



BNP PARIBAS



SKONSOLIDOWANY RAPORT POŁROCZNY
GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026

SPIIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE	5
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM.....	10
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	13
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1. DANE IDENTYFIKACYJNE.....	15
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	15
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
3.1. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie i zostały zastosowane przez Grupę	16
3.2. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły jeszcze w życie.....	17
3.3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską	17
3.4. Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych	18
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	18
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI.....	18
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	18
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY	18
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	30
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	31
10.WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY).....	32
11.WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	33
12.WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	33
13.OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	34
14.AMORTYZACJA.....	34
15.POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	35
16.POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	35
17.PODATEK DOCHODOWY	36
18.ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	37
19.KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	37
20.NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	38
21.POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	39
22.RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	40
23.KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	46

24.KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	52
25.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	53
26.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	55
27.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	55
28.WARTOŚCI NIEMATERIALNE	55
29.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	56
30.LEASING	56
31.INNE AKTYWA	58
32.ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH BANKÓW	58
33.ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	59
34.ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (W TYM EMISJE PODPORZĄDKOWANE)	59
35.ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	60
36.POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	61
37.REZERWY	61
38.ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	63
39.PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI	63
40.INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	65
41.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	65
42.WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ	66
43.SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	72
44.SEKURYTYZACJA	72
45.TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	72
46.INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	75
47.AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	79
48.DYWIDENDY	80
49.PODZIAŁ ZYSKU	80
50.SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE	81
51.ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	91
52.ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ	103
53.WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	106
54.WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2026 ROKU	107
55.ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	109
II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	110
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	110
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	111
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	112
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	113
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	116

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO..... 118

1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO..... 118

2. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI 118

3. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE..... 119

4. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE..... 120

5. INNE ISTOTNE UJAWNIECIA 120

6. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI 120

7. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI..... 123

8. DYWIDENDY 123

9. PODZIAŁ ZYSKU 123

10.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE 123

11.ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM..... 123

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. 124



WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe		w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
	Nota	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Rachunek zysków i strat					
Wynik z tytułu odsetek	8	2 910 421	2 967 667	684 451	703 105
Wynik z tytułu opłat i prowizji	9	667 688	655 611	157 022	155 329
Zysk brutto		1 611 490	1 929 454	378 978	457 130
Zysk netto		975 166	1 475 294	229 332	349 529
Całkowite dochody ogółem		993 771	1 621 434	233 707	384 153
Rachunek przepływów pieniężnych					
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		(5 709 586)	(2 586 135)	(1 342 737)	(612 712)
Wskaźniki					
Liczba akcji (szt.)	47	147 949 302	147 880 491	147 949 302	147 880 491
Zysk (strata) na jedną akcję	18	6,59	9,91	1,55	2,35
Sprawozdanie z sytuacji finansowej					
Aktywa razem		180 863 762	180 725 264	42 097 563	42 758 006
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	94 701 829	90 887 678	22 042 648	21 503 224
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	219 807	286 183	51 162	67 708
Zobowiązania razem		163 797 668	163 126 956	38 125 286	38 594 401
Zobowiązania wobec klientów	33	141 437 258	141 338 836	32 920 713	33 439 524
Kapitał akcyjny	47	147 949	147 880	34 436	34 987
Kapitał własny razem		17 066 094	17 598 308	3 972 277	4 163 605
Adekwatność kapitałowa					
Fundusze własne razem		18 950 114	17 485 758	4 410 799	4 136 976
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		105 152 750	103 722 212	24 475 188	24 539 762
Łączny współczynnik kapitałowy		18,02%	16,86%	18,02%	16,86%
Współczynnik kapitału Tier1		14,72%	13,60%	14,72%	13,60%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	2 857 325	2 908 985	671 964	689 202
Wynik z tytułu opłat i prowizji	622 963	617 553	146 504	146 312
Zysk brutto	1 630 124	1 887 671	383 360	447 231
Zysk netto	998 082	1 441 285	234 721	341 472
Całkowite dochody ogółem	1 016 687	1 587 425	239 097	376 096
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	(5 712 888)	(2 589 696)	(1 343 513)	(613 556)
Wskaźniki				
Liczba akcji (szt.)	147 949 302	147 880 491	147 949 302	147 880 491
Zysk (strata) na jedną akcję	6,75	9,69	1,59	2,30
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Aktywa razem	176 429 834	176 310 134	41 065 529	41 713 425
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 601 363	86 786 401	21 088 230	20 532 898
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	219 807	286 183	51 162	67 708
Zobowiązania razem	159 468 502	158 839 504	37 117 637	37 580 028
Zobowiązania wobec klientów	141 401 351	141 355 067	32 912 355	33 443 364
Kapitał akcyjny	147 949	147 880	34 436	34 987
Kapitał własny razem	16 961 332	17 470 630	3 947 893	4 133 397
Adekwatność kapitałowa				
Fundusze własne razem	18 827 076	17 407 001	4 382 160	4 118 343
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 907 201	102 421 309	24 185 276	24 231 980
Łączny współczynnik kapitałowy	18,12%	17,00%	18,12%	17,00%
Współczynnik kapitału Tier1	14,78%	13,70%	14,78%	13,70%

Dla celów przeliczenia prezentowanych danych na EUR, Grupa stosuje następujące kursy:

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2026 r. - 1 EUR = 4,2963 PLN

- na dzień 31.12.2025 r. - 1 EUR = 4,2267 PLN

Dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych kurs EUR liczony jako średnia arytmetyczna z kursów ogłaszanych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie:

- dla okresu od 1.01.2026 r. do 30.06.2026 r. - 1 EUR = 4,2522 PLN

- dla okresu od 1.01.2025 r. do 30.06.2025 r. - 1 EUR = 4,2208 PLN

Kalkulacja zysku (straty) na jedną akcję została opisana w Nocie 18.

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek	8	2 262 694	4 542 907	2 491 735	5 005 943
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 030 947	4 107 979	2 292 137	4 601 356
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 803 838	3 640 995	2 071 818	4 155 899
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		227 109	466 984	220 319	445 457
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		231 747	434 928	199 598	404 587
Koszty z tytułu odsetek	8	(798 087)	(1 632 486)	(1 018 394)	(2 038 276)
Wynik z tytułu odsetek		1 464 607	2 910 421	1 473 341	2 967 667
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	416 254	794 715	390 035	781 170
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(63 230)	(127 027)	(61 913)	(125 559)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		353 024	667 688	328 122	655 611
Przychody z tytułu dywidend		3 814	4 175	4 217	4 389
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	210 622	415 956	318 080	603 001
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	2 872	4 041	(596)	(2 970)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(6 347)	8 149	(238)	(2 829)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(1 659)	(3 549)	663	(986)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(80 516)	(143 009)	18 239	(9 004)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	50	(41 418)	(149 654)	(249 358)	(314 263)
Ogólne koszty administracyjne	13	(699 236)	(1 631 014)	(658 080)	(1 506 926)
Amortyzacja	14	(129 127)	(257 245)	(128 338)	(255 754)
Pozostałe przychody operacyjne	15	110 736	186 871	69 421	200 200
Pozostałe koszty operacyjne	16	(112 429)	(204 456)	(98 815)	(211 911)
Wynik na działalności operacyjnej		1 074 943	1 808 374	1 076 658	2 126 225
Podatek od instytucji finansowych		(95 535)	(196 884)	(95 329)	(196 771)
Zysk brutto		979 408	1 611 490	981 329	1 929 454
Podatek dochodowy	17	(379 586)	(636 324)	(247 483)	(454 160)
Zysk netto		599 822	975 166	733 846	1 475 294
przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		599 822	975 166	733 846	1 475 294
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy	18	4,06	6,59	4,93	9,91
Rozwodniony	18	4,06	6,59	4,93	9,91

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Zysk netto za okres		599 822	975 166	733 846	1 475 294
Inne całkowite dochody					
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków		108 355	17 729	80 611	146 615
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	27	107 253	30 958	72 562	135 071
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody		(25 481)	(7 445)	(13 787)	(25 664)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22	34 850	(7 537)	26 960	45 937
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		(8 267)	1 753	(5 124)	(8 729)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty		370	876	(257)	(475)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	7e	480	1 142	(318)	(587)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych		(110)	(266)	61	112
Inne całkowite dochody (netto)		108 725	18 605	80 354	146 140
Całkowite dochody ogółem		708 547	993 771	814 200	1 621 434
w tym przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		708 547	993 771	814 200	1 621 434

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30 czerwca 2026	31 grudnia 2025
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	9 558 086	10 224 866
Należności od banków	20	6 554 410	11 616 566
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 696 902	2 359 460
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	373 008	345 550
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	94 701 829	90 887 678
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	219 807	286 183
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	37 590 362	36 180 626
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	405 669	240 949
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	26 217 449	24 719 802
Wartości niematerialne	28	906 775	964 459
Rzeczowe aktywa trwałe	29	889 008	947 992
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		813 309	898 673
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 128	920
Inne aktywa	31	935 020	1 051 540
Aktywa razem		180 863 762	180 725 264
ZOBOWIĄZANIA	Nota	30 czerwca 2026	31 grudnia 2025
Zobowiązania wobec innych banków	32	10 044 641	10 145 231
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 748 775	2 276 575
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	293 864	320 087
Zobowiązania wobec klientów	33	141 437 258	141 338 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	34	4 350 263	4 226 368
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	542 688	553 436
Pozostałe zobowiązania	36	3 159 498	2 048 795
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		149 832	177 971
Rezerwy	37	2 070 849	2 039 657
Zobowiązania razem		163 797 668	163 126 956
KAPITAŁ WŁASNY	Nota	30 czerwca 2026	31 grudnia 2025
Kapitał akcyjny	47	147 949	147 880
Kapitał zapasowy		9 180 883	9 180 883
Pozostałe kapitały rezerwowe		6 162 395	4 672 514
Obligacje kapitałowe AT1		650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny		(165 191)	(183 796)
Zyski zatrzymane		1 090 058	3 130 827
wynik z lat ubiegłych		114 892	73 073
wynik bieżącego okresu		975 166	3 057 754
Kapitał własny razem		17 066 094	17 598 308
Zobowiązania i kapitał własny razem		180 863 762	180 725 264

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2026 roku	147 880	9 180 883	4 672 514	650 000	(183 796)	3 130 827	17 598 308
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	18 605	975 166	993 771
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	975 166	975 166
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	18 605	-	18 605
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	1 506 852	-	-	(3 015 935)	(1 509 083)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	1 506 852	-	-	(1 506 852)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(1 509 083)	(1 509 083)
Emisja akcji	69	-	-	-	-	-	69
Wyplata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(20 669)	-	-	-	(20 669)
Opcje menadżerskie*	-	-	3 698	-	-	-	3 698
Stan na 30 czerwca 2026 roku	147 949	9 180 883	6 162 395	650 000	(165 191)	1 090 058	17 066 094

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	147 800	9 155 136	4 042 815	650 000	(540 845)	1 939 150	15 394 056
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	357 049	3 057 754	3 414 803
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	3 057 754	3 057 754
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	357 049	-	357 049
Podział wyniku za rok ubiegły	-	25 747	663 427	-	-	(1 851 515)	(1 162 341)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	25 747	663 427	-	-	(689 174)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(1 162 341)	(1 162 341)
Emisja akcji	80	-	-	-	-	-	80
Wyplata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(41 077)	-	-	(14 568)	(55 645)
Opcje menadżerskie*	-	-	7 349	-	-	-	7 349
Pozostałe korekty	-	-	-	-	-	6	6
Stan na 31 grudnia 2025 roku	147 880	9 180 883	4 672 514	650 000	(183 796)	3 130 827	17 598 308

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	147 800	9 155 136	4 042 815	650 000	(540 845)	1 939 150	15 394 056
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	1 475 294	1 621 434
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 475 294	1 475 294
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	-	146 140
Podział wyniku za rok ubiegły	-	25 747	663 427	-	-	(1 851 515)	(1 162 341)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	25 747	663 427	-	-	(689 174)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(1 162 341)	(1 162 341)
Emisja akcji	80	-	-	-	-	-	80
Wypłata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(14 118)	-	-	(14 568)	(28 686)
Opcje menadżerskie*	-	-	3 676	-	-	-	3 676
Stan na 30 czerwca 2025 roku	147 880	9 180 883	4 695 800	650 000	(394 705)	1 548 361	15 828 219

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Zysk (strata) netto		975 166	1 475 294
Korekty razem:		(2 507 243)	(546 725)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		636 324	454 160
Amortyzacja	14	257 245	255 754
Przychody z tytułu dywidend		(4 175)	(4 389)
Przychody z tytułu odsetek	8	(4 542 907)	(5 005 943)
Koszty z tytułu odsetek	8	1 632 486	2 038 276
Zmiana stanu rezerw		31 697	127 343
Zmiana stanu należności od banków		18 665	(334 598)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		635 100	(182 689)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(3 796 910)	(1 161 834)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		66 376	91 672
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(294 875)	514 862
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(561 560)	119 723
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		198 981	(1 615 907)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		160 387	238 148
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 065 918	1 012 668
Inne korekty	40	176 566	(48 626)
Odsetki otrzymane		4 094 492	5 510 047
Odsetki zapłacone		(1 708 147))	(1 953 154)
Podatek zapłacony		(572 105)	(601 481)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(801)	(757)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 532 077)	928 569

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:I półrocze 2026
okres
od 01.01.2026
do 30.06.2026I półrocze 2025
okres
od 01.01.2025
do 30.06.2025

Wpływy	90 169 792	86 380 910
Zbycie i wykup papierów wartościowych	90 156 380	86 338 202
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 237	37 283
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	4 175	5 425
Wydatki	(92 882 482)	(89 276 224)
Nabycie papierów wartościowych	(92 763 401)	(89 117 934)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(119 081)	(158 290)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 712 690)	(2 895 314)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:I półrocze 2026
okres
od 01.01.2026
do 30.06.2026I półrocze 2025
okres
od 01.01.2025
do 30.06.2025

Wpływy	854 792	1 557 980
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	854 723	879 196
Emisja dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	-	678 704
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	69	80
Wydatki	(2 319 611)	(2 177 370)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	(714 371)	(907 629)
Splata zobowiązania leasingowego	(66 590)	(71 949)
Splata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	(29 527)	(35 415)
Inne wydatki finansowe	(40)	(36)
Wyplacone dywidendy	(1 509 083)	(1 162 341)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 464 819)	(619 390)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	(5 709 586)	(2 586 135)
Środki pieniężne na początek okresu	21 321 736	18 292 929
Środki pieniężne na koniec okresu	15 612 150	15 706 794
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(24 022)	(66 729)

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKACYJNE

BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank” lub „BNP Paribas”) jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Grupa”).

Adres siedziby Banku to ulica Marcina Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, Polska. Bank jest zarejestrowany w Polsce przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571. Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2026 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek:

- 1) BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI” 100%),
- 2) BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING” 100%),
- 3) BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC” 100%).

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 30 czerwca 2026 roku.

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2026 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34.

Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2026 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2025 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku, przy uwzględnieniu nowych standardów, interpretacji i poprawek do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie od 1 stycznia 2026 roku i zostały zastosowane przez Grupę.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („MSR”), Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej („MSSF UE”) oraz związanych z nimi interpretacji, za wyjątkiem wymienionych poniżej – standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

W okresie objętym Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

3.1. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie i zostały zastosowane przez Grupę

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych	30.05.2024	01.01.2026	27.05.2025	Zmiany wyjaśniają m.in., że zobowiązanie finansowe jest usuwane z bilansu w dniu rozliczenia i wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w celu usunięcia z bilansu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą elektronicznego systemu płatności przed dniem rozliczenia. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy na dostawę energii elektrycznej ze źródeł zależnych od przyrody	18.12.2024	01.01.2026	30.06.2025	Zmiany obejmują: ▪ Wyjaśnienie stosowania wymogów dotyczących kontraktów „na własny użytek” (ang. own-use); ▪ Umożliwienie stosowania rachunkowości zabezpieczeń, jeśli umowy te są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające; ▪ Dodanie nowych wymogów ujawnieniowych by umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu tych umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne jednostki. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Coroczne poprawki do MSSF – tom 11	18.07.2024	01.01.2026	09.07.2025	Proces rocznego cyklu zmian RMSR dotyczy niepilnych, ale koniecznych wyjaśnień i zmian do MSSF. W lipcu 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała „Coroczne poprawki do MSSF – tom 11”. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

3.2. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły jeszcze w życie.

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 18: Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	09.04.2024	01.01.2027	13.02.2026	MSSF 18 wprowadza nowe wymagania dotyczące prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych dla wszystkich jednostek stosujących MSSF. Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu standardu na sprawozdanie finansowe. W ocenie Grupy wdrożenie standardu będzie wymagało wprowadzenia zmian prezentacyjnych w rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz informacjach objaśniających do sprawozdania finansowego bez wpływu na wynik oraz kapitał własny.

3.3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 19: Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	09.05.2024	01.01.2027	Nie	MSSF 19 pozwala uprawnionym jednostkom na zastosowanie ograniczonych wymogów w zakresie ujawniania informacji, przy jednoczesnym stosowaniu wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w innych standardach rachunkowości MSSF. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSSF 19: Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	21.08.2025	01.01.2027	Nie	Zmiany obejmują nowe lub zmienione MSSF wydane w okresie od 28 lutego 2021 r. do 1 maja 2024 r., które nie były brane pod uwagę przy pierwszym wydaniu standardu MSSF 19. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 21: Skutki zmian kursów wymiany walut obcych: Przeliczanie na walutę prezentacji będącej walutą gospodarki hiperinflacyjnej	13.11.2025	01.01.2027	Nie	Zmiany wyjaśniają m.in.: w jaki sposób jednostka przelicza kwoty z waluty funkcjonalnej będącej walutą gospodarki niebędącej gospodarką hiperinflacyjną na walutę prezentacji będącą walutą gospodarki hiperinflacyjnej i również co w przypadku, gdy waluta prezentacji jednostki przestaje być walutą gospodarki hiperinflacyjnej, a walutą funkcjonalną jednostki nadal pozostaje waluta gospodarki niebędącej gospodarką hiperinflacyjnej. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

MSSF 20: Aktywa Regulacyjne i Zobowiązania Regulacyjne	27.05.2026	01.01.2029	Nie	MSSF 20 określa wymogi w zakresie ujmowania, wyceny, prezentacji i ujawniania informacji dotyczących aktywów regulacyjnych, zobowiązań regulacyjnych, przychodów regulacyjnych oraz kosztów regulacyjnych. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 28: Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach: Zmiany w opcji wyceny do wartości godziwej	26.06.2026	01.01.2027	Nie	Zmiany doprecyzowują, które jednostki mogą stosować opcję wyceny według wartości godziwej przewidzianą w MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

3.4. Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych

W porównaniu do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku oraz Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30 czerwca 2025 roku Grupa nie dokonywała zmian w zasadach (polityce) rachunkowości oraz zmian sposobu prezentacji danych finansowych.

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Niniejsze Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w niezmniesionym istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I półrocze zakończone 30 czerwca 2026 roku został zatwierdzony przez Zarząd w dniu 11 sierpnia 2026 roku do publikacji.

6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska mające charakter sezonowy lub cykliczny.

7. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY

Grupa dokonuje osądów i oszacowań, a także przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywane w następnym okresie. Osądy, szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

a. Utrata wartości aktywów finansowych

Ocena utraty wartości aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 wymaga oszacowań i przyjęcia założeń, szczególnie w obszarach oszacowań co do wartości i terminów przyszłych przepływów pieniężnych, wartości ustanowionych zabezpieczeń, czy oceny znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego.

Ocenie utraty wartości, zgodnie z MSSF 9, podlegają aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a także zobowiązania warunkowe. Rozpoznanie oczekiwanych strat kredytowych jest uzależnione od zmiany poziomu ryzyka kredytowego odnotowanej od momentu początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych. Aktywa finansowe poddawane są ocenie w zakresie sprawdzenia, czy wystąpiły zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wymogi MSSF 9 odnoszące się do utraty wartości opierają się na modelu oczekiwanej straty kredytowej.

Instrumenty finansowe podlegające ocenie utraty wartości klasyfikowane są do jednej z trzech faz w oparciu o ocenę zmian jakości kredytowej zaobserwowaną od momentu początkowego ujęcia:

- Faza 1: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 miesięcy

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.

- Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jego trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.

- Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, dla których wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jego trwania.

Kryteria przypisywania do Faz

W celu oceny czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2), Grupa porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia.

Ocena polega na weryfikacji czy stosunek skumulowanego PD na datę raportową wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności oraz skumulowanego PD na datę początkowego ujęcia wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności przekracza próg względny zmiany parametru PD lifetime. Przekroczenie progu powoduje klasyfikację do Fazy 2. Do porównania wykorzystywane jest PD lifetime ważone prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.

Wysokość progu ustalana jest na poziomie homogenicznych portfeli w oparciu o analizę poziomów szkodowości dla historycznych danych. Analiza ma na celu zapewnienie wysokiej mocy dyskryminacyjnej wprowadzonego podziału, a jej wyniki podlegają weryfikacji pod kątem intuicyjności. Przyjęte w Grupie wartości progowe wynoszą od 1,8-krotnego do 2,7-krotnego wzrostu PD lifetime względem momentu początkowego ujęcia w zależności od segmentu.

Istotnym elementem procesu szacowania odpisów mającym wpływ zarówno na przypisanie do Faz, jak i parametry wykorzystane w procesie szacowania odpisów jest wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego. Rating stanowi odzwierciedlenie oceny jakości aktywów oraz kluczowych ryzyk z nim związanych, w tym ocenę ryzyka refinansowego.

Ryzyko refinansowe jest cyklicznie oceniane przez Grupę, zarówno przy procesie udzielania finansowania, jaki i w ramach cyklicznego monitoringu przeprowadzanego w całym okresie finansowania.

W segmencie nieruchomości komercyjnych między innymi badana jest jakość aktywa w tym: atrakcyjność lokalizacji, wiek obiektu, poziom obłożenia nieruchomości, warunki oraz okres trwania umów najmu, wartość nieruchomości, parametr LTV (Loan to Value) oraz DSCR (Debt Service Coverage Ratio).

Dodatkowo w celu oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, Grupa wykorzystuje, m.in. informacje o opóźnieniu w spłatach (przekroczenie 30 dni zaległości) oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do Fazy 2, jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ekspozycja zostaje przeklasyfikowana z Fazy 2 do Fazy 1, a odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

Na potrzeby identyfikacji ekspozycji kwalifikujących się do Fazy 3 Grupa stosuje jednolitą definicję ekspozycji dotkniętych niewykonaniem zobowiązania oraz definicję ekspozycji dotkniętej utratą wartości, a klasyfikacja odbywa się w oparciu o przesłanki niewykonania zobowiązania.

Podstawowym zdarzeniem niewykonania zobowiązania jest opóźnienie w spłacie ponad 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) istotnej kwoty przeterminowanego zobowiązania kredytowego. Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, w tym w szczególności:

- przyznanie restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia, w przypadku gdy ekspozycja posiada status udogodnienia lub restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia bez istotnej straty ekonomicznej, w przypadku którego spełniona jest przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:
 - duża płatność ryczałtowa pod koniec harmonogramu spłat;
 - nieregularny harmonogram spłat, przy czym znacznie niższe płatności są przewidziane na początku harmonogramu spłat;
 - znaczący okres karencji na początku harmonogramu spłat;
 - ekspozycje wobec dłużnika podlegające restrukturyzacji awaryjnej więcej niż jeden raz.
- podejrzenie wyłudzenia (w tym przestępstwo gospodarcze lub inny czyn zabroniony dotyczący ekspozycji kredytowej),
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez Grupę wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora, ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- wypowiedzenie umowy kredytowej,
- złożenie wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,
- przyznanie moratorium publicznego udzielonego na podstawie art. 31fa Ustawy z dnia 2 marca 2020 roku, o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych,
- trudności finansowe zidentyfikowane w procesie monitoringu/przeglądu klienta lub na podstawie informacji pozyskanych od klienta w ramach innych czynności,
- znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Grupa uwzględnia progi zawarte w „Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”.

Przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy łącznie przekroczone są oba progi istotności:

- 1) kwota przeterminowanych zobowiązań przekracza 400 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN dla ekspozycji niedetalicznych oraz
- 2) udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu jest większy niż 1%.

W związku z powyższym kalkulacja liczby dni przeterminowania na potrzeby stwierdzenia zdarzenia niewykonania zobowiązania rozpoczyna się po przekroczeniu obu ww. progów.

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub Fazy 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Grupę na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórzenia niewykonania zobowiązania spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

W zakresie kryteriów przypisywania do Faz, Grupa wdrożyła przesłankę opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime.

Grupa na bieżąco monitoruje wrażliwość grup/segmentów klientów na czynniki ryzyka w otoczeniu gospodarczym oraz geopolitycznym. Realizowane cykliczne przeglądy portfela w szczególności biorą pod uwagę takie czynniki jak negatywny wpływ inflacji, globalne napięcia handlowe oraz surowcowe, a także potencjalny wpływ trwających konfliktów zbrojnych na Ukrainie oraz Bliskim Wschodzie.

Szczegółowe założenia prowadzonej identyfikacji klientów wrażliwych na wybrane czynniki ryzyka w zakresie klientów instytucjonalnych opisane zostały w Nocie 51 Ryzyko kredytowe.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku ekspozycja w stosunku do Klientów instytucjonalnych uznanych za wrażliwych wyniosła 805 368 tys. zł. Zostali oni zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Łączny poziom odpisu na tych klientach wyniósł 141 315 tys. zł. Na datę 31 grudnia 2025 roku saldo klientów wrażliwych stanowiło 819 644 tys. zł, natomiast saldo odpisów dla tych klientów wynosiło 121 471 tys. zł.

W zakresie pozostałych segmentów, w procesie przypisywania Faz, Grupa uwzględniła podwyższone ryzyko związane z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym poprzez transfer tych ekspozycji do Fazy 2. Podstawę do identyfikacji klientów wrażliwych stanowiły:

- dla segmentu pozostałych klientów detalicznych dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach,
- dla portfela mikroprzedsiębiorców poziom oceny ratingowej klienta lub dla wybranej grupy klientów zaciągnięcie kredytów w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki.

Klienci ci na dzień 30 czerwca 2026 roku stanowili 260 718 tys. zł zaangażowania (przy saldzie odpisów na poziomie 18 164 tys. zł), podczas gdy na 31 grudnia 2025 roku saldo to wynosiło 305 103 tys. zł (przy saldzie odpisów na poziomie 20 439 tys. zł).

Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W ramach wyceny indywidualnej określane są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- aktywów indywidualnie nieznaczących,
- aktywów indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są m.in. z uwzględnieniem segmentów klientów oraz rodzajów produktów kredytowych.

Kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych stosowane przez Grupę mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w metodzie kolektywnej wyznaczana jest w czterech scenariuszach makroekonomicznych. Ostateczna wartość odpisu wyznaczana jest jako średnia z tych czterech kalkulacji ważona prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza.

Waga scenariusza bazowego wynosi 50%, wagi scenariuszy negatywnego oraz dotkliwego są szacowane w oparciu o stosunek obecnej prognozowanej szkodowości względem długoterminowej średniej dla danego segmentu, waga scenariusza pozytywnego wynika z wagi scenariuszy dotkliwego i pesymistycznego. Na 30 czerwca 2026 roku waga scenariusza dotkliwego wynosiła w zależności od portfela od 0% do 5,08%, pesymistycznego od 0% do 22,32%. Na 31 grudnia 2025 roku waga scenariusza dotkliwego wynosiła w zależności od portfela od 0% do 5,59%, pesymistycznego od 0% do 22,36%.

W procesie kalkulacji wysokości odpisów stosuje się następujące parametry:

- 1) prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD – probability of default)

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji szacowana jest przy użyciu modelu opartego na łańcuchach Markowa. Do jego estymacji wykorzystuje się historyczne macierze migracji ekspozycji pomiędzy klasami ryzyka. Klasy ryzyka wyznaczone są w oparciu o rating wewnętrzny. Migracje wyznaczane są w obrębie homogenicznych portfeli określonych poprzez segment klienta oraz rodzaj produktu.

Wartości parametru wynikające z zastosowania powyższego modelu mają charakter through-the-cycle. W celu zapewnienia charakteru point-in-time wymaganego przez standard MSSF9 są one w następnej kolejności korygowane w oparciu o aktualne prognozy dotyczące otoczenia makroekonomicznego. Wprowadzana korekta bazuje na modelach ekonometrycznych zbudowanych dla poszczególnych segmentów w oparciu o szeregi czasowe. W przypadku braku możliwości zbudowania modelu dla danego segmentu stosowane jest uproszczenie bazujące na transformacji Boxa-Coxa.

2) współczynnik straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default)

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji wyznaczana jest w oparciu o prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych ścieżek odzysku (powrót do regularnych spłat, pełna spłata zobowiązania, rozpoczęcie windykacji twardej) oraz oczekiwanych poziomów strat w przypadku wystąpienia danej ścieżki. Prawdopodobieństwa wystąpienia poszczególnych ścieżek wyznaczone są w oparciu o model oparty na łańcuchach Markowa lub modelach scoringowych i estymację bazującą na historycznych danych.

