF możliwości sprzedaży kredytów w trybie zdalnym. Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polską umowy z konsorcjum tworzonym przez Bank, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., w ramach której od lipca 2019 r. Klienci Poczty Polskiej mogą wygodnie płacić kartą z wykorzystaniem płatności mobilnych. Liderem konsorcjum jest Bank. Umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4,8 tys. placówek własnych Poczty Polskiej oraz u ok. 3,5 tys. kurierów.

10.3. Relacje inwestorskie

Od grudnia 2011 r. obligacje Banku są notowane w alternatywnym systemie obrotu, na rynku *Catalyst*, prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób. Ponieważ akcje Banku nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w I półroczu 2026 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na dzień 30.06.2026 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

Seria	Rodzaj	Oznaczenie ASO GPW	Oznaczenie KDPW	Data emisji	Data pierwszego notowania	Data wykupu	Cena nominalna (w zł)	Ilość obligacji	Wartość emisji (w mln zł)	Oprocentowanie
C4	Senioralne nieuprzywilejowane (senior non-preferred)	BPO1227	PL0172000013	19.12.2024	01.04.2025	20.12.2027	500 000	100	50	WIBOR 6M + 2.49%
C5	Senioralne nieuprzywilejowane (senior non-preferred)	BPO0629	PL0172000021	25.06.2025	23.07.2025	25.06.2029	500 000	140	70	WIBOR 6M + 2.49%

Od dnia 3 lipca 2016 r. Bank, będąc emitentem papierów wartościowych wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu, jest zobowiązany do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenia MAR”). Rozporządzenie to zastąpiło przepisy prawa polskiego, stanowiące implementację dyrektywy 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 28 stycznia 2003 r. w sprawie wykorzystywania poufnych informacji i manipulacji na rynku.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób.

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

Bartosz Trzcinski
Rzecznik Prasowy
e-mail: B.Trzcinski@pocztowy.pl
tel. 783-994-396

Na stronie internetowej Banku, w sekcji ir.pocztowy.pl znajdują się wszystkie raporty bieżące i okresowe przekazywane na *Catalyst* za pośrednictwem systemu EBI, ESPI oraz inne informacje dotyczące obligacji wyemitowanych przez Bank.

10.4. Zasady zmiany Statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego:

- na wniosek Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej,
- na wniosek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.
- na wniosek akcjonariuszy Banku Pocztowego,

oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Uchwała w sprawie zmiany Statutu zapada większością trzech czwartych głosów.

Zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 11 grudnia 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę nr X2/II/48/DPA/2025 w sprawie przyjęcia projektowanych zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku Pocztowego S.A.

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku wynikały z konieczności:

- dostosowania przepisów Statutu do art. 22a ust. 1 ustawy Prawo bankowe, określającego wyłączną kompetencję Rady Nadzorczej do powoływania i odwoływania członków Zarządu — realizacja pisma KNF z 9 października 2025 r., znak: DBK-DBKZ5.7111.122.2025.IC,
- wdrożenia wytycznych EBA z dnia 14 listopada 2024 r. dotyczących wewnętrznych polityk, procedur i mechanizmów kontroli w zakresie zapewnienia implementacji unijnych i krajowych środków ograniczających (EBA/GL/2024/14).

Projektowane zmiany Statutu wymagają zezwolenia. W związku z powyższym, wniosek zawierający projektowane zmiany Statutu został złożony do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 15 grudnia 2025 r.

W dniu 26 marca 2026 roku KNF wydała decyzję znak DLB-DLBZ2.706.197.2025.MG w sprawie zezwolenia na zmiany w Statucie Banku, zgodnie ze złożonym wnioskiem.

W dniu 15 kwietnia 2026 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A. W dniu 21 kwietnia 2026 r. został złożony do Krajowego Rejestru Sądowego wniosek dotyczący zmian do Statutu Banku.

Zmiany statutu Banku zostały zarejestrowane przez KRS w dniu 29 maja 2026 r.

Tekst jednolity Statutu Banku Pocztowego S.A. został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr VI/23/XIII/2026 z dnia 08.06.2026 r.

Aktualny Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem www.pocztowy.pl.

10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku w Bydgoszczy lub w Warszawie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd Banku i powinno się ono odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego.

Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz przysługuje jej prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Ponadto w określonych przypadkach prawo zwołania Walnego Zgromadzenia lub żądania zwołania Walnego Zgromadzenia przysługuje akcjonariuszom. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

Sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają bezwzględną większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym, przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „Wytyczne EBA”), w szczególności Tytułu VI Wytycznych EBA odnoszących się do Polityki odpowiedniości oraz zasad zarządzania, Wytycznymi EBA/GL/2023/09 z dnia 15 grudnia 2023 r. dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167, obowiązków wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych, stanowiącej Moduł I Metodyki Oceny Odpowiedniości członków organów instytucji finansowych nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i zaktualizowanej w dniu 8 sierpnia 2023 r.

Tryb podejmowania uchwał przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Kodeks spółek handlowych, a także Statut.

Postanowienia Statutu opisują sposób powoływania członków Rady Nadzorczej, w tym zasad reprezentowania poszczególnych akcjonariuszy w składzie tego organu, zasad wyboru członków niezależnych, ich liczby oraz warunków, jakie powinni spełniać oraz ograniczenia prawa głosowania przez akcjonariuszy.

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach

zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.

Szczegółowe kompetencje Walnego Zgromadzenia określa Statut Banku Pocztowego oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia.

W I półroczu Walne Zgromadzenie działało na podstawie uchwalonego w dniu 10 października 2025 r. Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

W dniu 27 lipca 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu. Wprowadzone zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia wynikały z konieczności ujednolicenia treści Regulaminu z postanowieniami aktualnego Statutu Banku Pocztowego.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w I półroczu 2026 r.

W dniu 15 kwietnia 2026 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, podczas którego reprezentowane było 100% kapitału zakładowego. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2025 rok, zawierające sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju,
 - Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2025,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2025 (o którym mowa w art. 382 § 3 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych),
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2025,
 - Raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz przestrzegania „Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2025 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2025 rok.
- podjęło uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2025 rok, zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju,
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku,
 - podziału zysku netto za 2025 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2025 roku: Agnieszce Kosowskiej, Łukaszowi Kinickiemu, Piotrowi Piechocie, Jarosławowi Orlikowskiemu, Hubertowi Meronk,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2025 roku: Agnieszce Chłoń-Domińczak, Katarzynie Zimnickiej-Jankowskiej, Tomaszowi Bogus, Krzysztofowi Dresler, Bartoszowi Jankowskiemu, Andrzejowi Świąch, Małgorzacie Okońskiej-Zaremba, Agnieszce Kosowskiej, Zbigniewowi Derdziukowi,
 - dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2025 rok,
 - dokonania okresowej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji.
 - dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w związku z dokonywaną oceną okresową członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji.

- dokonania oceny skuteczności i adekwatności „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”.
- dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. i skuteczności jej działania w 2025 roku.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2025 r.

W dniu 30 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2025 rok.

W dniu 12 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. do realizacji w okresie od 12 lutego 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.

W dniu 28 listopada 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego obszar Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska.

W dniu 29 czerwca 2026 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawach oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2025 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2025.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2026 r.

W dniu 31 grudnia 2025 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2026 rok.

Uchwały podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie po dacie 30 czerwca 2026 r.

W dniu 23 lipca 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawach:

- zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu.

Zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa

Poza wskazanymi powyżej uchwałami podjętymi przez Walne Zgromadzenia oraz Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. w I półroczu 2026 oraz do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania, nie zostały skierowane do Spółki żadne zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa.

