

citi handlowy

2026

Raport Półroczny Grupy
Kapitałowej Banku
Handlowego w Warszawie S.A.



WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	I półrocze 2026	I półrocze 2025	I półrocze 2026	I półrocze 2025
	01.01.-30.06.2026	01.01.-30.06.2025	01.01.-30.06.2026	01.01.-30.06.2025
dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 477 658	1 580 260	347 504	374 398
Przychody z tytułu opłat i prowizji	272 495	255 982	64 083	60 648
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	998 085	1 091 202	234 722	258 530
Zysk/(strata) z działalności zaniechanej	38 447	(273 638)	9 042	(64 831)
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	706 403	600 530	166 126	142 279
Całkowite dochody	552 582	701 607	129 952	166 226
Zmiana stanu środków pieniężnych	(6 608 795)	5 390 692	(1 554 206)	1 277 173
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	-	6 083 766	-	1 439 365
Aktywa razem	72 571 643	78 849 009	16 891 661	18 654 981
Zobowiązania wobec banków	9 465 708	3 904 294	2 203 223	923 722
Zobowiązania wobec klientów	48 211 691	38 429 419	11 221 677	9 092 062
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	-	22 294 494	-	5 274 681
Kapitał własny	9 324 172	10 042 307	2 170 280	2 375 921
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	121 648	123 652
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro)	71,36	76,86	16,61	18,18
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	25,76	23,50	25,76	23,50
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	5,43	4,60	1,28	1,09
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	5,43	4,60	1,28	1,09

dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 477 669	1 580 260	347 507	374 398
Przychody z tytułu opłat i prowizji	272 503	255 992	64 085	60 650
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	997 069	1 092 499	234 483	258 837
Zysk/(strata) z działalności zaniechanej	38 447	(273 638)	9 042	(64 831)
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	705 505	602 022	165 915	142 632
Całkowite dochody	551 616	703 130	129 725	166 587
Zmiana stanu środków pieniężnych	(6 608 795)	5 390 692	(1 554 206)	1 277 173
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	-	6 083 766	-	1 439 365
Aktywa razem	72 662 628	78 939 944	16 912 838	18 676 496
Zobowiązania wobec banków	9 465 708	3 904 294	2 203 223	925 013
Zobowiązania wobec klientów	48 316 550	38 533 807	11 246 084	9 129 503
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	-	22 294 494	-	5 282 054
Kapitał własny	9 311 252	10 030 353	2 167 272	2 376 410
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	121 648	123 824
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro)	71,26	76,77	16,59	18,19
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	25,50	23,30	25,50	23,30
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	5,42	4,61	1,28	1,09
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	5,42	4,61	1,28	1,09
Wyplacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro)	9,80	10,29	2,30	2,44

Objaśnienia do tabeli:

1) Wpływ reklasyfikacji związanej z MSSF 5 na informacje zaprezentowane w tabeli powyżej jest taki sam jak w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rachunku wyników.

2) Dane porównawcze dotyczące pozycji bilansowych oraz łącznego współczynnika kapitałowego zostały zaprezentowane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku po uwzględnieniu korekty retrospektywnej. Dodatkowe informacje znajdują się w Nocie 6 w sekcji dotyczącej adekwatności kapitałowej.

3) Dodatkowe informacje dotyczące współczynnika kapitałowego zawarte są w Nocie 6, w sekcji „Adekwatność kapitałowa” oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku” („Ujawnienia III Filar”) podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku.

4) W dniu 27 czerwca 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2025 rok. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 32.

5) Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2026 roku 4,2963 zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku: 4,2267 zł; a dzień 30 czerwca 2025 roku: 4,2419 zł); pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2026 roku 4,2522 zł (I półrocza 2025 roku: 4,2208 zł).



Skrócone Śródroczne Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe Grupy
Kapitałowej Banku Handlowego w
Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy
kończący się 30 czerwca 2026 roku



SPIS TREŚCI

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	9
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	11
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)	12
2. Oświadczenie o zgodności	12
3. Znaczące zasady rachunkowości	13
4. Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej	16
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	18
6. Zarządzanie ryzykiem	21
7. Wynik z tytułu odsetek	38
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	38
9. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	39
10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	40
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	40
12. Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	41
13. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	41
14. Podatek dochodowy	42
15. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	43
16. Należności od banków	43
17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44
18. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	45
19. Należności od klientów	45
20. Wartości niematerialne	47
21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47
22. Inne aktywa	48
23. Zobowiązania wobec banków	48
24. Zobowiązania wobec klientów	48
25. Inne zobowiązania	49
26. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/ zapadalności	49
27. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	50
28. Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości	

godziwej przez pozostałe całkowite dochody	53
29. Rachunkowość zabezpieczeń	53
30. Sezonowość lub cykliczność działalności	55
31. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	55
32. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy	55
33. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	55
34. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	56
35. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	56
36. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	58
37. Jednostki powiązane	59
38. Reforma wskaźników Referencyjnych	60
39. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	61

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Za okres	Nota	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04.- 30.06. 2026	01.01.- 30.06.2026	01.04.- 30.06. 2025	01.01.- 30.06.2025
w tys. zł					
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	7	707 976	1 348 097	720 478	1 429 691
Przychody o podobnym charakterze	7	51 753	129 561	98 471	150 569
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	7	(300 314)	(546 969)	(288 820)	(502 645)
Wynik z tytułu odsetek	7	459 415	930 689	530 129	1 077 615
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	141 963	272 495	127 365	255 982
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(23 445)	(46 628)	(20 853)	(38 836)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	8	118 518	225 867	106 512	217 146
Przychody z tytułu dywidend		14 080	14 177	11 424	11 513
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	9	81 051	283 426	92 493	174 759
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	28	27 383	222 121	105 348	145 415
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(6 739)	(12 306)	(7 797)	(6 199)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	29	(1 135)	(5 053)	4 117	1 687
Pozostałe przychody operacyjne	10	9 015	20 662	6 701	10 363
Pozostałe koszty operacyjne	10	(5 760)	(12 442)	(16 240)	(19 356)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	10	3 255	8 220	(9 539)	(8 993)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	(199 561)	(523 950)	(158 935)	(426 798)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(11 732)	(22 429)	(11 626)	(22 335)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	12	30 043	29 914	(569)	570
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	13	(59 491)	(76 250)	(1 194)	(8 998)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(43 576)	(76 341)	(35 890)	(64 180)
Zysk brutto z działalności kontynuowanej		411 511	998 085	624 473	1 091 202
Podatek dochodowy	14	(135 812)	(330 129)	(110 262)	(217 034)
Zysk netto z działalności kontynuowanej		275 699	667 956	514 211	874 168
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej	4	45 100	38 447	(348 661)	(273 638)
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej		320 799	706 403	165 550	600 530
W tym:					
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)			706 403		600 530
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 081 657		130 544 519
Zysk na jedną akcję (w zł)			5,43		4,60
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			5,43		4,60

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		II kwartał 01.04.- 30.06. 2026	I półrocze 01.01.- 30.06.2026	II kwartał 01.04.- 30.06. 2025	I półrocze 01.01.- 30.06.2025
	Za okres				
w tys. zł	Nota				
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej		320 799	706 403	165 550	600 530
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		192 459	(155 800)	51 191	101 077
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	15	213 787	15 925	136 465	218 894
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	15	(21 334)	(171 793)	(85 332)	(117 786)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		6	68	58	(31)
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		-	1 979	-	-
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)		-	1 979	-	-
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		192 459	(153 821)	51 191	101 077
Całkowite dochody ogółem z działalności kontynuowanej i zaniechanej		513 258	552 582	216 741	701 607
W tym:					
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej		513 258	552 582	216 741	701 607