Poziomy strat wyznaczone są w oparciu o historycznie obserwowane odzyski. Uwzględniają one odzyski powiązane z zabezpieczeniami alokowanymi do danej ekspozycji, spłaty niepowiązane z zabezpieczeniami oraz odzysk oczekiwany w przypadku sprzedaży wierzytelności.

Przypisanie konkretnych elementów składowych bazuje na segmencie klienta, rodzaju produktu, cechach ekspozycji, bieżącej liczbie dni zaległości w spłacie, statusie umowy oraz liczbie miesięcy od rozpoczęcia windykacji twardej. Parametry odzysku z zabezpieczeń bazują na segmencie klienta, rodzaju zabezpieczenia oraz liczbie miesięcy od rozpoczęcia windykacji twardej.

Wartości parametru wynikające z zastosowania powyższego modelu mają charakter through-the-cycle. W celu zapewnienia charakteru point-in-time wymaganego przez standard MSSF9 są one korygowane w oparciu o aktualne prognozy dotyczące otoczenia makroekonomicznego. Wprowadzana korekta bazuje na modelach ekonometrycznych zbudowanych dla poszczególnych segmentów w oparciu o szeregi czasowe. W przypadku braku możliwości zbudowania modelu dla danego segmentu stosowane jest uproszczenie bazujące na transformacji Boxa-Coxa – nie dotyczy to portfeli, gdzie z powodu braku wystarczających obserwacji historycznych do estymacji parametru stosowane są wartości eksperckie.

3) współczynnik konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor)

Wysokość parametru wyznaczana jest w oparciu o przeciętne obserwowane historyczne wartości. Szacowanie parametru odbywa się w obrębie homogenicznych portfeli określonych poprzez segment klienta i rodzaj produktu. Dla segmentów, gdzie nie istnieje wystarczająco dużo obserwacji do wyznaczenia parametru przyjmowane są wartości eksperckie.

W przypadku parametru CCF Grupa wykazała brak jego zależności od czynników makroekonomicznych na podstawie danych historycznych.

4) współczynnik oczekiwanych przedpłat (PPF – prepayment factor)

Wysokość parametru wyznaczana jest w oparciu o krzywą przedpłat przypisującą zależność od miesięcy istnienia ekspozycji kredytowej. Krzywa przedpłat szacowana jest w oparciu o historyczne dane w podziale na segment klienta i rodzaj produktu. Przy kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej współczynnik przedpłat koryguje ekspozycję bilansową wynikającą z harmonogramu spłaty kredytu. W przypadku parametru PPF Grupa wykazała brak jego zależności od czynników makroekonomicznych na podstawie danych historycznych.

5) oczekiwany czas życia kredytu (BRL – behavioural lifetime).

W przypadku ekspozycji, dla których nie istnieje kontraktowy czas istnienia szacowany jest behawioralny czas życia kredytu. Wartość ta przypisywana jest w podziale na segment klienta i rodzaj produktu kredytowego. Oszacowanie behawioralnego czasu życia kredytu bazuje na zbudowaniu profilu historycznie obserwowanej długości istnienia w ekspozycji danego typu oraz dopasowania do niego funkcji regresji logistycznej. Funkcja ta wykorzystana jest następnie do oszacowania ostatecznej wartości w danym segmencie.

W I półroczu 2026 roku Grupa wprowadziła istotną zmianę w modelu MSSF9.

- W zakresie klientów segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw Grupa wprowadziła nowy model ratingowy. Zmiana miała na celu poprawę mocy dyskryminacyjnej w ramach parametru PD oraz umożliwienie wdrożenia usprawnień w procesie kredytowym. Zmiana ta skutkowała dowiezaniem rezerw na poziomie 16 500 tys. zł.

W I półroczu 2026 roku Grupa dotworzyła dodatkowe rezerwy w formie PMA (Post Model Adjustment) związane z:

- aktualną sytuacją geopolityczną, w szczególności w związku z konfliktem na Bliskim Wschodzie w kwocie 41 000 tys. zł,
- ryzykiem w sektorze Transportu i Gospodarki Magazynowej w kwocie 26 300 tys. zł.

Rodzaj Post Model Adjustment	31.12.2025	Zmiana	30.06.2026
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	9 257	-	9 257
Rolnicy, których uprawy ucierpiały wskutek niekorzystnych zjawisk atmosferycznych	49 458	-	49 458
Ryzyko geopolityczne	-	41 000	41 000
Ryzyko sektora Transportu i Gospodarki Magazynowej	-	26 300	26 300
Korekta dla klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych	20 500	-	20 500
Korekta dla klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce	64 137	-	64 137
Razem	143 352	67 300	210 652

W I półroczu 2026 roku Grupa odzwierciedliła w poziomie rezerw wpływ zmian projekcji zmiennych makroekonomicznych, tworząc 25 601 tys. zł odpisów z tego tytułu. Dotworzenie jest skutkiem pogorszenia prognoz makroekonomicznych na co w szczególności wpływ ma trwający konflikt na Bliskim Wschodzie.

Wrażliwość odpisów

Wysokość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych poddawana jest okresowej weryfikacji historycznej (tzw. Backtest). Modele parametrów ryzyka wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących objęte są również procesem zarządzania modelami, w ramach którego określone są między innymi zasady tworzenia, zatwierdzania oraz monitoringu (w tym weryfikacji historycznej) modeli. Dodatkowo w Grupie funkcjonuje niezależna od właścicieli i użytkowników modeli komórka walidacyjna, która w swoich zadaniach ma coroczną walidację parametrów ryzyka modeli uznanych za istotne. Walidacja obejmuje zarówno podejście ilościowe, jak i jakościowe. Proces szacowania odpisów aktualizujących objęty jest okresową kontrolą funkcjonalną oraz poddawany jest niezależnej weryfikacji przez audyt wewnętrzny.

Do obliczenia wrażliwości poziomu odpisów szacowanych metodą kolektywną na realizację scenariuszy makroekonomicznych wykorzystano metodę zmian wag scenariuszy dotkliwego, pesymistycznego, bazowego oraz optymistycznego zgodnie z ich wykorzystaniem spójnym ze standardem MSSF 9.

Wpływ poszczególnych scenariuszy przedstawia poniższa tabela:

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 30.06.2026	Procentowa zmiana kwoty odpisów 30.06.2026	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2025
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 40%, dotkliwy 10%)	279 119	16%	273 308	16%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 15%, dotkliwy 10%)	98 872	6%	102 485	6%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%, dotkliwy 0%)	(94 195)	-5%	(85 620)	-5%

Wrażliwość wysokości odpisów wynika wprost z antycyklicznego charakteru wyliczeń wag przypisywanych do poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych. Antycykliczność wyraża się w zmniejszaniu wagi dla scenariusza pesymistycznego wraz z pogłębianiem się recesji, oraz w zmniejszaniu wagi dla scenariusza optymistycznego w przypadku „przegrzewania” się gospodarki.

Dodatkowo poniżej przedstawiono wpływ szacunkowej zmiany poziomu odpisów na skutek realizacji scenariuszy zmian parametrów ryzyka.

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 30.06.2026	Procentowa zmiana kwoty odpisów 30.06.2026	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2025
Obniżenie PD o 10%	(91 333)	-5%	(83 639)	-5%
Podwyższenie PD o 10%	91 333	5%	83 639	5%
Obniżenie LGD o 10%	(175 300)	-10%	(170 873)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	150 726	9%	146 549	9%

Poniższa tabela uwzględnia wpływ zmiany wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej.

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 30.06.2026	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 30.06.2026	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 31.12.2025
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	66 719	9%	65 613	9%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(65 332)	-9%	(63 155)	-9%

Kwestie związane z klimatem

Przy rozpatrywaniu konieczności ujawnienia informacji o ryzyku związanym z klimatem Grupa ma na uwadze wymogi służące określaniu istotności informacji finansowych zawarte w paragrafie 7 MSR 1. Zgodnie z tymi wymogami przy ocenianiu, czy dana informacja jest istotna czy nie, Grupa powinna wziąć pod uwagę czynniki ilościowe oraz czynniki jakościowe, a także interakcje zachodzące między poszczególnymi czynnikami.

Grupa traktuje ryzyko ESG, w tym ryzyko klimatyczne jako ryzyko przekrojowe, wpływające na tradycyjne rodzaje ryzyk, m.in. na ryzyko kredytowe, płynności i operacyjne. W ramach opracowanych przez Grupę zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego. W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano m.in. istotny wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe. W efekcie powyższego włączono ryzyko ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnienie ryzyka ESG jako podtypu ryzyka kredytowego w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Apetycie na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano także zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy na lata 2026-2028 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka. Opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG, które zawierają m.in. postanowienia w zakresie monitorowania i raportowania ryzyka oraz stress testów.

W odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczące udzielania i monitorowania kredytów, Grupa opracowała kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Ocena przeprowadzana jest dla Klientów, dla których procesowane jest nowe finansowanie oraz zwiększenie finansowania, a także w przypadku przeglądu Klienta. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG (zasada podwójnej materialności).

Szczegółnej analizie Grupa poddaje zagrożenia środowiskowe, które mogą się materializować poprzez:

- 1) ryzyko fizyczne związane z degradacją środowiska, a także ze zmianami klimatu, w tym występowanie:
 - a) długoterminowych zmian klimatu,
 - b) ekstremalnych zjawisk pogodowych,

- 2) ryzyko przejścia (transformacji) wynikające z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowych zmian klimatu, w szczególności wykorzystywania rozwiązań niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym, w tym występowaniem:
 - a) ryzyka regulacyjnego (zmiany w polityce dotyczącej klimatu i środowiska),
 - b) ryzyka technologicznego (technologia o mniej szkodliwym wpływie na klimat lub środowisko zastępuje technologię bardziej szkodliwą, czyniąc ją przestarzałą),
 - c) zmiany nastrojów na rynku i norm społecznych,
- 3) ryzyko odpowiedzialności wynikające z ekspozycji Grupy wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z łańcem korporacyjnym.

Grupa uwzględnia w procesie udzielania i monitorowania kredytów ocenę wpływu długoterminowych zmian klimatu i ekstremalnych zjawisk pogodowych na działalność prowadzoną przez Klientów, zgodnie z poniższą systematyką:

Długoterminowe zmiany klimatu:	Ekstremalne zjawiska pogodowe:
wpływ wyższych temperatur	wpływ fal upałów
wpływ szoków termicznych	wpływ fal zimna
wpływ zmieniających się wzorców wiatru	wpływ pożarów
wpływ zmieniających się wzorców i rodzajów opadów	wpływ burz, tornad, itp.
wpływ podnoszenia się poziomu morza	wpływ susz
wpływ stresu wodnego (ograniczony dostęp do wody)	wpływ silnych opadów atmosferycznych
wpływ erozji gleby i wybrzeży	wpływ powodzi
wpływ degradacji gleby	wpływ osuwisk

Ocena ryzyka ESG jest jednym z elementów oceny ryzyka kredytowego Klienta. Wynik analizy ryzyka ESG uwzględniany jest przy podejmowaniu decyzji kredytowej oraz przy przeglądzie Klienta, a w sytuacji identyfikacji wysokiego ryzyka w procesie nadawania i aktualizacji ratingu. Wysokie ryzyko ESG zidentyfikowano na 30 czerwca 2026 roku wobec 9 Klientów o łącznym zaangażowaniu bilansowym wynoszącym 20 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku 14 Klientów o łącznym zaangażowaniu bilansowym wynoszącym 31,3 mln zł).

Struktura sygnałów wczesnego ostrzegania (SWO) obejmuje wskaźniki dotyczące ESG. Jednym z czynników wpływających na klasyfikację Klientów do kategorii ryzyka Doubtful Debts jest identyfikacja negatywnych zdarzeń powiązanych z czynnikami ryzyka ESG. Uwzględnienie czynników ESG pozwala zidentyfikować wczesne oznaki potencjalnego pogorszenia jakości kredytowej, które mogą skutkować niewypłacalnością Klientów. Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych zawierają czynniki ESG na liście przesłanek, które mogą świadczyć o trudnościach finansowych dłużnika. Liczba Klientów i ekspozycja kredytowa Klientów ze zidentyfikowanym sygnałem powiązanym z ESG, z uwzględnieniem Klientów w default stanowi kluczowy wskaźnik ryzyka, który jest monitorowany cyklicznie i raportowany do Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku zidentyfikowano w Banku 6 Klientów z aktywnymi przesłankami powiązanymi z ESG o łącznym zaangażowaniu bilansowym w wysokości 37 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku 6 Klientów z aktywnymi przesłankami powiązanymi z ESG o łącznym zaangażowaniu bilansowym w wysokości 40 mln zł).

Jednocześnie Grupa przeprowadza klimatyczne testy warunków skrajnych, których celem jest ocena odporności Grupy na różne scenariusze zmian klimatu – zarówno ryzyka przejścia (np. zaostrzenie polityki klimatycznej), jak i ryzyka fizycznego (wzrost częstotliwości powodzi i susz). Wyniki pokazują, które portfele są najbardziej narażone na straty wynikające z transformacji gospodarczej lub zmian klimatycznych. Udział czynników klimatycznych w odpisach z tytułu strat kredytowych odnosi się do analizy potencjalnego wpływu ryzyk fizycznych oraz ryzyka przejścia związanego ze zmianą klimatu na jakość aktywów oraz koszt ryzyka w portfelu kredytowym. Celem tego komponentu jest ilościowe określenie – w ujęciu perspektywicznym – w jaki sposób zdarzenia klimatyczne (takie jak powódzie, susze, epizody ekstremalnych upałów) lub zmiany regulacyjne i gospodarcze związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną mogą prowadzić do wzrostu strat. W ujęciu praktycznym oznacza to uwzględnianie potencjalnego wpływu scenariuszy klimatycznych na prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez Klientów oraz wartość zabezpieczeń. Pomiar umożliwia zatem oszacowanie przyszłego wpływu finansowego ryzyk klimatycznych na portfel kredytowy, pomaga w przeprowadzeniu analizy perspektywicznej oraz wzmacnia zarządzanie ryzykiem i odporność finansową w obliczu wyzwań związanych ze zmianą klimatu.

Proces wyboru kontrahentów, z którymi Grupa nawiązuje relacje biznesowe, umożliwia ograniczenie negatywnych oddziaływań w zakresie obszarów ESG również poprzez, m.in. stosowane polityki sektorowe, listy obserwacyjne, wykluczenia oraz analizę Klienta w procesie KYC (know-your-customer). Ustanowione polityki sektorowe umożliwiają Grupie kontrolę wpływu udzielanego finansowania i wsparcie Klientów działających w sektorach wrażliwych. Celem polityk sektorowych jest zachęcenie Klientów do stosowania najlepszych praktyk i poszanowanie społecznych i środowiskowych kryteriów określonych przez Grupę.

Jednocześnie od dłuższego czasu Grupa, poprzez stosowane polityki oraz weryfikację negatywnych informacji, które dotyczą działalności Klientów w obszarze ESG, wprowadza ograniczenia w swojej działalności poprzez unikanie materialnych ekspozycji wobec sektorów i Klientów, którzy odczuwają w największym stopniu wpływ zmian klimatycznych np. poprzez materializację ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia.

Grupa dostrzega, że ryzyko związane z klimatem oraz ryzyko dla środowiska naturalnego może stanowić istotne ryzyko dla przedsiębiorstw oraz ryzyko systemowe dla gospodarki, dlatego podejmuje działania mające na celu gromadzenie odpowiednich danych na ten temat.

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Dokonując klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9 Grupa kierowała się osądem w zakresie oceny modeli biznesowych utrzymywania aktywów finansowych oraz oceny, czy warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

c. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wycena do wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do poziomu 2 lub 3 w hierarchii wartości godziwej oszacowana jest przy zastosowaniu technik wyceny (mark-to-model), które są zgodne z praktyką rynkową, a ich parametryzacja dokonywana jest na podstawie wiarygodnych źródeł danych rynkowych, pozyskiwanych m.in. z systemów informacyjnych Refinitiv i Bloomberg.

W przypadku liniowych i nieliniowych pozagiełdowych instrumentów pochodnych stosowane są metody wyceny oparte na replikacji wypłat wycenianych instrumentów za pomocą innych instrumentów o zbliżonej charakterystyce, dla których dostępne są kwotowania rynkowe z aktywnego rynku.

Dla tej kategorii instrumentów wyznaczana jest również korekta wartości kredytowej (Credit Valuation Adjustment, CVA) oraz korekta wartości debetowej (Debit Valuation Adjustment, DVA), które oszacowane są w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję wynikającą z transakcji, ratingi kredytowe Banku i kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia. Dodatkowo weryfikowana jest materialność pozostałych korekt wyceny do wartości godziwej (X-Value Adjustments, XVA).

Wycena do wartości godziwej instrumentów dłużnych nienotowanych na aktywnym rynku oraz udzielonych kredytów i pożyczek ustalana jest przy zastosowaniu metody bazującej na wartości bieżącej prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych lub metody opartej o oczekiwany odzysk z danej ekspozycji, które uwzględniają szacunki dotyczące nieobserwowalnych czynników ryzyka, tj. wielkości marży kredytowej, prawdopodobieństwa niewypłacalności dłużnika, stopy odzysku.

Dla instrumentów kapitałowych nienotowanych na aktywnym rynku wycena do wartości godziwej wyznaczana jest przy zastosowaniu metody opartej na mnożnikach rynkowych lub metody bazującej na wartości bieżącej prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, które uwzględniają szacunki dotyczące nieobserwowanych czynników ryzyka, tj. ograniczonej płynności instrumentu, niepewności związanej z realizacją zakładanych prognoz finansowych, premii za ryzyko rynkowe związane z inwestycją w daną kategorię instrumentów finansowych.

Informacje na temat wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych zaprezentowano w Nocie 42 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.

d. Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych (w tym inwestycji w jednostkach zależnych). W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży lub wartości użytkowej składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot oraz terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

e. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne („odprawy”), zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy wyliczana jest indywidualnie dla każdego pracownika metodą aktuarialną prognozowanych uprawnień jednostkowych (ang. Projected Unit Credit) przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych, jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Grupie.

Przewidywana kwota odprawy obliczana jest jako wypadkowa następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy, zgodnie z zapisami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy,
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru od momentu wyceny do dnia wypłaty odprawy,
- przewidywanego nabycia indywidualnego prawa do świadczenia dla każdego pracownika.

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia okresu sprawozdawczego. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego, prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do momentu wypłaty odprawy jako pracownika Grupy i prawdopodobieństwa warunkującego wypłatę świadczenia (np. prawdopodobieństwa inwalidztwa). Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

- możliwości zwolnienia się z pracy,
- ryzyko całkowitej niezdolności do pracy,
- ryzyko śmierci.

Możliwość zakończenia stosunku pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Grupy. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione od wieku pracownika i jest stałe w ciągu każdego roku pracy. Ryzyko śmierci oraz inwalidztwa oszacowane zostało na podstawie analizy najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet oraz danych historycznych, publikowanych przez GUS i ZUS.

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

f. Rezerwa restrukturyzacyjna

Kontynuując adaptację Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego 13 grudnia 2023 roku zostało podpisane z organizacjami związkowymi kolejne porozumienie w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych na lata 2024-2026. W związku z tym w 2023 roku została utworzona rezerwa na zobowiązania wobec pracowników spowodowane restrukturyzacją w wysokości 48 446 tys. zł, na dzień 30 czerwca 2026 roku rezerwa wynosi 8 910 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku 17 444 tys. zł).

g. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w pełnej wysokości metodą bilansową, z tytułu dodatknych różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty.

Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Jeżeli różnice przejściowe powstały w wyniku wykazania aktywa lub zobowiązania wynikającego z transakcji niebędącej połączeniem podmiotów gospodarczych, która w momencie zawarcia nie miała wpływu na wynik podatkowy ani księgowy, wówczas podatek odroczony nie jest wykazywany.

Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowego ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym i w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Grupa utrzymuje aktywa w odniesieniu do rezerw związanych w związku z procesem:

- ugód dotyczących umów kredytowych denominowanych w CHF i możliwością skorzystania z preferencji podatkowej (zaniechanie poboru CIT od umorzonych kredytów na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku z późniejszymi zmianami).
- unieważnienia umów kredytowych denominowanych w CHF.

Szczegóły znajdują się w Nocie 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

Do listopada 2025 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatku dochodowego obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

Na koniec 2025 roku, w wyniku przyjęcia do prawa podatkowego zmiany stawki CIT na stawkę 30% obowiązującą w roku 2026, 26% - w 2027 i 23% - w 2028 i kolejnych latach, Bank dokonał wyceny aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego z zastosowaniem stawek, które, zgodnie z aktualnymi przewidywaniami, będą miały zastosowanie w momencie realizacji wartości aktywów lub uregulowania zobowiązania.

Na wysokość wyceny aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego z zastosowaniem stawek podatkowych, o których mowa powyżej ma wpływ kształtowanie się zmiennych w czasie różnic przejściowych, stanowiących podstawę wyliczenia aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego na 30 czerwca 2026 roku, a także spodziewane okresy rozliczania tych różnic przejściowych.

Filar II

Grupa stosuje wyjątek od rozpoznawania i ujawniania informacji o odroczonej aktywach i zobowiązaniach podatkowych związanych z podatkiem dochodowym wynikającym z Filaru II, zgodnie z aktualizacją MSR 12 wydaną w maju 2023 roku.

Globalny minimalny poziom opodatkowania

W związku z obowiązkiem implementacji do polskiego porządku prawnego przepisów dyrektywy Rady (UE) 2022/2523 z dnia 14 grudnia 2022 roku w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii Europejskiej, której celem jest ograniczenie konkurencji w zakresie stawek CIT przez ustanowienie globalnego minimalnego poziomu opodatkowania, Polska uchwaliła ustawę z dnia 6 listopada 2024 roku o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (dalej: „Ustawa”). Ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

Zgodnie z Ustawą podatek może objąć jednostki składowe działających w Polsce grup międzynarodowych i krajowych, których przychody wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej najwyższego szczebla, wynosiły co najmniej 750 mln EUR w co najmniej dwóch z czterech lat podatkowych bezpośrednio poprzedzających badany rok podatkowy.

Grupy objęte systemem globalnego podatku wyrównawczego są zobowiązane do kalkulacji efektywnej stawki podatkowej (effective tax rate/ETR) od dochodu z każdej jurysdykcji, w której działają. W przypadku, gdy stawka ta będzie niższa niż 15%, powstanie obowiązek do zapłaty podatku wyrównawczego.

W oparciu o dostępne dane finansowe za 2025 rok przeprowadzono weryfikację możliwości zastosowania tzw. tymczasowych bezpiecznych przystani (Transitional Safe Harbour - TSH) i potwierdzono spełnienie przesłanek umożliwiających zastosowanie

Transitional CbCR Safe Harbour, co skutkuje brakiem obowiązku przeprowadzania pełnych kalkulacji krajowego podatku wyrównawczego oraz globalnego podatku wyrównawczego oraz brak obowiązku zapłaty krajowych podatków wyrównawczych.

h. Rezerwa na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu

W dniu 11 września 2019 roku TSUE wydał wyrok, w którym stwierdził, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. TSUE zwrócił przy tym uwagę, że przeprowadzenie analizy porównawczej różnych wersji językowych art. 16 ust. 1 wspomnianej dyrektywy nie pozwala na jednoznaczne ustalenie dokładnego zakresu przewidywanej przez ten przepis obniżki całkowitego kosztu kredytu, ponieważ niektóre wersje językowe tego przepisu sugerują obniżenie kosztów związanych z pozostałym okresem obowiązywania umowy podczas gdy inne pozwalają na przypuszczenie, że koszty związane z tym okresem stanowią wskazówkę dotyczącą obliczenia obniżki, a inne odwołują się jedynie do odsetek i kosztów należnych za pozostały okres obowiązywania umowy.

Wyrok został wydany w następstwie pytania prejudycjalnego skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, który rozpoznawał trzy spory między spółką Lexitor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykułu 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku, w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w rzeczonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku rezerwa wynosiła 7 172 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa wynosiła 8 066 tys. zł).

Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12 500 tys. zł.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 30 czerwca 2026 roku zobowiązanie to wynosiło 2 188 tys. zł (na 31 grudnia 2025 roku 2 204 tys. zł).

Dodatkowo Grupa tworzy rezerwę na pokrycie kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Rezerwa ta liczona jest jako procent prowizji pobranej od klienta, który to odzwierciedla oczekiwaną średnią różnicę pomiędzy kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Procent ten jest kalkulowany na podstawie szacowanego poziomu wcześniejszych spłat i oczekiwanego momentu spłaty.

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest wykorzystywana, a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku rezerwa wynosiła 24 362 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa wynosiła 27 513 tys. zł).

Łączna kwota rezerw i zobowiązań związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosiła 33 722 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa wynosiła 37 783 tys. zł).

Utworzony poziom rezerwy opiera się na szacunkach Grupy i może ulec zmianie.

Powyższe rezerwy Grupa wykazuje w Nocie 37 Rezerwy: Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania, natomiast zobowiązanie Grupa wykazuje w Nocie 36 Pozostałe zobowiązania: Wierzyciele różni.

i. Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF

Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

j. Rezerwa na nieautoryzowane transakcje

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów rezerwę na nieautoryzowane transakcje opisano w Nocie 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 030 947	4 107 979	2 292 137	4 601 356
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 803 838	3 640 995	2 071 818	4 155 899
Należności od banków	79 857	172 892	134 867	287 615
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 356 238	2 740 859	1 607 739	3 238 864
niebankowym podmiotom finansowym	53 958	98 729	61 584	123 438
klientom indywidualnym	545 455	1 131 431	659 463	1 324 931
podmiotom gospodarczym	666 991	1 329 674	774 781	1 562 198
w tym rolnikom indywidualnym	122 199	247 755	163 409	329 745
instytucjom sektora budżetowego	2 661	5 070	1 121	2 259
należności leasingowe	87 173	175 955	110 790	226 038
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	366 975	725 219	328 572	628 271
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	768	2 025	640	1 149
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	227 109	466 984	220 319	445 457
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	227 109	466 984	220 319	445 457
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	231 747	434 928	199 598	404 587
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 629	7 710	8 273	17 683
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 199	9 585	1 502	2 907
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	213 616	395 152	178 522	367 538
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 303	22 481	11 301	16 459
Przychody z tytułu odsetek, razem	2 262 694	4 542 907	2 491 735	5 005 943

Koszty odsetek	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Zobowiązania wobec banków	(89 065)	(176 683)	(153 309)	(317 973)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(41 912)	(82 776)	(1 795)	(1 795)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(398 290)	(861 149)	(593 567)	(1 176 593)
niebankowym podmiotom finansowym	(18 706)	(43 307)	(39 871)	(77 084)
klientom indywidualnym	(207 626)	(464 315)	(295 349)	(597 177)
podmiotom gospodarczym	(143 662)	(294 691)	(217 234)	(425 984)
w tym rolnikom indywidualnym	(1 235)	(2 643)	(2 111)	(4 149)
instytucjom sektora budżetowego	(28 296)	(58 836)	(41 113)	(76 348)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(4 570)	(9 264)	(5 252)	(10 538)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczonej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(244 654)	(467 832)	(245 231)	(498 940)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(13 125)	(27 334)	(18 662)	(30 381)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(6 471)	(7 448)	(578)	(2 056)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(798 087)	(1 632 486)	(1 018 394)	(2 038 276)
Wynik z tytułu odsetek	1 464 607	2 910 421	1 473 341	2 967 667

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	80 511	142 253	79 470	144 243
Z tytułu obsługi rachunków	54 280	110 469	55 039	111 754
Z tytułu obsługi gotówkowej	6 756	12 960	7 901	15 485
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	28 917	56 737	25 495	50 705
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	19 742	39 619	17 995	36 127
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	53 350	105 139	39 577	78 498
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	108 914	212 495	109 341	231 259
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	40 318	76 122	41 359	86 317
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	3 438	5 572	3 354	6 343
Pozostałe prowizje	20 028	33 349	10 504	20 439
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	416 254	794 715	390 035	781 170

Koszty z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(374)	(555)	63	(556)
Z tytułu obsługi rachunków	(2 439)	(4 866)	(2 634)	(4 753)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(7 377)	(13 446)	(8 231)	(15 980)
Z tytułu realizacji przelewów i usług bankowości elektronicznej	(1 031)	(2 091)	(907)	(1 597)
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	(300)	(591)	(1 232)	(2 676)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(2 895)	(4 014)	(1 389)	(3 489)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(26 462)	(57 299)	(27 874)	(51 755)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(5 003)	(6 765)	(1 761)	(10 044)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 547)	(10 826)	(5 171)	(10 307)
Pozostałe prowizje	(11 802)	(26 574)	(12 777)	(24 402)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(63 230)	(127 027)	(61 913)	(125 559)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	353 024	667 688	328 122	655 611

W pozostałych kosztach prowizyjnych za I półrocze 2026 ujęte zostało 15 391 tys. zł opłat i prowizji wynikających z bankowości mobilnej (za I półrocze 2025 w kwocie 12 909 tys. zł).