Bank na bieżąco realizuje obowiązki wynikające z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 29.10.2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania przez Spółkę „Zasad Nadzoru Właścicielskiego w Grupie Poczta Polska”.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest organem pełniącym funkcję nadzorczą i wykonawczą Banku. Zatwierdza zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank, we współpracy z Zarządem pełniącym funkcję zarządczą i wykonawczą.

Rada Nadzorcza:

- wykonuje swoje czynności kolegialnie,
- może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. W szczególności, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Przy wykonywaniu swoich zadań Rada Nadzorcza kieruje się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza:

- dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków,
- monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem (określająca m.in. apetyt na ryzyko) oraz wynikające z nich polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
- monitoruje skuteczność działania Zarządu i poszczególnych jego członków.

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w regulaminie Rady Nadzorczej, w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w każdym kwartale roku obrotowego.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały - w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Raz w roku Rada Nadzorcza Banku sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu:

- Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy, o którym mowa w art. 382 § 3 oraz § 3 (1) Kodeksu spółek handlowych, § 12 ust. 2 pkt. 9, ust. 2b, ust. 2c i ust. 3 Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku jako organu, obejmujące informacje na temat: kadencji oraz składu Rady Nadzorczej i jej komitetów, spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności, liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie, listę głównych spraw, będących przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej, wykonania uchwał Walnych Zgromadzeń Banku Pocztowego S.A. odnoszących się do działalności Rady oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa, realizacji programu strategicznego lub naprawczego, dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu

w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu, analizy i ocena funkcjonowania podmiotów grupy kapitałowej przy ocenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, oceny wykorzystania majątku trwałego w działalności spółki, dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków za poprzedni rok obrotowy,

- raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”.

Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należą:

- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym,
- ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (Sprawozdanie Rady Nadzorczej), które zawiera co najmniej:
 - wyniki ocen, o których mowa powyżej,
 - ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego,
 - ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 17a Statutu,
 - ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w kolejnym tiret,
 - informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 12a Statutu.
- niezależna od samooceny dokonywanej przez Zarząd Banku, ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania,
- samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz compliance biorą udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, gdy w zakresie spraw omawianych na posiedzeniu są zagadnienia dotyczące zadań tych komórek, a także nadzoru nad kontrolą wewnętrzną, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem braku zgodności lub zarządzaniem ryzykiem.

Co najmniej raz w roku kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance biorą udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana jest działalność tych komórek.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance oraz pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoby ich zastępujące, mają zapewniony kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

Dla Rady Nadzorczej ustanowiono i utrzymywany jest niezależny kanał powiadamiania o naruszeniach zgodnie z wymaganiami § 46 ust. 4 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia

8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Ryzyka i uchwała regulaminy tych komitetów.

Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchwałać ich regulamin.

Komitety, z uwzględnieniem liczebności Rady Nadzorczej oraz liczby członków niezależnych, nie powinny składać się z tej samej grupy członków. Jednocześnie członkowie Rady Nadzorczej mogą zostać powołani do więcej niż jednego komitetu, przy czym składy komitetów nie powinny być identyczne.

Skład Rady Nadzorczej

Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 13 czerwca 2024 r. i upłynie 31 grudnia 2027 r. Mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

Zgodnie ze Statutem do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2026 r. i na 30 czerwca 2026 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Tomasz Bogus – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dresler – Członek Rady Nadzorczej,
- Bartosz Jankowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Święch – Członek Rady Nadzorczej,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W I półroczu 2026 r. nie zaszły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Poniższa tabela przedstawia listę członków Rady Nadzorczej, funkcję, datę objęcia funkcji oraz datę upływu obecnej kadencji, wg stanu na dzień 30 czerwca 2026 r. oraz wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Agnieszka Chłoń-Domińczak	Przewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej upłynie 31 grudnia 2027 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		12.06.2024 r. data objęcia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej	
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Wiceprzewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		12.06.2024 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej	
Tomasz Bogus	Sekretarz od 17.11.2025 r.	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		17.11.2025 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Małgorzata Okońska-Zaremba	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Krzysztof Dresler	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Bartosz Jankowski	Członek	06.11.2025 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Andrzej Święch	Członek	11.12.2025 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Agnieszka Chłoń-Domińczak

Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Dr hab. Prorektor ds. nauki oraz dyrektor Instytutu Statystyki i Demografii SGH.

Ukończyła studia na kierunku metody ilościowe i systemy informacyjne w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. W 2003 uzyskała stopień naukowy doktora na tej uczelni.

Prorektorka ds. nauki oraz dyrektorka Instytutu Statystyki i Demografii Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Członkini Komitetu Nauk Demograficznych PAN, liderka polskiej grupy badawczej SHARE 50+.

W latach 1997-1999 pracowała w biurze pełnomocnika rządu ds. reformy systemów zabezpieczenia społecznego jako analityk i wicedyrektor. Od 1999 do 2002 była współpracownikiem Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową. Pracowała też jako konsultant m.in. Banku Światowego i OECD. W latach 2008-2009 podsekretarz stanu w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej, zasiadała również w radzie nadzorczej ZUS, była członkinią KNF. W latach 2007-2009 wiceprzewodnicząca Komitetu ds. Ochrony Socjalnej Rady Europejskiej. W latach 2010-2017 w Instytucie Badań Edukacyjnych kierowała projektami związanymi z przygotowaniem wdrożenia Polskiej Ramy Kwalifikacji. Specjalizuje się w problematyce demografii, systemów emerytalnych, rynku pracy, polityki społecznej, zdrowia oraz edukacji.

Agnieszka Chłoń-Domińczak spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej PKO Bank Polski S.A.

Absolwentka Wydziału Organizacji i Zarządzania Politechniki Łódzkiej. Posiada również tytuł CFA (Chartered Financial Analyst). Ukończyła liczne kursy i szkolenia z zakresu rachunkowości, zarządzania finansami, modelowania finansowego i wyceny przedsiębiorstw.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w spółce cyber_Folks S.A. notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wcześniej zasiadała w radach

nadzorczych takich spółek jak IDS-BUD S.A., DiM Construction Sp. z o.o. i Piastowskie Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o.

Od 2012 roku ma własną działalność gospodarczą, w ramach której świadczy usługi doradztwa strategicznego i finansowego obejmujące doradztwo przy transakcjach fuzji i przejęć, pozyskiwania finansowania, wycen i analiz efektywności projektów inwestycyjnych. W latach 2010-2012 była Członkiem Zarządu PKP Intercity S.A. odpowiedzialnym m.in. za tworzenie i realizację strategii oraz planowanie i realizację kluczowych procesów inwestycyjnych. Wcześniej pracowała na stanowiskach dyrektorskich w firmach zajmujących się doradztwem typu corporate finance tj. KPMG czy Pekao Access.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Tomasz Bogus

Sekretarz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Prezes Zarządu PKO Leasing S.A.

Ukończył studia na Uniwersytecie Łódzkim, a także kurs z zakresu zarządzania na Harvard Business School w Bostonie w Stanach Zjednoczonych. Absolwent programów menedżerskich w INSEAD we Francji.

Prezes Zarządu PKO Leasing SA (Grupa Kapitałowa PKO Bank Polski SA). Rozwijał oraz nadzorował linie biznesowe we wszystkich podstawowych obszarach działalności bankowej, tj. w bankowości: detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej, rozliczeniowej i skarbu oraz nadzorował obszar audytu.

Kierował dużymi zespołami oraz zarządzał zmianami kultur korporacyjnych. Pracował w mBanku, gdzie odpowiadał za obszar bankowości korporacyjnej i projekt detaliczny MultiBanku. Od września 2015 był odpowiedzialny za rozwój grupy BNP Paribas w Polsce. Jako prezes BGŻ BNP Paribas S.A. skutecznie przeprowadził połączenie trzech banków: BNP Paribas Polska, BGŻ oraz Sygma Bank Polska.