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.06.2026	31.12.2025
w tys. zł	Nota		
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		2 813 088	9 205 484
Należności od banków	16	10 445 545	8 245 819
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17	4 575 288	4 823 372
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	18	31 245 251	30 151 984
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		3 021 158	49 130
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		133 706	183 908
Należności od klientów	19	21 143 932	18 222 892
Rzeczowe aktywa trwałe		330 193	446 980
Wartości niematerialne	20	881 378	878 388
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		166 652	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	67 109	221 703
Inne aktywa	22	769 501	384 713
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	4	-	6 083 766
Aktywa razem		72 571 643	78 849 009
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	23	9 465 708	3 904 294
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	17	2 927 767	2 690 099
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29	248 190	358 677
Zobowiązania wobec klientów	24	48 211 691	38 429 419
Rezerwy		71 954	77 670
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		12	11 807
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	1	-
Inne zobowiązania	25	2 322 148	1 040 242
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	4	-	22 294 494
Zobowiązania razem		63 247 471	68 806 702
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 262	3 001 262
Akcje własne		(14 525)	(27 311)
Kapitał z aktualizacji wyceny		84 778	240 646
Pozostałe kapitały rezerwowe		4 616 536	4 650 124
Zyski zatrzymane		1 113 483	1 654 948
Kapitał własny razem		9 324 172	10 042 307
Zobowiązania i kapitał własny razem		72 571 643	78 849 009

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2026 roku	522 638	3 001 262	(27 311)	240 646	4 650 124	1 654 948	10 042 307
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	(155 868)	2 047	706 403	552 582
Zysk netto	-	-	-	-	-	706 403	706 403
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	(155 868)	2 047	-	(153 821)
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	68	-	68
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	(155 868)	-	-	(155 868)
zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	-	1 979	-	1 979
Program nagród kapitałowych	-	-	12 786	-	(4 430)	-	8 356
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(28 714)	(1 250 359)	(1 279 073)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	(2 491)	2 491	-
Stan na 30 czerwca 2026 roku	522 638	3 001 262	(14 525)	84 778	4 616 536	1 113 483	9 324 172

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	522 638	3 001 260	(20 577)	(64 868)	4 039 027	2 391 051	9 868 531
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	101 108	(31)	600 530	701 607
Zysk netto	-	-	-	-	-	600 530	600 530
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	101 108	(31)	-	101 077
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	(31)	-	(31)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	101 108	-	-	101 108
Program nagród kapitałowych	-	-	4 953	-	4 312	-	9 265
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(1 342 777)	(1 342 777)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	1 059 397	(1 059 397)	-
Stan na 30 czerwca 2025 roku	522 638	3 001 260	(15 624)	36 240	5 102 705	589 407	9 236 626

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	522 638	3 001 260	(20 577)	(64 868)	4 039 027	2 391 051	9 868 531
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	305 514	(8 973)	1 666 344	1 962 885
Zysk netto	-	-	-	-	-	1 666 344	1 666 344
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	305 514	(8 973)	-	296 541
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	(46)	-	(46)
wycena aktywów finansowych wycenianych	-	-	-	305 514	-	-	305 514

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)							
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	-	(8 927)	-	(8 927)
Program nagród kapitałowych	-	-	(6 734)	-	8 953	-	2 219
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(448 551)	(1 342 777)	(1 791 328)
Transfer na kapitały	-	2	-	-	1 059 668	(1 059 670)	-
Stan na 31 grudnia 2025 roku	522 638	3 001 262	(27 311)	240 646	4 650 124	1 654 948	10 042 307

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2025
w tys. zł			
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej		706 403	600 530
II. Korekty		4 061 322	4 289 420
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		375 046	147 050
Amortyzacja		22 933	27 508
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		73 592	3 120
Wynik z tytułu rezerw		1 238	11 140
Wynik z tytułu odsetek		(1 264 486)	(1 551 720)
Przychody z tytułu dywidend		(14 177)	(11 513)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		(30 188)	(88)
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		21 575	236
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		12 306	6 199
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		(94 717)	467 000
Inne korekty		20 957	24 211
Zmiana stanu należności od banków		(2 119 869)	152 642
Zmiana stanu należności od klientów		(2 706 840)	(3 395 303)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(1 128 920)	(1 088 873)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(2 831 408)	(1 394 445)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		-	52 539
Zmiana stanu innych aktywów		(324 052)	(283 585)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		4 225 952	103 147
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 400 104	9 712 967
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		237 667	336 360
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(110 487)	144 812
Zmiana stanu innych zobowiązań		1 295 096	826 016
Odsetki otrzymane		1 720 540	1 533 213
Odsetki zapłacone		(663 644)	(638 295)
Podatek dochodowy zapłacony		(334 264)	(348 502)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej- działalność kontynuowana i zaniechana		5 490 357	5 436 366
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		119 831	30 279
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		114 641	27 190
Dywidendy otrzymane		5 118	3 089
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		72	-
Wydatki		(12 189 466)	(40 187)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(13 014)	(25 808)
Nabycie wartości niematerialnych		(7 455)	(14 379)
Rozliczenie transakcji sprzedaży segmentu detalicznego		(12 168 997)	-
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną- działalność kontynuowana i zaniechana		(12 069 635)	(9 908)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wpływy		1 270 440	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego (pożyczka podporządkowana)		1 270 440	-
Wydatki		(1 303 567)	(27 113)
Dywidendy wypłacone		(1 279 074)	-
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(16 678)	(20 321)
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(7 815)	(6 792)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej- działalność kontynuowana i zaniechana		(33 127)	(27 113)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		3 610	(8 653)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(6 608 795)	5 390 692
F. Środki pieniężne na początek okresu		9 421 899	5 794 361

	Za okres	01.01.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2025
w tys. zł			
G. Środki pieniężne na koniec okresu		2 813 104	11 185 053

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Jednostka dominująca”, „Bank”) ma siedzibę w Polsce przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa. Bank został powołany aktem założycielskim z dnia 13 kwietnia 1870 roku i jest zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem KRS: 0000001538. Bank działa jako spółka akcyjna. W okresie sprawozdawczym nazwa podmiotu nie uległa zmianie.

Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 000013037 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 526-030-02-91.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieoznaczony przy czym w przypadku spółek zależnych: Handlowy Leasing Sp. z o.o. i Handlowy Financial Services Sp. z o.o., nastąpiło rozpoczęcie postępowań likwidacyjnych, o czym mowa poniżej.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522 638 400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 4,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Banku jest Citibank Europe Plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia - spółka w ramach grupy Citi (spółka dominująca dla Banku). Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc. z siedzibą w Wilmington w stanie Delaware, Stany Zjednoczone.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych i maklerskich. W wyniku realizacji transakcji opisanej w Nocie 4 Bank skupia się na rozwoju wiodącego obszaru działalności – bankowości instytucjonalnej.

W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział w kapitale/w głosach na Walnym Zgromadzeniu w %	
		30.06.2026	31.12.2025
Jednostki konsolidowane metodą pełną			
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. w likwidacji	Warszawa	100,00	100,00
Handlowy-Leasing Sp. z o.o. w likwidacji (poza pośrednimi powiązaniami poprzez Handlowy- Inwestycje Sp. z o.o. gdzie udział w kapitale wynosi 2,53%)	Warszawa	97,47	97,47
Handlowy Investments S.A.	Luksemburg	100,00	100,00
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00

W I półroczu 2026 roku struktura Grupy nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2025 roku.

Z uwagi na brak dalszej strategii inwestycyjnej Banku Handlowego, jako jedyne go udziałowca, wobec spółek zależnych: Handlowy Leasing Sp. z o.o. i Handlowy Financial Services Sp. z o.o., w pierwszym kwartale 2026 roku nastąpiło rozpoczęcie postępowań likwidacyjnych obu podmiotów, których zakończenie planowane jest w 2026 roku.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku i zawiera dane porównawcze:

- za okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku - w zakresie skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów,

- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku – w zakresie skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- na 31 grudnia 2025 roku – w zakresie skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego i powinno być czytane łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 sierpnia 2026 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej. Na dzień podpisania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku nie stwierdza istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę w okresie 12 miesięcy od daty bilansowej na skutek zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę dotychczasowej działalności przy czym w przypadku spółek zależnych: Handlowy Leasing Sp. z o.o. i Handlowy Financial Services Sp. z o.o., nastąpiło wspomniane powyżej rozpoczęcie postępowań likwidacyjnych.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za pierwsze półrocze 2026 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30 (c).