10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY)

Wynik na działalności handlowej	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 766	16 294	21 942	50 233
Z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(770)	(2 842)	509	974
Z tytułu instrumentów pochodnych i wyniku z pozycji wymiany	204 626	402 504	295 629	551 794
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	210 622	415 956	318 080	603 001
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	177 389	353 744	235 336	436 909

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wynik na działalności inwestycyjnej				
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 539	4 539	39	(655)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 667)	(498)	(635)	(2 315)
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	2 872	4 041	(596)	(2 970)

W I półroczu 2026 roku oraz w I półroczu 2025 roku Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	276	767	-	-	1 043
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(44 493)	(24 982)	(45 049)	(25 320)	(139 844)
Udzielone zobowiązania warunkowe	6 722	(7 371)	(3 510)	44	(4 115)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(93)	-	-	-	(93)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(37 588)	(31 586)	(48 559)	(25 276)	(143 009)

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(239)	(1 385)	-	-	(1 624)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 146	65 455	(75 910)	(92)	1 599
Udzielone zobowiązania warunkowe	(8 783)	6 496	(6 655)	(16)	(8 958)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(21)	-	-	-	(21)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	3 103	70 566	(82 565)	(108)	(9 004)

Szacunki i założenia dotyczące istotnych elementów zostały opisane w Nocie 7a Utrata wartości aktywów finansowych.

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Koszty pracownicze	(414 043)	(823 233)	(407 353)	(808 785)
Koszty marketingu	(34 354)	(68 239)	(33 826)	(60 514)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(87 818)	(174 458)	(81 123)	(152 655)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(22 992)	(46 034)	(22 149)	(45 387)
Pozostałe koszty rzeczowe	(24 440)	(60 080)	(32 892)	(63 246)
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(82 861)	(140 335)	(35 029)	(115 206)
Podróże służbowe	(4 333)	(7 067)	(4 542)	(7 232)
Koszty z tyt. eksploatacji środków transportu	(7 113)	(14 541)	(6 891)	(13 972)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(8 422)	(16 205)	(7 871)	(15 546)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(344)	(344)	(455)	(733)
Oplaty sądowe i notarialne	(11 771)	(21 167)	(15 300)	(24 746)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	(238 907)	(10 063)	(176 482)
Oплата na koszty nadzoru (KNF)	(745)	(20 404)	(586)	(22 422)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(699 236)	(1 631 014)	(658 080)	(1 506 926)

Łączne koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w okresie I półrocza 2026 roku wynosiły 28 060 tys. zł (za I półrocze 2025 roku 26 489 tys. zł) i zostały uwzględnione w liniach: Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo w kwocie 8 624 tys. zł za I półrocze 2026 roku (2 119 tys. zł za I półrocze 2025 roku) oraz Pozostałe koszty rzeczowe 19 436 tys. zł za I półrocze 2026 roku (24 370 tys. zł za I półrocze 2025 roku).

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Rzeczowe aktywa trwałe	(51 015)	(107 126)	(51 582)	(103 292)
Wartości niematerialne	(78 112)	(150 119)	(76 756)	(152 462)
Amortyzacja, razem	(129 127)	(257 245)	(128 338)	(255 754)

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	1 628	13 090	11 807	31 613
Z tytułu rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	18 650	36 411	897	2 229
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	6 140	13 566	8 844	14 233
Z tytułu zmniejszenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	7 881	11 366	11 288	73 474
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 452	7 868	5 749	10 334
Z tytułu działalności leasingowej	13 852	28 745	11 648	28 564
Inne przychody operacyjne	57 133	75 825	19 188	39 753
Pozostałe przychody operacyjne, razem	110 736	186 871	69 421	200 200

W I półroczu 2026 roku w pozycji Inne przychody operacyjne zostały ujęte przychody o charakterze incydentalnym z tytułu rozwiązywania rezerw na nieautoryzowane transakcje w wysokości 7 mln zł oraz przychody z tytułu usług IT w wysokości 20 mln zł (19 mln w I półroczu 2025 roku).

W I półroczu 2026 roku w pozycji Z tytułu zmniejszenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania zostały ujęte przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na ryzyko prawne związane z relacjami z Partnerami Banku oraz rezerw na potencjalne koszty postępowań sądowych w procesach unieważnień umów kredytowych w wysokości 1 mln zł (w I półroczu 2025 roku wyniosły 34 mln zł) oraz rezerw na pozostałe zobowiązania w wysokości 10 mln zł (37 mln zł w I półroczu 2025 roku).

Bank przyjął zasadę prezentacji przychodów i kosztów z tytułu rozwiązywania rezerw w szyku rozwartym, odrębnie prezentując rozwiązanie rezerw w pozostałych przychodach operacyjnych, natomiast zapłata lub rozliczenie zobowiązania, na które utworzona została rezerwa są prezentowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(1 125)	(8 484)	(4 414)	(7 914)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(18 798)	(37 457)	(1 510)	(2 657)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(20 452)	(28 262)	(17 506)	(33 962)
Z tytułu windykacji należności	(6 003)	(12 344)	(9 106)	(17 829)
Z tytułu przekazanych darowizn	(8 427)	(9 239)	(1 862)	(7 538)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(9 834)	(22 460)	(7 521)	(21 067)
Inne koszty operacyjne	(47 790)	(86 210)	(56 896)	(120 944)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(112 429)	(204 456)	(98 815)	(211 911)

W I półroczu 2026 roku w pozycji Inne koszty operacyjne zostały ujęte koszty o charakterze incydentalnym rezerw na nieautoryzowane transakcje w wysokości 17 mln zł (w I półroczu 2025 roku było 49 mln zł), koszty ugód i wykonania wyroków sądowych zapłacone Partnerom Banku w wysokości 13 mln zł (w I półroczu 2025 roku wyniosły 34 mln zł) oraz koszty z tytułu usług IT w wysokości 18 mln zł (18 mln zł w I półroczu 2025 roku).

Bank przyjął zasadę prezentacji przychodów i kosztów z tytułu rozwiązania rezerw w szyku rozwartym, odrębnie prezentując rozwiązanie rezerw w pozostałych przychodach operacyjnych, natomiast zapłata lub rozliczenie zobowiązania, na które utworzona została rezerwa jest prezentowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

17. PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Podatek bieżący	(327 656)	(556 918)	(246 302)	(375 565)
Podatek odroczony	(51 930)	(79 406)	(1 181)	(78 595)
Podatek dochodowy	(379 586)	(636 324)	(247 483)	(454 160)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	979 408	1 611 490	981 329	1 929 454
Efektywna stawka podatkowa	39%	39%	25%	24%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(293 061)	(480 320)	(186 453)	(366 596)
Różnice trwale, w tym:	(86 525)	(156 004)	(61 030)	(87 564)
Wierzytelności spisane w straty	1 272	(3 271)	(4 707)	(5 029)
Koszty reprezentacji	(495)	(835)	(389)	(612)
PFRON	(728)	(1 561)	(584)	(1 105)
Opłaty na rzecz BFG	-	(71 672)	(1 912)	(33 532)
Podatek od instytucji finansowych	(28 660)	(59 065)	(18 112)	(37 386)
Ulga na badania i rozwój	-	22 855	1 418	13 674
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(35 065)	(52 363)	(25 751)	(20 028)
Rezerwy na ryzyko prawne	1 159	1 404	896	5 595
Pozostałe różnice	(24 008)	8 504	(11 889)	(9 141)
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(379 586)	(636 324)	(247 483)	(454 160)

W wyniku zmian w stawkach podatkowych dla Banków, podatek bieżący został skalkulowany według stawki 30%, a podatek odroczony został wyceniony zgodnie z MSR12.47 z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana. Podmioty zależne zgodnie z obowiązującymi przepisami dokonały kalkulacji według stawki 19%.

18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Podstawowy		
Zysk netto	975 166	1 475 294
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 914 706	148 796 900
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	6,59	9,91
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	975 166	1 475 294
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 914 706	148 796 900
Korekty na:		
- opcje na akcje	128 843	103 437
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	148 043 549	148 900 337
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	6,59	9,91

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku netto na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 39. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję.

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku netto oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie okresu.

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku netto do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. Akcje rozwadniające wylicza się jako liczbę akcji, które zostałyby wyemitowane, gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioroczna cena zamknięcia akcji Banku.

19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2026	31.12.2025
Gotówka i pozostałe środki	2 210 965	2 541 539
Rachunek w NBP	7 347 448	7 683 669
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	9 558 413	10 225 208
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(327)	(342)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	9 558 086	10 224 866
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Saldo na początek okresu	(342)	(398)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	15	174
Saldo na koniec okresu	(327)	(224)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

30.06.2026	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Należności brutto od banków	6 539 670	15 706	9	6 555 385
Rachunki bieżące	5 945 036	14 243	-	5 959 279
Lokaty międzybankowe	114 861	-	-	114 861
Kredyty i pożyczki	-	-	9	9
Inne należności	479 773	1 463	-	481 236
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych od banków	(307)	(664)	(4)	(975)
Rachunki bieżące	(290)	(661)	-	(951)
Lokaty międzybankowe	(5)	-	-	(5)
Kredyty i pożyczki	-	-	(4)	(4)
Inne należności	(12)	(3)	-	(15)
Należności netto od banków, razem	6 539 363	15 042	5	6 554 410

31.12.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Należności brutto od banków	11 586 494	32 002	9	11 618 505
Rachunki bieżące	10 986 948	18 926	-	11 005 874
Lokaty międzybankowe	108 115	5 189	-	113 304
Kredyty i pożyczki	-	-	9	9
Inne należności	491 431	7 887	-	499 318
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych od banków	(558)	(1 377)	(4)	(1 939)
Rachunki bieżące	(510)	(926)	-	(1 436)
Kredyty i pożyczki	-	-	(4)	(4)
Inne należności	(45)	(442)	-	(487)
Należności netto od banków, razem	11 585 936	30 625	5	11 616 566

W pozycji „Inne należności” na 30.06.2026 roku zaprezentowane zostały, między innymi, należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych na instrumentach pochodnych w kwocie brutto 470 718 tys. zł (na 31.12.2025 roku 496 464 tys. zł).

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od banków	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2026 roku	(558)	(1 377)	(4)	(1 939)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(624)	(78)	-	(702)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 048	1	-	1 049
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(163)	845	-	682
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(10)	(55)	-	(65)
Stan na 30 czerwca 2026 roku	(307)	(664)	(4)	(975)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od banków	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	(527)	-	-	(527)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(1 547)	(1 840)	-	(3 387)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	918	841	-	1 759
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	216	(386)	-	(170)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	68	90	-	158
Stan na 30 czerwca 2025 roku	(872)	(1 295)	-	(2 167)

21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
30.06.2026		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	13 169 381	53 529	738 943
walutowe kontrakty swap	25 596 483	976 497	433 434
walutowe transakcje (CIRS)	3 027 478	12 972	17 122
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	12 170 177	53 000	79 385
Razem walutowe instrumenty pochodne	53 963 519	1 095 998	1 268 884
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	82 467 946	526 035	407 228
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	6 644 056	20 236	20 504
Razem procentowe instrumenty pochodne	89 112 002	546 271	427 732
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	1 883 221	54 633	52 159
transakcje FX Spot	1 479 938	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	3 363 159	54 633	52 159
Razem instrumenty pochodne handlowe	146 438 680	1 696 902	1 748 775
w tym: wyceniane na podstawie modeli	146 438 680	1 696 902	1 748 775

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2025			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	11 962 084	47 570	1 014 109
walutowe kontrakty swap	25 534 449	1 497 304	522 909
walutowe transakcje (CIRS)	3 316 143	32 398	20 391
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	6 660 552	15 756	60 721
Razem walutowe instrumenty pochodne	47 473 228	1 593 028	1 618 130
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	73 501 096	696 265	589 009
kontrakty FRA	845 340	-	312
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	6 876 181	17 702	18 482
Razem procentowe instrumenty pochodne	81 222 617	713 967	607 803
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	1 313 706	52 465	50 642
transakcje FX Spot	1 890 734	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	3 204 440	52 465	50 642
Razem instrumenty pochodne handlowe	131 900 285	2 359 460	2 276 575
w tym: wyceniane na podstawie modeli	131 900 285	2 359 460	2 276 575

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Zabezpieczenie wartości godziwej

Grupa na dzień 30 czerwca 2026 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTR, USD SOFR.

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2026	29 803 719	-	29 895 429
31.12.2025	21 392 032	-	21 472 628

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2026	29 803 719	228 498	291 077
31.12.2025	21 392 032	230 410	321 095

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.

W zobowiązaniach w pozycji „Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej” znajduje się również korekta wartości instrumentów zabezpieczanych (depozytów) wynosząca:

30.06.2026 -123 703 tys. zł
31.12.2025 -158 096 tys. zł

oraz różnica wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych, dla których zostało rozwiązane powiązanie zabezpieczające w trakcie jego trwania wynosząca:

30.06.2026 0 tys. zł
31.12.2025 -7 357 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2026								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	228 498	291 077	1 589 631	2 064 070	5 248 548	14 493 692	6 407 778	29 803 719
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	228 498	291 077	1 589 631	2 064 070	5 248 548	14 493 692	6 407 778	29 803 719

31.12.2025								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	230 410	321 095	2 924 039	1 919 216	3 980 430	7 161 408	5 406 939	21 392 032
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	230 410	321 095	2 924 039	1 919 216	3 980 430	7 161 408	5 406 939	21 392 032

W I półroczu 2026 roku i 2025 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.



Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2026 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.		
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie w walucie EUR i USD.		
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR i USD, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach EURIBOR 3M, EUR ESTR i USD SOFR.		
Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2026	15 086 137	15 143 850	-
31.12.2025	12 326 873	12 447 552	-
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2026	15 086 137	121 263	67 945
31.12.2025	12 326 873	68 402	99 700
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.		

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2026 i 31 grudnia 2025 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2026								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	121 263	67 945	-	-	1 015 570	6 370 541	7 700 026	15 086 137
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	121 263	67 945	-	-	1 015 570	6 370 541	7 700 026	15 086 137

31.12.2025

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	68 402	99 700	-	180 080	92 987	5 629 378	6 424 427	12 326 872
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	68 402	99 700	-	180 080	92 987	5 629 378	6 424 427	12 326 872

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (**fair value hedge**).

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	395 152	367 538
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(460 475)	(446 520)
Koszt odsetkowy amortyzacji pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(7 357)	(52 420)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	8 106	(2 735)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	158 141	139 947
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(150 035)	(142 682)

W I półroczu 2026 roku i 2025 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2026 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są obligacje o zmiennym kuponie WZ1131 i WZ0330.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2026	1 325 000	1 288 658	-
31.12.2025	1 325 000	1 291 131	-

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2026	1 325 000	23 247	58 545
31.12.2025	1 325 000	46 738	64 745

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2026

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	23 247	58 545	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	23 247	58 545	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000

31.12.2025

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	46 738	64 745	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	46 738	64 745	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej przepływów pieniężnych (cash flow hedge).

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	22 481	16 459
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(27 334)	(30 381)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	43	(94)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	43	(94)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Stan na początek okresu	(33 980)	(112 125)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(7 537)	45 937
Stan na koniec okresu	(41 517)	(66 188)

W I półroczu 2026 roku i 2025 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

W skład Korekty wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej wchodzi pozycje zaprezentowane w poniższej tabeli:

	30.06.2026		31.12.2025	
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pozycje zabezpieczające:	373 008	417 567	345 550	485 540
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej – kontrakty IRS	349 761	359 022	298 812	420 795
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych – kontrakty IRS	23 247	58 545	46 738	64 745
Pozycje zabezpieczane:	-	(123 703)	-	(165 453)
Korekta wartości instrumentów zabezpieczanych – dla trwających powiązań	-	(123 703)	-	(158 096)
depozyty	-	(123 703)	-	(158 096)
Różnica wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych – dla rozwiązanych powiązań	-	-	-	(7 357)
Stan na koniec okresu	373 008	293 864	345 550	320 087

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2026

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	4 928 565	(63 564)	4 865 001
kredyty o charakterze bieżącym	3 282 937	(18 635)	3 264 302
kredyty inwestycyjne	1 253 444	(44 473)	1 208 971
kredyty pozostałe	392 184	(456)	391 728
Klientom indywidualnym	35 427 123	(649 364)	34 777 759
kredyty na nieruchomości	21 691 443	(200 909)	21 490 534
kredyty pozostałe	13 735 680	(448 455)	13 287 225
Podmiotom gospodarczym	50 132 782	(1 540 881)	48 591 901
kredyty o charakterze bieżącym	22 454 174	(715 939)	21 738 235
kredyty inwestycyjne	20 247 367	(644 105)	19 603 262
kredyty pozostałe	7 431 241	(180 837)	7 250 404
w tym rolnikom indywidualnym	7 257 062	(246 039)	7 011 023
kredyty o charakterze bieżącym	4 603 109	(135 763)	4 467 346
kredyty inwestycyjne	2 643 726	(109 195)	2 534 531
kredyty pozostałe	10 227	(1 081)	9 146
Instytucjom sektora budżetowego	358 358	(2 460)	355 898
kredyty o charakterze bieżącym	163 200	(1 886)	161 314
kredyty inwestycyjne	195 158	(574)	194 584
Należności leasingowe	6 239 046	(127 776)	6 111 270
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	97 085 874	(2 384 045)	94 701 829

31.12.2025

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	3 480 807	(48 348)	3 432 459
kredyty o charakterze bieżącym	2 995 749	(13 007)	2 982 742
kredyty inwestycyjne	183 203	(34 858)	148 345
kredyty pozostałe	301 855	(483)	301 372
Klientom indywidualnym	34 428 276	(668 459)	33 759 817
kredyty na nieruchomości	21 335 075	(225 837)	21 109 238
kredyty pozostałe	13 093 201	(442 622)	12 650 579
Podmiotom gospodarczym	48 797 028	(1 479 602)	47 317 426
kredyty o charakterze bieżącym	21 807 021	(696 606)	21 110 415
kredyty inwestycyjne	19 656 273	(593 366)	19 062 907
kredyty pozostałe	7 333 734	(189 630)	7 144 104
w tym rolnikom indywidualnym	7 296 966	(249 325)	7 047 641
kredyty o charakterze bieżącym	4 712 173	(139 978)	4 572 195
kredyty inwestycyjne	2 572 536	(108 173)	2 464 363
kredyty pozostałe	12 257	(1 174)	11 083
Instytucjom sektora budżetowego	218 025	(984)	217 041
kredyty o charakterze bieżącym	170 374	(861)	169 513
kredyty inwestycyjne	30 750	(104)	30 646
kredyty pozostałe	16 901	(19)	16 882
Należności leasingowe	6 282 940	(122 005)	6 160 935
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	93 207 076	(2 319 398)	90 887 678

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

30.06.2026	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	84 868 227	9 656 897	2 432 297	128 453	97 085 874
Niebankowym podmiotom finansowym	4 681 175	244 427	2 489	474	4 928 565
Klientom indywidualnym	33 034 083	1 735 405	627 973	29 662	35 427 123
Podmiotom gospodarczym	41 859 132	6 538 514	1 636 819	98 317	50 132 782
w tym rolnikom indywidualnym	6 367 559	630 203	245 025	14 275	7 257 062
Instytucjom sektora budżetowego	336 866	21 492	-	-	358 358
Należności leasingowe	4 956 971	1 117 059	165 016	-	6 239 046
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(383 729)	(600 036)	(1 384 777)	(15 503)	(2 384 045)
Niebankowym podmiotom finansowym	(14 390)	(47 010)	(2 018)	(146)	(63 564)
Klientom indywidualnym	(91 254)	(125 834)	(429 606)	(2 670)	(649 364)
Podmiotom gospodarczym	(263 650)	(375 525)	(889 019)	(12 687)	(1 540 881)
w tym rolnikom indywidualnym	(72 230)	(30 738)	(140 643)	(2 428)	(246 039)
Instytucjom sektora budżetowego	(737)	(1 723)	-	-	(2 460)
Należności leasingowe	(13 698)	(49 944)	(64 134)	-	(127 776)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	84 484 498	9 056 861	1 047 520	112 950	94 701 829

31.12.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82 011 964	8 563 065	2 515 977	116 070	93 207 076
Niebankowym podmiotom finansowym	3 268 261	209 454	2 582	510	3 480 807
Klientom indywidualnym	31 963 611	1 787 990	645 479	31 196	34 428 276
Podmiotom gospodarczym	41 544 071	5 507 863	1 660 730	84 364	48 797 028
w tym rolnikom indywidualnym	6 398 264	626 899	256 424	15 379	7 296 966
Instytucjom sektora budżetowego	212 950	5 075	-	-	218 025
Należności leasingowe	5 023 071	1 052 683	207 186	-	6 282 940
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(338 496)	(574 083)	(1 393 442)	(13 377)	(2 319 398)
Niebankowym podmiotom finansowym	(9 496)	(36 526)	(2 148)	(178)	(48 348)
Klientom indywidualnym	(91 122)	(128 304)	(446 511)	(2 522)	(668 459)
Podmiotom gospodarczym	(223 790)	(363 785)	(881 350)	(10 677)	(1 479 602)
w tym rolnikom indywidualnym	(69 293)	(34 228)	(143 642)	(2 162)	(249 325)
Instytucjom sektora budżetowego	(776)	(208)	-	-	(984)
Należności leasingowe	(13 312)	(45 260)	(63 433)	-	(122 005)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	81 673 468	7 988 982	1 122 535	102 693	90 887 678

30.06.2026	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCl brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	27 117	101 336	128 453
Niebankowym podmiotom finansowym	3	471	474
Klientom indywidualnym	19 073	10 589	29 662
Podmiotom gospodarczym	8 041	90 276	98 317
w tym rolnikom indywidualnym	1 369	12 906	14 275
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(65)	(15 438)	(15 503)
Niebankowym podmiotom finansowym	-	(146)	(146)
Klientom indywidualnym	(31)	(2 639)	(2 670)
Podmiotom gospodarczym	(34)	(12 653)	(12 687)
w tym rolnikom indywidualnym	-	(2 428)	(2 428)
Kredyty i pożyczki POCl netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	27 052	85 898	112 950
31.12.2025	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCl brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30 352	85 718	116 070
Niebankowym podmiotom finansowym	3	507	510
Klientom indywidualnym	20 911	10 285	31 196
Podmiotom gospodarczym	9 438	74 926	84 364
w tym rolnikom indywidualnym	3 428	11 951	15 379
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(94)	(13 283)	(13 377)
Niebankowym podmiotom finansowym	-	(178)	(178)
Klientom indywidualnym	(48)	(2 474)	(2 522)
Podmiotom gospodarczym	(46)	(10 631)	(10 677)
w tym rolnikom indywidualnym	-	(2 162)	(2 162)
Kredyty i pożyczki POCl netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	30 258	72 435	102 693

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2026 roku	(338 496)	(574 083)	(1 393 442)	(13 377)	(2 319 398)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(79 471)	(63 676)	(42 875)	-	(186 022)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	25 777	13 765	70 990	136	110 668
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	9 540	22 238	(160 627)	(3 415)	(132 264)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	(50)	3 063	151 877	1 153	156 043
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(1 029)	(1 343)	(10 700)	-	(13 072)
Stan na 30 czerwca 2026 roku	(383 729)	(600 036)	(1 384 777)	(15 503)	(2 384 045)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	(355 893)	(565 099)	(1 510 780)	(26 472)	(2 458 244)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(84 112)	(53 164)	(53 005)	-	(190 281)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	38 188	22 493	83 147	1 541	145 369
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	61 777	97 387	(178 846)	2 043	(17 639)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	39	207 814	4 641	212 494
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	400	3 289	7 870	45	11 604
Stan na 30 czerwca 2025 roku	(339 640)	(495 055)	(1 443 800)	(18 202)	(2 296 697)

Wartość brutto kredytów na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie (w tys. zł)

Kredyty według walut	30.06.2026	31.12.2025
CHF	192 585	254 276
EUR	17 122	18 334
PLN	21 481 647	21 062 351
USD	89	114
Razem	21 691 443	21 335 075

30.06.2026

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	4 928 565	-	(63 564)	-
kredyty o charakterze bieżącym	3 282 937	-	(18 635)	-
kredyty inwestycyjne	1 253 444	-	(44 473)	-
kredyty pozostałe	392 184	-	(456)	-
Klientom indywidualnym	35 427 123	195 593	(649 364)	(80 642)
kredyty na nieruchomości	21 691 443	192 585	(200 909)	(78 369)
kredyty pozostałe	13 735 680	3 008	(448 455)	(2 273)
Podmiotom gospodarczym	50 132 782	17 472	(1 540 881)	(8 424)
kredyty o charakterze bieżącym	22 454 174	10 858	(715 939)	(1 992)
kredyty inwestycyjne	20 247 367	6 614	(644 105)	(6 432)
kredyty pozostałe	7 431 241	-	(180 837)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 257 062	-	(246 039)	-
kredyty o charakterze bieżącym	4 603 109	-	(135 763)	-
kredyty inwestycyjne	2 643 726	-	(109 195)	-
kredyty pozostałe	10 227	-	(1 081)	-
Instytucjom sektora budżetowego	358 358	-	(2 460)	-
kredyty o charakterze bieżącym	163 200	-	(1 886)	-
kredyty inwestycyjne	195 158	-	(574)	-
Należności leasingowe	6 239 046	5 040	(127 776)	(1 851)
Kredyty i pożyczki, razem	97 085 874	218 105	(2 384 045)	(90 917)

31.12.2025

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	3 480 807	369	(48 348)	-
kredyty o charakterze bieżącym	2 995 749	369	(13 007)	-
kredyty inwestycyjne	183 203	-	(34 858)	-
kredyty pozostałe	301 855	-	(483)	-
Klientom indywidualnym	34 428 276	257 392	(668 459)	(101 869)
kredyty na nieruchomości	21 335 075	254 276	(225 837)	(99 747)
kredyty pozostałe	13 093 201	3 116	(442 622)	(2 122)
Podmiotom gospodarczym	48 797 028	18 229	(1 479 602)	(8 353)
kredyty o charakterze bieżącym	21 807 021	11 771	(696 606)	(2 063)
kredyty inwestycyjne	19 656 273	6 458	(593 366)	(6 290)
kredyty pozostałe	7 333 734	-	(189 630)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 296 966	44	(249 325)	(2)
kredyty o charakterze bieżącym	4 712 173	44	(139 978)	(2)
kredyty inwestycyjne	2 572 536	-	(108 173)	-
kredyty pozostałe	12 257	-	(1 174)	-
Instytucjom sektora budżetowego	218 025	-	(984)	-
kredyty o charakterze bieżącym	170 374	-	(861)	-
kredyty inwestycyjne	30 750	-	(104)	-
kredyty pozostałe	16 901	-	(19)	-
Należności leasingowe	6 282 940	4 696	(122 005)	(1 264)
Kredyty i pożyczki, razem	93 207 076	280 686	(2 319 398)	(111 486)

24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	30.06.2026	31.12.2025
Kredyty preferencyjne	219 807	286 183
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	219 807	286 183

Poniżej przedstawiono porównanie wartości godziwej kredytów preferencyjnych z ich wartością bilansową brutto, jaka zostałaby ujęta, gdyby Grupa - zgodnie z wymogiem MSSF 9 – nie dokonała wyceny tych portfeli według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
30.06.2026	286 401	219 807
31.12.2025	352 481	286 183

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.06.2026	173 310	38 861	7 636	219 807
31.12.2025	225 234	51 044	9 905	286 183

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2026

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	9 079 257	(25)	9 079 232
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	28 488 252	(152)	28 488 100
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	8 205	(4 226)	3 979
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	19 075	(24)	19 051
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	37 594 789	(4 427)	37 590 362

31.12.2025

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	8 319 932	(23)	8 319 909
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	27 833 873	(150)	27 833 723
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	8 155	(4 217)	3 938
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	23 100	(44)	23 056
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	36 185 060	(4 434)	36 180 626

30.06.2026	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	37 590 634	-	4 155	37 594 789
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	9 079 257	-	-	9 079 257
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	28 488 252	-	-	28 488 252
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 050	-	4 155	8 205
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	19 075	-	-	19 075
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(272)	-	(4 155)	(4 427)
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	(25)	-	-	(25)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(152)	-	-	(152)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(71)	-	(4 155)	(4 226)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(24)	-	-	(24)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	37 590 362	-	-	37 590 362

31.12.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	36 180 905	-	4 155	36 185 060
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	8 319 932	-	-	8 319 932
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	27 833 873	-	-	27 833 873
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 000	-	4 155	8 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	23 100	-	-	23 100
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(279)	-	(4 155)	(4 434)
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	(23)	-	-	(23)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(150)	-	-	(150)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(62)	-	(4 155)	(4 217)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(44)	-	-	(44)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	36 180 626	-	-	36 180 626

26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2026	31.12.2025
Obligacje skarbowe przeznaczone do obrotu	177 063	-
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	56 129	68 767
Instrumenty kapitałowe	171 364	171 162
Jednostki uczestnictwa	625	540
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	488	480
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	405 669	240 949

27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

Papiery wartościowe	30.06.2026	31.12.2025
emitowane przez Bank Centralny - bony pieniężne NBP	999 375	2 198 779
emitowane przez instytucje rządowe - oblige centralnego - obligacje skarbowe	9 706 627	9 712 593
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe - obligacje	15 511 447	12 808 430
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 217 449	24 719 802

Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody dokonywana jest w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy użyciu bieżących rynkowych stóp procentowych, z uwzględnieniem ryzyka kredytowego emitenta w wysokości odpowiadającej parametrom obserwowanym na rynku dla transakcji o podobnym ryzyku kredytowym i horyzoncie czasowym. Wycena nie uwzględnia założeń, które nie mogą być zaobserwowane bezpośrednio na rynku.