W latach 2009–2014 był prezesem Banku Pocztowego. Przeprowadził transformację Banku Pocztowego z instytucji rozliczeniowej w bank detaliczny, który pozyskał ponad milion klientów.

W ostatnich latach zbudował od podstaw nowoczesne projekty fintechowe w usługach finansowych, współpracując z funduszem private equity i realizując ekspansję polskiego fintechu za granicą.

Posiada uprawnienia Radcy Prawnego i doświadczenie w restrukturyzacji przedsiębiorstw. Członek rad nadzorczych spółek prywatnych i Skarbu Państwa.

Tomasz Bogus spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Krzysztof Dresler

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Wiceprezes Zarządu PKO Bank Polski S.A. nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości.

Ukończył finanse i bankowość w SGH oraz podyplomowe studia filozoficzne w Collegium Civitas, a także: Erasmus University Rotterdam – Principles of Sustainable Finance, University of Pennsylvania. ESG Risks and Opportunities, Wharton School. Global Trends for Business and Society.

W 1998 r. odbył staż m. in. w Depository Trust Company (Nowy Jork), ukończył kurs dla kandydatów na doradców inwestycyjnych oraz Chartered Financial Analyst (CFA). W 2023 roku zdał egzamin na certyfikat EFPA ESG Advisor.

Doświadczony manager w sektorze finansów i energetyki z niemalże 30-letnim stażem zawodowym. Posiada wysokie kompetencje w zakresie planowania finansowego i strategicznego, raportowania finansowego i ESG oraz optymalizacji procesów finansowych i ALM.

W trakcie kariery pełnił kluczowe role w zarządzaniu dużymi korporacjami finansowymi (CFO oraz CRO w PKO Bank Polski, Managing Director w PEKAO SA oraz Sekretarz Rady Nadzorczej PZU SA).

Z PKO BP S.A. związany jest z przerwami 25 lat nadzorując obszary ryzyka finansowego, planowania i kontrolingu, a także obszar ryzyka i windykacji w latach 2008-2011. Od marca 2024 pełni funkcję CFO - Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansów i rachunkowości.

W 2012 roku został odznaczony odznaką honorową Prezesa Narodowego Banku Polskiego „Za zasługi dla Bankowości Rzeczypospolitej Polskiej”.

Wiele miejsca poświęca transformacji energetycznej. Przewodniczy pracom Komitetu ds. Technologii Wodorowych i Magazynowania Energii Polskiego Stowarzyszenia Nowej Mobilności.

Krzysztof Dresler spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Bartosz Jankowski

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Radca prawny z 20-letnim doświadczeniem w kompleksowej obsłudze prawnej spółek handlowych oraz instytucji finansowych: banków, zakładów ubezpieczeń, domów maklerskich i pośredników finansowych, funduszy inwestycyjnych i agentów ubezpieczeniowych, a także fintechów.

Specjalizuje się w prawie bankowym i finansowym oraz sporach sądowych, a także w przetwarzaniu danych osobowych, kontraktach handlowych, w tym umowach kredytowych, jak również w prawie rynku kapitałowego. Reprezentuje instytucje finansowe, spółki handlowe oraz konsumentów w sporach bankowych i postępowaniach sądowych. Doradza w zakresie kredytów i prawa konsumenckiego na rynku finansowym, bancassurance, czy kryptowalut oraz pomaga w sprawach dotyczących nowych technologii.

Wprowadzał na polski rynek zagraniczne fundusze inwestycyjne, doradzał w budowaniu kanałów dystrybucji produktów bankowych, ubezpieczeniowych i inwestycyjnych, tworzył dokumentację wielu produktów finansowych w obszarze private banking i consumer finance.

Zajmuje się compliance, w tym AML i RODO, a także prowadzi postępowania licencyjne przed KNF. Doświadczenie zawodowe Bartosza Jankowskiego obejmuje pracę w Kancelarii Allen & Overy w departamencie banking&finance, czy w Grupie UniCredit, gdzie przez wiele lat kierował pracą biura prawnego Domu Inwestycyjnego Xelion.

Ukończył podyplomowe studia prawa rynku kapitałowego na Uniwersytecie Warszawskim.

Bartosz Jankowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Andrzej Świąch

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Jest praktykiem z ponad 30-letnim doświadczeniem w polskim i europejskim sektorze bankowym, specjalizującym się w zarządzaniu sprzedażą, produktami oraz rozwijaniu biznesu we wszystkich segmentach klientów: detalicznych, SME, korporacyjnych oraz rynkach kapitałowych. Przed dołączeniem do Grupy Kapitałowej Poczta Polska, gdzie kieruje projektem rozwoju usług finansowych był przez wiele lat związany z Grupą Raiffeisen, zarówno w Polsce w latach 2002-2018, jak i w ostatnim okresie 2019-2025 w Austrii. Drogę zawodową w bankowości rozpoczął w latach 90-ych w obszarze bankowości detalicznej. Posiada doświadczenie w pracy na wszystkich szczeblach struktur sprzedaży, w tym bezpośrednio z klientami. Odpowiadał za rozwijaniu biznesu w sposób organiczny (tworzenie struktur sprzedaży, budowanie portfeli klientów) jak również poprzez akwizycję podmiotów branżowych. Jego obszary kompetencji to w szczególności tworzenie i wdrażanie modeli operacyjnych w zakresie usług finansowych z naciskiem na rentowność dystrybucji i produktów. W Grupie Kapitałowej Poczta Polska odpowiada za przychody, rentowność i rozwój biznesu poprzez wykorzystanie struktur i potencjału dystrybucyjnego Poczty Polskiej na bazie oferty podmiotów Grupy, w szczególności Banku Pocztowego.

Andrzej Świąch spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Małgorzata Okońska-Zaremba

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Ukończyła studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (w 1994 z zakresu administracji, w 2002 z zakresu prawa). Odbiła studia podyplomowe z bankowości w Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania Akademii Ekonomicznej w Krakowie oraz z zarządzania na Uniwersytecie Gdańskim.

W latach 1996–1998 kierowała Krajową Radą Koordynacyjną ZSMP. Pracowała m.in. w Wojskowych Zakładach Uzbrojenia w Krakowie, w latach 1991–1992 pełniła funkcję dyrektora Wojewódzkiego Uniwersytetu Robotniczego w Nowym Sączu.

Z ramienia Sojuszu Lewicy Demokratycznej w latach 1997–2001 sprawowała mandat posłanki na Sejm III kadencji. W Sejmie pracowała m.in. w Komisji Prawa Europejskiego, Komisji Nadzwyczajnej do spraw zmian w kodyfikacjach, Komisji Edukacji, Nauki i Młodzieży, Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka oraz Komisji do Spraw Kontroli Państwowej.

Od 2001 do 2004 pełniła funkcję podsekretarza stanu w Ministerstwie Gospodarki.

Była członkinią rady Narodowego Funduszu Zdrowia, Rady Służby Cywilnej, rad nadzorczych Stoczni Szczecińskiej „Nowa” i PKN Orlen. Przewodniczyła radzie nadzorczej Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości oraz radzie Polskiej Organizacji Turystycznej. W 2004 została doradczynią zarządu Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych Lewiatan, później stanęła na czele BDKM Grupy Doradczej oraz przedsiębiorstwa Lub Platform.

Małgorzata Okońska-Zaremba spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Powiązania rodzinne

Nie istnieją żadne powiązania rodzinne pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w I półroczu 2026 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w I półroczu 2026 r. ustalana była przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

Decyzje Rady Nadzorczej formułowane były w postaci uchwał, ustaleń, opinii w odniesieniu do wniosków Zarządu Banku oraz materiałów informacyjnych prezentowanych przez Bank.

Przewodnicząca Rady Nadzorczej zachęcała do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyjała takiej dyskusji oraz zapewniała możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Przewodnicząca Rady Nadzorczej zapewniała, aby decyzje Rady Nadzorczej były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Rady Nadzorczej informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w I półroczu 2026 r. 7 posiedzeń.