Sporządzenie skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.

Szacunki i związane z nimi założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które w danych warunkach uznane zostaną za właściwe i które stanowią podstawę do dokonania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których wartości nie można określić w sposób jednoznaczny na podstawie innych źródeł. Rzeczywiste wartości mogą się jednak różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty szacunków ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku, jeżeli korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

Kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2025. Dodatkowo, w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych, Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2026 roku:

- Zmiany w standardach MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” wydane 30 maja 2024 roku wprowadzają doprecyzowania w zakresie:
 - ✓ momentu zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych w bilansie, jednocześnie wprowadzając możliwość wcześniejszego wyłączenia z bilansu zobowiązań finansowych rozliczanych za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych, który spełnia określone w standardzie kryteria,
 - ✓ sposobu oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z aktywów finansowych "bez prawa regresu" oraz aktywów finansowych w przypadku, których zapisy umowne odwołują się do zdarzeń warunkowych, w tym np. powiązane z celami ESG (na potrzeby klasyfikacji aktywów finansowych).

Zmiany w ww. standardach wprowadzają również dodatkowe wymogi ujawnieniowe w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych, których warunki umowne uzależniają przepływy pieniężne od zdarzeń warunkowych oraz dla instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Od 1 stycznia 2026 r. Grupa dostosowała podejście do zmienionego standardu dla przelewów zagranicznych wychodzących, które realizowane są z datą późniejszą niż data zlecenia. W takich przypadkach, zobowiązanie będzie pomniejszane w momencie, gdy zostaną zrealizowane. Zmiana ta ma wpływ na pozycję Zobowiązań i Środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. Wpływ tej zmiany na sprawozdanie finansowe Banku jest zmienny i zależy od ilości i wartości takich transakcji zleconych w dniu bilansowym (D) z datą realizacji po tym dniu (D+1).

- W związku z rosnącą rolą umów na zakup energii elektrycznej (tzw. PPA, ang. Power Purchase Agreements) w zakresie łagodzenia skutków zmian klimatu oraz dekarbonizacji procesów produkcyjnych, Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wprowadziła zmiany do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” oraz Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 7 „Instrumenty Finansowe: ujawnienia informacji” (wydane w dniu 18 grudnia 2024 roku), które mają pomóc w lepszym odzwierciedleniu wpływu tego rodzaju umów na sprawozdania finansowe. W ocenie Grupy zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
- W dniu 18 lipca 2024 roku wydane zostały zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (tom 11) wynikające z corocznego przeglądu. Zmiany te mają charakter doprecyzowujący sformułowania użyte w standardach, w celu poprawy ich czytelności, spójności i wyeliminowaniu ewentualnych niejednoznaczności. Zmiany wprowadzone w ramach niniejszego przeglądu dotyczą Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 7 „Instrumenty Finansowe: ujawnienia informacji”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”, Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”. W ocenie Grupy zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje wydane, ale oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską i jeszcze nieobowiązujące:

- W dniu 9 maja 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała nowy standard MSSF 19 „Spółki zależne nieponoszące odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia”, który zmniejsza wymogi dotyczące ujawniania informacji, jakie uprawniona jednostka może stosować, zamiast wymogów dotyczących ujawniania informacji przewidzianych w innych Standardach Rachunkowości MSSF. W dniu 21 sierpnia 2025 roku opublikowane zostały zmiany do niniejszego standardu. Nowy standard, wraz ze zmianami będzie miał zastosowanie dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku i w ocenie Grupy nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe.
- W dniu 13 listopada 2025 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”. Zmiany dotyczą jednostek, których walutą prezentacji jest waluta gospodarki hiperinflacyjnej, a walutą funkcjonalną lub walutą operacji zagranicznych jest waluta gospodarki nie hiperinflacyjnej. Zmiany zawierają wytyczne w zakresie przeliczenia aktywów, zobowiązań, pozycji kapitałów oraz przychodów i kosztów z waluty funkcjonalnej gospodarki nie hiperinflacyjnej do waluty prezentacji gospodarki hiperinflacyjnej. Zmiany będą obowiązywać dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Niniejsze zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- W dniu 27 maja 2026 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 20 Aktywa Regulacyjne i Zobowiązania Regulacyjne. Standard został opracowany z myślą o spółkach prowadzących działalność regulowaną i ma na celu pomoc inwestorom w lepszym zrozumieniu, jak regulacje stawek wpływają na wyniki finansowe, sytuację finansową i perspektywy przyszłych przepływów pieniężnych spółek regulowanych. MSSF 20 wprowadza jednolite zasady ujmowania skutków różnic w czasie w zakresie stawek regulowanych, występujących w sytuacji, gdy moment świadczenia regulowanych usług różni się od momentu pobierania opłat od klientów. W takich przypadkach dotychczas prezentowane przychody mogły nie w pełni odzwierciedlać rzeczywistą działalność operacyjną spółki. Nowy standard wymaga ujmowania tych różnic w sprawozdaniach finansowych. Standard uzupełnia wymogi MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* oraz zastępuje dotychczasowy MSSF 14 *Odroczone salda z regulowanej działalności*, który nie został zatwierdzony w Unii Europejskiej. Nowy standard ma obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2029 r. lub później, przy czym dopuszczalne jest wcześniejsze jego zastosowanie. W ocenie Grupy nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe.
- W dniu 26 czerwca 2026 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała „Zmiany w Opcji Wartości Godziwej dla Inwestycji w Jednostki Stowarzyszone i Wspólne Przedsięwzięcia”, wyjaśniając, które jednostki są uprawnione do wyceny inwestycji w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia według wartości godziwej zgodnie z MSR 28 „Inwestycje w Jednostki Stowarzyszone i Wspólne Przedsięwzięcia”. Zwolnienie z obowiązku stosowania metody praw własności w MSR 28 pozwala uprawnionym jednostkom na dokonanie wyboru wyceny inwestycji w Jednostki Stowarzyszone i Wspólne Przedsięwzięcia według wartości godziwej przez wynik finansowy („opcja wartości godziwej”). Wybór ten musi zostać dokonany oddzielnie dla każdej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia w momencie początkowego ujęcia. Niniejsze zmiany odpowiadają na obawy interesariuszy dotyczące zróżnicowania praktyki przy określaniu zakresu jednostek

uprawnionych do stosowania opcji wartości godziwej. Ta różnorodność stała się coraz ważniejsza, ponieważ pomiar według wartości godziwej lub metodą praw własności wpływa na klasyfikację przychodów i kosztów w rachunku zysków i strat zgodnie z MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych” w kategorii operacyjnej lub inwestycyjnej. Zmiany będą obowiązywać dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. W ocenie Grupy nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i ich zmiany zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nieobowiązujące:

- W dniu 9 kwietnia 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”. Standard ten zacznie obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Nowy standard ma zastąpić MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i ma na celu zapewnienie większej porównywalności danych finansowych pomiędzy jednostkami prowadzącymi podobną działalność. Nowy standard wprowadza:
 - ✓ zdefiniowaną strukturę rachunku zysków i strat. Pozycje w rachunku zysków i strat zostaną zaklasyfikowane do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, inwestycyjna, finansowa, podatek dochodowy, działalność zaniechana. Wprowadzony zostaje również wymóg prezentacji sum i podsum częściowych, w tym obowiązkowe uwzględnienie pozycji „Zysk/strata operacyjny/a”,
 - ✓ wprowadza dodatkową notę przedstawiającą miary wyników zdefiniowanych przez kierownictwo, które są częściowymi sumami przychodów i kosztów, które jednostka wykorzystuje w publicznej komunikacji poza sprawozdaniem finansowym, które wykorzystuje do przedstawienia użytkownikom sprawozdania finansowego oceny Zarządu osiągniętych wyników finansowych. Nota będzie musiała zawierać opis danej miary, wyjaśnienie w jaki sposób dana miara dodaje informacji na temat wyników finansowych jednostki, sposób jej kalkulacji oraz powiązanie/uzgodnienie z pozycją wskazaną w sprawozdaniu finansowym na podstawie odrębnych standardów,
 - ✓ doprecyzowuje wytyczne dotyczące agregacji i dezagregacji w oparciu o wspólne charakterystyki danych, umożliwiając jednostkom podejmowanie decyzji, jakie pozycje będą ujęte w podstawowym sprawozdaniu, a jakie w notach.