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	30.06.2026	31.12.2025
Licencje	661 357	680 718
Inne wartości niematerialne	99 747	104 628
Nakłady na wartości niematerialne	145 671	179 113
Wartości niematerialne, razem	906 775	964 459

W I półroczu 2026 roku wartość brutto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 92 675 tys. zł (w I półroczu 2025 roku wynosiła 116 695 tys. zł).

W I półroczu 2026 roku nie dokonano zbycia i likwidacji składników „Wartości niematerialne” (w I półroczu 2025 roku wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 8 737 tys. zł).

W odniesieniu do wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, tzn. będące w trakcie realizacji, Grupa na bieżąco identyfikuje czy wystąpiły przesłanki utraty wartości. Saldo utworzonych odpisów na 30 czerwca 2026 roku wynosiło 1 496 tys. zł (1 496 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2025 roku).

Grupa według stanu na 30 czerwca 2026 roku posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem wartości niematerialnych w kwocie 40 808 tys. zł (12 855 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2025 roku).

29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2026	31.12.2025
Środki trwałe, w tym:	382 048	405 254
grunty i budynki	59 768	65 245
sprzęt informatyczny	159 865	170 612
wyposażenie biurowe	111 306	116 639
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	51 109	52 758
Środki trwałe w budowie	18 463	38 268
Prawo do użytkowania, w tym:	488 497	504 470
grunty i budynki	460 847	475 347
pojazdy samochodowe	27 233	28 446
sprzęt informatyczny	346	591
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	71	86
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	889 008	947 992

W I półroczu 2026 roku wartość brutto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 21 660 tys. zł (w I półroczu 2025 roku wynosiła 41 057 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 4 482 tys. zł (w I półroczu 2025 roku wynosiła 4 545 tys. zł).

Grupa według stanu na 30 czerwca 2026 roku posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 27 878 tys. zł (990 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2025 roku).

W I kwartale 2026 roku Bank przeprowadził analizę klasyfikacji środków trwałych do poszczególnych grup i w wyniku tej analizy dokonał przeklasyfikowania z pozycji Pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych 82 344 tys. zł oraz Sprzęt informatyczny 449 tys. zł do pozycji Wyposażenie biurowe 82 793 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

30. LEASING

Grupa jako leasingobiorca

Grupa jest stroną umów leasingu w zakresie bazowych składników aktywów takich, jak:

- nieruchomości,
- pojazdy samochodowe,
- grunty, w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów,
- wpłatomaty,
- elementy wyposażenia,
- sprzęt IT.

Okres leasingu pojazdów samochodowych wynosi od 1 do 5 lat. Umowy zawierają opcje przedłużenia. Grupa zawiera również umowy leasingu zwrotnego w odniesieniu do pojazdów samochodowych.

Grupa jest również stroną umów leasingu nieruchomości. Umowy te są zawierane na czas określony od 1 roku do 30 lat oraz na czas nieokreślony. Okres leasingu ustalany jest jako nieodwołalny okres leasingu wraz z okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeśli skorzystanie z takiej opcji jest wystarczająco prawdopodobne, oraz z okresami w których istnieje opcja wypowiedzenia leasingu, jeśli skorzystanie z takiej opcji jest wystarczająco prawdopodobne.

Przy ustalaniu nieodwołalnego okresu leasingu, w przypadku występowania umowy na czas nieokreślony Bank jako jeden z warunków bierze pod uwagę okres amortyzacji adaptacji w obcych środkach trwałych powiązanych z przedmiotem leasingu.

Umowy przewidują zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu (np. GUS, HICP).

Grupa posiada także umowy leasingu gruntu na czas nieoznaczony oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów otrzymane na okres od 40 do 99 lat. Opłaty leasingowe są waloryzowane zgodnie z ustawą o gospodarce gruntami.

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(63 704)	(65 908)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(9 264)	(10 538)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(53 590)	(54 355)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(850)	(1 015)
Niedzdykontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.06.2026	31.12.2025
Do jednego roku	119 143	120 322
Powyżej 1 roku do 5 lat	369 899	373 805
Powyżej 5 lat	130 920	143 146
Razem	619 962	637 273
	30.06.2026	31.12.2025
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	542 688	553 436

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.06.2026	31.12.2025
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	392 115	355 840
przychody do otrzymania	93 865	79 942
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	33 464	25 466
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	-	301
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	114 357	304 470
koszty do rozliczenia w czasie	102 371	98 767
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	66 572	45 917
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	108 307	105 394
pozostałe	64 255	75 136
Inne aktywa brutto, razem	975 306	1 091 233
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(40 286)	(39 693)
Inne aktywa netto, razem	935 020	1 051 540
w tym aktywa finansowe*	607 957	751 778

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje Innych aktywów z wyłączeniem: Przychody do otrzymania, Koszty do rozliczenia w czasie, Rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych, Pozostałe

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.06.2026	31.12.2025
Rachunki bieżące	774 385	508 339
Depozyty międzybankowe	20 156	36 257
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 243 397	8 235 097
Inne zobowiązania	1 006 703	1 365 538
Zobowiązania wobec innych banków, razem	10 044 641	10 145 231

W pozycji „Inne zobowiązania” zaprezentowano, między innymi, zobowiązania wobec banków z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie brutto 972 662 tys. zł (na 31.12.2025 roku w kwocie 1 347 782 tys. zł).

W I półroczu 2026 roku i całym 2025 roku nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi w umowach finansowania. Według stanu na 30.06.2026 roku Bank nie miał wpisanych takich kowenantów w umowy finansowania.

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2026	31.12.2025
Niebankowe podmioty finansowe	6 745 079	6 621 690
Rachunki bieżące	2 604 785	2 824 138
Depozyty terminowe	2 199 455	3 331 989
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	450 612
Inne zobowiązania	1 940 839	14 951
Klienci indywidualni	58 208 162	59 183 277
Rachunki bieżące	37 209 969	33 583 850
Depozyty terminowe	20 246 599	24 847 419
Inne zobowiązania	751 594	752 008
Podmioty gospodarcze	68 491 836	71 765 182
Rachunki bieżące	51 663 778	54 343 396
Depozyty terminowe	16 261 993	16 825 515
Inne zobowiązania	566 065	596 271
w tym rolnicy indywidualni	3 900 515	4 424 592
Rachunki bieżące	3 731 525	4 232 207
Depozyty terminowe	151 737	169 731
Inne zobowiązania	17 253	22 654
Instytucje sektora budżetowego	7 992 181	3 768 687
Rachunki bieżące	2 811 021	3 444 256
Depozyty terminowe	2 234 118	321 246
Inne zobowiązania	2 947 042	3 185
Zobowiązania wobec klientów, razem	141 437 258	141 338 836

W pozycji „Inne zobowiązania” zaprezentowano, między innymi, zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 4 880 258 tys. zł (na 31.12.2025 roku w kwocie 0 zł).

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (W TYM EMISJE PODPORZĄDKOWANE)

	30.06.2026	31.12.2025
Dłużne papiery wartościowe	4 350 263	4 226 368

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisje podporządkowane)	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Stan na początek okresu	4 226 368	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	678 704
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	123 895	2 005
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 350 263	680 709

W czerwcu 2025 roku Bank wyemitował obligacje na łączną kwotę 160 000 tys. euro stanowiące od sierpnia 2025 roku zobowiązania podporządkowane. W październiku 2025 roku Bank wyemitował obligacje na łączną kwotę 630 000 tys euro stanowiące od listopada 2025 roku zobowiązania podporządkowane.

W grudniu 2025 roku Bank wyemitował obligacje stanowiące emisje pod wymogi MREL na łączną kwotę 200 tys euro.

35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	30.06.2026	31.12.2025
	-	-

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Stan na początek okresu	-	3 420 128
Splata pożyczek	-	-
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	-	(3 406)
Różnice kursowe	-	(3 635)
Stan na koniec okresu	-	3 413 087

36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	374 456	258 230
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	170 740	205 228
Przychody przyszłych okresów	69 099	85 752
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	25 044	24 418
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	1 096 667	357 040
Rezerwy na koszty rzeczowe	807 276	563 774
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	183 724	281 604
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	39 095	38 612
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	91 396	73 611
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	113 505	40 839
Pozostałe	188 496	119 687
Pozostałe zobowiązania, razem	3 159 498	2 048 795
w tym zobowiązania finansowe *	1 780 412	885 755

*Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Przychody przyszłych okresów, Rezerwy na koszty rzeczowe, Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników, Rezerwa na niewykorzystane urlopy, Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne, Pozostałe.

37. REZERWY

	30.06.2026	31.12.2025
Rezerwa na restrukturyzację	11 532	20 897
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	25 988	26 101
Oczekiwane straty kredytowe z tytułu zobowiązań warunkowych	165 215	159 328
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 796 346	1 772 095
Pozostałe rezerwy	71 768	61 236
Rezerwy, razem	2 070 849	2 039 657
Zmiana stanu rezerw na restrukturyzację	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wartość bilansowa na początek okresu	20 897	41 825
Wykorzystanie rezerw	(9 365)	(13 424)
Wartość bilansowa na koniec okresu	11 532	28 401

Zmiana stanu rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wartość bilansowa na początek okresu	26 101	24 841
Utworzenie rezerw	1 634	2 297
Wykorzystanie rezerw	(605)	(524)
Rozwiązanie rezerw	(1 142)	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	25 988	26 614
Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych z tytułu zobowiązań warunkowych	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wartość bilansowa na początek okresu	159 328	156 861
Utworzenie rezerwy	78 718	61 371
Rozwiązanie rezerwy	(75 751)	(37 674)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	2 402	(8 663)
Inne zmiany	518	(1 121)
Wartość bilansowa na koniec okresu	165 215	170 774
Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wartość bilansowa na początek okresu	1 772 095	1 696 299
Utworzenie rezerwy	165 835	286 276
Wykorzystanie rezerw	(182 466)	(163 907)
Rozwiązanie rezerwy	(1 310)	(6 966)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	42 192	(2 156)
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 796 346	1 809 546

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 674 443 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu 31 534 tys. zł, rezerwy na wyrok TSUE w sprawie dotyczącej możliwości naliczania odsetek z tytułu kredytowania pozaodsetkowych kosztów kredytów (C-744/24) 42 800 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 47 569 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 684 489 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu 35 579 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 52 028 tys. zł.

Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

Zmiana stanu pozostałych rezerw	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wartość bilansowa na początek okresu	61 236	49 554
Utworzenie rezerwy	18 214	48 998
Wykorzystanie rezerw	(32)	(10 152)
Rozwiązanie rezerw	(7 650)	(26 345)
Wartość bilansowa na koniec okresu	71 768	62 055

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku w pozycji Pozostałe rezerwy została wykazana rezerwa z tytułu nieautoryzowanych transakcji w kwocie 65 794 tys. zł (55 794 tys. zł na 31 grudnia 2025 roku).

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	30.06.2026	31.12.2025
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	9 558 086	10 224 866
Rachunki bieżące banków i inne należności	5 959 364	11 049 370
Lokaty międzybankowe	94 700	47 500
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	15 612 150	21 321 736

39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

W Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas S.A.”.

Zasady i założenia zawarte w Polityce gwarantują istnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki wynagradzania, zgodnej z akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i wartościami Banku oraz z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, w szczególności z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz zaleceniami zawartymi w Dyrektywie CRD5.

Zgodnie z obowiązującą „Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas S.A.” od 2020 roku (z wyłączeniem osób, które zakończyły współpracę z Bankiem) obowiązującym instrumentem finansowym, w którym wypłacana jest część wynagrodzenia zmiennego są akcje zwykłe (zmiana z akcji fantomowych).

Wynagrodzenie zmienne za 2022 rok podlegające konwersji na instrument finansowy zostało przyznane w akcjach rzeczywistych Banku.

9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmodyfikowaną Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zmiany polegały przede wszystkim na dostosowaniu zapisów Polityki do Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych zawartych w Dyrektywie CRD5 i polegały m. in na wydłużeniu okresu odroczenia.

Program oparty na akcjach Banku

W Banku obowiązuje program wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikom Banku mającym istotny wpływ na profil ryzyka w ramach programu opartego na akcjach Banku. Wynagrodzenie zmienne jest podzielone na część przyznaną w formie instrumentu finansowego (akcje Banku) oraz pozostałą część przyznaną w formie pieniężnej.

Przyznanie prawa do wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku następuje poprzez wydanie warrantów subskrypcyjnych w liczbie odpowiadającej liczbie przyznaczonych akcji, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warrantu subskrypcyjne, z których wynikać będzie prawo do objęcia nowych akcji Banku Serii M oraz Serii N wyemitowanych przez Bank w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Prawa do objęcia akcji Serii M i N będą przyznawane z uwzględnieniem określonych w Polityce wynagradzania i regulaminach przyjętych na jej podstawie zasad podziału wynagrodzenia zmiennego na część nieodroczoną i część odroczoną. Akcje Serii M i Serii N będą stanowić składnik wynagrodzenia zmiennego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku.

W celu realizacji Programu Motywacyjnego Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło również uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji Serii M oraz akcji Serii N, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji Serii M oraz akcji Serii N, zmiany Statutu Banku oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji Serii M oraz akcji Serii N do obrotu na rynku regulowanym.

Wysokość oraz podział na część nieodroczoną i odroczoną wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zidentyfikowanych jako MRT ustalana jest zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką wynagradzania i regulaminami przyjętymi na jej podstawie. Regulaminy zawierają informację o poziomach premii rocznej przypisanych do poszczególnych ocen:

1. część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
2. część wynagrodzenia zmiennego nie mniejsza niż 40% tego wynagrodzenia podlega odroczeniu. Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż Kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania Wynagrodzenia Zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką.

W celu zapewnienia jednolitych i zgodnych z prawem warunków nabywania prawa do wynagrodzenia i jego wypłaty, osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku wynagrodzenie wypłacane jest z uwzględnieniem zasad adekwatności, proporcjonalności i niedyskryminacji.

Zasady obowiązujące w Banku uwzględniają możliwość wstrzymania lub ograniczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora:

1. Zakazane jest wypłacanie przypisanego wynagrodzenia zmiennego ponad maksymalną kwotę podlegającą wypłacie (tzw. MDA) w sytuacji, w której Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w art. 55 i 56 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
2. W przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora, wówczas przed obliczeniem MDA, Bank:
 - nie podejmuje zobowiązań w zakresie wypłat wynagrodzenia zmiennego lub uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - nie dokonuje wypłat wynagrodzenia zmiennego, jeżeli zobowiązanie do ich wypłaty powstało w okresie, w którym Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora.

W przypadku ustania stosunku prawnego łączącego Bank oraz daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub w przypadku, gdy stanowisko zostanie wykluczone z wykazu, wynagrodzenie jest wypłacane pod warunkiem spełniania wymagań określonych w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas Bank Polska S.A.

Osoba jest uprawniona do wynagrodzenia zmiennego pod warunkiem, że nie postawiono jej zarzutów i nie podlega sankcjom karnym lub dyscyplinarnym.

W 2026 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za lata 2020 – 2025 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2026 rok, które będzie przyznane w 2027 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 3 698 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 39 792 tys. zł (ujęta w latach poprzednich).

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) zmiany w 2026 i w 2025 roku ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za lata 2020 - 2025 zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026		I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	128 864	10 267	131 976	9 087
przyznane w danym okresie	23 987	3 521	30 539	3 035
wykonane w danym okresie	(27 657)	(1 907)	-	-
wygasłe w danym okresie	(2 872)	(237)	(33 651)	(1 856)
Stan na koniec okresu	122 322	11 643	128 864	10 267

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2026.

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje w formie akcji
Data ogłoszenia programu	31 stycznia 2020 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji	4 marca 2026
Data zakończenia przyznania akcji	2 kwietnia 2026

40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Przepływy z działalności operacyjnej – inne korekty		
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych i emisji podporządkowanych	153 068	(3 635)
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	(2 173)	(53 654)
Odpis na papiery wartościowe	(7)	16
Pozostałe korekty	25 678	8 647
Przepływy z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	176 566	(48 626)

41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2026	31.12.2025
Udzielone zobowiązania warunkowe	40 572 670	43 328 592
zobowiązania dotyczące finansowania	27 887 906	28 751 150
zobowiązania gwarancyjne	12 684 764	14 577 442
Otrzymane zobowiązania warunkowe	59 179 348	57 773 732
zobowiązania o charakterze finansowym	-	31 000
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	59 179 348	57 742 732

W związku ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku (CRR3) w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank rozpoznał na dzień 30 czerwca 2026 roku zobowiązania ofertowe w kwocie 2 937 126 tys. zł (według stanu na 31 grudnia 2025 roku 4 340 313 tys. zł) w pozycji zobowiązania dotyczące finansowania.

42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów i zobowiązań Grupa klasyfikuje do następujących kategorii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio lub pośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

Grupa dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz na kwartał) przyporządkowania poszczególnych aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej. Podstawą klasyfikacji do poszczególnych poziomów hierarchii wyceny są dane wejściowe użyte do wyceny, czyli kwotowania rynkowe lub inne informacje. O klasyfikacji aktywa lub zobowiązania do danego poziomu hierarchii decyduje najniższy poziom danych wejściowych użytych do wyceny, mających istotny wpływ na wyznaczenie wartości godziwej.

W przypadku zmiany użytych danych wejściowych na dane o innym poziomie, np. w wyniku zmian metodyki wyceny lub zmian źródeł danych rynkowych, Grupa dokonuje transferu aktywa lub zobowiązania do właściwego poziomu wyceny w okresie sprawozdawczym, w którym ta zmiana nastąpiła.

W I półroczu 2026 roku i 2025 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- 1) do pierwszego: obligacje skarbowe i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku), akcje notowane na giełdach,
- 2) do drugiego: obligacje emitowane przez PFR, opcje na stopę procentową w EUR, USD i GBP, opcje walutowe zapadające w ciągu 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, kontrakty FRA zapadające w ciągu 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 3 lat, swapy towarowe zapadające w ciągu 1 roku, swapy procentowe denominowane w walutach G7, swapy procentowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych),
- 3) do trzeciego: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe o terminie zapadalności powyżej 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w innych walutach o terminie zapadalności powyżej 10 lat, kontrakty FRA o terminie zapadalności powyżej 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach o terminie zapadalności powyżej 3 lat, swapy towarowe o terminie zapadalności powyżej 1 roku, swapy procentowe denominowane w innych walutach niż G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nieoparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), a także te instrumenty pochodne, na które utworzono korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Fair Value Correction lub Credit Value Adjustment o istotnej wysokości) oraz obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW i innych giełdach, kredyty preferencyjne (wartość godziwą ustala się przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

W tabeli poniżej przedstawiono podział aktywów i zobowiązań prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej na trzy kategorie:

30.06.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	26 395 647	1 955 318	561 870	28 912 835
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 565 360	131 542	1 696 902
Instrumenty zabezpieczające	-	373 008	-	373 008
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 217 449	-	-	26 217 449
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	178 198	16 950	210 521	405 669
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	219 807	219 807
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	2 038 019	128 323	2 166 342
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 620 452	128 323	1 748 775
Instrumenty zabezpieczające	-	417 567	-	417 567

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	24 721 099	2 559 806	671 039	27 951 944
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 190 900	168 560	2 359 460
Instrumenty zabezpieczające	-	345 550	-	345 550
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	-	-	24 719 802
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 297	23 356	216 296	240 949
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	286 183	286 183
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	2 628 496	133 619	2 762 115
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 142 956	133 619	2 276 575
Instrumenty zabezpieczające	-	485 540	-	485 540

W I półroczu 2026 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 2 na 1 oraz 3 na 1.

Zanotowano zmiany z poziomu 3 na 2 i 2 na 3.

W I półroczu 2025 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 2 na 1, 2 na 3.

Zanotowano zmiany z poziomu 3 na 2 oraz 3 na 1.

W I półroczu 2026 roku zanotowano 8 przypadków instrumentów pochodnych, dla których poziom wyceny zmienił się z 2 na 3. W jednym przypadku powodem było zawiązanie korekty FVC, w pozostałych siedmiu wzrost korekty BCVA.

W poniższej tabeli przedstawiono wycenę tych transakcji na początek i koniec okresu raportowego:

I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	2 430	98 420
Stan na koniec okresu	343	46 609

W I półroczu 2026 roku zanotowano 94 przypadki instrumentów pochodnych, dla których poziom wyceny zmienił się z 3 na 2. We wszystkich przypadkach spowodowane to zostało skróceniem się czasu do zapadalności transakcji.

W analogicznym okresie 2025 roku zanotowano 76 przypadków instrumentów pochodnych, dla których poziom wyceny zmienił się z 3 na 2. We wszystkich przypadkach spowodowane to zostało skróceniem się czasu do zapadalności transakcji.

W poniższej tabeli przedstawiono wycenę tych transakcji na początek i koniec okresu raportowego:

I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	51 230	57 725
Stan na koniec okresu	48 174	59 112

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	87 677	78 726
Stan na koniec okresu	118 675	110 353

W I półroczu 2026 roku nie zanotowano przypadków zmian poziomów wycen z 3 na 1, natomiast w analogicznym okresie 2025 roku zanotowano 1 przypadek zmiany poziomu wyceny z 3 na 1. Zmiana poziomu wyceny wynikała z zawarcia transakcji sprzedaży akcji z datą rozliczenia przypadającą po dacie raportowej.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku wycena transakcji wyniosła 7 000 tys. zł.

Powyżej opisane transfery dotyczą Banku, takie ruchy nie występowały w spółkach zależnych objętych niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Wartość godziwą instrumentów finansowych z poziomu 2 oraz 3 ustala się stosując techniki wyceny zgodne z praktyką rynkową, których parametryzacja dokonywana jest na podstawie wiarygodnych źródeł danych. Stosowane techniki wyceny to modele wyceny (np. Blacka-Scholesa), dyskontowanie przepływów pieniężnych, estymacja płaszczyzn zmienności.

Dane wejściowe do wyceny instrumentów klasyfikowanych do poziomu 2 oraz 3 obejmują kursy walutowe, krzywe stóp procentowych, stawki referencyjne, zmienności kursów walutowych, stawek referencyjnych oraz indeksów giełdowych i cen akcji, punkty swapowe, basis spready, wartości indeksów giełdowych oraz ceny futures.

W przypadku instrumentów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3, parametrami nieobserwowalnymi są oszacowania obejmujące kwotowania rynkowe, które nie są obserwowalne i nie mogą być potwierdzone obserwowalnymi danymi we wspólnie notowanych przedziałach, marże na ryzyko kredytowe i ryzyko płynności, prawdopodobieństwa niewypłacalności, stopy odzysku oraz premie i dyskonta pokrywające inne ryzyka specyficzne dla wycenianego instrumentu.

Poniżej przedstawiono zestawienie zmian wyceny aktywów i zobowiązań zaklasyfikowanych do poziomu 3, a także kwoty odniesione do rachunku zysków i strat:

I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	168 560	502 479	133 619
Łączne zyski / straty ujęte w:	(37 018)	8 358	(5 296)
rachunku zysków i strat	(37 018)	8 358	(5 296)
Sprzedaż	-	(5 000)	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(77 114)	-
Transfery	-	1 605	-
Stan na koniec okresu	131 542	430 328	128 323
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	(37 018)	8 358	(5 296)

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	142 215	694 524	137 825
Łączne zyski / straty ujęte w:	140 082	5 231	19 511
rachunku zysków i strat	140 082	5 231	19 511
Nabycie	-	32 000	-
Sprzedaż	-	(8 001)	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(89 753)	-
Stan na koniec okresu	282 297	634 001	157 336
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	140 082	5 231	19 511

Poniżej przedstawiono wpływ nieobserwowalnych czynników na wartość instrumentów finansowych sklasyfikowanych do poziomu trzeciego:

Rodzaj instrumentu	30.06.2026		31.12.2025	
	wartość godziwa według		wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Instrumenty pochodne ¹	4 712	2 954	36 357	34 710
Obligacje komercyjne ²	49 742	48 420	63 038	61 401
Akcje i udziały ³	162 012	146 583	154 907	140 154
Kredyty ⁴	220 467	219 143	287 102	285 264

¹scenariusz: zmiana ratingu o +3/-3 stopnie

²scenariusz: zmiana spreadu kredytowego o -50bp/+50bp

³scenariusz: zmiana wartości wyceny o +5%/-5%

⁴scenariusz: zmiana stopy dyskontowej o -50bp/+50bp

Grupa przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie umowne przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłat przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji lub, w przypadku produktów odnawialnych, stosuje się krzywe osądu wynikające z profilu płynnościowego tych produktów oraz oczekiwany behawioralny okres trwania tych ekspozycji.

Krzywa stóp procentowych wykorzystywana do obliczenia wartości godziwej zobowiązań (np. depozytów klientów, depozytów międzybankowych) i należności (np. kredytów klientów, lokat międzybankowych) Grupy składa się z:

- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego,
- kosztu pozyskania źródeł finansowania ponad wolną od ryzyka krzywą stóp procentowych,
- marży rynkowej będącej odzwierciedleniem ryzyka kredytowego w przypadku należności.

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu i waluty produktu oraz rodzaju klienta. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marża ta wyznaczana jest z wykorzystaniem parametrów ryzyka kredytowego danego klienta wyznaczanych w procesie wyliczania utraty wartości instrumentów finansowych.

W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym jest bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według ich wartości godziwej, a także poziom klasyfikacji wyceny:

30.06.2026	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	9 558 086	9 558 086	3
Należności od banków	6 554 410	6 161 591	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	94 701 829	93 886 061	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	37 590 362	37 090 371	1,3
Inne aktywa finansowe	607 957	607 957	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	10 044 641	10 244 505	3
Zobowiązania wobec klientów	141 437 258	140 544 138	2,3
Zobowiązania z tytułu leasingu	542 688	542 688	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 780 412	1 780 412	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 350 263	4 402 658	3

31.12.2025	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	10 224 866	3
Należności od banków	11 616 566	10 990 698	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 887 678	90 570 383	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 180 626	35 745 699	1,3
Inne aktywa finansowe	751 778	751 778	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	10 145 231	10 351 420	3
Zobowiązania wobec klientów	141 338 836	140 513 588	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	553 436	553 436	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	885 755	885 755	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 226 368	4 235 185	3

1) Należności i zobowiązania od banków

Należności i zobowiązania od banków obejmują lokaty międzybankowe oraz rozrachunki międzybankowe. Wartość godziwa lokat/depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

2) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Szacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek stanowi zdyskontowaną kwotę przyszłych przepływów środków pieniężnych do otrzymania przy zastosowaniu bieżących stóp rynkowych skorygowanych o koszt finansowania oraz o rzeczywiste lub oszacowane marże na ryzyko kredytowe.

Wartość godziwa kredytów i pożyczek objętych Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom uwzględnia wpływ zmian w harmonogramach spłat wynikających z wprowadzenia wakacji kredytowych.

3) Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie została ustalona poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku dla notowanych papierów wartościowych (pierwszy poziom wyceny lub drugi poziom wyceny, w przypadku obniżonej płynności). Natomiast dla nienotowanych papierów wartościowych wartość godziwa została ustalona przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych danych rynkowych (trzeci poziom wyceny).

4) Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym skorygowanych o rzeczywisty koszt pozyskania środków w ciągu ostatnich 3 miesięcy. W przypadku depozytów na żądanie przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest ich wartości bilansowej.

5) Zobowiązania z tytułu leasingu

Wartość godziwa zobowiązań z tytułu leasingu została przyjęta w ich wartości bilansowej.

6) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oszacowano stosując model dyskontujący przyszłe przepływy pieniężne wynikające z inwestycji, bazujący na rynkowych krzywych stóp procentowych skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W I półroczu 2026 roku Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego, natomiast w analogicznym okresie 2025 roku z portfela detalicznego.

W świetle zapisów MSSF 9 sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu wzrostu ryzyka kredytowego nie powoduje zmiany modelu biznesowego.

W konsekwencji Bank nadal utrzymuje portfel tych kredytów w modelu biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 106 922 tys. zł (w I półroczu 2025 roku 113 924 tys. zł), wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 83 996 tys. zł (w I półroczu 2025 roku 85 977 tys. zł).