W I półroczu 2026 roku Rada Nadzorcza działała na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. zatwierdzonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w dniu 10 października 2025 r.

W dniu 27 lipca 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. Wprowadzone zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku wynikały z konieczności dostosowania treści ww. Regulaminu do postanowień aktualnego Statutu Banku Pocztowego oraz wytycznych EBA/GL/2024/14 z dnia 14.11.2024 r. w sprawie wewnętrznych polityk, procedur i mechanizmów kontroli mających na celu zapewnienie wdrożenia unijnych i krajowych środków ograniczających.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- Komitet Audytu,
- Komitet Ryzyka,
- Komitet ds. nominacji.

Komitet Audytu

Komitet Audytu działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i Regulaminu Komitetu Audytu.

Członków Komitetu Audytu powołuje spośród swoich członków Rada Nadzorcza, która uchwała jego regulamin.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Audytu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegalnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu:
 - sprawozdawczości finansowej,
 - sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, oraz procesu identyfikacji przez Bank informacji przedstawianych zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 63p pkt 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w szczególności w zakresie:
 - sprawozdawczości finansowej,
 - sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku są świadczone przez firmę audytorską inne usługi niż badanie i atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz wyjaśnianie, w jaki sposób to badanie lub ta atestacja przyczyniły się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu odpowiednio w procesie badania lub atestacji,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci, do której należy firma audytorska dozwolonych usług niebędących badaniem lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, zgodnie z politykami, o których mowa powyżej,

- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Banku,
- realizacja innych zadań zleconych przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu - stałym uczestnikiem posiedzeń Komitetu Audytu jest kierujący komórką audytu wewnętrznego w Banku (lub osoba go zastępująca), który bezpośrednio przekazuje Komitetowi Audytu:

- wyniki z zakończonych badań audytowych,
- informacje na temat statusu realizacji zaleceń, których termin zapadł, wraz z informacją na temat zaleceń poaudytowych, których termin realizacji uległ wydłużeniu (kwartalnie),
- sprawozdanie z działalności komórki audytu wewnętrznego (raz w roku),
- roczne oraz długoterminowe (obejmujące 4 lata) plany audytu,
- informację na temat realizacji rocznego planu audytu,
- inne dokumenty oraz informacje (zgodnie z oczekiwaniem Komitetu Audytu oraz wymogami uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego).

Ponadto co najmniej raz w roku kierujący komórką audytu wewnętrznego ma prawo wziąć udział w posiedzeniu Komitetu Audytu bez udziału Zarządu Banku.

Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu.

Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród swoich członków. Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Obecnie takie wymagania spełnia Agnieszka Chłoń-Domińczak Przewodnicząca Komitetu Audytu oraz Krzysztof Dresler Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Większość członków Komitetu Audytu, w tym Przewodniczący musi być niezależna od Banku.

Obecnie takie wymagania spełnia Agnieszka Chłoń-Domińczak Przewodnicząca Komitetu Audytu oraz Tomasz Bogus Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Skład Komitetu Audytu w I półroczu 2026 r.

Skład Komitetu Audytu XIII kadencji Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2026 r. i na dzień 30 czerwca 2026 r. przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Krzysztof Dresler – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Tomasz Bogus – Członek Komitetu Audytu.

Powyższy skład Komitetu Audytu obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Komitet ds. nominacji

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet ds. nominacji, który jest stałym komitetem Rady Nadzorczej wspierającym działania Rady Nadzorczej.

Komitet jest powoływany na daną kadencję Rady Nadzorczej i składa się co najmniej z trzech osób wybieranych w formie Uchwały Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród członków Komitetu.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza uchwała regulamin Komitetu, który sprawuje swoje funkcje kolegalnie.

Do zadań Komitetu ds. nominacji należy w szczególności:

- opiniowanie:
 - a) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - b) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - c) projektu „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia w monitorowaniu skuteczności stosowanych przez Bank ww. polityk oraz okresowym (tj. raz na 2 (dwa) lata) przeprowadzaniu przeglądu tych polityk na potrzeby dokonywania oceny ich skuteczności i adekwatności oraz przekazywanie Radzie Nadzorczej zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej w przeprowadzaniu postępowań kwalifikacyjnych na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku, w ramach których dokonywana jest również pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu,
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu,
- wspieranie Walnego Zgromadzenia w procesie wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej (przy ocenie wtórnej),
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Komitetu Audytu (pierwotnej i wtórnej), a także w zakresie oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu,
- określanie zakresu obowiązków dla kandydatów na członków Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy, kompetencji, doświadczenia oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji członka Zarządu.

Komitet ds. nominacji działał w oparciu o Regulamin Komitetu ds. nominacji uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 21 października 2024 r.

Skład Komitetu ds. nominacji w I półroczu 2026 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2026 r. i na dzień 30 czerwca 2026 r. przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Komitetu ds. Nominacji,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu ds. nominacji,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Komitetu ds. Nominacji.

Powyższy skład Komitetu ds. nominacji obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej.

Celem Komitetu Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej jako organu Banku w wykonywaniu jej obowiązków, w tym czynności kontrolnych i nadzorczych, wynikających z przepisów prawa, standardów rynkowych i rekomendacji nadzorczych, w szczególności dotyczących systemu zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii w zakresie ryzyka, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia, aby były one zgodne z strategią biznesową, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,
 - założeń i wyników testów warunków skrajnych,
 - zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także strategii zarządzania ryzykiem zewnętrznych dostawców usług ICT,
 - wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
 - obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko istotne,
 - zlecania przez Radę Nadzorczą analiz i pozyskiwania opinii od ekspertów zewnętrznych, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem,
 - zgody na udzielenie pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
 - zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwiających nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
 - limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - monitorowania wdrożenia planu audytu,
 - oceny zaleceń audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych, w kontekście planowanych i podejmowanych działań następczych, związanych z odpowiednim wdrożeniem podjętych środków.
 - obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym spraw przekazanych Radzie Nadzorczej przez członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, na wniosek pracownika ds. zgodności z tego obszaru,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka w przypadku, gdy ceny te nie

odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,

- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:
 - przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
- weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:
 - wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
 - zawierania umów z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
 - rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- dokonywanie przeglądu możliwych scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych, w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne,
- nadzorowanie dostosowania wszystkich istotnych produktów finansowych i usług oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka; Komitet powinien ocenić ryzyko związane z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi, uwzględniając przy tym stosunek cen tych produktów i usług do czerpanych z nich zysków przez Bank,
- badanie czy zachęty, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność Banku oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez niego zysków.

Kadencja Komitetu Ryzyka kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Ryzyka wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Komitet Ryzyka składa się co najmniej z trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków na okres jej kadencji.

Dokonując wyboru Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia, aby Członkowie Komitetu, indywidualnie i zbiorowo, posiadali odpowiednią wiedzę oraz umiejętności w odniesieniu do praktyk dotyczących zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych. Koniecznym jest zapewnienie, aby przynajmniej jeden członek Komitetu posiadał

ugruntowaną wiedzę fachową i umiejętności w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, w tym mechanizmów kontroli ryzyka.

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości.

Obecnie ww. wymagania spełniają Krzysztof Dresler i Katarzyna Zimnicka-Jankowska.

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę związaną z realizacją przez Bank obowiązków w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali przeszkoleni w ww. zakresie.

Co najmniej jeden Członek Komitetu Ryzyka musi być niezależny od Banku.

Obecnie wymagania niezależności spełnia Bartosz Jankowski.

Komitet Ryzyka odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Ryzyka.

We wszystkich posiedzeniach Komitetu Ryzyka biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Komitetu Ryzyka w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Komitetu Ryzyka.