Standard ten spowoduje także pewne zmiany w rachunku przepływów pieniężnych i sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak również zmiany w innych standardach, ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień. Zastosowanie standardu wpłynie na prezentację i zakres ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Szczegółowy wpływ zostanie potwierdzony w toku dalszych prac nad implementacją wytycznych nowego standardu.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe jest obliczane przy zastosowaniu oszacowanej średniej rocznej efektywnej stawki podatkowej, zastosowanej do zysku brutto osiągniętego w danym okresie śródrocznym. Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy zysku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań.

Waluty obce

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej i zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na dzień sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przy początkowym ujęciu przelicza się na walutę funkcjonalną (złoty polski) według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji walutowych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rozliczenia transakcji walutowych zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany, w ramach wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego są następujące:

w zł	30 czerwca 2026 r.	31 grudnia 2025 r.	30 czerwca 2025 r.
1 USD	3,7708	3,6016	3,6164
1 CHF	4,6585	4,539	4,5336
1 EUR	4,2963	4,2267	4,2419

4. Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej

W dniu 12 czerwca 2026 r. („Dzień Podziału”) właściwy sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców związanego z rejestracją podziału Banku przez wyodrębnienie („Podział”) działalności detalicznej Banku („Działalność Detaliczna”) do VeloBanku S.A. („VeloBank”).

Podział został przeprowadzony w formie podziału przez wyodrębnienie zgodnie z przepisem art. 529 § 1 pkt 5 Kodeksu spółek handlowych.

W wyniku Podziału Bank objął 744 843 akcji zwykłych imiennych serii C VeloBanku. Zgodnie z umową dotyczącą Podziału zawartą w dniu 27 maja 2025 r. pomiędzy Bankiem, VeloBankiem, Promontoria Holding 418 B.V. (jeden akcjonariusz VeloBanku) („Promontoria”) oraz Citibank Europe Plc. Bank niezwłocznie sprzedał (w dniu 12 czerwca 2026 r.) na rzecz Promontoria 744 843 akcji VeloBanku, tj. wszystkie akcje VeloBanku, które zostały objęte przez Bank w wyniku Podziału.

Z tytułu sprzedaży akcji VeloBanku Promontoria uiszcza na rzecz Banku płatność ceny sprzedaży obejmującą:

- (i) komponent stały ceny wynoszący 430 mln zł, obliczony w oparciu o aktywa netto Działalności Detalicznej według ich szacowanej wartości na Dzień Podziału, który został rozpoznany w wynikach Banku za II kwartał 2025 r.,
- (ii) komponent zmienny ceny wynoszący 100 mln zł, który został rozpoznany w wynikach Grupy za II kwartał 2026 r.

Umowa sprzedaży działalności detalicznej Banku zawiera postanowienia dotyczące udzielenia przez Bank zwolnienia z odpowiedzialności w zakresie określonych zidentyfikowanych ryzyk prawnych z wyznaczonym ograniczeniem kwotowym, które w przyszłości mogą skutkować powstaniem zobowiązań warunkowych lub rezerw Banku.

Rozliczenie transakcji sprzedaży wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym bazuje na wartościach pozycji bilansowych z dnia transferu. Z uwagi na przysługujące kupującemu prawo do weryfikacji bilansu zamknięcia oraz zgłoszenia uwag do rozliczenia końcowego, ostateczna cena sprzedaży (a tym samym wynik na zbyciu) może podlegać korektom. Grupa ocenia ryzyko istotnych zmian jako niskie i monitoruje proces uzgodnień ze stroną kupującą.

W efekcie transakcji Grupa usunęła z bilansu aktywa i zobowiązania uprzednio zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia. Aktywa i zobowiązania zbyte zgodnie z umową dotyczącą Podziału według stanu na Dzień Podziału tj. dzień 12 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku:

w tys. zł	12.06.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	160 390	216 403
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	3 731
Należności od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 861 380	6 168 098
Rzeczowe aktywa trwałe	53 780	46 882
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 055	57 016
Inne aktywa	46 338	58 636
Razem aktywa	6 161 943	6 550 766
Zobowiązania wobec klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	20 746 544	22 152 903
Rezerwy	22 272	23 289
Inne zobowiązania	118 874	118 302
Razem zobowiązania	20 887 690	22 294 494
Aktywa i zobowiązania netto (bez nadwyżki płynności)	(14 725 746)	(15 743 728)
Nadwyżka płynności	15 621 207	16 642 728
Aktywa i zobowiązania netto (po uwzględnieniu nadwyżki płynności)	895 460	899 000

Wartości nie uwzględniają utraty wartości grupy aktywów, która nie została zaalokowana do konkretnych aktywów do zbycia. Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej w wartości 467 mln złotych wg stanu na 31 grudnia 2025 zostało usunięte z bilansu wraz ze sprzedażą aktywów i zobowiązań przeznaczonych do zbycia.

Rozliczenie transakcji składa się z:

- przekazanej nadwyżki płynnościowej w postaci środków pieniężnych w wysokości 12 538 mln zł oraz instrumentów dłużnych o wartości 3 082 mln zł;
- otrzymanej ceny sprzedaży w wysokości 530 mln zł;
- środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przekazanych w ramach aktywów netto w wysokości 160,4 mln zł.

Przekazane środki pieniężne jak również otrzymane środki pieniężne z tyt. płatności ceny są zaprezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w działalności inwestycyjnej podczas gdy wartość przekazanych instrumentów dłużnych została ujęta w działalności operacyjnej.

Analizę wyniku na działalności zaniechanej prezentuje poniższa tabela:

	II kwartał 01.04.- 30.06.2026	I półrocze 01.01.- 30.06.2026	II kwartał 01.04.- 30.06.2025	I półrocze 01.01.- 30.06.2025
w tys. zł				
Przychody z tytułu odsetek	203 910	470 135	329 972	664 350
Przychody o podobnym charakterze	11	45	72	162
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	(55 502)	(136 028)	(98 090)	(190 407)
Wynik z tytułu odsetek	148 419	334 152	231 954	474 105
Przychody z tytułu opłat i prowizji	44 859	97 224	54 035	106 490
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(11 548)	(24 656)	(13 721)	(26 043)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	33 311	72 568	40 314	80 447
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	5 906	12 645	8 395	16 735
Pozostałe przychody operacyjne	2 648	3 907	1 311	3 250
Pozostałe koszty operacyjne	(7 800)	(12 979)	(6 199)	(12 163)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(5 152)	(9 072)	(4 888)	(8 913)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(179 214)	(393 179)	(220 031)	(415 093)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(292)	(504)	(2 793)	(5 173)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	294	274	(415)	(482)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(5 932)	(3 105)	1 446	11 685
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(12 372)	(25 132)	(14 793)	(26 796)
Zysk/(strata) brutto	(15 032)	(11 353)	39 189	126 515
Podatek dochodowy	(6 630)	(16 962)	82 287	(19 342)
Zysk/(strata) netto	(21 662)	(28 315)	121 476	107 173
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży	94 717	94 717	(470 137)	(470 137)
Efekt podatkowy przeszacowania aktywów i zobowiązań przeznaczonych do zbycia	(27 955)	(27 955)	-	89 326
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej	45 100	38 447	(348 661)	(273 638)
W tym				
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej należąca udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)		38 447		(273 638)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 081 657		130 544 519
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej na jedną akcję (w zł)		0,30		(2,10)
Rozwodniony zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej na jedną akcję (w zł)		0,30		(2,10)

Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży w wartości 95 mln zł w I półroczu 2026 obejmuje komponent zmienny ceny oraz korekty aktywów netto wynikające z umowy sprzedaży.