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 35 154 tys. zł (w I półroczu 2025 roku na 32 970 tys. zł). Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 12 408 tys. zł (w I półroczu 2025 roku 5 023 tys. zł) i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

44. SEKURYZACJA

W dniu 28 marca 2024 roku Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekuryzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. Głównym celem transakcji było uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczył na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekuryzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekuryzacją pozostawał w księgach Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 213 638 tys. zł.

Data zakończenia transakcji według umowy to 31 grudnia 2031 roku, natomiast 10 stycznia 2026 roku ze względu na wykonanie opcji time-call transakcja sekuryzacji została zamknięta.

Transfer ryzyka sekuryzowanego portfela był realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 19 377 tys. zł na datę 31 grudnia 2025 roku. Koszty z tytułu tej gwarancji prezentowane są w Kosztach z tytułu prowizji - Zobowiązania gwarancyjne i operacje dokumentowe.

Transakcja spełniała wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekuryzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

Bank pełnił rolę organizatora transakcji.

45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2026 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
2. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
3. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.

Transakcje z podmiotami będącymi udziałowcami BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz podmiotami powiązanymi

30.06.2026	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	7 849 783	-	803 837	664	8 654 284
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	6 326 477	-	774 489	664	7 101 630
Pochodne instrumenty finansowe	1 148 653	-	6 200	-	1 154 853
Pochodne instrumenty zabezpieczające	373 008	-	-	-	373 008
Inne aktywa	1 645	-	23 148	-	24 793
Zobowiązania	13 013 411	57 993	779 255	6 136	13 856 795
Z tytułu otrzymanych kredytów	2 842 273	-	130 597	-	2 972 870
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 014 552	57 993	634 158	6 136	5 712 839
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 350 263	-	-	-	4 350 263
Pochodne instrumenty finansowe	388 083	-	2 533	-	390 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	417 567	-	-	-	417 567
Inne zobowiązania	673	-	11 967	-	12 640
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	244 940	4 714	249 654
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	266 830	80 062	619 360	-	966 252
Zobowiązania otrzymane	7 979 857	112 798	806 745	-	8 899 400
Pochodne instrumenty (nominał)	69 425 124	-	800 523	-	70 225 647
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	46 214 856	-	-	-	46 214 856
Rachunek Zysków i Strat	(32 222)	(379)	6 373	(15)	(26 243)
I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026					
Przychody z tytułu odsetek	490 318	95	10 468	31	500 912
Koszty z tytułu odsetek	(691 565)	(474)	(6 451)	(46)	(698 536)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 058	-	1 058
Wynik na działalności handlowej	212 654	-	(966)	-	211 688
Pozostałe przychody operacyjne	806	-	70 182	-	70 988
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(14 494)	-	(14 494)
Ogólne koszty administracyjne	(44 435)	-	(53 424)	-	(97 859)

31.12.2025	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	13 423 435	-	704 126	1 204	14 128 765
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 435 318	-	693 428	1 163	12 129 909
Pochodne instrumenty finansowe	1 640 910	-	-	-	1 640 910
Pochodne instrumenty zabezpieczające	345 550	-	-	-	345 550
Inne aktywa	1 657	-	10 698	41	12 396
Zobowiązania	13 856 597	35 769	993 225	2 934	14 888 525
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 504 597	-	167 915	-	3 672 512
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 099 198	35 769	795 190	2 934	5 933 091
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 226 368	-	-	-	4 226 368
Pochodne instrumenty finansowe	540 221	-	3 048	-	543 269
Pochodne instrumenty zabezpieczające	485 540	-	-	-	485 540
Inne zobowiązania	673	-	27 072	-	27 745
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	260 628	4 631	265 259
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	478 432	77 244	535 329	-	1 091 005
Zobowiązania otrzymane	7 883 148	109 827	749 058	-	8 742 033
Pochodne instrumenty (nominał)	59 595 048	-	26 627	-	59 621 675
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	35 043 905	-	-	-	35 043 905
Rachunek Zysków i Strat	285 476	(449)	(7 301)	33	277 759
I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025					
Przychody z tytułu odsetek	144 518	156	8 853	70	153 597
Koszty z tytułu odsetek	(309 633)	(554)	(13 996)	(37)	(324 220)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	987	-	987
Wynik na działalności handlowej	482 237	(51)	(320)	-	481 866
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	55 096	-	55 096
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(14 508)	-	(14 508)
Ogólne koszty administracyjne	(31 646)	-	(43 413)	-	(75 059)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 165	9 833
Świadczenia długoterminowe	3 954	3 864
Płatności w formie akcji*	2 659	3 945
Wydane akcje**	2 050	2 096
Wynagrodzenie Zarządu, razem	18 828	19 738

*zawiera kwotę ujętą w kapitałach Banku powiązaną z obejmowanymi w przyszłości akcjami Banku (zgodnie z polityką realizacji wynagrodzeń zmiennych)

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną



	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 098	884
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	1 098	884

46. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

Bank podzielił swoją działalność oraz zastosował identyfikację przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- Bankowość Detaliczna i Biznesowa,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw i Bankowość Korporacyjna,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB),
- Pozostała działalność bankowa obejmująca Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center.

Przyjęty podział odzwierciedla zasady klasyfikacji klientów do poszczególnych segmentów zgodnie z modelem biznesowym Grupy, który opiera się na kryteriach podmiotowych, finansowych (w szczególności wysokości obrotów, poziomie zaangażowania kredytowego i zgromadzonych aktywów) oraz rodzaju prowadzonej działalności. Szczegółowe zasady przypisania klientów do konkretnych segmentów są regulowane wewnętrznymi przepisami Grupy.

Monitorowanie wyników zarządczych w Grupie uwzględnia wszystkie elementy składowe rachunku zysków i strat danego segmentu do poziomu zysku brutto, tj. dla każdego segmentu wykazywane są przychody, koszty oraz odpisy netto z tytułu utraty wartości. Przychody zarządcze uwzględniają przepływy środków między segmentami klientów, a jednostką zarządzającą aktywami i pasywami, wyceniane przy użyciu wewnętrznych transferowych cen funduszy opartych o ceny rynkowe oraz marże płynności określone dla danej wymagalności/zapadalności oraz waluty. Koszty zarządcze segmentów obejmują koszty bezpośrednie ich działalności oraz koszty alokowane zgodnie z przyjętym w Grupie modelem alokacji. Dodatkowo wynik zarządczy segmentów uwzględnia rozliczenia linii biznesowych z tytułu świadczonych pomiędzy nimi usługami.

Działalność operacyjna Grupy prowadzona jest jedynie na terytorium Polski. Nie można wyróżnić istotnych różnic w ryzykach, na które miałyby wpływ położenie geograficzne placówek Banku, dlatego odstąpiono od ujawniania sprawozdania według informacji geograficznych.

Grupa stosuje ujednolicone i szczegółowe zasady dla wszystkich wyodrębnionych segmentów. W przypadku przychodów, poza ich standardowymi pozycjami, wyodrębnione są elementy składowe wyniku z tytułu odsetek segmentów – tj. przychody i koszty zewnętrzne oraz wewnętrzne. W przypadku kosztów działania, Grupa dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji 'Alokacja kosztów (wewnętrzne)'. Ze względu na specyfikę Grupy, nie występują istotne zjawiska sezonowości lub cykliczności. Grupa świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.

Charakterystyka segmentów operacyjnych

Segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmuje kompleksową obsługę klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej, oraz klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw). Usługi finansowe tego obszaru obejmują prowadzenie rachunków bieżących i kont lokacyjnych, przyjmowanie depozytów terminowych, udzielanie kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, pożyczek hipotecznych, kredytów odnawialnych w rachunku bieżącym, kredytów przeznaczonych dla mikroprzedsiębiorstw, wydawanie kart debetowych i kredytowych, obsługę zagranicznych przekazów gotówkowych, zawieranie transakcji wymiany walutowej, sprzedaż produktów ubezpieczeniowych, oraz innych usług o mniejszym znaczeniu dla dochodów Grupy. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również wyniki osiągane na działalności maklerskiej oraz z tytułu dystrybucji i przechowywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klienci Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwani są przez oddziały Banku oraz kanały alternatywne, tj. bankowość internetową, bankowość mobilną i bankowość telefoniczną, kanał bankowości Premium oraz Wealth Management. Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz **Bankowości Korporacyjnej** obsługują klientów biznesowych i oferują szeroki zakres usług świadczonych przedsiębiorstwom, a także klientom korporacyjnym, instytucjom finansowym i podmiotom sektora finansów publicznych. Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzą Centra Klientów Korporacyjnych zlokalizowane w Warszawie, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Rzeszowie. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemie bankowości internetowej.

Podstawowe produkty i usługi świadczone na rzecz klientów biznesowych obejmują: cash management, globalne finansowanie handlu – pełna obsługa akredytyw importowych, eksportowych, gwarancji bankowych oraz inkasa dokumentowego, finansowanie łańcucha dostaw oraz finansowanie eksportu, przyjmowanie depozytów terminowych (od lokat overnight po lokaty terminowe), finansowanie m.in. w formie kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych i inwestycyjnych, kredytów z Grupy produktów finansowania agrobiznesu, produkty rynku finansowego, w tym zawieranie transakcji klientów wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjna oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego: organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB)) wspiera sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw i obejmuje obsługę klientów strategicznych.

Pozostała działalność bankowa Grupy jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Celem Pionu jest przede wszystkim zapewnienie właściwego i stabilnego poziomu finansowania umożliwiającego bezpieczne prowadzenie działalności przez Bank przy jednoczesnym spełnieniu norm przewidzianych prawem. Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Banku, wyznacza wewnętrzne i zewnętrzne ceny referencyjne, zarządza ryzykiem stopy procentowej bilansu Grupy oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych), a także optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Grupy).

W segmencie **Pozostałej działalności bankowej** wykazano również koszty bezpośrednie jednostek wsparcia, które zostały zaalokowane na segmenty w pozycji 'Alokacja kosztów (wewnętrzne)', oraz wyniki niedające się przypisać do żadnego z wyżej wymienionych segmentów (m.in. inwestycje kapitałowe, wyniki realizowane na rachunkach własnych oraz na rachunkach klientów bez określonego segmentu).

Zmiany dotyczące prezentacji segmentów Banku od czerwca 2026 r.

W związku z transformacją modelu biznesowego Banku i Grupy, dotyczącą zmiany profilu działalności Banku z instytucji wyspecjalizowanej w finansowaniu przede wszystkim Klientów Agro do modelu Banku uniwersalnego ze zintegrowanymi funkcjami wsparcia i uproszczonym systemem zarządzania, wprowadzono następujące zmiany w sposobie prezentacji:

- zrezygnowano z dodatkowego podziału wyniku klientów:
- Agro, tj. rolników indywidualnych oraz przedsiębiorstw z branży rolno-spożywczej,
- Personal Finance.

Wyniki tych segmentów przecinają się z podstawowymi segmentami operacyjnymi. Food and Agro oraz Personal Finance pełnią funkcję wspierającą, umożliwiającą zintegrowane podejście do obsługi głównych segmentów Banku (Bankowości Detalicznej, Bankowości MŚP i Bankowości Korporacyjnej).

- połączono Segment Klientów Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Segment Klientów Korporacyjnych

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje jeden Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej nadzorowany oraz zarządzany przez jednego Wiceprezesa Zarządu Banku. W ramach struktury organizacyjnej Obszaru mamy do czynienia z integracją funkcji wsparcia tzn. wspólnym zarządzaniem usługami takimi jak strategia i kontroling, analiza alokacji zasobów, analiza biznesowa (analitycy biznesowi), wsparcie procesu kredytowego.

30.06.2026	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MŚP i Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem
Rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy do 30.06.2026*					
Wynik z tytułu odsetek	1 505 728	998 541	32 999	373 151	2 910 421
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 548 698	1 065 589	77 340	1 851 279	4 542 907
koszty odsetkowe zewnętrzne	(619 213)	(306 933)	(4 722)	(701 619)	(1 632 486)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 600 487	1 002 082	5 965	(2 608 535)	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 024 245)	(762 197)	(45 584)	1 832 026	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	376 333	257 821	33 560	(27)	667 688
Przychody z tytułu dywidend	-	1 134	-	3 040	4 175
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	55 456	234 569	116 579	9 351	415 956
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	4 041	4 041
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	8 149	8 149
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 343	1 880	(7 885)	(13 923)	(17 585)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 054)	(2 504)	-	9	(3 549)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(41 314)	(104 243)	(9 258)	11 806	(143 009)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(149 654)	-	-	-	(149 654)
Ogólne koszty administracyjne	(632 661)	(370 510)	(53 211)	(574 629)	(1 631 014)
Amortyzacja	(56 299)	(36 564)	(7 448)	(156 933)	(257 245)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(470 020)	(240 942)	8 140	702 822	-
Wynik na działalności operacyjnej	588 858	739 182	113 476	366 857	1 808 374
Podatek od instytucji finansowych	(103 102)	(89 692)	(5 930)	1 840	(196 884)
Zysk (strata) brutto segmentu	485 756	649 490	107 546	368 697	1 611 490
Podatek dochodowy	-	-	-	-	(636 324)
Zysk (strata) netto					975 166
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2026*					
Aktywa segmentu	46 539 848	47 180 036	4 622 605	82 521 276	180 863 762
Zobowiązania segmentu	80 533 317	64 121 130	406 912	18 736 311	163 797 668

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie

30.06.2025	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP i Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem
Rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy do 30.06.2025					
Wynik z tytułu odsetek	1 632 178	1 042 939	48 331	244 220	2 967 667
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 865 516	1 122 059	189 442	1 828 927	5 005 943
koszty odsetkowe zewnętrzne	(803 174)	(418 813)	(4 909)	(811 380)	(2 038 276)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 781 934	1 210 076	7 191	(2 999 200)	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 212 098)	(870 383)	(143 392)	2 225 874	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	374 071	260 116	24 068	(2 647)	655 611
Przychody z tytułu dywidend	-	1 696	-	2 693	4 389
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	56 401	254 243	188 815	103 542	603 001
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	(1)	-	(2 969)	(2 970)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	(2 829)	(2 829)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(39 420)	242	1 345	26 123	(11 711)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(964)	7	-	(30)	(986)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(2 180)	(922)	(4 614)	(1 288)	(9 004)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(314 263)	-	-	-	(314 263)
Ogólne koszty administracyjne	(612 689)	(312 615)	(54 274)	(527 347)	(1 506 926)
Amortyzacja	(58 569)	(38 008)	(8 794)	(150 384)	(255 754)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(444 358)	(221 454)	1 433	664 379	-
Wynik na działalności operacyjnej	590 208	986 243	196 310	353 464	2 126 225
Podatek od instytucji finansowych	(107 063)	(81 188)	(11 806)	3 286	(196 771)
Zysk (strata) brutto segmentu	483 145	905 055	184 503	356 750	1 929 454
Podatek dochodowy	-	-	-	-	(454 160)
Zysk (strata) netto					1 475 294
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2025 *					
Aktywa segmentu	45 605 564	41 509 613	7 837 808	85 772 280	180 725 264
Zobowiązania segmentu	83 215 517	66 384 214	-	13 527 226	163 126 956

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

47. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2026 roku z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	110 910 367	74,97%	110 910 367	74,97%
BNP Paribas bezpośrednio	75 420 141	50,98%	75 420 141	50,98%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	23,99%	35 490 226	23,99%
Pozostali	37 038 935	25,03%	37 038 935	25,03%
Ogółem	147 949 302	100,00%	147 949 302	100,00%

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2026 roku wynosił 147 949 302 zł.

W skład kapitału wchodziło 147 880 491 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcje serii D, 10 640 643 akcje serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcje serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K, 49 880 600 akcji serii L, 330 415 akcji serii M oraz 199 969 akcji serii N.

Cztery akcje serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej ten obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wpłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wpłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 949 302 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2026 roku Akcji Serii M wynosi 7 556 głosów, a z Akcji Serii N odpowiednio 61 255 głosów.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2026 roku

2 kwietnia 2026 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 880 491 zł do kwoty 147 949 302 zł, w wyniku objęcia:

- 7 556 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 zł każda, w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A6,
- 61 255 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii N o wartości nominalnej 1 zł każda, w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B3.

Stan posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. przez członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania Sprawozdania Zarządu za I półrocze 2026 roku oraz Sprawozdania finansowego za I kwartał 2026 roku zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	na dzień przekazania raportu za I kwartał 2026 roku			na dzień przekazania raportu za I półrocze 2026 roku	
Przemysław Gdański	41 703 ²	8 390	(11 203)	30 500 ²	8 390
Małgorzata Dąbrowska	1 208	1 030	-	1 208	1 030
Wojciech Kembłowski	3 590	3 252	(3 590)	-	3 252
Piotr Konieczny	2 026	1 276	-	2 026	1 276
Magdalena Nowicka	5 024	2 385	-	5 024	2 385
Volodymyr Radin	3 697	2 027	-	3 697	2 027
Jerzy Jacek Szugajew	-	-	-	-	-
Natalie Yacoubian	-	-	-	-	-

CZŁONEK RADY NADZORCZEJ BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	na dzień przekazania raportu za I kwartał 2026 roku			na dzień przekazania raportu za I półrocze 2026 roku	
Jean-Charles Aranda	770	770	(770)	-	770

- 1) warranty subskrypcyjne serii B4 objęte 23.03.2026 r. - jeden warrant serii B4 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii N BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję
- 2) na wolumenie 18 000 akcji Banku, będących w posiadaniu prezesa Przemysława Gdańskiego, po cenie równej 111,50 zł za 1 akcję został ustanowiony zastaw rejestrowy

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/ uprawnień do akcji Banku na 12 sierpnia 2026 roku, co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2026 roku.

48. DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 14 kwietnia 2026 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2025 roku. Na podstawie niniejszej uchwały Bank wypłacił dywidendę w wysokości 1 509 082 880,40 zł, tj. w kwocie 10,20 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank na dzień 2 kwietnia 2026 roku, tj. 147 949 302 akcje.

49. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 14 kwietnia 2026 roku w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2025, Bank z zysku netto osiągniętego w 2025 roku w wysokości 3 012 194 743,91 zł (trzy miliardy dwanaście milionów sto dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedemset czterdzieści trzy złote i dziewięćdziesiąt jeden groszy) wypłacił dywidendę w kwocie 1 509 082 880,40 zł, a pozostałą część w kwocie 1 503 111 863,51 zł przekazał na kapitał rezerwowy.

50. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Postępowania przed UOKiK

Wyrok w sprawie decyzji UOKiK dot. sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z roku 2013 poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 roku, na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce.

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12 554 tys. zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu, albowiem RBPL nie był jego stroną.

W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 roku odbyła się pierwsza rozprawa. Sprawa jest w toku.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 roku UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwraca automatycznie klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadza wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy daną transakcję należy uznać za zaakceptowaną/dokonaną przez klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji.

Bank zaprzestał stosowania zarzucanych praktyk z dniem 1 stycznia 2025 roku.

Postępowanie jest w toku, zgodnie z pismem UOKiK poinformował o przedłużeniu postępowania do 11 sierpnia 2026 roku.

Informacje dotyczące kosztów rezerw na nieautoryzowane transakcje klientów zostały opisane w Nocie 16 Pozostałe koszty operacyjne.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

W dniu 5 września 2022 roku Bank otrzymał decyzję UOKiK o wszczęciu postępowania przeciwko praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów polegającym na ograniczeniu możliwości złożenia wniosku o wstrzymanie spłaty kredytu hipotecznego, poprzez ograniczenie jednego wniosku do 2 miesięcy, podczas gdy klient powinien być mieć możliwość wnioskowania o wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

Bank nie zgodził się z postawionymi zarzutami i przesłał do UOKiK odpowiedź, w której wskazał, że przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski składane przez klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Tym samym, nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, gdyż Bank nie pozbawił klientów ich praw, a jedynie nie zdążył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie w dniu 8 września 2022 roku nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej GOonline, umożliwiającego klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

W dniu 17 stycznia 2023 roku Bank otrzymał Decyzję UOKiK, w której:

- uznano kwestionowaną praktykę za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- stwierdzono zaniechanie praktyki;
- nakazano publikację decyzji;
- nałożono na Bank karę w wysokości 2 721 tys. zł (pomniejszoną o 50% (30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

W dniu 17 lutego 2023 roku Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W dniu 8 grudnia 2023 roku sąd doręczył Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie Banku, wniesioną do SOKiK w dniu 28 sierpnia 2023 roku.

W dniu 24 marca 2025 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym oddalił odwołanie Banku.

Bank dnia 9 maja 2025 roku złożył apelację od wyroku.

W dniu 20 maja 2026 roku Sąd oddalił apelację Banku – wyrok jest ostateczny. Decyzja została wykonana, kara zapłacona w ciężar wcześniej utworzonej rezerwy.

Postępowania przed KNF

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych

W dniu 28 września 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w okresie 31 stycznia 2017 roku do 31 sierpnia 2019 roku przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez fundusze inwestycyjne PSF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz PSF 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, mającej na celu zapewnienie, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny, była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy.

Decyzją z 14 czerwca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 1 000 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszy oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające w okresie od 31 października 2018 roku do 31 lipca 2019 roku. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na: i.) nie uzyskaniu pełnej informacji o sytuacji finansowej emitentów obligacji, które nabywały fundusze, co spowodowało iż Depozytariusz nie mógł w pełni ocenić zdolności emitentów obligacji do wykupu obligacji, ii.) nie dokonaniu analizy wpływu okoliczności dotyczących sytuacji finansowej emitentów obligacji na zasadność dokonania odpisów z tytułu utraty wartości obligacji oraz ostateczną wycenę wartości godziwej obligacji, iii.) nie przeprowadzeniu badania przyczyn wystąpienia ujemnych kapitałów po stronie emitentów obligacji oraz ewentualnego wpływu tych okoliczności na zdolność emitentów obligacji do spłaty zobowiązań z tytułu wykupu obligacji. Komisja umorzyła postępowanie w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie ze statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 października 2018 roku do 31 lipca 2019 roku, oraz w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 stycznia 2017 roku do 30 października 2018 roku (pełnienie funkcji depozytariusza przez Raiffeisen Bank Polska S.A.) oraz od 1 sierpnia 2019 roku do 31 sierpnia 2019 roku.

4 lipca 2024 roku Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W dniu 22 kwietnia 2026 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o utrzymaniu w mocy zaskarżonej części ww. decyzji z dnia 14 czerwca 2024 roku, tj. w zakresie nałożenia na BNP Paribas Bank Polska S.A. kary pieniężnej w wysokości 1 000 tys. zł.

W związku z utrzymaniem w mocy zaskarżonej części decyzji, kara została zapłacona przez Bank.

W dniu 22 maja 2026 roku Bank złożył do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego skargę na decyzję, na mocy której Komisja Nadzoru Finansowego utrzymała w mocy decyzję z 14 czerwca 2024 roku.

W dniu 7 grudnia 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w latach 2017 - 2019 przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie stałej kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez Retail Parks Fund Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, w związku z wyceną aktywów tego funduszu, mającej na celu zapewnienie aby wartość aktywów netto tego funduszu oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa.

Decyzją z 14 czerwca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 500 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszu oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające 30 listopada 2018 roku oraz 28 lutego 2019 roku.

W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na braku wnikliwej analizy okoliczności mającej wpływ na ustalenie sytuacji emitentów obligacji nabywanych przez fundusz oraz nie pozyskaniu wystarczających informacji o okolicznościach mających wpływ na tę sytuację.

Na skutek tego Depozytariusz nie dostrzegł zasadności dokonania odpisów aktualizujących wartość obligacji w odpowiedniej wysokości i wycena obligacji była nieadekwatna. Komisja umorzyła postępowanie w części dotyczącej podejrzenia naruszenia w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 października 2018 roku.

4 lipca 2024 roku Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W dniu 9 kwietnia 2026 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o utrzymaniu w mocy zaskarżonej części ww. decyzji z dnia 14 czerwca 2024 roku tj. w zakresie nałożenia na BNP Paribas Bank Polska S.A. kary pieniężnej w wysokości 500 tys. zł.

W związku z utrzymaniem w mocy zaskarżonej części decyzji, kara została zapłacona przez Bank.

W dniu 11 maja 2026 roku Bank złożył do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. skargę na decyzję, na mocy której Komisja Nadzoru Finansowego utrzymała w mocy decyzję z 14 czerwca 2024 roku.

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi

W dniu 24 stycznia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko BNP Paribas Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 138 ust.3 pkt 3a albo art. 138 ust. 7aa pkt 1 ustawy Prawo bankowe w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Postępowanie jest w toku.

Ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów walutowych i denominowanych do CHF

Postępowania sądowe wszczęte przez klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu walutowego oraz denominowanego do CHF

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniosła 192 585 tys. zł, w porównaniu do 254 276 tys. zł na koniec 2025 roku.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku liczba aktywnych kredytów walutowych oraz denominowanych do CHF wyniosła 4,8 tys.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank był pozwany w 5 506 (509 nowych spraw w 2026 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 11 556 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 385¹ k.c.), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów.

Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniosła 2 913 666 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 3 126 776 tys. zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 2 532 347 tys. zł (2 107 350 tys. zł na dzień 31 grudnia 2025 roku).

Do dnia 30 czerwca 2026 roku w 6 050 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 1 597 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 1 020 w związku z zawarciem ugody sądowej, a 526 w związku z umorzeniem postępowania. W 4 453 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego związanego z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa.

Polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości (UE) (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi na dzień 30 czerwca 2026 roku wyniósł 2 627 072 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 2 823 983 tys. zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w I półroczu 2026 roku wyniósł 149 654 tys. zł (w 2025 roku wyniósł 498 751 tys. zł), z czego 12 912 tys. zł dotyczyło ryzyka wynikającego z braku zwrotu przez klientów pierwotnie wypłaconego kapitału w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej.

Zmiany łącznego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi w I półroczu 2026 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Łączny wpływ ryzyka prawnego		
Stan na początek okresu	2 823 983	3 238 760
Dotworzenie w rachunku zysków i strat	149 654	314 263
Wykorzystanie	(417 413)	(458 058)
Różnice kursowe	70 848	(6 234)
Stan na koniec okresu	2 627 072	3 088 731

W I półroczu 2026 roku Bank wykorzystał 80 699 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w I półroczu 2025 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 179 295 tys. zł).

W I półroczu 2026 roku Bank wykorzystał 336 714 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w I półroczu 2025 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 278 763 tys. zł).

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi przedstawiają poniższe tabele (w tys. zł):

30.06.2026	Wartość bilansowa brutto (przed korektą z tytułu ryzyka prawnego)	Wpływ ryzyka prawnego	Wartość bilansowa brutto (po korekcie z tytułu ryzyka prawnego)
Kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF	1 145 214	952 629	192 585
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	-	1 674 443	-
Razem wpływ ryzyka prawnego		2 627 072	

31.12.2025	Wartość bilansowa brutto (przed korektą z tytułu ryzyka prawnego)	Wpływ ryzyka prawnego	Wartość bilansowa brutto (po korekcie z tytułu ryzyka prawnego)
Kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF	1 393 771	1 139 495	254 276
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	-	1 684 488	-
Razem wpływ ryzyka prawnego		2 823 983	

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnia m.in. oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wynosiła 122 431 tys. zł z łącznego szacunku wpływu.

Bank szacuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględnia tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 roku.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania innych świadczeń od konsumenta (wynagrodzenia za korzystanie z kapitału lub waloryzacji), Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej. Szacunek straty uwzględnia wartość pieniądza w czasie.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN, rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania oraz ewidencja rozliczeń z klientami.

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF oraz ewidencja rozliczeń z klientami z tytułu stwierdzenia nieważności umowy.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/- 65 413 tys. zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+44 849 tys. PLN
	-5 p.p.	-65 403 tys. PLN

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów.

Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba przyszłych pozwów	+20%	+18 294 tys. PLN
	-20%	-18 294 tys. PLN

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 14 076 tys. zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia dostępne dane historyczne, w tym treść orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku wpływu ryzyka prawnego kredytów walutowych.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania sprawozdania.

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca roku 2024 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku, zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 roku, w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe.

Na 30 czerwca 2026 roku, w oparciu o aktualnie obowiązujący szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, Bank rozpoznaje w aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z procesem ugód dotyczących umów kredytowych denominowanych w CHF, kwotę 26 500 tys. zł, z przewidywanym terminem realizacji do końca 2027 roku (na koniec grudnia 2025 roku: 31 161 tys. zł).

Ponadto Bank w oparciu o:

- wyrok NSA w sprawie podatkowego ujęcia zwracanych odsetek związanych z unieważnionymi umowami kredytów walutowych i powstałych w odniesieniu do tych kredytów różnic kursowych, ujętych w latach ubiegłych oraz interpretację indywidualną, zgodnie z którą odsetki ustawowe z tytułu opóźnienia płatności zasądzone przez sąd stanowią dla Banku koszt uzyskania przychodu w dacie zapłaty oraz
- dokonane analizy wpływu ww. tytułów na szacunek odroczonego podatku dochodowego,

rozpoznał, w związku z procesem unieważnienia umów kredytowych denominowanych w CHF, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Na 30 czerwca 2026 roku wartość aktywów z powyższego tytułu wyniosła 204 163 tys. zł (na 31 grudnia 2025 roku 215 482 tys. zł).

Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości (UE) w 2026 roku

W dniu 22 stycznia 2026 roku TSUE wydał wyrok w sprawie **C-902/24** (Herchoski) w sprawie Santander Bank Polska S.A. Zdaniem TSUE przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, która w ramach wszczętego przez konsumenta postępowania mającego na celu ustalenie nieważności umowy kredytu hipotecznego, którą zawarł on z przedsiębiorcą, oraz zwrot rat miesięcznych zapłaconych w wykonaniu tej umowy, pozwala na to, by ten przedsiębiorca, utrzymując tytułem głównym, że rzeczona umowa jest ważna, podniósł tytułem ewentualnym zarzut potrącenia oparty na wierzytelności odpowiadającej kwocie tego kredytu hipotecznego, pod warunkiem, po pierwsze, że ta ostatnia wierzytelność nie zostanie uznana za wymagalną, zanim właściwy sąd ustali nieważność samej umowy, a po drugie, że fakt uwzględnienia takiego zarzutu nie pociąga za sobą rozstrzygnięcia w przedmiocie kosztów postępowania, które mogłoby zniechęcić konsumenta do skorzystania z praw przyznanych mu przez tę dyrektywę.

W dniu 16 kwietnia 2026 roku TSUE wydał trzy wyroki w sprawach C-752/24 (Jangielak, mBank SA), C-753/24 (Rzepacz, PKO BP SA) oraz C-901/24 (Falucka, mBank SA). Wszystkie trzy sprawy dotyczyły zagadnienia przedawnienia roszczeń restytucyjnych Banku na gruncie nieważnej umowy kredytu. Główne konkluzje – TSUE potwierdził, że:

- wniesienie przez Bank kontrpozwu może przerywać bieg terminu przedawnienia jego roszczenia jeszcze przed prawomocnym zakończeniem postępowania z powództwa konsumenta,
- art. 117¹ k.c., pozwalający w wyjątkowych sytuacjach na nieuwzględnienie podniesionego przez konsumenta zarzutu przedawnienia roszczenia Banku, nie jest sprzeczny z Dyrektywą 93/13,
- oświadczenie złożone przez konsumenta w toku postępowania, w którym przyznaje, że jest świadomy obowiązku zwrotu wypłaconego kapitału kredytu, może przerywać bieg terminu przedawnienia roszczenia Banku.

W dniu 2 lipca 2026 roku TSUE wydał wyrok w dwóch połączonych sprawach C-261/25 (Ścierbek, BPH) i C-262/25 (Drózdzik, RBI), w którym uznał za dopuszczalne liczenie terminu przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy przeciwko konsumentowi o zwrot świadczeń spełnionych na podstawie umowy uznanej za nieważną z uwagi na zawarte w niej nieuczciwe warunki umowne od daty, w której konsument zakwestionował wobec przedsiębiorcy wiążący charakter tych warunków.

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

W dniu 25 kwietnia 2024 roku cała Izba Cywilna Sądu Najwyższego podjęła tzw. dużą uchwałę frankową, rozstrzygając kluczowe zagadnienia prawne, sygn. akt III CZP 25/22, zgodnie z którą:

- 1) W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.
- 2) W razie niemożności ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- 3) Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- 4) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.
- 5) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Uchwała odnosi się wyłącznie do skutków uznania klauzul przeliczeniowych w umowach kredytów indeksowanych lub denominowanych za abuzywnie (nie przesądzając o abuzywności takich klauzul). Uchwała nie dotyczy kredytów walutowych, w przypadku których klauzule przeliczeniowe mają charakter fakultatywny i jako takie nie są niezbędne do wykonywania umowy.

Należy podkreślić, że stanowisko Sądu Najwyższego wyrażone w uzasadnieniu nie rozstrzyga jednoznacznie dotychczasowych rozbieżności w orzecznictwie dotyczących definicji kredytu walutowego¹.

Jednak jak wskazał Sąd Najwyższy w uzasadnieniu do uchwały, tego rodzaju kredyt nie jest przedmiotem pytań Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego.

¹ Por. wyrok Sądu Najwyższego z 20 maja 2022 roku, sygn. II CSKP 713/22, postanowienie Sądu Najwyższego z 24 czerwca 2022 roku, sygn. I CSK 2822/22, wyrok Sądu Najwyższego z 26 stycznia 2023 roku, sygn. II CSKP 408/22, wyrok Sądu Najwyższego z 31 stycznia 2023 roku, sygn. II CSKP 334/22, wyrok Sądu Najwyższego z 15 września 2023 roku, sygn. II CSKP 1356/22, wyrok Sądu Najwyższego z 9 maja 2024 roku, sygn. II CSKP 2416/22 oraz wyrok Sądu Najwyższego z 25 lipca 2024 roku, sygn. II CSKP 1424/22.

Sąd Najwyższy zauważył, że w przypadku kredytów walutowych, w których nie występuje problem abuzywności przy ustalaniu kursu waluty przy wypłacie kredytu przez bank, lub w których na skutek usunięcia tej abuzywności umowa nadal obowiązuje w kształcie, w którym co do zasady możliwa jest spłata kredytu w walucie obcej, można przyjąć, że do przeliczenia kursu waluty ma zastosowanie art. 358 § 2 k.c., jako właściwy przepis dyspozytywny (tj. umowa może być kontynuowana przy zastosowaniu kursu średniego NBP).

Powyższe stanowisko pełnej Izby Sądu Najwyższego znalazło odzwierciedlenie w zdaniu odrębnym zgłoszonym przez SSN Dariusza Pawłyszczę do wyroku Sądu Najwyższego z dnia 25 czerwca 2024 roku, sygn. II CSKP 1765/22 (w sprawie Banku). W uzasadnieniu zdania odrębnego sędzia zwrócił uwagę na odmienną konstrukcję umów kredytowych Banku oraz wskazał, że uchwała III CZP 25/22 nie ma zastosowania do kredytów walutowych, ponieważ w ramach takich umów możliwość spłaty w walucie PLN (przy zastosowaniu tabel kursowych danego banku) stanowi jedynie uprawnienie kredytobiorcy.

Również w orzecznictwie sądów powszechnych pojawiają się stanowiska sądów, które zwracają uwagę na odmienność charakteru kredytów walutowych i wpływ tej kwalifikacji na ważność umów. Tak m.in. uznał Sąd Apelacyjny w Warszawie w prawomocnym korzystnym dla Banku wyroku z dnia 5 czerwca 2025 roku, sygn. akt VIII ACa 2851/25 oraz w wyroku z dnia 8 stycznia 2026 roku, sygn. akt VIII ACa 4097/25 oraz w wyroku z dnia 10 kwietnia 2026 roku, sygn. akt VIII ACa 397/26. Sąd podkreślił walutowy charakter umowy kredytu zawartej pomiędzy Bankiem a konsumentem, stwierdził brak naruszenia interesów konsumenta oraz potwierdził ważność umowy kredytu.

Po wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 roku w sprawie **C-396/24** (Lubreczlik) Sąd Najwyższy potwierdził obowiązywanie zasady prawnej określonej w uchwale całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku, sygn. akt III CZP 25/22, tj., że jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień to powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron umowy (m.in. w wyroku z dnia 6 sierpnia 2025 roku sygnatura II CSKP 774/23 w wyroku z dnia 5 września 2025 roku sygnatura II CSKP 550/24, w wyroku z dnia 18 lipca 2025 roku, sygnatura II CSKP 84/23). Dodatkowo, w wyroku z dnia 10 lipca 2025 roku, sygnatura II CSKP 64/23 Sąd Najwyższy wskazał, że odstąpienie od zasady prawnej przyjętej przez skład całej izby SN jest możliwe tylko poprzez wydanie kolejnej uchwały w analogicznym składzie (art. 88 ustawy o Sądzie Najwyższym). W dniu 27 lutego 2026 roku do Sądu Najwyższego wpłynęło zagadnienie prawne dotyczące możliwości żądania przez konsumenta od przedsiębiorcy zwrotu całej nominalnej kwoty uiszczonej w wykonaniu tej umowy na rzecz przedsiębiorcy, niezależnie od wysokości świadczenia wypłaconego mu przez przedsiębiorcę w wykonaniu tej umowy.

Według stanu na koniec czerwca 2026 roku w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 342 skarg kasacyjnych, 41 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 181 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 9 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 31 oddalił skargę kasacyjną.

Ustawa o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF

30 stycznia 2025 roku Ministerstwo Sprawiedliwości opublikowało projekt Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. W następstwie uwag zgłoszonych podczas konsultacji publicznych oraz wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 roku w sprawie C-396/24 (Lubreczlik) opublikowano nowy projekt ustawy z 30 czerwca 2025 roku.

29 maja 2026 roku powyższa ustawa została uchwalona i weszła w życie dnia 7 sierpnia 2026 roku.

Celem projektowanej ustawy jest przyspieszenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do CHF. Do kluczowych mechanizmów przewidzianych w projekcie ustawy należą:

- zabezpieczenie roszczeń konsumenta (art. 3) – z chwilą doręczenia pozwanemu pozwu wniesionego przez konsumenta albo z chwilą doręczenia powodowi pozwu wzajemnego wniesionego przez konsumenta, obowiązek spełniania przez konsumenta świadczeń wynikających z umowy kredytu ulega wstrzymaniu z mocy prawa do czasu prawomocnego zakończenia postępowania,
- powództwo wzajemne (art. 8) – zmienia ograniczenia temporalne obowiązujące w postępowaniu cywilnym (zgodnie z ogólną procedurą – nie później niż w odpowiedzi na pozew) – umożliwia wniesienie powództwa wzajemnego aż do zamknięcia rozprawy przed sądem pierwszej instancji.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank w sprawach dotyczących kredytów CHF

Od grudnia 2021 roku Bank prowadzi indywidualne negocjacje z klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji łącznego wpływu ryzyka prawnego.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 14 727 klientom (14 473 klientom na dzień 31 grudnia 2025 roku) i 7 490 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (7 130 w 2025 roku), z czego podpisano 7 044 ugody (6 724 podpisanych ugód w 2025 roku).

Inne istotne postępowania sądowe

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

W styczniu 2023 roku wpłynęły do Banku pierwsze pozwy kwestionujące klauzule zmiennego oprocentowania oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR w umowach kredytu hipotecznego. Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania. Dodatkowo podważany jest zakres oraz sposób przekazywania konsumentom pouczeń i informacji o zmienności wskaźnika a także metod jego obliczenia i czynnikach wpływających na jego zmianę.

Do dnia 30 czerwca 2026 roku Bank otrzymał łącznie 179 pozwy (trzy pozwy zostały cofnięte). Pozwy dotyczą głównie umów o kredyt hipoteczny w PLN.

Łączna wartość przedmiotu sporu w prowadzonych postępowaniach sądowych z powództwa klientów to 49 933 tys. zł. Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W 26 sprawach wydane zostały korzystne dla banku wyroki sądu I instancji, z których 7 jest prawomocnych. Wydany został także jeden wyrok niekorzystny, który jest nieprawomocny.

Argumentacja podważająca WIBOR jako wskaźnik referencyjny pojawia się także w sprawach windykacyjnych wytaczanych przez Bank.

Bank stoi na stanowisku, że roszczenia klientów są nieuzasadnione, w szczególności z uwagi na to, że WIBOR jest oficjalnym wskaźnikiem, którego administrator otrzymał odpowiednie zgody wymagane przepisami prawa, m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, a proces jego wyznaczania, dokonywany przez administratora (podmiot niezależny i niepowiązany z bankiem) jest zgodny z prawem i również podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego. Komisja potwierdziła zgodność WIBOR-u z wymogami prawa. Analogiczne stanowisko przedstawił też Komitet Stabilności Finansowej, w skład którego wchodzi przedstawiciele: Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W dniu 12 lutego 2026 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-471/24 (PKO BP SA), w którym stwierdził, iż Sąd krajowy nie może badać metody ustalania wskaźnika WIBOR, bowiem naruszałoby to unijne rozporządzenie BMR. Trybunał nie podzielił zarzutów podważających wiarygodność i rynkowość WIBOR-u. TSUE wskazał, iż banki nie miały szczególnych obowiązków informacyjnych w odniesieniu do metodologii tego wskaźnika, banki są zobowiązane do spełnienia obowiązków informacyjnych nałożonych przez dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/17/UE z dnia 4 lutego 2014 roku w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z nieruchomościami mieszkalnymi i zmieniającą dyrektywę 2008/48/WE i 2013/36/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010, zmienioną rozporządzeniem 2016/1011, albowiem obowiązek publikowania i udostępniania metody ustalania wskaźnika spoczywa na administratorze wskaźnika. Bank nie musi informować konsumenta, o szczególnych cechach wskaźnika, w szczególności o charakterze danych wejściowych (oferty cenowe a nie rzeczywiste transakcje) do jego ustalenia oraz że kredytodawca przekazuje te dane do ustalenia tego wskaźnika. Przekazywanie przez bank danych wejściowych nie stanowi też nierównowagi praw i obowiązków stron. Samo ewentualne naruszenie obowiązków informacyjnych dotyczących zmiennego oprocentowania nie wystarcza do podważenia umowy. Nawet w przypadku takiego naruszenia, sąd musi zbadać w drugiej kolejności uczciwość klauzuli. W praktyce oznacza to porównanie oprocentowania z umowy z odsetkami ustawowymi oraz ze stawkami rynkowymi obowiązującymi w chwili zawarcia umowy.

Dodatkowo na rozpoznanie przez TSUE czekają trzy inne pytania prejudycjalne dotyczące zmiennego oprocentowania opartego o wskaźnik WIBOR (C-586/25 Cedrosiwick przeciwko PKO BP SA, C-607/25 Koź przeciwko BNP Paribas Bank Polska SA, C- 630/25 Krywiga przeciwko PKO BP SA). Jedno ze wskazanych pytań zostało sformułowane w sprawie przeciwko Bankowi.

Postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank jest stroną 198 postępowań sądowych w sprawach indywidualnych oraz 6 postępowań w postępowaniu grupowym z powództwa uczestników funduszy inwestycyjnych, związanych z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.).

Łączna kwota roszczeń dochodzonych ww. pozwami wynosi 218 902 tys. zł. Łączna kwota rezerwy 4 274 tys. zł.

Pierwsze dwa pozwy grupowe zostały złożone przez uczestników Funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) odpowiednio: w imieniu 397 uczestników, wartość roszczeń: 96 221 tys. zł oraz w imieniu 181 uczestników, wartość roszczeń: 25 302 tys. zł.

Kolejne pozwy grupowe dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza następujących funduszy: 3) PSF 2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), 4) PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) 5) EPEF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 42 uczestników funduszu; wartość roszczeń - 6 368 tys. zł) oraz 6) PSF Lease Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 38 uczestników funduszu; wartość roszczeń: 8 988 tys. zł).

Zarzuty podnoszone w pozwach koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia, aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy w stosunku do Banku są bezzasadne.

Do dnia 30 czerwca 2026 roku zapadło łącznie 35 nieprawomocnych wyroków sądów pierwszej instancji oraz 6 prawomocnych wyroków:

- 1 prawomocny wyrok niekorzystny dla Banku (Sąd w sprawie dotyczących funduszu InMedica zasądził kwotę: 64 tys. zł na rzecz powoda z uwagi na nieprawidłową dywersyfikację aktywów funduszu);
- 5 prawomocnych wyroków korzystnych dla Banku (Sąd w sprawach dotyczących funduszu InMedica (2), EPEF 2 (1) oraz PSF Lease (2) oddalił powództwo w całości, z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku);
- 35 nieprawomocnych wyroków korzystnych dla Banku (powództwa indywidualnych uczestników funduszy oddalone z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku).

Postępowania sądowe dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”)

Instytucja sankcji kredytu darmowego uregulowana jest w art. 45 u.k.k., zgodnie z którym w przypadku naruszenia przez kredytodawcę wymienionych w nim przepisów tej ustawy, konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie o kredyt, a w razie, gdyby takiego sposobu nie ustalono, zwraca kredyt w równych ratach, płatnych co miesiąc, od dnia zawarcia umowy o kredyt. Zgodnie z art. 45 ust. 5 u.k.k. uprawnienie do skorzystania z sankcji kredytu darmowego wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy kredytu.

Pierwsze pozwy związane ze skorzystaniem przez Klientów z instytucji sankcji kredytu darmowego zaczęły wpływać do Banku w 2021 roku. Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank otrzymał 2 035 takich pozwów o łącznej wartości przedmiotu sporu wynoszącej 52 018 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku wartość utworzonych rezerw wynosiła 2 484 tys. zł.

Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach.

Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Banku.

Pośród wszystkich toczących się przeciwko Bankowi spraw: 1 363 znajduje się w I instancji, 248 jest na etapie II instancji, zaś 424 zostało prawomocnie zakończonych.

Zarzut skorzystania z sankcji kredytu darmowego zgłaszany jest także w postępowaniach z powództw windykacyjnych Banku. Na dzień 30 czerwca 2026 roku przedmiotowy zarzut zgłoszono w 71 takich sprawach.

Zagadnienia prawne dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego są przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych skierowanych przez polskie sądy do Trybunału Sprawiedliwości (Unii Europejskiej), dotyczących:

- dopuszczalności oprocentowania części kredytu przeznaczonego na sfinansowanie pozaodsetkowych kosztów kredytu oraz związanych z tym obowiązków informacyjnych spoczywających na instytucjach finansowych, w tym możliwości zastosowania sankcji kredytu darmowego na skutek obliczenia wartości umownych takich jak RRSO z uwzględnieniem odsetek pobranych z tytułu kredytowania pozaodsetkowych kosztów kredytu (C-473/25, C-828/25, C-763/25, C-433/26),
- wykładni rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu (C-828/25, C-433/26),
- zakresu informowania konsumenta o procedurze przedterminowej spłaty kredytu (C-831/24),
- badania przez sąd z urzędu naruszenia przez kredytodawcę innych przepisów niż wskazane w oświadczeniu o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (C-831/24),
- zastosowania sankcji kredytu darmowego w świetle zasady proporcjonalności (C-831/24, C-684/25),
- wzajemnej relacji pomiędzy abuzywnością a sankcją kredytu darmowego (C-429/25, C-684/25) oraz obowiązków informacyjnych Sądu wobec konsumenta w tym zakresie (C-684/25),
- dopuszczalności zastosowania sankcji kredytu darmowego, gdy instytucja finansowa zrealizowała obowiązek informacyjny, jednak wskazane konsumentowi informacje były błędne lub niejasne (C-473/25),
- dopuszczalnego sposobu ukształtowania klauzuli modyfikacyjnej dotyczącej opłat i prowizji zastrzeżonych w umowie oraz zasadności zastosowania sankcji kredytu darmowego w przypadku wystąpienia drobnych uchybień, które nie mają wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy (C-684/25).

W dniu 24 października 2024 roku Trybunał Sprawiedliwości (UE) wydał wyrok w sprawie C-339/23 (Horyzont), zgodnie z którym przepisy Dyrektywy 2008/48 zezwalają państwom członkowskim na wprowadzenie różnych sankcji za nieprzeprowadzenie oceny zdolności kredytowej konsumenta i za naruszenie obowiązków informacyjnych określonych w dyrektywie.

TSUE nie analizował polskich przepisów ani nie wskazał konkretnej sankcji za naruszenie obowiązku przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej konsumenta, zaznaczając, że wybór sankcji należy do państwa członkowskiego, pod warunkiem, że są one skuteczne, proporcjonalne i odstrasżające. W art. 45 u.k.k. ustawodawca nie przewidział możliwości zastosowania sankcji kredytu darmowego za naruszenie przez bank obowiązku zbadania zdolności kredytowej konsumenta.

W dniu 13 lutego 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-472/23, zgodnie z którym:

- 1) okoliczność, że podana w umowie kredytu wartość RRSO została zawyżona na skutek uznania niektórych warunków umownych za abuzywne, nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę, mogącego skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego,
- 2) postanowienia umowy kredytu, przewidujące zmianę wysokości opłat ponoszonych na podstawie umowy, powinny być określone w sposób jasny i zrozumiały, tak by właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny konsument był w stanie zweryfikować okoliczności uzasadniające zwiększenie opłat oraz ich wpływ na zmianę wysokości opłat,
- 3) zasada proporcjonalności sankcji nie sprzeciwia się uregulowaniu krajowemu, które przewiduje - w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę - jednolitą sankcję polegającą na pozbawieniu kredytodawcy prawa do odsetek i opłat, niezależnie od stopnia wagi takiego naruszenia, o ile naruszenie to może podważyć możliwość oceny przez konsumenta zakresu jego zobowiązania.

W dniu 9 października 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-80/24, zgodnie z którym Dyrektywa 2008/48 nie stanowi przeszkody dla prawa krajowego umożliwiającego konsumentowi zbycie wierzytelności wynikającej z naruszenia prawa na osobę trzecią niebędącą konsumentem, zaś przepisy Dyrektywy 93/13 nie nakładają na sąd krajowy obowiązku zbadania z urzędu nieuczciwego charakteru warunku umowy cesji, jeśli spór dotyczy nie tej umowy, lecz wierzytelności konsumenta wobec przedsiębiorcy.

W dniu 23 kwietnia 2026 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-744/24 (Bank Polska Kasa Opieki) dotyczący zagadnienia możliwości naliczania odsetek z tytułu kredytowania pozaodsetkowych kosztów kredytu, w którym uznał, iż artykuł 3 lit. g) i j) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE w sprawie umów o kredyt konsumencki należy interpretować w ten sposób, że stoi on na przeszkodzie włączeniu do umów o kredyt konsumencki warunków przewidujących stosowanie stopy oprocentowania nie tylko do całkowitej kwoty kredytu, lecz również do kwot przeznaczonych na pokrycie kosztów związanych z tym kredytem i wchodzących w związek z tym w skład całkowitego kosztu kredytu ponoszonego przez konsumenta.

Obecnie Bank zaimplementował nową interpretację przepisów ustawy o kredycie konsumenckim wynikającą z wyroku C-744/24 i nowoofertowane produkty nie przewidują już kredytowania kosztów pozaodsetkowych. Na dzień poprzedzający wyrok w ofercie Banku jedynie kredyty samochodowe przewidywały kredytowanie kosztów ubezpieczeń.

Wykładnia przepisów w zakresie instytucji sankcji kredytu darmowego jest także przedmiotem zagadnień prawnych skierowanych do rozpoznania przez Sąd Najwyższy, (sygn. III CZP 3/25 oraz III CZP 15/25) dotyczących:

- obowiązku dokonania przez sąd orzekający z urzędu zbadania wszystkich przyczyn uzasadniających zastosowanie sankcji kredytu darmowego (również niewymienionych w oświadczeniu konsumenta o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego),
- interpretacji rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego,
- wzajemnej relacji reżimu abuzywności oraz sankcji kredytu darmowego,
- dopuszczalności oprocentowania części kredytu przeznaczonego na sfinansowanie kosztów pozaodsetkowych oraz możliwości zastosowania z tego tytułu sankcji kredytu darmowego.

Sąd Najwyższy zawiesił postępowania w przedmiotowych sprawach do czasu rozstrzygnięcia spraw toczących się z inicjatywy polskich sądów przed TSUE.

Bank oszacował wpływ wyroku TSUE w sprawie C-744/24 na rachunek zysków i strat i wyniósł on w I półroczu 2026 roku 42,8 mln zł.

51. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 56% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 87% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest realizacja strategii Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe.

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych, służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z klientami, których zna, a podstawą współpracy z klientami są relacje długoterminowe,
- klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla klienta i wzmacniający relacje z klientem.

Ryzyko koncentracji jest immanentnym ryzykiem, podejmowanym przez Bank w ramach prowadzonej działalności statutowej i podlega ono określonego procesowi i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Grupy lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Grupę w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji.

W uzasadnionych przypadkach Grupa identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

Dywersyfikacja portfela kredytowego jest jednym z ważniejszych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Nadmierna koncentracja kredytowa jest zjawiskiem niepożądanym przez Grupę, ponieważ powoduje wzrost ryzyka. Potencjalne straty z tym związane są na tyle dużym zagrożeniem, że stopień koncentracji powinien być monitorowany, kontrolowany i raportowany do kierownictwa Grupy. Podstawowymi narzędziami ograniczania ryzyka koncentracji są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity zaangażowań w poszczególnych segmentach portfela Banku oraz w spółkach zależnych. Narzędzia te pozwalają na różnicowanie portfela kredytowego i redukcję negatywnych skutków związanych z niekorzystnymi zmianami w poszczególnych obszarach gospodarki.

Za obszar (wymiar) istotnej koncentracji Grupa uznaje sytuację, w której udział danego obszaru (wymiaru) koncentracji w sumie bilansowej Grupy jest równy lub przekracza 10% lub 5% planowanego na dany rok budżetowy wyniku finansowego netto Grupy. W takiej sytuacji dany obszar (wymiar) koncentracji podlega analizom, raportowaniu i zarządzaniu w ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Banku w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczania Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Jeżeli taki klient jest instytucją kredytową lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja kredytowa, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji kredytowej lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami kredytowymi, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403, nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji kredytowej.

Według stanu na koniec czerwca 2026 roku: limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. - nie zostały przekroczone, zaangażowanie Banku stanowiło 11,0% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 18,0% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

Tolerancja ryzyka koncentracji jest określona w Grupie poprzez system limitów wewnętrznych, które uwzględniają zarówno zakładane kierunki i dynamikę rozwoju biznesu przez Grupę, akceptowalny poziom ryzyka kredytowego i płynności, jak również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe. Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/ branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu klienta (wewnątrzbankowa segmentacja klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Grupy),
- ekspozycji z określonym debt-service-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

Działania ograniczające ekspozycję Grupy na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze systemowym Grupa zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji Grupa zalicza:

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów/ portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń (np. kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji, subpartycypacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności. Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec czerwca 2026 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec czerwca 2026 roku udział Przetwórstwa Przemysłowego zmniejszył się o 1,7 p.p. w porównaniu do poziomu na koniec grudnia 2025 roku i wyniósł 20,2%, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 0,1 p.p. w stosunku do końca grudnia 2025 roku i wyniósł 14,4% zaangażowania branżowego.

Poniżej zaprezentowano tabelę prezentującą podział kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na branże działalności.

	Wartość bilansowa brutto*	Wartość bilansowa brutto*	Udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości	Udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości
Branża	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
KLIENCI INDYWIDUALNI	35 427 214	34 428 411	1,8%	2,0%
KLIENCI KORPORACYJNI:	61 878 465	59 064 848	3,1%	3,3%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 936 756	8 454 567	3,4%	3,8%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	47 151	42 956	2,7%	0,9%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 495 296	12 947 052	6,4%	6,2%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 490 342	1 380 018	0,2%	0,2%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	155 298	137 032	9,4%	10,8%
BUDOWNICTWO	3 435 930	2 685 443	2,7%	4,8%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 421 447	8 167 121	3,0%	3,3%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 587 777	2 654 454	4,8%	2,7%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	405 112	433 590	6,5%	6,8%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 450 834	3 217 547	0,3%	0,4%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 834 329	2 988 246	0,1%	0,2%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 196 754	6 525 917	2,7%	3,2%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 567 183	3 129 000	0,9%	1,1%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 609 728	4 072 223	1,0%	0,6%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	354 001	168 147	0,0%	0,0%
EDUKACJA	170 798	262 172	2,0%	3,4%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 489 926	1 490 507	0,9%	1,3%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	48 785	87 199	4,7%	4,7%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	181 018	221 657	3,3%	4,8%
Razem	97 305 679	93 493 259	2,6%	2,8%

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

Grupa zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Grupa wprowadziła limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec czerwca 2026 roku i na koniec 2025 roku, nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.

Struktura przeterminowania należności

Strukturę portfela kredytowego (wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianego według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) w podziale na ekspozycje z utratą wartości oraz bez utraty wartości wraz z uwzględnieniem poziomu zaległości w spłacie przedstawiają poniższe tabele.