Komitet Ryzyka działał w oparciu o Regulamin Komitetu Ryzyka uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 1 października 2025 r.

Skład Komitetu Ryzyka w I półroczu 2026 r.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2026 r. i na dzień 30 czerwca 2026 r. przedstawiał się następująco:

- Krzysztof Dresler – Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Bartosz Jankowski – Członek Komitetu Ryzyka,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Komitetu Ryzyka.

Powyższy skład Komitetu Ryzyka obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Zarząd Banku

Zgodnie ze statutem Banku, Zarząd składa się z co najmniej 3 do 5 osób, powoływanych przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, I Wiceprezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu i pozostali Członkowie Zarządu. Członkowie Zarządu powoływani są na wspólną trzyletnią kadencję.

Mandaty Członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

W przypadku Członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji, jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Zarządu.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach Członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

Prezesa Zarządu, I Wiceprezesa, Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji, działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „Wytyczne EBA”), w szczególności Tytułu VI Wytycznych EBA odnoszących się do Polityki odpowiedniości oraz zasad zarządzania, Wytycznymi EBA/GL/2023/09 z dnia 15 grudnia 2023 r. dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167, obowiązkami wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych, stanowiącej Moduł I Metodyki Oceny Odpowiedniości członków organów instytucji finansowych nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i zaktualizowanej w dniu 8 sierpnia 2023 r. (dalej „Metodyka oceny odpowiedniości”), rekomendacji zawartych w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji Członka Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu: zarządzania kadrami, audytu wewnętrznego i organizacji pracy Zarządu.

W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego lub stanowiska Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Zarząd jest uprawniony do prowadzenia wszystkich spraw Banku niezastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej.

Zarząd jest organem pełniącym funkcję zarządczą i wykonawczą Banku. Zarząd określa zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank we współpracy z Radą Nadzorczą, pełniącą funkcję nadzorczą i niewykonawczą.

Zarząd oraz jego członkowie działają w interesie Banku i wykonując swoje czynności stosują powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks spółek handlowych, Prawo bankowe, ustawę o rachunkowości, a także postanowienia Statutu, Regulaminu Zarządu oraz wewnętrzne akty normatywne oraz rekomendacje organu nadzoru właściwego dla Banku.

Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Delegowanie określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze nie zwalnia Zarządu z odpowiedzialności za zarządzanie Bankiem w ramach tych kompetencji.

Zarząd projektuje i wprowadza ład wewnętrzny w Banku (uwzględniając przy tym uwarunkowania wynikające z przynależności do grupy, a w szczególności strukturę grupy i umiejscowienie w niej Banku, co nie może jednak naruszać niezależności Banku jako odrębnego, autonomicznego podmiotu praw i obowiązków), oraz:

- zapewnia jego przestrzeganie,
- dokonuje okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku,
- informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonuje przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

Zarząd podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką organizacyjną do spraw zgodności, komórką organizacyjną audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Zarząd powinien aktywnie angażować się w działalność Banku oraz podejmować decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.

Członkowie Zarządu, w tym Prezes, jako kierujący pracami Zarządu, ponoszą odpowiedzialność za funkcjonowanie Zarządu i właściwe realizowanie jego zadań.

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Pocztowego.

Sposób funkcjonowania

Zarząd działa na podstawie regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.

Prezes Zarządu powinien zachęcać do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyjać takiej dyskusji oraz zapewnić możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Prezes Zarządu zapewnia, aby decyzje Zarządu były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Zarządu informacji, przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi. W posiedzeniu Zarządu można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w tym w formie wideokonferencji i telekonferencji). O uczestnictwie w posiedzeniu Zarządu w ww. sposób, postanawia Prezes Zarządu.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Głosowania mają charakter jawny.

Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobowych członków Zarządu.

We wszystkich posiedzeniach Zarządu biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

Uchwały Zarządu mogą zostać podjęte przez Zarząd także poza posiedzeniem w trybie:

- pisemnym lub
- przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Uchwała podjęta w ww. trybie jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

W I półroczu 2026 r. Zarząd Banku obowiązuje Regulamin Zarządu Banku Pocztowego S.A. wprowadzony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z dnia 22 listopada 2023 r.

W ramach wewnętrznego podziału kompetencji wskazano funkcję Prezesa Zarządu lub osoby pełniącej czasowo funkcje tożsamą z funkcją Prezesa Zarządu (tj. kierująca pracami Zarządu), jako członka Zarządu, któremu zgodnie z wymaganiami § 46 ust. 5 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, są zgłaszane naruszenia oraz który odpowiedzialny jest za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. Dla tej osoby ustanowiono i utrzymywany jest niezależny kanał powiadamiania o naruszeniach.

Skład Zarządu w I półroczu 2026 r.

Skład Zarządu Banku XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2026 r. i na dzień 30 czerwca 2026 r. przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Kosowska – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierująca pracami Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 8 czerwca 2026 r. Rada Nadzorcza Banku postanowiła:

- powołać - z dniem 1 lipca 2026 r. - Pana Jędrzeja Marciniaka do składu Zarządu Banku XII kadencji i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz tymczasowe kierowanie pracami Zarządu, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku XII kadencji,
- wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody wobec Pana Jędrzeja Marciniaka na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku.

Od dnia 1 lipca 2026 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- Jędrzej Marciniak – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Agnieszka Kosowska – Wiceprezes Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Jędrzej Marciniak

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego, kierujący pracami Zarządu

Odpowiada za Obszar Ładu Korporacyjnego (za wyjątkiem Departamentu Compliance i Departamentu Audytu Wewnętrznego pozostawionych do kolegiального nadzoru Zarządu do dnia powołania Prezesa Zarządu)

Absolwent Studiów Magisterskich Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu oraz Studiów Podyplomowych na kierunku Digital Marketing Strategies Columbia Business School.

Z sektorem finansowym związany od 35 lat.

W latach 2011 - 2025 Członek Zarządu i Wiceprezes Credit Agricole Bank Polska.

Wcześniej, w latach 2001 - 2011 Członek Zarządu, Dyrektor Banku w BZ WBK.

Karierę zawodową rozpoczynał w Wielkopolskim Banku Kredytowym, w którym w latach 1991 - 2001 m. in. zajmował stanowisko Dyrektora Departamentu Marketingu, a następnie Dyrektora Departamentu Bankowości Elektronicznej i Centrum Kart.

Jędrzej Marciniak spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Agnieszka Kosowska

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Strategii, Transformacji i Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska

Zbudowała swoją karierę na styku sektorów regulowanych, złożonych organizacji i środowisk o wysokiej dynamice zmian. Obejmowała wysokie stanowiska menedżerskie w branży FMCG oraz life science, gdzie prowadziła szeroko zakrojone transformacje, budowała wysokoefektywne zespoły i wspierała organizacje w przechodzeniu przez okresy zakłóceń rynkowych.

Jest absolwentką Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, radcą prawnym, członkiem Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie. Uczestniczyła w rocznym programie wymiany na Katholieke Universiteit Leuven oraz ukończyła szereg zaawansowanych programów dla kadry zarządzającej w INSEAD, co dodatkowo ukształtowało jej podejście do strategii, ładu korporacyjnego i przywództwa. Od ponad dwudziestu lat związana jest z sektorem przedsiębiorstw, specjalizując się w prawie gospodarczym, compliance, ładzie korporacyjnym, strategii oraz projektach transformacyjnych.