Kwota wyniku odsetkowego z działalności zaniechanej zawiera przychody i koszty odsetkowe od transakcji zawartych z klientami zewnętrznymi Bankowości Detalicznej. Ze względu na fakt, że w segmencie Bankowości Detalicznej występowała nadwyżka zobowiązań nad aktywami, środki te były inwestowane przez Bankowość Instytucjonalną. Po rozliczeniu transakcji i wyjściu Grupy z Bankowości Detalicznej, Grupa nie będzie posiadać przedmiotowej nadwyżki a tym samym nie będzie mogła jej inwestować. W opinii Banku zaprezentowanie wyniku odsetkowego od nadwyżki zobowiązań nad aktywami Bankowości Detalicznej jako element działalności zaniechanej, zapewnia przedstawienie informacji, które są istotne dla odbiorców sprawozdania finansowego. Grupa wyeliminowała transakcje wewnętrzne dokonane przed rozliczeniem transakcji wyłączenia (wewnętrzne przychody odsetkowe i koszty odsetkowe) z działalności kontynuowanej.

Bank określił poziom wyniku odsetkowego działalności zaniechanej z uwzględnieniem opisywanej wyżej nadwyżki płynnościowej stosując przyjętą metodologię wewnętrznych stawek transferowych pomiędzy ww. segmentami i

przedstawił ją odrębnie w nocie 7 (Wynik z tytułu odsetek – „Efekt z tytułu nadwyżki płynności związanej z działalnością zaniechaną”). System wewnętrznych stawek transferowych opiera się na stawkach rynkowych w odpowiednich terminach zapadalności. Dla produktów o ustalonym terminie zapadalności dobrane są stawki odpowiadające terminom zapadalności, a dla produktów o niestalonych harmonogramach są to stawki dopasowane na podstawie oceny behawioralnej (głównie O/N lub 1Y).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segment działalności jest dającą się wyodrębnić częścią działalności Grupy, generującą przychody i koszty (w tym z transakcji wewnątrz Grupy), której wyniki operacyjne są regularnie analizowane przez Zarząd Jednostki Dominującej jako główny organ decyzyjny Grupy, w celu alokacji zasobów oraz oceny jej działalności.

Po transakcji sprzedaży Działalności Detalicznej, Grupa jest zarządzana na poziomie dwóch głównych segmentów – Bankowości Korporacyjnej i Rynków Finansowych. Wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego segmentu dokonywane jest zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę dla potrzeb sporządzenia sprawozdań finansowych, z uwzględnieniem transakcji pomiędzy segmentami w ramach Grupy.

Przyporządkowania aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów Grupy do segmentów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych dla potrzeb zarządczych. Transfer finansowania pomiędzy segmentami Grupy oparty jest na stawkach bazujących na stopach rynkowych. Stawki transferowe są ustalane według tych samych zasad dla obu segmentów, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury terminowej i walutowej aktywów i zobowiązań. Podstawą oceny wyników działalności segmentu jest zysk lub strata brutto.

Działalność Grupy prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski.

Segment Bankowości Korporacyjnej

Segment Bankowości Korporacyjnej obejmuje następujące obszary działalności:

- **Działalność transakcyjna i powiernictwo (Services):** zarządzanie płynnością, płatności, finansowanie handlu i kapitał obrotowy oraz działalność powiernicza,
- **Bankowość Relacyjna (Banking):** działalność kredytowa z wyłączeniem produktów finansowania handlu i działalność inwestycyjna.

W ramach segmentu Bankowości Korporacyjnej Grupa oferuje produkty i świadczy usługi podmiotom gospodarczym, jednostkom samorządowym oraz dla sektora budżetowego. Oferta Grupy w segmencie Bankowości Korporacyjnej obejmuje m.in.:

- Usługi kredytowe i depozytowe,
- Usługi zarządzania gotówką,
- Usługi finansowania handlu,
- Usługi powiernictwa papierów wartościowych,
- Produkty skarbu na rynkach finansowych i towarowych,
- Usługi bankowości inwestycyjnej na lokalnym i międzynarodowym rynku kapitałowym, w tym usługi doradztwa, pozyskiwania i gwarantowania finansowania poprzez publiczne i niepubliczne emisje instrumentów finansowych.

Działalność segmentu obejmuje także transakcje na rynkach instrumentów kapitałowych, dłużnych oraz pochodnych.

Cechą wspólną klientów Bankowości Korporacyjnej jest ich zapotrzebowanie na zaawansowane produkty finansowe oraz doradztwo w zakresie usług finansowych. Grupa zapewnia w tym obszarze koordynację oferowanych produktów z zakresu bankowości inwestycyjnej, skarbu i zarządzania środkami finansowymi oraz przygotowuje oferty kredytowe różnorodnych form finansowania.

Segment Rynków Finansowych

Segment Rynków Finansowych obejmuje następujące obszary działalności:

- **Działalność międzybankowa:** dłużne i kapitałowe instrumenty finansowe oraz derywaty,
- **Działalność klientowska:** rynki walutowe (FX) i rynki kapitałowe (działalność maklerska) oraz derywaty.

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres 01.04 – 30.06.2026			01.01 – 30.06.2026		
	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	417 807	41 608	459 415	810 133	120 556	930 689
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek	(255 808)	255 808	-	(469 590)	469 590	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 599	114 919	118 518	7 192	218 675	225 867
Przychody z tytułu dywidend	-	14 080	14 080	-	14 177	14 177
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	81 051	-	81 051	283 426	-	283 426
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	27 383	-	27 383	222 121	-	222 121
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	(6 739)	(6 739)	-	(12 306)	(12 306)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 135)	-	(1 135)	(5 053)	-	(5 053)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	389	2 867	3 255	2 351	5 870	8 220
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(53 396)	(146 165)	(199 561)	(132 026)	(391 924)	(523 950)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(3 436)	(8 296)	(11 732)	(6 415)	(16 014)	(22 429)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	8 014	22 029	30 043	7 979	21 935	29 914
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(2 260)	(57 231)	(59 491)	1 660	(77 910)	(76 250)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(10 740)	(32 836)	(43 576)	(19 378)	(56 963)	(76 341)
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	211 468	200 044	411 511	702 400	295 686	998 085
Podatek dochodowy			(135 812)			(330 129)
Zysk netto z działalności kontynuowanej			275 699			667 956
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej			45 100			38 447
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej			320 799			706 403

Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

w tys. zł	Za okres 01.04 – 30.06.2025*			01.01 – 30.06.2025*		
	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	469 889	60 240	530 129	942 024	135 591	1 077 615
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek	(285 428)	285 428	-	(547 704)	547 704	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 468	105 044	106 512	4 635	212 511	217 146
Przychody z tytułu dywidend	-	11 424	11 424	-	11 513	11 513

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku

w tys. zł	Za okres			01.01 – 30.06.2025*		
	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	92 493	-	92 493	174 759	-	174 759
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	105 348	-	105 348	145 415	-	145 415
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	(7 797)	(7 797)	-	(6 199)	(6 199)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	4 117	-	4 117	1 687	-	1 687
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	2 058	(11 597)	(9 539)	1 485	(10 478)	(8 993)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(42 994)	(115 941)	(158 935)	(108 236)	(318 562)	(426 798)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(3 125)	(8 501)	(11 626)	(6 019)	(16 316)	(22 335)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(153)	(416)	(569)	153	417	570
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(383)	(811)	(1 194)	(635)	(8 363)	(8 998)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(11 119)	(24 771)	(35 890)	(19 857)	(44 323)	(64 180)
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	332 170	292 303	624 473	587 707	503 495	1 091 202
Podatek dochodowy			(110 262)			(217 034)
Zysk netto z działalności kontynuowanej			514 211			874 168
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej			(348 661)			(273 638)
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej			165 550			600 530

*dane porównawcze zostały przekształcone w związku ze zbyciem działalności detalicznej i wynikających z tego zmian dotyczących segmentów działalności.

Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

w tys. zł	Stan na dzień			30.06.2026		
	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna	Razem
Aktywa	53 338 770	19 232 873	72 571 643	54 405 854	18 359 389	78 849 009
Zobowiązania i kapitał własny, w tym:	16 764 829	55 768 367	72 571 643	8 338 832	48 307 501	78 849 009
zobowiązania	14 626 677	48 620 794	63 247 471	5 937 794	40 574 414	68 806 702

6. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest wspieranie długoterminowego planu stabilnego rozwoju portfela kredytowego, przy zachowaniu jego odpowiedniej jakości. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest w oparciu o polityki i procedury, które w spójny i jasny sposób definiują i komunikują standardy dotyczące identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka.

W bieżącym okresie sprawozdawczym, Grupa kontynuowała czynności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym związane z rozwojem otoczenia zewnętrznego w tym w szczególności skutków wprowadzenia ceł ze strony USA, osłabienia sytuacji gospodarczej w Niemczech oraz w branży samochodowej. Zarówno w Bankowości Korporacyjnej, jak i Detalicznej w bieżącym okresie, Grupa nie zaobserwowała istotnego wpływu powyższych czynników na jakość portfela kredytowego.

W związku z eskalacją konfliktu na Bliskim Wschodzie Bank dokonał przeglądu portfela kredytowego oraz na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji i jej wpływ na portfel kredytowy. Bank nie zaobserwował istotnego negatywnego wpływu wspomnianego konfliktu na portfel kredytowy. Bezpośrednie zaangażowanie wobec spółek należących do międzynarodowych podmiotów z Bliskiego Wschodu jest niematerialne i według stanu na 30 czerwca wynosi PLN 38,9 mln.

Bank nie zaobserwował w pierwszym półroczu istotnego negatywnego wpływu na jakość portfela spowodowanego wpływem konfliktu na Bliskim Wschodzie.

Po sfinalizowaniu transakcji zbycia Działalności Detalicznej na rzecz VeloBank S.A., Bank utrzymuje w portfelu nieliczne, wyłączone z transferu umowy kredytów hipotecznych o niematerialnej wartości. Pozostały portfel podlega bieżącej kontroli w ramach obowiązujących w Banku standardów monitorowania ryzyka kredytowego i nie generuje istotnych ekspozycji.

Grupa zarządza swoimi ekspozycjami poprzez określanie i monitorowanie limitów, wyznaczonych w ramach ustalonych limitów kapitałowych i płynności, przy uwzględnieniu regulacji zewnętrznych.

Grupa monitoruje na bieżąco koncentrację ekspozycji kredytowych w celu uniknięcia sytuacji, w której jakość portfela jest uzależniona od niewielkiej liczby klientów. W pierwszym półroczu 2026 roku zaangażowanie kredytowe Grupy w podmioty niebankowe nie przekroczyło limitu koncentracji określonego przez przepisy prawa.

W praktyce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, grupowanie aktywów finansowych następuje w ramach grup, reprezentujących poziom ryzyka kredytowego danego instrumentu. Bank grupuje aktywa finansowe w przedziały ratingów ryzyka.

Koncentracja zaangażowań – klienci niebankowi*

w tys. zł	30.06.2026			31.12.2025		
	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie
KLIENT 1	1 813 797	-	1 813 797	1 408 710	-	1 408 710
GRUPA 2	1 504 598	201 546	1 706 144	1 474 788	219 672	1 694 460
KLIENT 3	1 402 599	-	1 402 599	1 002 149	-	1 002 149
GRUPA 4	1 069 106	30 000	1 099 106	766 096	30 000	796 096
KLIENT 5	918 231	-	918 231	1 279 050	-	1 279 050
KLIENT 6	675 596	20 898	696 494	567 361	23 933	591 294
GRUPA 7	652 563	23 832	676 395	652 880	23 334	676 214
KLIENT 8	524 957	87 310	612 267	419 543	88 499	508 042
GRUPA 9	497 237	136 911	634 148	213 392	434 358	647 750
KLIENT 10	470 560	116 809	587 369	579 403	71 472	650 875
Razem 10	9 529 244	617 306	10 146 550	8 363 372	891 268	9 254 640

*Dane na dzień 31.12.2025 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji obrazujących koncentrację zaangażowania na dzień 30.06.2026 roku, tj. nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2025 roku.

**Nie obejmuje zaangażowań z tytułu posiadanych akcji i innych papierów wartościowych.

"Grupa" rozumiana jako grupa kapitałowa, w skład której wchodzi jednostki, w stosunku do których Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A. posiada zaangażowania.

Koncentracja zaangażowań wobec branż*

Branża gospodarki według NACE*	30.06.2026		31.12.2025	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	19 008 398	42,7%	14 785 832	36,8%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	3 570 308	8,0%	3 701 961	9,2%
Działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne	1 855 484	4,2%	1 980 679	4,9%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	1 434 882	3,2%	1 254 440	3,1%
Wynajem i dzierżawa	1 431 817	3,2%	1 117 619	2,8%
Produkcja artykułów spożywczych	1 349 210	3,0%	1 383 230	3,4%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	1 293 529	2,9%	1 213 236	3,0%
Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	1 205 740	2,7%	1 202 953	3,0%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 164 535	2,6%	2 068 880	5,1%
Produkcja urządzeń elektrycznych	1 032 951	2,3%	920 921	2,3%
Pierwsze "10" branż gospodarki	33 346 854	75,0%	29 629 751	73,7%
Pozostałe branże	11 130 379	25,0%	10 557 368	26,3%
Razem	44 477 233	100,0%	40 187 119	100,0%

*Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe brutto wobec klientów instytucjonalnych (w tym banków) wg stanu na dzień 30.06.2026 roku w oparciu o NACE Revision 2 (statystyczną klasyfikację działalności gospodarczych w Unii Europejskiej), dane na dzień 31.12.2025 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji prezentowanych według stanu na 30.06.2026 roku i nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12. 2025 roku.

Proces aktywnego zarządzania jakością portfela obejmuje, w zależności od rodzaju klienta, nadawanie ekspozycjom odpowiedniego ratingu, właściwej klasyfikacji wewnętrznej, monitoring liczby dni przeterminowania oraz zastosowanie odpowiednich działań restrukturyzacyjnych bądź windykacyjnych. Grupa posiada jednolity wewnętrzny system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów. System nadawanych ratingów i klasyfikacji odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Grupa dokonuje odpisów na oczekiwane straty kredytowe, według opracowanych dla wszystkich aktywów finansowych, wewnętrznych zasad i metodyk kalkulacji odpisów. Dokonywane są one w ujęciu zagregowanym dla każdego z 3 etapów:

- Etap 1: ekspozycje kredytowe, dla których ryzyko kredytowe nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia,
 - strata szacowana w horyzoncie 12 miesięcy (jest to część strat kredytowych oczekiwanych dla całego okresu narażenia na ryzyko, wynikająca z niewykonania zobowiązania w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego),
- Etap 2: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego
 - straty kredytowe szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji,
- Etap 3: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił obiektywny dowód utraty wartości
 - straty kredytowe szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji.

Przypisanie ekspozycji do Etapu odbywa się, w zależności od sposobu zarządzania klientem (indywidualne lub grupowe), przy uwzględnieniu:

- szerokiego zakresu informacji pozyskiwanych w ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem (w tym procesu Wczesnego Ostrzegania), dotyczących zarówno bieżących, jak i przyszłych zdarzeń, w tym czynników makroekonomicznych,
- liczby dni zaległości (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości dla celów przypisania ekspozycji do Etapu odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego).

Etap 1

Wszystkie ekspozycje niezakwalifikowane do Etapu 2 i Etapu 3 są klasyfikowane do Etapu 1.

Etap 2

Dla ekspozycji kredytowych, oprócz przeterminowania o ponad 30 dni, w celu dokonania oceny czy nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego, w ramach procesu klasyfikacji wewnętrznej oraz bieżącego procesu monitorowania, Grupa analizuje zmiany ryzyka niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji kredytowej, dokonując porównania bieżącej oceny ryzyka niewykonania zobowiązania dla ekspozycji kredytowej z oceną ryzyka niewykonania zobowiązania dokonaną w momencie początkowego ujęcia.