30.06.2026

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty o charakterze bieżącym	33 872 034	1 149 582	37 736	11 904	532 181	35 603 437
Kredyty inwestycyjne	20 453 938	506 381	6 239	575	258 997	21 226 130
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	21 339 089	57 025	2 909	925	90 586	21 490 534
Kredyty pozostałe	10 259 866	38 424	5 818	697	185 460	10 490 265
Należności leasingowe	5 834 933	158 457	4 757	12 241	100 882	6 111 270
Razem	91 759 860	1 909 869	57 459	26 342	1 168 106	94 921 636

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

31.12.2025

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty o charakterze bieżącym	32 549 586	1 140 705	24 758	11 952	572 615	34 299 616
Kredyty inwestycyjne	18 702 827	540 562	8 896	687	274 438	19 527 410
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	20 946 527	62 118	4 752	1 383	94 458	21 109 238
Kredyty pozostałe	9 765 648	154 634	4 728	1 783	149 869	10 076 662
Należności leasingowe	5 780 798	213 871	17 568	4 945	143 753	6 160 935
Razem	87 745 386	2 111 890	60 702	20 750	1 235 133	91 173 861

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

W odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych, Bank definiuje wskaźnik DSTI (ang. debt service to income) jako stosunek całkowitych rocznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe (z których klient detaliczny nie może się wycofać, tj. wynikających m.in. z przepisów prawa lub mających charakter trwały i nieodwołalny) do całkowitego rocznego dochodu klienta detalicznego. Zgodnie z polityką kredytową dla kredytów hipotecznych Bank określa maksymalne poziomy wskaźnika DSTI stosując się do wymogów Rekomendacji S. Bank monitoruje poziom wskaźnika DSTI podczas rocznych przeglądów polityki kredytowej, jak również w dedykowanych analizach ad hoc.

Na koniec czerwca 2026 roku, Bank nie obserwuje zwiększonego ryzyka kredytowego dla nowej produkcji kredytowej, jak i istniejącego hipotecznego portfela kredytowego. Zarówno wskaźniki Vintage, jak i poziom NPL (ang. non performing loan) w segmencie kredytów hipotecznych są stabilne na poziomie nie wyższym niż obserwowane na rynku bankowym w Polsce.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu klientów instytucjonalnych, jak i klientów indywidualnych.

Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego i utrzymanie jego wysokiej jakości. Kontynuowane są działania prewencyjne podjęte w I kwartale 2022 roku. W ramach tych działań analizowani są Klienci instytucjonalni, których działalność biznesowa jest:

- powiązana z gospodarkami powyższych krajów i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji;
- szczególnie wrażliwa na inflację;
- podatna na embargo na rosyjski gaz;
- narażona na zaostrzenie polityki handlowej USA.

Na potrzeby selekcji portfela kredytowego narażonego na skutki wojny Bank uwzględnia m.in. następujące czynniki:

- eksport/import do/z krajów ryzyka;
- powiązania kapitałowe lub organizacyjne z obywatelami Rosji lub Białorusi;
- usługi transportowe świadczone w krajach ryzyka lub kanałach logistycznych przebiegających przez kraje ryzyka;
- produkcję prowadzoną w krajach ryzyka;
- inwestycje w środki trwałe oraz inwestycje kapitałowe w krajach ryzyka;
- istnienie kontraktów handlowych w krajach ryzyka (zwłaszcza kontraktów budowlanych);
- zatrudnienie pracowników z Rosji, Ukrainy lub Białorusi;
- dystrybucję rosyjskich i białoruskich towarów lub usług (ryzyko bojkotu towarów).

W przypadku inflacji, na podstawie informacji dostarczonych przez Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych, Bank dokonał selekcji branż szczególnie wrażliwych. Pod uwagę zostały wzięte udział kosztów energii i kosztów materiałów w kosztach operacyjnych oraz udział eksportu w przychodach. Dla każdego z tych czynników zdefiniowano próg podwyższonego ryzyka. W ocenie wrażliwości uwzględniona została także informacja o możliwości przeniesienia wzrostu cen na klientów.

W przypadku oceny skutków taryf celnych nałożonych przez USA, Bank przeprowadził analizę sektorową w oparciu o dane publiczne dotyczące eksportu do USA. W wyniku tej analizy zidentyfikowano sektory wrażliwe, które zostały podzielone na 4 kategorie: wysoki wpływ, umiarkowanie wysoki wpływ, umiarkowanie niski wpływ, niski wpływ.

Wyselekcjonowana na tej podstawie grupa Klientów podlegała dalszej szczegółowej analizie, w celu identyfikacji działalności o podwyższonym poziomie ryzyka. Ocena ryzyka aktualizowana jest w cyklach półrocznych.

Bank dokonał również przeglądu portfela kredytowego w związku z trwającym konfliktem na Bliskim Wschodzie. Izraelsko-amerykański atak na Iran i podjęte przez Irańczyków działania odwetowe obejmujące swym zasięgiem kraje Zatoki Perskiej (m.in. Arabię Saudyjską i Zjednoczone Emiraty Arabskie) wywołały perturbacje na rynku surowców energetycznych. Wzrost cen ropy i osłabienie złotego to istotne czynniki proinflacyjne, które mogą zmusić NBP do wstrzymania lub odroczenia wznowienia procesu łagodzenia polityki pieniężnej. W związku z powyższym Bank wyselekcjonował branże szczególnie wrażliwe na wzrost cen energii i paliw oraz dokonał oceny wrażliwości poszczególnych Klientów. W wyniku przeprowadzonej analizy, Bank podjął decyzję o utworzeniu dodatkowych rezerw w formie Post Model Adjustment związanych z ryzykiem klientów szczególnie narażonych na skutki konfliktu. Szczegóły dotyczące utworzonych rezerw w formie Post Model Adjustment zaprezentowane zostały w Nocie 7 a Utrata wartości aktywów finansowych.

Praktyki forbearance

Grupa uznaje ekspozycję jako forborne w przypadku przyznania udogodnienia ze względów ekonomicznych (trudności finansowych) w tym każdego udogodnienia przyznanego dla ekspozycji z rozpoznaną przesłanką utraty wartości. W przypadku udzielenia udogodnienia z istotną stratą ekonomiczną bank klasyfikuje klienta do statusu default.

Jako przyznanie udogodnienia rozumie się m.in. wystąpienie przynajmniej jednego z poniższych zdarzeń:

- zmiana harmonogramu spłat, w tym w szczególności wydłużenie daty zapadalności kredytu,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,
- konsolidacja posiadanych kredytów w jeden nowy produkt, o ile kwoty spłat skonsolidowanego kredytu są niższe niż suma spłat przed konsolidacją,
- obniżenie wysokości bazy stopy procentowej lub marży,
- udzielenie nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia,
- przewalutowanie istniejącego kredytu,
- zmiana lub odstąpienie od istotnych postanowień umowy (np. warunek umowy, który został naruszony w wyniku trudności finansowych),
- dodatkowe zabezpieczenie przedstawione przez Kredytobiorcę (jeśli występuje wraz z innym zdarzeniem spełniającym definicję udogodnienia) lub uzgodniona z Bankiem sprzedaż zabezpieczenia przy czym środki ze spłaty zabezpieczenia zostają przeznaczone na spłatę zobowiązania kredytowego w Banku.

Powyższe zdarzenia traktowane są jako udogodnienie przyznane ze względów ekonomicznych wyłącznie w sytuacji, gdy klient aktualnie posiada trudności finansowe lub z uwagi na zmiany w otoczeniu rynkowym trudności takie mogą u niego wystąpić w przyszłości.

W przypadku klientów detalicznych, rolników indywidualnych nieprowadzących sprawozdawczości oraz przedsiębiorców prowadzących uproszczoną księgowość posiadanie trudności finansowych rozpoznawane jest w sytuacji, kiedy:

- ekspozycja jest w obsłudze windykacyjnej, lub
- ekspozycja nie jest w obsłudze windykacyjnej, ale istnieją dowody (dostarczone przez klienta lub uzyskane w procesie decyzyjnym), że klient posiada lub może w najbliższym czasie posiadać trudności finansowe.

W przypadku pozostałych klientów:

- Klient posiada nadany status default, lub
- posiada wskazany rating i spełnia zdefiniowane kryteria finansowe.

Bank posiada również dedykowane kryteria trudności finansowych dla klientów z segmentu Real Estate.

Bank uznaje za istotną stratę ekonomiczną spadek wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych w wyniku przyznanych udogodnień większy bądź równy 1%. Spadek wartości liczony jest według następującego wzoru:

$$\frac{NPV_0 - NPV_1}{NPV_0}$$

gdzie:

NPV₀ – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową,

NPV₁ – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniające odsetki oraz opłaty/prowizje) po wprowadzeniu zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową. W przypadku konsolidacji wielu kredytów za pierwotną stopę procentową na potrzeby oceny istotności straty ekonomicznej przyjmuje się średnią ESP ważoną ekspozycją bilansową brutto na moment przyznania udogodnienia.

Zmianę wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych kalkuluje się na poziomie ekspozycji.

W uzasadnionych przypadkach wynikających z kompleksowych działań restrukturyzacyjnych dla danego klienta (np. spłata w pierwszej kolejności kredytów ze słabszym zabezpieczeniem) dopuszcza się wyliczenie NPV na poziomie klienta.

Status forborne przestaje być rozpoznawany, jeśli zostaną spełnione poniższe warunki:

- ekspozycja przeklasyfikowana została do portfela pracującego w następstwie przeanalizowania sytuacji finansowej (dotyczy portfela korporacyjnego), która wykazała, że klient nie spełnia już warunków utrzymania go w portfelu z utratą wartości,
- ekspozycja od 24 miesięcy nieprzerwanie jest klasyfikowana do kategorii bez przesłanki utraty wartości,
- klient nie zalega powyżej 30 dni na żadnej ekspozycji,
- przez przynajmniej połowę okresu próbnego kredytobiorca dokonywał regularnych i istotnych spłat.

Uchylenie statusu forborne następuje zgodnie z ww. warunkami, natomiast wydłużenie okresu wyjścia ze statusu forborne wymaga podjęcia decyzji kredytowej przez właściwych decydentów kredytowych, w pozostałych przypadkach status uchylany jest automatycznie.

Ryzyko kraju

W ramach ryzyka kredytowego Bank wyróżnia dodatkowo m.in. ryzyko kraju, obejmujące wszystkie ryzyka, które są związane z zawarciem umów finansowych z partnerem zagranicznym, gdzie istnieje możliwość, że wydarzenia gospodarcze, społeczne lub polityczne niekorzystnie wpłyną na wiarygodność kredytową dłużników Banku w danym kraju lub gdzie interwencja zagranicznego rządu mogłaby powstrzymać dłużnika (którym mógłby być sam rząd) przed wywiązaniem się z jego zobowiązań finansowych.

Bank kontynuował konserwatywną politykę w zakresie podejmowania ryzyka krajów. Dokonywał okresowych przeglądów limitów na kraje i modyfikował poziom limitów dopasowując je ściśle do prognozowanych potrzeb biznesowych Banku i apetytu na ryzyko.

Według stanu na koniec czerwca 2026 roku 83% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 12%, a pozostała część (5%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 32% ekspozycji, Cypr 18%, Włochy 12%, Niemcy 6%, Hiszpania 5% i Austria 3%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Turcji, Belgii i Wielkiej Brytanii.

Bank nie posiadał istotnych ekspozycji kredytowych w Rosji, Ukrainie, Białorusi czy w Iranie.

RYZIKO KONTRAHENTA

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się klienta z zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji. Bank oferuje klientom możliwość zawierania transakcji rynku finansowego. Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, czy dat rozliczenia.

Na koniec czerwca 2026 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

Na koniec czerwca 2026 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 2,9 mld zł (na koniec grudnia 2025 roku wynosiła 2,6 mld zł). Klienci korporacyjni skupiali 78% ekspozycji, zaś pozostałe 22% koncentrowało się wokół banków.

W związku z trwającymi konfliktami militarnymi w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci mogli być proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Bank nie obserwował dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym Grupa wyróżnia elementy strukturalne składające się ze stabilnej, niewrażliwej na poziom stóp procentowych i czynniki koniunkturalnej części nieoprocentowanych rachunków bieżących i kapitałów Grupy oraz pozostałe pozycje komercyjne. W zakresie elementów strukturalnych Grupa znaczną część zabezpiecza długoterminowymi pozycjami (obligacje, transakcje wymiany stóp procentowych). W zakresie pozostałych pozycji komercyjnych intencją Grupy jest zamykanie ryzyka stopy procentowej.

Dzięki średnio i długoterminowym inwestycjom elementów strukturalnych nadzorczy test wartości odstających wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) Grupy utrzymuje się poniżej poziomu 5% kapitałów Tier1. Na koniec czerwca 2026 roku SOT NII był równy 3,66%. Jednocześnie nadzorczy test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) pozostaje istotnie poniżej limitu regulacyjnego na poziomie 15% kapitałów Tier1. Na koniec czerwca 2026 roku maksymalna wartość SOT EVE wyniosła 6,43%.

Wykorzystanie pozostałych limitów stopy procentowej w I półroczu 2026 roku utrzymywało się na stabilnym poziomie.

W celu ograniczania zmienności wyniku Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Typ zawieranego powiązania zabezpieczającego uzależniony jest od aktualnej struktury bilansu oraz profilu ryzyka stopy procentowej księgi bankowej.

Poniżej zaprezentowano – w tys. zł – wrażliwość wyniku odsetkowego w okresie 1 roku na natychmiastowe przesunięcie stóp rynkowych o 100 punktów bazowych przy założeniu braku przesunięć między produktami depozytowymi. Spadek wrażliwości wyniku odsetkowego netto między grudniem 2025 roku a czerwcem 2026 roku wynika przede wszystkim ze spadku niestabilnej części nieoprocentowanych rachunków bieżących oraz transakcji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej.

Natychmiastowa zmiana stóp procentowych dla wszystkich walut o 100 bps:	30.06.2026	31.12.2025
w górę	266 427	348 579
w dół	(276 247)	(356 009)
Natychmiastowa zmiana stóp procentowych dla PLN o 100 bps:	30.06.2026	31.12.2025
w górę	185 567	235 769
w dół	(195 467)	(243 407)

Wojna w Ukrainie oraz Zatoce Perskiej nie wpłynęła na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

Wpływ reformy wskaźników referencyjnych na BNP Paribas Bank Polska S.A.

W związku z planem zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) powołała na wniosek uczestników rynku finansowego Narodową Grupę Roboczą („NGR”). Prace NGR są nadzorowane i koordynowane przez Komitet Sterujący NGR.

W wyniku przeprowadzonego w 2024 roku przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR, 18 grudnia 2024 roku Komitet Sterujący NGR wskazał POLSTR jako docelowy wskaźnik referencyjny. POLSTR przedstawia średni poziom stopy procentowej ważonej wolumenem transakcji depozytowych w złotych zawartych na termin zapadalności O/N na hurtowym rynku pieniężnym, definiowanym jako rynek depozytów niezabezpieczonych składanych przez instytucje kredytowe oraz instytucje finansowe.

Administratorem POLSTR, w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku (Rozporządzenie BMR), jest spółka zależna Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. - GPW Benchmark S.A., która została wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych.

2 czerwca 2025 roku GPW Benchmark S.A. rozpoczęła publikację POLSTR oraz opartych na nim indeksów składanych, czyli indeksu jednopodstawowego oraz składanych historycznych wartości POLSTR na terminy predefiniowane 1M, 3M i 6M.

30 września 2025 roku GPW Benchmark S.A. ogłosiła zaprzestanie opracowywania i publikacji wskazanych Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR:

- Overnight (O/N) - z dniem 1 października 2026 r.,
- Tomorrow/Next (T/N) – z dniem 22 grudnia 2025 r.,
- 2 tygodnie (2W) - z dniem 22 grudnia 2025 r.,
- WIBOR 1 rok (1Y) z dniem 22 grudnia 2025 r. w oparciu o dotychczasową metodę, przy czym od 22 grudnia 2025 roku do 21 grudnia 2026 roku WIBOR 1Y jest wyznaczany na podstawie przewidzianej do stosowania metody algorytmicznej opartej na WIBOR 3M i spreadzie korygującym.

Komunikat zawierał również informację, że WIBOR dla terminu 1 tydzień (SW) od 22 grudnia 2025 roku jest kalkulowany jako indeks w rozumieniu BMR. Od tego czasu wartości indeksu SW nie mogą być stosowane i wykorzystywane w umowach i instrumentach finansowych jako wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

Od listopada 2025 roku Ministerstwo Finansów przeprowadza emisje obligacji skarbowych opartych na wskaźniku POLSTR, o oprocentowaniu opartym na stopie procentowej składanej, obliczanej oddzielnie na każdy dzień roboczy okresu odsetkowego.

18 maja 2026 roku GPW Benchmark S.A. oraz KNF opublikowały komunikaty w sprawie zaprzestania opracowywania Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR dla terminów miesiąc (1M), trzy miesiące (3M), sześć miesięcy (6M) w trybie uporządkowanej likwidacji z dniem 1 stycznia 2037 roku. Informacja ta znalazła odzwierciedlenie również w informacji opublikowanej przez NGR. Zakomunikowane działania wpisują się w kierunek reformy wskaźników referencyjnych. Przy czym WIBID i WIBOR dla ww. terminów mogą być nadal stosowane w historycznym portfelu instrumentów i umów finansowych w zgodzie z wymogami BMR.

Istotnym elementem zaprzestania opracowywania WIBID i WIBOR 1M, 3M, 6M w trybie ich uporządkowanej likwidacji, jest ograniczenie ich wykorzystywania i stosowania w nowych produktach i umowach finansowych. W związku z tym korzystanie i stosowanie WIBID i WIBOR 1M, 3M, 6M możliwe jest wyłącznie na podstawie zawartego z administratorem aneksu do umowy o stosowanie, a w przypadku dłużnych papierów wartościowych pozyskanie licencji możliwe jest w oparciu o odpowiedni regulamin.

19 maja 2026 roku GPW Benchmark S.A. ogłosiło, że 1 października 2026 roku dojdzie do zaprzestania publikacji indeksów WIBID i WIBOR dla terminu SW. Przy czym indeksy te będą nadal kalkulowane jako elementy przyjętej metody.

19 czerwca Komitet Stabilności Finansowej wydał komunikat, w którym podzielił stanowisko KNF, że w związku z przyjętym okresem uporządkowanej likwidacji wskaźnika referencyjnego WIBOR nie zachodzi konieczność wyznaczenia dla niego zamienników. Komitet Stabilności Finansowej podziela również stanowisko, że od 1 stycznia 2027 roku nie należy zawierać umów i oferować instrumentów finansowych opartych o wskaźnik referencyjny WIBOR. Jednocześnie do czasu jego uporządkowanej likwidacji możliwe powinno być zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej lub ryzyka płynności przy użyciu adekwatnych instrumentów pochodnych. Komunikat Komitetu Stabilności Finansowej zawiera również informację, że przedstawiciel Ministra Finansów poinformował, że nie zachodzi konieczność wyznaczenia zamienników dla wskaźnika referencyjnego WIBOR w drodze rozporządzenia.

30 czerwca 2026 roku Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o aktualizacji dotychczasowej Mapy Drogowej. Aktualizacja uwzględnia przede wszystkim postęp prac nad przeprowadzaną reformą w zakresie wskaźników referencyjnych stóp procentowych oraz publikację komunikatów GPW Benchmark S.A. i KNF dotyczących uporządkowanej likwidacji wskaźników referencyjnych stopy procentowej WIBID i WIBOR.

Ministerstwo Finansów zainicjowało prace legislacyjne mające na celu odzwierciedlenie w przepisach prawa kwestii związanych z likwidacją, stosowaniem WIBID i WIBOR oraz przebiegiem procesu przejścia na wskaźnik POLSTR. Projekt właściwej ustawy został skierowany do konsultacji publicznych, które zakończyły się w lipcu 2026 roku.

W Banku prowadzone są usystematyzowane prace mające na celu dostosowanie jego działalności do zmian związanych z uporządkowaną likwidacją wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Prace te nadzoruje i koordynuje właściwy komitet sterujący. W ramach wewnętrznych prac prowadzone są działania związane z planowanym wdrożeniem wskaźnika POLSTR w zakresie dokumentacji, komunikacji oraz systemów informatycznych Banku. Osoby wskazane przez Bank biorą również bezpośredni udział w pracach NGR. W związku z decyzjami Komitetu Sterującego NGR, Bank wycofał ze swojej oferty produktowej wskaźniki WIRON oraz WIRON stopa składana.

W związku z komunikatami GPW Benchmark S.A. oraz KNF z 18 maja br., Bank podjął stosowne działania oraz zawarł z GPW Benchmark S.A. aneks do umowy o stosowanie, w celu utrzymania możliwości korzystania oraz stosowania WIBID i WIBOR 1M, 3M, 6M (i) w nowych umowach zawieranych z klientami do 31 grudnia 2026 roku oraz (ii) we wszystkich dotychczas zawartych umowach - do końca 2036 roku.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank zidentyfikował:

- aktywa finansowe oparte o stawkę WIBOR w mln PLN w podziale na tenor wskaźnika:

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
191	1	13 466	29 637	9 895	13	53 203

- zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIBOR i WIBID w mln PLN w podziale na tenor wskaźnika:

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
4 583	85	4 804	3 093	1	0	12 566

Bank posiadał również na portfelu bankowym transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS/FRA) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nominale 2 005 mln PLN, z czego 2 005 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz oparte o stawkę WIBOR 6M o łącznym nominale 18 188 mln PLN, z czego 17 438 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank posiadał również aktywa finansowe (obligacje skarbowe zmiennokuponowe) oparte o stawkę POLSTR w wysokości 445 mln PLN.

W opinii Banku ukształtowanie się efektywnego rynku instrumentów pochodnych, a także emisja długu Skarbu Państwa opartego o nowy wskaźnik referencyjny są bardzo istotnymi elementami rozwoju rynku produktów i instrumentów opartych o POLSTR. Bank zakłada, że zakomunikowana 18 maja 2026 roku uporządkowana likwidacja wskaźnika WIBOR ogranicza ryzyka związane z wcześniej zakładaną w Mapie Drogowej szybką ścieżką zamiany wskaźnika WIBOR na wskaźnik POLSTR i koniecznością zarządzania taką ich tranzycją.

Obecnie nie jest możliwe wskazanie przesłanek uzasadniających możliwość zakończenia publikacji wskaźnika EURIBOR. Tym samym przepływy wynikające z tego wskaźnika są wymieniane między kontrahentami na dotychczasowych zasadach.

RYZYKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w pierwszej połowie 2026 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, opomiarowane wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy, wynosiło w raportowanym okresie maksymalnie w wartościach bezwzględnych 55 tys. PLN dla PLN oraz 97 tys. PLN dla waluty EUR w porównaniu do 74 tys. PLN i 99 tys. PLN odpowiednio w roku 2025. Średni poziom miary Value-at-Risk dla ryzyka stopy procentowej w pierwszej połowie 2026 roku utrzymał się na poziomie 2,0 mln PLN, czyli niższym o 0,2 mln PLN niż w roku 2025. Średnie wykorzystanie limitu Value-at-Risk dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się na poziomie 29% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 11% wykorzystania przyznanego limitu Value-at-Risk i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka, co pokazuje iż Bank utrzymuje profil ryzyka rynkowego na stosunkowo niskim poziomie. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W trakcie I półrocza 2026 roku Grupa utrzymywała nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe istotnie powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR Grupy kształtował się średnio w trakcie I półrocza 2026 roku na poziomie 252,8%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 288,6% a minimalny 231,7%.

Główne źródła finansowania stanowią zobowiązania wobec klientów oraz kapitały Banku. W mniejszym stopniu średnio i długoterminowe otrzymane linie kredytowe pochodzących z Grupy BNP Paribas oraz emisje własne obligacji, z uwzględnieniem emisji podporządkowanych.

W całym okresie wskaźniki płynnościowe Grupy były na bardzo bezpiecznym poziomie. Na 30 czerwca 2026 roku Grupa odnotowała nieznaczny wzrost depozytów od Klientów w wysokości 0,1 mld PLN – spadek depozytów od Klientów detalicznych o 1,0 mld PLN, skompensowany wzrostem depozytów od pozostałych Klientów o 1,1 mld PLN.

Kredyty netto Grupy wzrosły o 3,7 mld PLN. W przypadku klientów indywidualnych był to wzrost o prawie 1 mld PLN, w pozostałych segmentach Klientów niebankowych o nieco ponad 2,7 mld PLN.

Celem Grupy była optymalizacja portfela depozytów Klientów niebankowych, które cały czas są podstawowym źródłem finansowania.

Wpływ wojny w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie nie ma przełożenia na sytuację płynnościową Banku.

RYZIKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M oraz wymogami Rozporządzenia CRR², jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu oraz ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności³.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje procesy ukierunkowane na identyfikację, analizę, monitorowanie, kontrolę, raportowanie, jak również podejmowanie działań ograniczających wystąpienie tego typu ryzyka i strat będących jego następstwem. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych, w ramach trzech linii obrony.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, który podlega corocznym przeglądom i jest zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku, określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji i uchwał wydanych przez krajowe organy nadzoru finansowego oraz obowiązujących przepisów prawa zarówno na szczeblu krajowym, jak i Unii Europejskiej.

Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności zapewnienie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne.

Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami Grupy BNP Paribas.

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują między innymi:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego, w tym poprzez gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych, ocenę ryzyka w procesach i produktach, samoocenę ryzyka operacyjnego i kontroli, ocenę ryzyka operacyjnego dla umów z dostawcami zewnętrznymi (outsourcing) oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka;
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych; analizę ryzyka operacyjnego, w tym analizę scenariuszy ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

³ Ryzyko braku zgodności oznacza ryzyko zaistnienia negatywnych skutków, w tym sankcji prawnych i regulacyjnych, kar finansowych oraz utraty reputacji, w związku z nieprzestrzeganiem przez Bank przepisów prawa, norm i rekomendacji organów nadzoru, standardów etycznych i rynkowych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

- raportowanie ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W szczególności zarówno Zarząd Banku, jak i Rada Nadzorcza są regularnie informowane o kształtowaniu się miar apetytu na ryzyko operacyjne określonych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach realizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną Bank w I półroczu 2026 roku podejmował nowe inicjatywy oraz kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne, koncentrując uwagę na czynnikach geopolitycznych, regulacyjnych oraz operacyjnych mających wpływ na profil ryzyka operacyjnego, a także na zagrożeniach związanych z cyberprzestępczością, które pozostają czynnikiem ryzyka o rosnącym znaczeniu. Kontynuacji podlegały działania usprawniające i poprawiające jakość procesów oraz optymalizujące i zwiększające efektywność środowiska kontroli wewnętrznej, w tym mechanizmy i procesy kontrolne przypisane do ryzyka operacyjnego. W dużej mierze Bank koncentrował się na wzmacnianiu procesów oraz narzędzi przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz wzmacnianiu cyberbezpieczeństwa. Zrealizowane działania służyły m.in. zwalczaniu nadużyć kredytowych oraz ograniczeniu ryzyka nieautoryzowanych transakcji. Bank kontynuował program ograniczający ryzyko nadużyć wewnętrznych, jak również program mający na celu wzrost świadomości o cyberprzestępcstwach. Bank na bieżąco monitorował ekspozycję na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka.

W związku z trwającymi konfliktami zbrojnymi, Bank monitorował potencjalne zagrożenia i ryzyka dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.

O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

Środowisko zewnętrzne, w tym ryzyko geopolityczne

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie, jak również konfliktu na Bliskim Wschodzie. Zdarzenia te mogą prowadzić do wzmożonej aktywności cyberprzestępczej, ataków fizycznych oraz zakłóceń w funkcjonowaniu globalnych łańcuchów dostaw i infrastruktury krytycznej, w tym infrastruktury płatniczej i bankowej. Bank podejmuje stosowne działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienie ciągłości działania i niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej. W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć działający w ramach obszaru Ryzyka. Do zakresu odpowiedzialności Pionu należą m.in. kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem ICT, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, w tym kontroli procesów ochrony danych osobowych.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk, stanowi kompetencję Pionu Usług Wewnętrznych Banku. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na działalność Grupy, a także jest zaangażowany w postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Grupy. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Pion Monitoringu Zgodności.

Zarządzanie ryzykiem

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług oraz zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką Ryzyka Operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego. Profil ryzyka operacyjnego rozumiany jest jako określenie głównych obszarów narażenia Banku na negatywne zdarzenia operacyjne oraz wskazanie najpoważniejszych potencjalnych zdarzeń operacyjnych, które mogą powodować (powodują) negatywne dla Banku konsekwencje tj. straty finansowe i niefinansowe.

Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Analiza profilu ryzyka operacyjnego uwzględnia także podmioty zależne Banku.

System kontroli wewnętrznej

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

- 1 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia,
- 2 linia obrony, którą stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Pion Prawny, Inspektor Nadzoru Departamentu Usług Powierniczych, Zespół Regulacji i Nadzoru w Biurze Maklerskim oraz Pion Monitoringu Zgodności,
- 3 linia obrony, którą stanowi Pion Audytu Wewnętrznego.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

Monitoring i raportowanie

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach badań audytowych realizowanych przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Podmioty zależne

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych, obejmując je Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym i okresowo oceniając spójność strategii i polityk zarządzania ryzykiem operacyjnym podmiotów w ramach Grupy. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek / osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych są zorganizowane adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Grupie.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR3 wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego w ujęciu skonsolidowanym, w oparciu o nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego.

52. ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Grupę Kapitałową regulacji ostrożnościowych w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ponoszonego ryzyka, skwantyfikowanych w postaci współczynnika kapitałowego.