Od 2024 r. związana jest z Grupą Poczty Polskiej początkowo jako Doradca Zarządu i Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego w Poczcie Polskiej S.A. Obecnie w Zarządzie Banku Pocztowego odpowiada za współpracę w Grupie Kapitałowej Poczta Polska. Od września 2024 r. do 17 listopada 2025 r. była członkiem Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. W dniu 13 sierpnia 2025 r. została delegowana przez Radę Nadzorczą do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz od 14 sierpnia 2025 r. do kierowania pracami Zarządu. Z dniem 17 listopada 2025 r. została powołana do składu Zarządu Banku XII kadencji na stanowisko Wiceprezesa Zarządu nadzorującego obszar Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska oraz tymczasowego kierowania pracami Zarządu Banku - do dnia powołania do składu Zarządu Banku kandydata wyłonionego w postępowaniu kwalifikacyjnym na Prezesa Zarządu Banku. Od 1 lipca 2026 r. nadzoruje Obszar Strategii, Transformacji i Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska.

Agnieszka Kosowska spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Łukasz Kinicki

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Informatyki

Absolwent Studiów Magisterskich na kierunku Politologia Uniwersytetu Warszawskiego, studiów na kierunku Finansów i Bankowości w Szkole Głównej Handlowej oraz Studiów Podyplomowych na kierunku Zarządzanie Zespołem Sprzedaży Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Z sektorem finansowym związany od blisko 20 lat.

Karierę zawodową rozpoczynał w 2007 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W latach 2008-2010 związany z RBS BANK (Polska) S.A., a w 2011 r. jako Bankier Klienta Biznesowego w SME Alior Bank S.A.

W latach 2011- 2018 w CEUP eService Sp. z o.o. Kierownik Zespołu Doradców Klientów Kluczowych, a następnie Dyrektor Biura Doradców Klientów Kluczowych.

Przed dołączeniem do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. w latach 2019-2024 Starszy Menedżer ds. Partnerstw American Express Europe S.A.

Łukasz Kinicki spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Piotr Piechota

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka i Operacji

Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Pocztowego S.A.

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz studiów podyplomowych MBA Warszawskiej Szkoły Administracji i Zarządzania. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w sektorze bankowym, w tym 12 lat na stanowiskach kierowniczych w obszarach ryzyka, restrukturyzacji i kredytów. Uczestnik krajowych i międzynarodowych szkoleń i programów menedżerskich i specjalistycznych z zakresu zarządzania i oceny ryzyka, procesu kredytowego, monitoringu i restrukturyzacji, analiz finansowych i zagadnień prawno – regulacyjnych (w tym programów International Talents i Advanced Credit School KBC). W swojej karierze zawodowej prowadził kompleksowe projekty zmian systemów i procesów w bankach, w tym przekształceń i optymalizacji procesu kredytowego, systemów oceny i zarządzania ryzykiem, jak również brał udział we wdrażaniu Zaawansowanej Metody Wewnętrznych Ratingów, certyfikowanej przez polski i zagraniczny nadzór kapitałowy, z jednym z najnowocześniejszych i obejmujących pełny proces kredytowy systemem „workflow”.

W sektorze bankowym od 1999 r. (BGŻ S.A.), później w latach 2003-2011 pracował w Kredyt Bank S.A. (wówczas belgijska grupa KBC Bank), gdzie zajmował się w obszarze ryzyka m.in. restrukturyzacją kredytów zagrożonych oraz pełnił funkcję Dyrektora Biura Oceny Ryzyka Kredytowego (Klienci biznesowi i instytucje finansowe). W latach 2011-2018 pracował w pionie ryzyka Deutsche Bank S.A. jako Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowego Klientów Indywidualnych i Biznesowych, odpowiadając za szeroki obszar analizy ryzyka i podejmowania decyzji dla kredytów Klientów indywidualnych, MŚP, krajowych i międzynarodowych korporacji oraz instytucji finansowych. W 2019 r. pełnił funkcję Dyrektora Generalnego korporacyjnej kancelarii prawnej Kochański & Partners. W 2020 r. związał się z Bankiem Pekao S.A. gdzie był Dyrektorem Departamentu Analiz Kredytowych i członkiem Komitetu Kredytowego Banku.

Piotr Piechota spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Komitety

W Centrali Banku działają również następujące Komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet ds. Architektury IT (KAIT),
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów (KZPP),
- Komitet ds. Polityki Cenowej (KPC),
- Komitet Ryzyka Modeli (KRM).

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu, co do zasady opisane są zadania i kompetencje, w ramach których działa Komitet.

W składzie osobowym następujących Komitetów znajdują się Członkowie Zarządu: Komitet Kredytowy Banku, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Zarządzania Portfelem Projektów, Komitet ds. Polityki Cenowej, Komitet Ryzyka Modeli.

Ustanowione i odwołane prokury

Uchwałą Zarządu nr O1/IV/8/BZA/2019 z dnia 12 lutego 2019 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Prezydialnego, Administracji i Zakupów, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pani Jolanty Ciężyńskiej-Syka – dyrektora zarządzającego Pionu Prezydialno-Prawnego, Administracji i Zakupów (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

Uchwałą Zarządu nr X2/VI/42/BZA/2020 z dnia 30 września 2020 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Dariuszowi Rafałowi Winkowi – Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Finansów i Strategii, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVIII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pana Dariusza Rafała Winka – dyrektora zarządzającego Pionu Finansów i Strategii (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Panu Dariuszowi Rafałowi Winkowi (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

Prokury nie zostały odwołane przez żadnego z Członków Zarządu po dacie ich udzielenia. Wyżej wymienione prokury nadal obowiązują.

Uchwałą Zarządu nr O3/I/11/DPA/2026 z dnia 12 marca 2026 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Pawłowi Raczyńskiemu, obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 2 kwietnia 2026 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Panu Pawłowi Raczyńskiemu (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/3672/26/888).

Decyzją normatywną Członka Zarządu Pani Agnieszki Kosowskiej nr O3/7/DPA/2026 z dnia 18 czerwca 2026 r. została odwołana prokura łączna udzielona w dniu 12 marca 2026 r. Panu Pawłowi Raczyńskiemu.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 29 czerwca 2026 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać wykreślenie prokury łącznej Panu Pawłowi Raczyńskiemu (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/8133/26/855).

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W I półroczu 2026 roku Zarząd uczestniczył w 24 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował Uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W I półroczu 2026 r. Zarząd podjął 213 uchwał.

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnego Zgromadzenia, w tym Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego

rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2025 rok, zawierające sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju.

Realizując swoje funkcje statutowe w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, Zarząd aktywnie uczestniczył w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie strategicznym, a także zarządzał poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Obszerny katalog spraw prezentowanych na posiedzeniach Zarządu stanowiły okresowe raporty i sprawozdania z nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu obszarów działania Banku, a także zmiany dostosowawcze przepisów wewnętrznych do wymogów regulacyjnych oraz dobrych praktyk bankowych, w tym zmian prawa bankowego i ustaw okołobankowych w I półroczu 2026 r.

W I półroczu 2026 r. wszyscy Członkowie Zarządu Banku aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Zarządu, wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobre praktyki i standardy.

W I półroczu 2026 r. Zarząd Banku skutecznie realizował swoje zadania regulaminowe, statutowe i kodeksowe, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Zarządu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Zarządowi wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Zarządu zawierały istotne informacje.

10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank, jako instytucja nadzorowana przez KNF, działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach. Są one zaimplementowane w Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A., które są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami. Zasady te regulują również funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. inkorporują Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, z następującymi odstępstwami:

1. w § 21 ust. 4 Zasad ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest wyodrębniana w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem, ale nie jest zachowane kryterium niezależności, z uwagi na brzmienie § 11 ust. 1 Statutu Banku *„Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska SA (lub jej następca prawny) [...] spośród powołanych członków Rady Nadzorczej [...]”*;
2. w Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. nie uwzględniono przepisów Rozdziału IX Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, ponieważ nie stosują się one do Banku (Bank nie zarządza aktywami klientów, zatem formalnie nie wykonuje uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta).