Ocena zmiany ryzyka niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji kredytowej dokonywana w ramach procesu klasyfikacji wewnętrznej oraz procesu monitorowania uwzględnia:

- czynniki jakościowe (w tym sygnały Wczesnego Ostrzegania),
- informacje ilościowe (zmiana prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w ujęciu lifetime na datę raportową w stosunku do poziomu wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia powyżej progu względnego i bezwzględnego odpowiedniego dla danego segmentu wrażliwości, dane finansowe),
- oczekiwany okres życia ekspozycji,
- ewentualne przyznanie klientowi, ze względów ekonomicznych lub umownych, udogodnień (w zakresie warunków finansowych) wynikających z jego trudności finansowych, których w innym przypadku Grupa by nie udzieliła (gdy udogodnienia te nie implikują pogorszenia przyszłych strumieni płatności).

Etap 3

Grupa stosuje ogólną zasadę, że niewykonanie zobowiązania przez wierzyciela ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:

- a) zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Grupy wynosi 90 dni i więcej,
- b) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Grupy, bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia.

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, wyłącznie, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów, w obszarze bankowości instytucjonalnej, zalicza się uzyskane przez Grupę informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- uzyskanie informacji o istotnych trudnościach finansowych klienta,
- obniżenie ratingu klienta przez uznaną i akceptowaną przez Grupę zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej¹,
- przyznanie kredytobiorcy przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub umownych, wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Grupa by nie udzieliła, skutkujące utratą wartości (restrukturyzacja wymuszona/forborne non-performing), w tym w szczególności wyrażenie przez Grupę zgody na przeprowadzenie działania restrukturyzacyjnego, o którym mowa w art. 47b CRR, wobec zobowiązań kredytowych, jeżeli działanie to może skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych w związku z umorzeniem istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczeniem ich spłaty lub zapłaty,
- upadłość bądź wysokie prawdopodobieństwo upadłości klienta, powzięcie informacji o:
 - ogłoszeniu upadłości,
 - wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości / wniosku o postępowanie upadłościowe,
 - postawienie dłużnika w stan upadłości lub likwidacji,
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
 - rozwiązaniu lub likwidacji,
 - ustanowieniu kuratora,
 - ustanowieniu zarządu komisarycznego,
 - złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
 - bądź przyznanie dłużnikowi podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych,
- rozpoczęcie przez Grupę czynności w celu uzyskania tytułu wykonawczego,
- opóźnienie w spłacie płatności z tytułu umowy 90 dni i więcej (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego),
- zarażenie klienta statusem niewykonania zobowiązania zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07,

¹ poniżej poziomu odpowiadającemu ratingowi wewnętrznemu 7- (czyli dla CCC- Standard & Poors i Caa3 Moody's)

- powzięcie informacji z bazy zewnętrznej o występowaniu przeterminowania wynoszącego 90 dni i więcej w spłacie zobowiązania finansowego dłużnika zaciągniętego w innych instytucjach finansowych przy uwzględnieniu progów istotności,
- status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual” / „non-performing”),
- ekspozycja została zaklasyfikowana według klasyfikacji wewnętrznej do kategorii Poniżej Standardu Niepracujące/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Lost),
- Rating Ryzyka Dłużnika (ORR, ang. Obligor Risk Rating) jest groszy niż 7- nadawany dłużnikom niewywiązującym się z zobowiązań,
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej, udokumentowane złożeniem zawiadomienia o podejrzeniu przestępstwa do właściwych organów państwowych,
- wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki z powodu wysokiego ryzyka kredytowego,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa,
- śmierć, trwałe kalectwo lub poważna choroba dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- pobyt w areszcie lub więzieniu dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących działalność w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- powzięcie informacji o niewykonaniu zobowiązania (ang. default) przez klienta w ramach umów zawartych z innymi podmiotami grupy Citi,
- w przypadku gdy strata ekonomiczna (ang. Economic Loss, L) powstała w wyniku sprzedaży wierzytelności jest wyższa niż 5%, wszystkie pozostałe ekspozycje wobec danego dłużnika należy traktować jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania

oraz inne zdarzenia, które mogą mieć negatywny wpływ na możliwe do oceny przyszłe przepływy pieniężne z tytułu ekspozycji kredytowej.

Grupa ustanowiła i stosuje okres kwarantanny dla ekspozycji przestających być klasyfikowanymi jako aktywa Etapu 3.

Zmiana statusu z utraty wartości na brak utraty wartości może mieć miejsce wówczas, gdy nie wystąpiły zaległości płatnicze wobec Banku w okresie 12 miesięcy oraz kwota główna i związane z nią należności dodatkowe wynikające z umowy są możliwe do odzyskania w całości. Zasadniczą przesłanką do zmiany statusu z utraty wartości na brak utraty wartości jest całkowite odzyskanie zdolności kredytowej.

Głównymi źródłami parametrów wchodzących w skład metodyki szacowania oczekiwanych strat kredytowych (‘ECL’) są wyniki wewnętrznych procesów oceny klienta oraz rezultaty modeli kredytowych.

- Stopa strat oczekiwanych jest pochodną ratingu klienta ustalonego na podstawie wewnętrznych modeli ratingowych. Metodyka ECL opisuje proces nakładania na istniejące ratingi, przewidywane w danym scenariuszu makroekonomicznym, rozkładów migracji. Uzyskuje się w ten sposób, w kolejnych okresach prognozy, prawdopodobieństwo migracji do danego przedziału ratingowego.
- Wartość parametru LGD (ang. Loss given default) wynika bezpośrednio z modelu dedykowanego dla klientów z utratą wartości.
- Wartość ekspozycji na kolejne okresy prognozy bazuje na dostępnych harmonogramach spłat, jak i (dla produktów odnawialnych) na przewidywanej zmianie ekspozycji opisywanej wartością parametru CCF (ang. Credit conversion factor). Bazą do oszacowania tego parametru były wewnętrzne dane o kwotach wykorzystanych przez klientów przed identyfikacją przez Grupę utraty wartości.
- Przypisanie do Etapu bazuje na istniejącym w Grupie procesie oceny klienta używanym do zarządzania klientem. Proces ten uwzględnia zarówno czynniki ilościowe (np. rating klienta), jak i szereg czynników jakościowych (np. Sygnały Wczesnego Ostrzegania).
- Przyjęte przez Grupę terminy zapadalności wynikają bezpośrednio z umów z klientami oraz okresów w jakich Bank jest narażony na ewentualne ryzyko.

Grupa korzysta ze scenariuszy makroekonomicznych zawierających zmienne objaśniające w modelach wykorzystywanych do pomiaru strat oczekiwanych. Scenariusze przygotowywane są przez Głównego Ekonomistę Banku min. raz na kwartał w horyzoncie 3 letnim w podziale na kwartały (analogicznie jak w poprzednim okresie scenariusz bazowy z wagą 60% oraz odchylenie pozytywne i negatywne od tego scenariusza z wagą 20%).

Grupa podzieliła portfel kredytowy na branże pod kątem ich wrażliwości na warunki makroekonomiczne. Zidentyfikowała te zmienne makroekonomiczne, które najlepiej wyjaśniały historyczne zmiany jakości kredytowej oraz przeanalizowała zależności od czynników makroekonomicznych za pomocą metod statystycznych. Ostatecznie, Grupa dla dwóch klas o większym poziomie wrażliwości branż zbudowała model pozwalający na uzależnienie współczynnika determinującego poziom migracji klientów pomiędzy ratingami od tych czynników. Dla klasy o najmniejszym stopniu wrażliwości Grupa nie uzależniła poziomu migracji od czynników makroekonomicznych.

Scenariusze makroekonomiczne obejmują poniższe zmienne:

- roczną zmianę indeksu WIG,
- stopę referencyjną NBP.

Scenariusze dla zmiennych wykorzystywanych do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych na 30 czerwca 2026 roku zaprezentowano poniżej.