Bank wylicza współczynniki kapitałowe zgodnie z zasadami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji oraz zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku (CRR3) 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.

Bank stosuje następujące metody wyznaczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I: zaktualizowaną metodę standardową dla ryzyka kredytowego, metodę standardową dotyczącą ryzyka kredytowego kontrahenta, nową metodę podstawową dotyczącą ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego, i metodę standardową dla ryzyka rynkowego.

W zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami CRR3 Bank stosuje następujące podejście wobec wyznaczania klas Bazylejskich:

- W ramach klasy ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycji ADC, Bank:
 - rozróżnia pojęcie ekspozycji związanej z nieruchomością generującą dochód (tzw. ekspozycja IPRE) oraz ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (tzw. ekspozycja ADC);
 - uwzględnia niezbędne dane na potrzeby określenia kryteriów kwalifikowalności w odniesieniu do zabezpieczania w postaci hipoteki;
 - stosuje adekwatne zasady przypisywania wag ryzyka oraz segmentacji poszczególnych ekspozycji;
 - stosuje wyceny nieruchomości oraz wewnętrzne modele ich wyceny.
- W ramach ekspozycji pozabilansowych, Bank:
 - uwzględnia oferowane zobowiązania umowne zawierane z kontrahentami;
 - stosuje adekwatne współczynniki konwersji kredytowej (CCF).
- W ramach ekspozycji wobec instytucji, Bank:
 - stosuje metodę SCRA w odniesieniu do instytucji dla których nie posiada informacji o nadanym ratingu zewnętrznym;
 - przypisuje odpowiednie wagi ryzyka dla instytucji z ratingiem zewnętrznym.
- W ramach ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym Bank:
 - stosuje regulacyjną segmentację ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym;
 - stosuje adekwatne zasady przypisywania wag ryzyka z uwzględnieniem informacji dotyczących faz projektu.
- W ramach ekspozycji detalicznych, Bank:
 - wyodrębnia ekspozycje wobec tranzaktora, dla których przypisuje preferencyjną wagę ryzyka;
- W ramach ekspozycji kapitałowych, Bank:
 - uwzględnia regulacyjne traktowanie ekspozycji kapitałowych pod względem przypisywania wag ryzyka.

Bank uwzględnia przepisy przejściowe, które umożliwiają stosowanie preferencyjnego podejścia w zakresie poszczególnych klas ekspozycji oraz zasad przypisywania współczynnika konwersji kredytowej dla ekspozycji pozabilansowych. Dodatkowo, Bank na bieżąco monitoruje rejestr dokumentów publikowanych przez EBA, które doprecyzowują poszczególne zagadnienia związane ze zmianami wynikającymi z Rozporządzenia CRR3.

W związku z odroczeniem wejścia w życie zmodyfikowanych zasad wyznaczania wymogu kapitałowego dla portfela handlowego, w ramach tzw. FRTB (Fundamental Review of Trading Book) dla ryzyka rynkowego będzie stosowana metoda standardowa, na zasadach obowiązujących przed 1 stycznia 2025 roku. Oznacza to, że dla ryzyka stopy procentowej wymóg wyznaczany jest w oparciu o metodę terminów zapadalności, wymóg z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest według metody standardowej, a dla ryzyka nieliniowego, wynikającego z utrzymywania pozycji w instrumentach opcyjnych, według metody delta-plus.

W dniu 23 grudnia 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku, zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Na dzień 30 czerwca 2026 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi wyniosła 426 788 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych.

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. z 2015 r. poz. 1513 z późn. zmianami):

- został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 roku,
- decyzją z 4 października 2016 roku KNF zidentyfikowała Bank jako inną instytucję o znaczeniu systemowym.

Decyzją z dnia 21 listopada 2025 roku KNF nałożyła na Bank, bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92. ust.3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 25 listopada 2025 roku poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Na podstawie przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2025 roku nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, wyznaczono całkowity narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego na poziomie 0,00 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz 0,00 p.p. w ujęciu skonsolidowanym, w 2026 roku nie nastąpiły zmiany w tym zakresie.

Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Banku, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na dzień 30 czerwca 2026 roku 1%. Na wartość wskaźnika wpływ miało zastosowanie na koniec czerwca 2026 roku bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który na mocy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 roku wzrósł z 0% do 1%.

Decyzją z dnia 31 grudnia 2024 roku, Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie przez Bank wyemitowanych w dniu 28 listopada 2024 roku instrumentów kapitałowych stanowiących obligacje kapitałowe serii A o łącznej wartości 650 000 000 złotych jako instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I (AT1).

Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie przez Bank obligacji kapitałowych jako instrumentów w kapitale Tier II, odpowiednio w dniu 11 sierpnia 2025 roku obligacji kapitałowych serii B wyemitowanych przez Bank w dniu 6 czerwca 2025 roku o łącznej wartości nominalnej 160 000 000 euro oraz w dniu 21 listopada 2025 roku obligacji kapitałowych serii C wyemitowanych przez Bank w dniu 10 października 2025 roku o łącznej wartości nominalnej 630 000 000 euro.

Poziom współczynników kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 30 czerwca 2026 roku.

Jednocześnie Grupa Kapitałowa spełnia wymogi prawa wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym.

30.06.2026	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	8,25%	14,10%
Tier I	9,75%	14,72%
Total Capital Ratio	11,75%	18,02%

31.12.2025		
CET I	8,25%	12,97%
Tier I	9,75%	13,60%
Total Capital Ratio	11,75%	16,86%

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 20 czerwca 2023 roku, Bank otrzymał pismo z BFG dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”).

Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry, SPE). Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Grupy jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

17 kwietnia 2026 roku Bank otrzymał zaktualizowane pismo z BFG dotyczące wymogu MREL. Wymóg ten dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,74% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten obowiązuje od 17 kwietnia 2026 roku.

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust.2 BRRD. Zgodnie z oczekiwaniami BFG część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia to oczekiwanie.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I („CET1”) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 30 czerwca 2026 roku.

53. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2026 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej, członek niezależny
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jean – Charles Aranda	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Sophie Heller	Członek Rady Nadzorczej
Monika Kaczorek	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Bożena Leśniewska	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Khatleen Pauwels	Członek Rady Nadzorczej
Jacques Rinino	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie i funkcjach członków Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2026 roku:

- 14 kwietnia 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz powołało członków Rady Nadzorczej na okres pięcioletniej, wspólnej kadencji,
- 20 kwietnia 2026 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Lucynę Stańczak Wuczyńską do pełnienia funkcji przewodniczącej Rady Nadzorczej oraz Pana Francois Benaroya do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku,
- 20 kwietnia 2026 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Kaczorek do pełnienia funkcji przewodniczącej Komitetu Audytu oraz Pana Jean-Charles Aranda, Pana Jacques Rinino, Panią Lucynę Stańczak Wuczyńską i Pana Mariusza Warycha na członków Komitetu Audytu,
- 20 kwietnia 2026 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Jacques Rinino do pełnienia funkcji przewodniczącego Komitetu Ryzyka oraz Pana Francois Benaroya, Panią Małgorzatę Chruściak, Panią Lucynę Stańczak Wuczyńską i Pana Mariusza Warycha na członków Komitetu Ryzyka,
- 20 kwietnia 2026 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Lucynę Stańczak Wuczyńską do pełnienia funkcji przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń oraz Pana Francois Benaroya i Panią Małgorzatę Chruściak na członków Komitetu Wynagrodzeń,
- 20 kwietnia 2026 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Lucynę Stańczak Wuczyńską do pełnienia funkcji przewodniczącej Komitetu Nominacji oraz Pana Francois Benaroya i Panią Małgorzatę Chruściak na członków Komitetu Nominacji,
- 27 lipca 2026 roku Bank otrzymał rezygnację Pani Sophie Heller z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 30 czerwca 2026 roku.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2026 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
Małgorzata Dąbrowska	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Piotr Konieczny	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Jacek Szugajew	Wiceprezes Zarządu
Natalie Yacoubian	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2026 roku i do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego:

- w dniu 10 grudnia 2025 roku, Pani Natalie Yacoubian została powołana na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (CIB) od dnia 1 stycznia 2026 roku,
- w dniu 2 stycznia 2026 roku, Pani Agnieszka Wolska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 2 stycznia 2026 roku,
- w dniu 4 marca 2026 roku Pan Jerzy Jacek Szugajew został powołany na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej, od dnia 5 marca 2026 roku.

54. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE
KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
W I PÓŁROCZU 2026 ROKU

7.01.2026 **Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.** przyjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. 27 listopada 2025 roku.

5.03.2026 **Wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku netto za rok 2025**

Rekomendacja Zarządu Banku dot. podziału zysku netto Banku za rok 2025 w wysokości 3 012 194 743,91 zł poprzez przeznaczenie:

- kwoty 1 509 082 880,40 zł (około 50% zysku netto) na wypłatę dywidendy, tj. 10,20 zł dywidendy na akcję,
- kwoty 1 503 111 863,51 zł na kapitał rezerwowy.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, który został przedłożony Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku w dniu 14 kwietnia 2026 roku.

Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) indywidualne zalecenie dywidendowe na rok 2026, w którym KNF zalecił niewypłacanie przez BNP Paribas Bank Polska S.A. dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego, pomniejszonego o zysk wypracowany w 2025 roku włączony już do funduszy własnych.



24.03.2026	Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2026 w kwocie 238 907 tys. zł.
2.04.2026	Wydanie akcji serii M i akcji serii N w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A. Zgodnie ze stosownym oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW: - 7 556 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych oraz - 61 255 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii N o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych. Akcje serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 NWZ Banku z 31 stycznia 2020 roku, zmienionej uchwałą nr 37 ZWZ Banku z 29 czerwca 2020 roku. Akcje serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A6, z których każdy uprawniał do objęcia jednej akcji serii M. Akcje serii N zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 39 ZWZ Banku z 27 czerwca 2022 roku. Akcje serii N zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B3, z których każdy uprawniał do objęcia jednej akcji serii N. Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie akcji serii M i akcji serii N stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych. W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z: - 7 556 akcji serii M o wartości nominalnej 7 556 zł oraz - 61 255 akcji serii N o wartości nominalnej 61 255 zł, tj. w sumie ze 68 811 akcji Banku o łącznej wartości nominalnej 68 811 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 880 491 zł do kwoty 147 949 302 zł, który dzieli się na 147 949 302 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.
14.04.2026	Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. Podjęcie m.in. uchwały w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2025, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę w wysokości 1 509 082 880,40 zł, tj. w kwocie 10,20 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 949 302 akcji. Dzień dywidendy: 23 kwietnia 2026 roku, termin wypłaty dywidendy: 11 maja 2026 roku.
20.04.2026	Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wyznaczony dla BNP Paribas Bank Polska S.A. Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,74% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Bank został zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu informacji. Na dzień otrzymania pisma BFG Bank wypełniał wymogi MREL określone w treści pisma.
5.05.2026	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. dotyczących podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 949 302 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M oraz akcji serii N na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt d) oraz § 29b ust. 2 pkt a) Statutu Banku.

13.05.2026

Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Ratings

Podniesienie Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) Banku do „F1+” z „F1”, w związku z podniesieniem ST IDR podmiotu dominującego (BNP Paribas SA, AA- /Stabilny/F1+).

Poniżej pełna lista akcji ratingowych, zgodnie z komunikatem Fitch:

- Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR): „A+” z perspektywą negatywną,
- Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR): „F1+”,
- National Long-Term Rating (NatL LT): „AAA” z perspektywą stabilną,
- National Short-Term Rating (NatL ST): „F1+”,
- Viability Rating (VR): „bbb”,
- Shareholder Support Rating (SSR): „a+”,
- Long term deposits rating: „A+”,
- Short term deposits rating: „F1+”.

Zmiany w składzie Zarządu Banku i Radzie Nadzorczej Banku w I półroczu 2026 roku i do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego zostały opisane w Nocie 53 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A.

55. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej i Zarządzie Banku w I półroczu roku 2026 i do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego zostały opisane w Nocie 53 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A.

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek	2 198 155	4 413 657	2 417 679	4 852 096
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 966 408	3 978 729	2 218 081	4 447 509
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 739 299	3 511 745	1 997 762	4 002 052
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	227 109	466 984	220 319	445 457
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	231 747	434 928	199 598	404 587
Koszty z tytułu odsetek	(760 132)	(1 556 332)	(973 249)	(1 943 111)
Wynik z tytułu odsetek	1 438 023	2 857 325	1 444 430	2 908 985
Przychody z tytułu opłat i prowizji	393 183	749 551	371 411	742 624
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(62 160)	(126 588)	(62 181)	(125 071)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	331 023	622 963	309 230	617 553
Przychody z tytułu dywidend	51 676	52 037	4 217	4 389
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	210 469	415 639	317 567	602 682
Wynik na działalności inwestycyjnej	2 872	4 041	(596)	(2 970)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(6 347)	8 149	(238)	(2 829)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 659)	(3 549)	663	(986)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(67 064)	(130 310)	24 384	(5 832)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(41 418)	(149 654)	(249 358)	(314 263)
Ogólne koszty administracyjne	(665 083)	(1 562 772)	(626 036)	(1 443 469)
Amortyzacja	(129 039)	(257 086)	(128 330)	(255 697)
Pozostałe przychody operacyjne	82 501	130 414	43 517	146 514
Pozostałe koszty operacyjne	(90 603)	(160 189)	(78 791)	(169 635)
Wynik na działalności operacyjnej	1 115 351	1 827 008	1 060 659	2 084 442
Podatek od instytucji finansowych	(95 535)	(196 884)	(95 329)	(196 771)
Zysk brutto	1 019 816	1 630 124	965 330	1 887 671
Podatek dochodowy	(377 253)	(632 042)	(246 516)	(446 386)
Zysk netto	642 563	998 082	718 814	1 441 285
przypadający na akcjonariuszy Banku	642 563	998 082	718 814	1 441 285
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	4,34	6,75	4,86	9,69
Rozwodniony	4,34	6,74	4,86	9,68

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2026 okres od 01.04.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Zysk netto za okres	642 563	998 082	718 814	1 441 285
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	108 355	17 729	80 612	146 615
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	107 253	30 958	72 562	135 071
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(25 481)	(7 445)	(13 787)	(25 664)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	34 850	(7 537)	26 960	45 937
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(8 267)	1 753	(5 123)	(8 729)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	370	876	(258)	(475)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	480	1 142	(318)	(587)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(110)	(266)	60	112
Inne całkowite dochody (netto)	108 725	18 605	80 354	146 140
Całkowite dochody ogółem	751 288	1 016 687	799 168	1 587 425
w tym przypadające na akcjonariuszy Banku	751 288	1 016 687	799 168	1 587 425

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30 czerwca 2026	31 grudnia 2025
Kasa i środki w Banku Centralnym	9 558 086	10 224 866
Należności od banków	6 458 673	11 524 131
Pochodne instrumenty finansowe	1 696 902	2 359 460
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	373 008	345 550
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 601 363	86 786 401
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	219 807	286 183
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	37 590 362	36 180 626
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	405 044	240 409
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 217 449	24 719 802
Inwestycje w jednostkach zależnych	108 426	108 426
Wartości niematerialne	906 151	965 224
Rzeczowe aktywa trwałe	885 248	947 435
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	618 753	710 964
Inne aktywa	790 562	910 657
Aktywa razem	176 429 834	176 310 134
ZOBOWIĄZANIA	30 czerwca 2026	31 grudnia 2025
Zobowiązania wobec innych banków	5 904 364	5 923 407
Pochodne instrumenty finansowe	1 748 775	2 276 575
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	293 864	320 087
Zobowiązania wobec klientów	141 401 351	141 355 067
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 350 263	4 226 368
Zobowiązania z tytułu leasingu	542 552	553 267
Pozostałe zobowiązania	3 012 667	1 977 881
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	149 832	172 523
Rezerwy	2 064 834	2 034 329
Zobowiązania razem	159 468 502	158 839 504
KAPITAŁ WŁASNY	30 czerwca 2026	31 grudnia 2025
Kapitał akcyjny	147 949	147 880
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	6 135 075	4 648 934
Obligacje kapitałowe AT1	650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	(165 396)	(184 001)
Zyski zatrzymane	1 082 728	3 096 841
wynik z lat ubiegłych	84 646	84 646
wynik bieżącego okresu	998 082	3 012 195
Kapitał własny razem	16 961 332	17 470 630
Zobowiązania i kapitał własny razem	176 429 834	176 310 134

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2026 roku	147 880	9 110 976	4 648 934	650 000	(184 001)	3 096 841	17 470 630
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	18 605	998 082	1 016 687
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	998 082	998 082
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	18 605	-	18 605
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	1 503 112	-	-	(3 012 195)	(1 509 083)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	1 503 112	-	-	(1 503 112)	-
Wypłacone dywidendy	-	-	-	-	-	(1 509 083)	(1 509 083)
Emisja akcji	69	-	-	-	-	-	69
Wypłata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(20 669)	-	-	-	(20 669)
Opcje menadżerskie*	-	-	3 698	-	-	-	3 698
Stan na 30 czerwca 2026 roku	147 949	9 110 976	6 135 075	650 000	(165 396)	1 082 728	16 961 332

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2026 roku

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	147 800	9 110 976	4 024 205	650 000	(541 084)	1 920 012	15 311 909
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	357 083	3 012 195	3 369 278
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	3 012 195	3 012 195
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	357 083	-	357 083
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	658 457	-	-	(1 820 798)	(1 162 341)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	658 457	-	-	(658 457)	-
Wypłacone dywidendy	-	-	-	-	-	(1 162 341)	(1 162 341)
Emisja akcji	80	-	-	-	-	-	80
Wypłata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(41 077)	-	-	(14 568)	(55 645)
Opcje menadżerskie*	-	-	7 349	-	-	-	7 349
Stan na 31 grudnia 2025 roku	147 880	9 110 976	4 648 934	650 000	(184 001)	3 096 841	17 470 630

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2026 roku

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	147 800	9 110 976	4 024 205	650 000	(541 084)	1 920 012	15 311 909
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	1 441 285	1 587 425
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 441 285	1 441 285
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	-	146 140
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	658 457	-	-	(1 820 798)	(1 162 341)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	658 457	-	-	(658 457)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(1 162 341)	(1 162 341)
Emisja akcji	80	-	-	-	-	-	80
Wyplata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(14 118)	-	-	(14 568)	(28 686)
Opcje menadżerskie*	-	-	3 676	-	-	-	3 676
Zmiany związane z likwidacją spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2025 roku	147 880	9 110 976	4 672 220	650 000	(394 944)	1 525 931	15 712 063

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2026 roku

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Zysk (strata) netto	998 082	1 441 285
Korekty razem:	(2 403 922)	(437 340)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	632 042	446 386
Amortyzacja	257 086	255 697
Przychody z tytułu dywidend	(52 037)	(4 389)
Przychody z tytułu odsetek	(4 413 657)	(4 852 096)
Koszty z tytułu odsetek	1 556 332	1 943 111
Zmiana stanu rezerw	31 647	121 410
Zmiana stanu należności od banków	18 665	(334 598)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	635 100	(182 689)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(3 797 721)	(1 445 040)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 376	91 672
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(43 804)	850 318
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(561 560)	119 723
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	146 842	(1 568 640)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	136 245	264 593
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 037 957	1 015 474
Inne korekty	173 350	(48 782)
Odsetki otrzymane	3 965 242	5 357 236
Odsetki zapłacone	(1 632 128)	(1 858 040)
Podatek zapłacony	(559 098)	(607 929)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(801)	(757)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 405 840)	1 003 945

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wpływy	90 204 623	86 379 872
Zbycie i wykup papierów wartościowych	90 156 380	86 338 202
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 237	37 281
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	39 006	4 389
Wydatki	(92 877 736)	(89 275 686)
Nabycie papierów wartościowych	(92 763 401)	(89 117 934)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(114 335)	(157 752)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 673 113)	(2 895 814)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wpływy	69	678 784
Emisja dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	-	678 704
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	69	80
Wydatki	(1 634 004)	(1 376 611)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	(29 172)	(107 263)
Splata zobowiązania leasingowego	(66 222)	(71 592)
Splata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	(29 527)	(35 415)
Wyplacone dywidendy	(1 509 083)	(1 162 341)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 633 935)	(697 827)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	(5 712 888)	(2 589 696)
Środki pieniężne na początek okresu	21 229 301	18 209 851
Środki pieniężne na koniec okresu	15 516 413	15 620 155
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(24 022)	(66 729)

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2026 roku zakończone 30 czerwca 2026 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2026 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2025 roku, które zostały szczegółowo opisane w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, przy uwzględnieniu nowych standardów, interpretacji i poprawek do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie od 1 stycznia 2026 roku i zostały zastosowane przez Bank.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2026 roku oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 4 marca 2026 roku.

Zasady rachunkowości oraz metody przeprowadzania szacunków księgowych przyjęte przy sporządzaniu Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, które opisane są w Nocie 3 oraz 7 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2026 roku.

W porównaniu do Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku oraz Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30 czerwca 2025 roku Bank nie dokonywał zmian zasad (polityki) rachunkowości oraz zmian sposobu prezentacji danych finansowych.

2. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Niniejsze Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w niezmnieszonej istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

3. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	276	767	-	-	1 043
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(43 592)	(19 642)	(38 591)	(25 320)	(127 145)
Udzielone zobowiązania warunkowe	6 722	(7 371)	(3 510)	44	(4 115)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(93)	-	-	-	(93)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(36 687)	(26 246)	(42 101)	(25 276)	(130 310)

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(239)	(1 385)	-	-	(1 624)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 633	67 405	(75 175)	(92)	4 771
Udzielone zobowiązania warunkowe	(8 783)	6 496	(6 655)	(16)	(8 958)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(21)	-	-	-	(21)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	3 590	72 516	(81 830)	(108)	(5 832)

Szacunki i założenia dotyczące istotnych elementów zostały opisane w Nocie 7a Utrata wartości aktywów finansowych w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2026 roku zakończone dnia 30 czerwca 2026 roku.

4. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Toczą się następujące sprawy sądowe oraz postępowania administracyjne w których stroną jest Bank:

- postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje,
- postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe,
- postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym,
- postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR,
- postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- postępowania sądowe dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”),

Szczegółowe informacje na temat spraw sądowych i postępowań administracyjnych zostały zaprezentowane w Nocie 50 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2026 roku zakończone dnia 30 czerwca 2026 roku.

5. INNE ISTOTNE UJAWNIECIA

Następujące istotne ujawnienia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za I półrocze 2026 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku:

- 1) Informacja na temat rezerwy restrukturyzacyjnej tworzonej przez Bank w Notach 7 f i 37,
- 2) Ujawnienie na temat zobowiązań z tytułu emisji papierów dłużnych w Nocie 34,
- 3) Ujawnienia na temat wartości godziwej w Nocie 42,
- 4) Ujawnienia na temat istotnych szacunków i osądów oraz zdarzeń wpływających na sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki Banku, w szczególności wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz transakcja sekurytyzacji w Notach 44 i 50,
- 5) Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2026 roku w Nocie 54.

6. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2026 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”),
2. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”),
3. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.

Transakcje z podmiotami będącymi udziałowcami BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz podmiotami powiązanymi

30.06.2026	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	7 848 138	-	700 139	664	2 631 925	11 180 866
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	6 326 477	-	678 757	664	2 631 925	9 637 823
Pochodne instrumenty finansowe	1 148 653	-	6 200	-	-	1 154 853
Pochodne instrumenty zabezpieczające	373 008	-	-	-	-	373 008
Inne aktywa	-	-	15 182	-	-	15 182
Zobowiązania	10 170 465	57 993	647 699	6 136	55 471	10 937 764
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 014 552	57 993	634 158	6 136	55 471	5 768 310
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 350 263	-	-	-	-	4 350 263
Pochodne instrumenty finansowe	388 083	-	2 533	-	-	390 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	417 567	-	-	-	-	417 567
Inne zobowiązania	-	-	11 008	-	-	11 008
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	244 940	4 714	-	249 654
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	266 830	80 062	619 360	-	-	966 252
Zobowiązania otrzymane	7 979 857	112 798	806 745	-	1 956 038	10 855 438
Pochodne instrumenty (nominał)	69 425 124	-	800 523	-	-	70 225 647
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	46 214 856	-	-	-	-	46 214 856
Rachunek Zysków i Strat	23 909	(379)	33 434	(15)	89 017	145 966
I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026						
Przychody z tytułu odsetek	490 318	95	8 295	31	65 446	564 185
Koszty z tytułu odsetek	(634 628)	(474)	(2 985)	(46)	-	(638 133)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	26 225	26 225
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(1 532)	(1 532)
Wynik na działalności handlowej	212 654	-	(966)	-	-	211 688
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	61 287	-	2 748	64 035
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(14 494)	-	-	(14 494)
Ogólne koszty administracyjne	(44 435)	-	(17 703)	-	(3 870)	(66 008)

31.12.2025	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	13 421 778	-	604 275	1 204	2 638 444	16 665 701
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 435 318	-	600 999	1 163	2 635 261	14 672 741
Pochodne instrumenty finansowe	1 640 910	-	-	-	-	1 640 910
Pochodne instrumenty zabezpieczające	345 550	-	-	-	-	345 550
Inne aktywa	-	-	3 276	41	3 183	6 500
Zobowiązania	10 351 327	35 769	823 774	2 934	114 355	11 328 159
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 099 198	35 769	795 190	2 934	114 163	6 047 254
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 226 368	-	-	-	-	4 226 368
Pochodne instrumenty finansowe	540 221	-	3 048	-	-	543 269
Pochodne instrumenty zabezpieczające	485 540	-	-	-	-	485 540
Inne zobowiązania	-	-	25 536	-	192	25 728
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	260 628	4 631	-	265 259
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	478 432	77 244	535 329	-	1 775 214	2 866 219
Zobowiązania otrzymane	7 883 148	109 827	749 058	-	1 923 389	10 665 422
Pochodne instrumenty (nominał)	59 595 048	-	26 627	-	-	59 621 675
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	35 043 905	-	-	-	-	35 043 905
Rachunek Zysków i Strat	355 184	(449)	25 697	33	133 232	513 697
I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025						
Przychody z tytułu odsetek	144 518	156	7 470	70	94 011	246 225
Koszty z tytułu odsetek	(239 925)	(554)	(5 161)	(37)	-	(245 677)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	6 852	6 852
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(905)	(905)
Wynik na działalności handlowej	482 237	(51)	(320)	-	-	481 866
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	46 581	-	33 495	80 076
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(14 508)	-	(120)	(14 628)
Ogólne koszty administracyjne	(31 646)	-	(8 365)	-	(101)	(40 112)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 427	9 123
Świadczenia długoterminowe	3 532	3 474
Płatności w formie akcji*	2 659	3 945
Wydane akcje**	2 050	2 096
Wynagrodzenie Zarządu, razem	17 668	18 638

*zawiera kwotę ujętą w kapitałach Banku powiązaną z obejmowanymi w przyszłości akcjami Banku (zgodnie z polityką realizacji wynagrodzeń zmiennych)

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	I półrocze 2026 okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 098	884
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	1 098	884

7. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska mające charakter sezonowy lub cykliczny.

8. DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 14 kwietnia 2026 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2025 roku. Na podstawie niniejszej uchwały Bank wypłacił dywidendę w wysokości 1 509 082 880,40 zł, tj. w kwocie 10,20 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank na dzień 2 kwietnia 2026 roku tj. 147 949 302 akcje.

9. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 14 kwietnia 2026 roku w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2025, Bank z zysku netto osiągniętego w 2025 roku w wysokości 3 012 194 743,91 zł (trzy miliardy dwanaście milionów sto dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedemset czterdzieści trzy złote i dziewięćdziesiąt jeden groszy) wypłacił dywidendę w kwocie 1 509 082 880,40 zł, a pozostałą część w kwocie 1 503 111 863,51 zł przekazał na kapitał rezerwowy.

10. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2026	31.12.2025
Udzielone zobowiązania warunkowe	38 215 733	39 191 098
zobowiązania dotyczące finansowania	25 530 969	26 388 870
zobowiązania gwarancyjne	12 684 764	12 802 228
Otrzymane zobowiązania warunkowe	59 179 348	57 773 732
zobowiązania o charakterze finansowym	-	31 000
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	59 179 348	57 742 732

W związku ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku (CRR3) w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank rozpoznał na dzień 30 czerwca 2026 roku zobowiązania ofertowe w kwocie 2 937 126 tys. zł (według stanu na 31 grudnia 2025 roku 4 340 313 tys. zł) w pozycji zobowiązania dotyczące finansowania.

11. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 55 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2026 roku zakończone 30 czerwca 2026 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

11.08.2026	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Jerzy Jacek Szugajew Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Natalie Yacoubian Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 11 sierpnia 2026 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 93565793-d7b4-4b6b-9c46-317e2e1576c5
utworzonego: 2026-08-11 12:44 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 93565793-d7b4-4b6b-9c46-317e2e1576c5
utworzonego: 2026-08-11 12:44 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 93565793-d7b4-4b6b-9c46-317e2e1576c5
utworzonego: 2026-08-11 12:44 (GMT+02:00)