Niezależnie od powyższych odstępstw, z uwagi na ukształtowanie i stosowanie w Banku zasad wynagradzania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej zgodnie z przepisami ustawy dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, postanowienia określone w § 29 i § 30 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są inkorporowane w Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. z zastrzeżeniem przepisów ww. ustawy:

§ 29

„1. Zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku ustala Walne Zgromadzenie, przy uwzględnieniu odpowiednich przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

2. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie:

- 1) członków Rady Nadzorczej - ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku, a w przypadku członków Rady Nadzorczej powołanych do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu,*
- 2) członków Zarządu - ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, biorąc pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji 2 wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów, a także adekwatnie do skali działalności Banku, jak również z uwzględnieniem polityki kształtowania wynagrodzeń podmiotu dominującego.”*

Zgodnie z § 27 Zasad ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A., Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania tych zasad, a wyniki oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku. Statut Banku zakłada coroczną ocenę tych Zasad.

Kodeks etyki bankowej

Kwestie etyczne w działalności Banku regulują dwa główne dokumenty, które stanowią podstawę pozostałych regulacji szczegółowych. Są to Kodeks Etyki Bankowej, przyjęty do stosowania uchwałą Zarządu Banku oraz Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A., wprowadzone uchwałą Zarządu Banku. Dodatkowo, w ramach realizacji wymogów Rekomendacji Z, dokument Zasad został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym Rada, została również zobligowana do sprawowania nadzoru nad ich realizacją.

Przestrzegając zapisów Zasad Bank, jako instytucja zaufania publicznego w swojej działalności kieruje się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w Kodeksie i Zasadach oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Bank i jego pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Dążeniem Banku jest, aby poprzez swoją działalność przyczyniać się do społeczno-ekonomicznego rozwoju kraju oraz wzrostu zamożności społeczeństwa, m.in. poprzez społecznie odpowiedzialne prowadzenie biznesu, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wspieranie rozwoju edukacji społeczeństwa i przeciwdziałanie wykluczeniom. Fundamentalną zasadą, na której Bank i jego pracownicy starają się budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię biznesową Bank kieruje się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich Klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska.

Jednocześnie Zasady etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. adresują podstawowe obszary etyczne: relacje z Klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przyjmowania i przekazywania prezentów, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o naruszeniach. Powyższe obszary są uregulowane szczegółowo w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych. Właściwa komórka Banku w zakresie zgodności prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej lub e-learningowej. Bank dokłada starań, aby procesy we

wszystkich powyższych obszarach były transparentne i aby prowadziły do eliminowania niewłaściwych zachowań, prowadzących do powstawania nieprawidłowości.

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym, a także zgodne z przepisami prawa i na bieżąco aktualizowane regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia do bezpośredniego przełożonego, ale także w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów. Zgłoszenia mogą być kierowane do wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń, bezpośrednio do Rady Nadzorczej (zwłaszcza gdy dotyczą członków zarządu, kierującego komórką ds. zgodności lub komórką audytu wewnętrznego) lub do dyrektora komórki ds. zgodności, który przekazuje je do wiadomości wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń.

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z KNF, Zarząd Banku, co najmniej raz w roku dokonuje oceny kompletności i adekwatności Zasad etyki w Banku Pocztowym S.A. oraz oceny ich przestrzegania. Zarząd Banku Pocztowego S.A. dokonując takiej oceny za rok 2024 pozytywnie ocenił zarówno kompletność i adekwatność Zasad, jak także pozytywnie ocenił ich przestrzeganie.

11. Bank Pocztowy w społeczeństwie

11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa

Bank jest instytucją finansową, dla której odpowiedzialność społeczna jest jedną z kluczowych wartości, co powoduje, że w swych działaniach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na społeczeństwo. Ponadto jako instytucja zaufania publicznego w domenie Skarbu Państwa, stara się przyczyniać do zrównoważonego rozwoju Polski.

Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest istotnym obszarem Strategii Banku.

W tym obszarze, Bank przygotował politykę społecznej odpowiedzialności, jako odrębny dokumentu przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Działalność Banku na rzecz społeczeństwa wynika z założeń misyjnych, jakie od lat realizuje Bank, związanych z przeciwdziałaniem wykluczeniu finansowego Polaków, ale także wyrównywaniem szans w dostępie do edukacji, wiedzy, dóbr kultury i historii. Stąd prowadzone przez przedstawicieli Banku lub przy jego innym zaangażowaniu, działania edukacyjne czy wspierające.

Bank szczególną wagę przykładą do edukacji z zakresu występujących współcześnie cyberzagrożeń oraz promocji postaw, które pozwalają się przed nimi ustrzec. Stąd stworzony przez Bank, zapoczątkowany w 2023 r. i kontynuowany w kolejnych latach program edukacyjno-społeczny „Cyberdojrza. Bądź mądrzejszy od oszusta”, do współpracy przy którym Bank zaprosił Komendę Stołeczną Policji. W programie Bank realizuje bezpłatne i bez konieczności logowania webinary (online) oraz konferencje stacjonarne skierowane dotychczas do osób starszych oraz ich dorosłych dzieci. W 2025 r. Bank rozszerzył grupę odbiorców programu, kierując swoje działania także do uczniów wyższych klas szkół podstawowych oraz uczniów liceów. Bank w swoich działaniach koncentruje się na międzypokoleniowym przepływie informacji o cyberzagrożeniach i sposobach, jak ich uniknąć. Uczestnicy tych ważnych spotkań online mogą usłyszeć n. in. ekspertów Banku Pocztowego oraz Komendy Stołecznej Policji. Program Banku ma swoją stronę <https://www.pocztowy.pl/cyberdojrza> zarówno z jej poziomu, jak i kanału „YouTube” Banku Pocztowego można wziąć udział w webinarach. Ponadto na ww. stronie zbierane są wszystkie ważne materiały dot. Cyberbezpieczeństwa. W I półroczu 2026 r. Bank przedstawił plan bezpłatnych wydarzeń w ramach programu zaplanowanych na 2026 r. i zgodnie z planem zrealizował dwa pierwsze tegoroczne webinary: „Jak bezpiecznie korzystać z produktów bankowych” oraz „Korzystasz z narzędzi AI? Zobacz, jak chronić swoje dane”.

Bank w I poł. 2026 r. realizował działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa. W pierwszym półroczu br. Bank kontynuował swoje zaangażowanie w projekt Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży, a wolontariusze z Banku Pocztowego przeprowadzili 23 lekcje z podstaw bankowości skierowanych do uczniów 26 klas szkół podstawowych, liceów i techników. Ponadto Bank zacieśnił współpracę z Fundacją Grupy Poczta Polska. W efekcie ekspert Banku Pocztowego przeprowadził skierowany do pracowników Grupy Poczta Polska webinar online - PIENIĄDZE NA CO DZIEN – JAK PODEJMOWAĆ ŚWIADOME DECYZJE I PLANOWAĆ BUDŻET.

Priorytetowo traktując kwestie bezpieczeństwa, Bank Pocztowy kontynuował swoje zaangażowanie w Kampanię Informacyjną Systemu Dokumenty Zastrzeżone, będąc Partnerem Związku Banków Polskich w tym Projekcie.

W I półroczu 2026 r. Bank kontynuował działania pod hasłem Ambasadorzy ESG Banku Pocztowego. Wyłoniona w Banku grupa aktywnych wolontariuszy zgłosiła szereg inicjatyw związanych z tematyką ESG, a następnie przystąpiła do ich realizacji. Bankowi Ambasadorzy ESG w ramach akcji „Kanapka z sercem” przygotowali kanapki dla podopiecznych Fundacji Daj Herbatę, pomagającej osobom w kryzysie bezdomności. Przekazali też maskotki z logo Banku Pocztowego Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego w Bydgoszczy. Misie będą podróżować z zespołami ratownictwa medycznego w karetkach, helikopterze oraz motoambulansie i wspierać najmłodszych pacjentów.

W I półroczu 2026 r. Bank, w oparciu o przyjętą na 2026 r. koncepcję darowizn, kontynuował wspierania działań na rzecz istotnych celów społecznych, związanych m. in. z kulturą i nauką, pomocą w rozwoju lokalnych społeczności, organizacji działających na rzecz osób w trudnej sytuacji życiowej, czy edukacji w zakresie cyberzagrożeń i bezpiecznego korzystania z bankowości.

11.2. Wspieranie przedsiębiorczości i termomodernizacji budynków wielorodzinnych

Począwszy od 2024 r. Bank wspiera wspólnoty mieszkaniowe w pozyskiwaniu środków na inwestycje. Zdając sobie sprawę, że inwestycja w termomodernizację budynku lub instalację OZE, zwłaszcza dla spółdzielni lub wspólnot mieszkaniowych, to często duży wydatek, Bank wprowadził do oferty nowy produkt tj. Kredyt na OZE z wykorzystaniem grantu OZE oferowanego w ramach Programu TERMO przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Dzięki temu uzyskanie kredytu w Banku stało się łatwiejsze, a dzięki nowemu grantowi - możliwe uzyskanie dodatkowych środków z przeznaczeniem na spłatę kredytu. W ocenie Banku dotychczasowe duże zainteresowanie tego typu finansowaniem, przekłada się na realizację większej liczby projektów, ograniczających zużycie energii przez spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, co w efekcie pozwoli na obniżenie rachunków płaconych przez właścicieli lokali i przyczynia się do krajowej transformacji energetycznej.

W tym czasie przeprowadzono intensywne działania marketingowe, ukierunkowane na produkty kredytowe dedykowane klientom z segmentu Mieszkalnictwa, informując szeroko o wprowadzeniu do oferty kredytu na OZE. Były to komunikaty prasowe przygotowane przez Rzecznika Prasowego Banku w prasie oraz w serwisach internetowych, a także szereg artykułów sponsorowanych w portalu branżowym administrator24.info. Przygotowano również ulotkę reklamową oraz spersonalizowaną dla każdego Doradcy broszurę informacyjną dot. kredytu na OZE.

Udostępniony został nowy formularz kontaktowy na stronie internetowej Banku, dla klientów zainteresowanych finansowaniem inwestycji w wykorzystaniem grantu OZE BGK kredytem Banku Pocztowego.

Zorganizowano także konferencje o tematyce związanej z finansowaniem inwestycji wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, dla podmiotów zajmujących się zarządzaniem i administrowaniem nieruchomościami.

W I poł. 2026 r. działania marketingowe również nakierowano na segment mieszkalnictwa, poprzez organizację konferencji oraz kampanii informacyjnej w czasopiśmie branżowych.

Bank wspiera polskie przedsiębiorstwa umożliwiając założenie terminala POS za pośrednictwem placówek bankowych. Klienci, dzięki wsparciu gwarantowanemu przez Program Polska Bezgotówkowa mogą korzystać z terminala POS za 0 zł bez prowizji od transakcji (do 100 tysięcy zł obrotu brutto rocznie), na okres 12 miesięcy. Ponadto Bank udostępnia pakiety rachunków bankowych dostosowane do oczekiwań poszczególnych grup odbiorców, a także darmowe konta oszczędnościowe do lokowania nadwyżek środków finansowych. Dodatkowo oferujemy szeroką gamę produktów rozliczeniowych umożliwiających obsługę gotówkową i bezgotówkową. Stosowano promocyjne oprocentowanie lokat i kont oszczędnościowych dla Wspólnot Mieszkaniowych. Od 01.04.2026 r. do 30.06.2026 r. Bank stosował promocyjne warunki cenowe (obniżenie marży) dla kredytów termomodernizacyjnych.

11.3. Nagrody i wyróżnienia

- 1. miejsce kredytu konsolidacyjnego Banku Pocztowego w rankingu Bankier.pl (kwiecień 2026),
- 2. miejsce w kategorii kredytów gotówkowych XVII edycji rankingu Złoty Bankier - Najlepsze Banki 2026 organizowanego przez Puls Biznesu i Bankier.pl (kwiecień 2026),
- 2. miejsce kredytu gotówkowego Banku Pocztowego w rankingu kredytów gotówkowych Bankier.pl (kwiecień 2026),
- 2. miejsce kredytu konsolidacyjnego Banku Pocztowego w rankingu Bankier.pl (lipiec 2026),

- 3. miejsce Kredytu konsolidacyjnego Banku Pocztowego w rankingu kredytów konsolidacyjnych Comperia.pl (luty 2026),
- 1. miejsce za Prognozy inflacji CPI, 4. miejsce za Prognozy kursu EUR/PLN oraz 5. miejsce za Prognozy WIG20 Moniki Kurtek, Głównej Ekonomistki Banku Pocztowego w konkursie na najlepszego analityka makroekonomicznego Gazety Giełdy Parkiet oraz Rzeczpospolitej;

12. Pozostałe informacje

Nabycie i zbycie akcji własnych

W terminie objętym raportem Bank nie nabywał akcji własnych na własny rachunek oraz nie zbywał takich akcji.

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody stanowiące aktywa i zobowiązania warunkowe Banku.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2026 r. tj. od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia 30 czerwca 2026 r. Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Opis głównych spraw sądowych i postępowań administracyjnych został przedstawiony w nocie w Śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2026 roku.

Informacje wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Pocztowy S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi finansowe Klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym. Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 776).

Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Podstawowe dane dotyczące Banku Poczтового		
	30.06.2026	30.06.2025**
Zatrudnienie w etatach	1 151	1 158
Obrót w tys. zł*	336 962	359 086
Zysk brutto w tys. zł	95 302	126 701
Podatek dochodowy w tys. zł	-30 102	-26 169
ROA netto w %	1,16	2,0

* Przychody z tytułu odsetek, przychody z opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne), wynik na działalności inwestycyjnej oraz pozostałe przychody operacyjne

** Dane finansowe porównawcze dla roku 2025 nie obejmują korekty przychodów z tytułu wymiany walut wskazanych w sprawozdaniu finansowym.

Zdarzenie po dacie sprawozdania

W dniu 20 sierpnia 2026 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie emisji nie więcej niż 300 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C6, o wartości nominalnej 500 tys. zł każda i łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 150 mln zł, oraz dokonał ich warunkowego przydziału. Obligacje zostały zaoferowane wyłącznie inwestorom kwalifikowanym.

Obligacje mają czteroletni termin zapadalności, przypadający na 27 sierpnia 2030 r. oraz przewidują możliwość ich wcześniejszego wykupu na żądanie Banku po upływie trzech lat od dnia emisji.

W dniu 25 sierpnia 2026 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przedterminowego wykupu wszystkich obligacji podporządkowanych serii C3, oznaczonych kodem ISIN PLBPCZT00098, o łącznej wartości nominalnej 50 mln zł. Przedterminowy wykup zostanie przeprowadzony 18 września 2026 r., zgodnie z warunkami emisji obligacji. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie wcześniejszego wykupu. Rozliczenie wykupu nastąpi za pośrednictwem systemu KDPW S.A., na rachunki papierów wartościowych obligatariuszy.

13. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Pocztowego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- śródroczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pocztowego oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego zawiera prawdziwy obraz rozwoju osiągnięć oraz sytuacji Banku Pocztowego, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2026 r. liczy 114 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

11 września 2026 r.	Jędrzej Marciniak, Wiceprezes Zarząd Banku kierujący pracami Zarządu	
11 września 2026 r.	Agnieszka Kosowska, Wiceprezes Zarządu	
11 września 2026 r.	Piotr Piechota, Wiceprezes Zarządu	
11 września 2026 r.	Łukasz Kinicki, Wiceprezes Zarządu	