Bazowy scenariusz ekonomiczny	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28	3q28	4q28	1q29	2q29
Stopa referencyjna NBP	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75
WIG (koniec okresu)	134 414	134 905	135 894	137 056	138 217	139 378	140 539	141 405	142 271	143 137	144 003	144 891	145 633

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28	3q28	4q28	1q29	2q29
Stopa referencyjna NBP	3.75	3.75	3.25	2.75	2.25	2.00	2.00	2.00	2.00	2.25	2.50	2.75	3.00
WIG (koniec okresu)	129 314	111 469	107 644	104 081	104 963	105 845	106 726	107 384	108 042	108 700	109 357	110 031	110 595

Optymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28	3q28	4q28	1q29	2q29
Stopa referencyjna NBP	3.75	4.25	4.75	5.00	5.25	5.50	5.75	5.75	5.75	5.75	5.50	5.25	5.00
WIG (koniec okresu)	139 515	152 810	160 295	168 340	169 766	171 193	172 619	173 683	174 746	175 810	176 874	177 964	178 876

Scenariusz dla zmiennych wykorzystywanych do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych na 31 grudnia 2025 roku zaprezentowano poniżej.

Bazowy scenariusz ekonomiczny	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28	3q28	4q28
Stopa referencyjna NBP	4.00	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75	3.75
WIG (koniec okresu)	110 171	110 894	111 617	112 340	113 063	114 117	115 170	116 224	117 277	118 030	118 782	119 535	120 288

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28	3q28	4q28
Stopa referencyjna NBP	4.00	3.50	3.25	2.50	2.00	1.75	1.50	1.50	1.50	1.75	2.00	2.25	2.50
WIG (koniec okresu)	105 741	102 031	98 447	94 985	95 596	96 487	97 378	98 269	99 159	99 796	100 432	101 068	101 705

Optymistyczny scenariusz ekonomiczny	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28	3q28	4q28
Stopa referencyjna NBP	4.00	4.00	4.50	5.00	5.50	5.75	6.00	6.00	6.00	5.75	5.50	5.25	5.00
WIG (koniec okresu)	114 601	120 126	125 912	131 971	132 821	134 058	135 296	136 534	137 771	138 655	139 540	140 424	141 308

W ramach oceny adekwatności stosowanej metodyki służącej wyznaczeniu strat oczekiwanych, Grupa regularnie, z częstotliwością kwartalną, przeprowadza analizę w celu weryfikacji, w jakim stopniu dokonane odpisy na straty oczekiwane

miały odzwierciedlenie w rzeczywistości poniesionych stratach. Dodatkowo, modele używane do wyznaczania odpisów na straty oczekiwane podlegają ocenie niezależnego Departamentu Zarządzania Ryzykiem Modeli i Walidacji.

Grupa analizuje wrażliwość oczekiwanych strat kredytowych pod kątem metod i założeń modelu oczekiwanych strat kredytowych, w szczególności wrażliwość na prognozy sytuacji makroekonomicznej. Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (znak „-” oznacza mniejsze, a znak „+” oznacza większe oczekiwane straty).

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 30.06.2026, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Ogółem	(1 320)	2 358
Etap 1	(822)	1 434
Etap 2	(498)	924
Wartość odpisów dla portfela, dla którego analiza wrażliwości ma zastosowanie na dzień 30.06.2026, w tys. zł	61 655	-

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 31.12.2025, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Ogółem	(844)	1 403
Etap 1	(420)	756
Etap 2	(424)	647
Wartość odpisów dla portfela, dla którego analiza wrażliwości ma zastosowanie na dzień 31.12.2025, w tys. zł	80 126	-

W przypadku detalicznego portfela kredytów CHF, z uwagi na jego niematerialną wielkość, która uniemożliwia zbudowanie standardowego modelu kalkulacji, Bank opiera wyznaczanie rezerw na stałych wyznaczonych współczynnikach pokrycia. W ramach przyjętej metodologii wszystkie ekspozycje z Etapu 1 są klasyfikowane do Etapu 2, dla którego alokuje się wskaźnik pokrycia rezerwą na określonym poziomie. Z kolei dla ekspozycji znajdujących się w Etapie 3 Bank stosuje pełne pokrycie odpisem.

Grupa rozpoznaje i zarządza ryzykiem kredytowym kontrahenta w transakcjach instrumentami finansowymi w oparciu o wewnętrzne limity na zaangażowanie przedrocznicowe i rozliczeniowe. Ekspozycjom tym nadawane są również ratingi kredytowe.

Poniżej zaprezentowano zestawienie określające maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe.

w tys. zł	Nota	30.06.2026	31.12.2025
Należności od Banku Centralnego		2 585 078	9 421 899
Należności od banków (brutto)	16	10 447 624	8 250 519
Należności od klientów instytucjonalnych (brutto)*	(poniżej)	21 441 759	18 481 621
Należności od klientów indywidualnych (brutto)*	(poniżej)	-	6 432 345
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	17	2 493 351	2 294 275
Instrumenty pochodne	17	2 046 357	2 497 556
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	31 245 251	30 151 984
Inne aktywa finansowe	22	716 399	337 035
Zobowiązania warunkowe udzielone	34	13 858 560	18 735 331
		84 834 379	96 602 565

Powyższa tabela w zakresie danych porównawczych zawiera aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku wartość zabezpieczeń hipotecznych (ograniczona do wartości ekspozycji netto) dla należności od klientów wynosiła 1 664 366 tys. zł (31 grudnia 2025 roku: 1 800 667 tys. zł).

Poniżej został zaprezentowany portfel Grupy, pogrupowany na należności klientów z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3) oraz należności bez utraty wartości (Etap 1 i 2).

Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2026 roku:

w tys. zł	Należności od klientów	Należności od banków	Razem
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)			
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	14 789 152	10 258 675	25 047 827
rating ryzyka +5-6-	4 312 289	188 949	4 501 238
Wartość brutto	19 101 441	10 447 624	29 549 065
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(23 829)	(2 079)	(25 908)
Wartość netto	19 077 612	10 445 545	29 523 157
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)			
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	608 690	-	608 690
rating ryzyka +5-6-	964 856	-	964 856
rating ryzyka +7 i powyżej	144 075	-	144 075
Wartość brutto	1 717 621	-	1 717 621
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(21 527)	-	(21 527)
Wartość netto	1 696 094	-	1 696 094
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)			
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	622 296	-	622 296
Wartość brutto	622 296	-	622 296
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(252 546)	-	(252 546)
Wartość netto	369 750	-	369 750
Należności udzielone z utratą wartości			
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	401	-	401
Wartość brutto	401	-	401
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	75	-	75
Wartość netto	476	-	476
Łączna wartość brutto	21 441 759	10 447 624	31 889 383
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(297 827)	(2 079)	(299 906)
Łączna wartość netto	21 143 932	10 445 545	31 589 477

Wzrost należności od klientów z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3) wynika z pogorszenia sytuacji finansowej dwóch relacji kredytowych odpowiednio z branży przetwórstwa metali oraz produkcji maszyn przemysłowych. Są to przypadki odosobnione, niemające charakteru systemowego, a działania ograniczające ryzyko zostały wdrożone. Choć konieczność reklasyfikacji tych jednostkowych ekspozycji do Etapu 3 i związany z tym wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe (ECL) wpłynęły ujemnie na Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe Grupy w 2Q 2026, całościowa jakość portfela kredytowego pozostaje w pełni stabilna. Potwierdzają to regulacyjne wskaźniki jakości, w tym wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości, który konsekwentnie utrzymuje się na bezpiecznym poziomie poniżej 5%.

Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2025 roku:

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem	w tym z tytułu działalności zaniechanej
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)					
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka 1-4-	12 938 453	-	8 059 475	20 997 928	32 233
rating ryzyka +5-6-	3 542 729	-	191 034	3 733 763	-
wg przeterminowania należności					
bez opóźnień w spłacie	-	5 413 725	-	5 413 725	5 393 121
1-30 dni	-	26 736	-	26 736	26 736
31-90 dni	-	38	-	38	38

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem	w tym z tytułu działalności zaniechanej:
Wartość brutto	16 481 182	5 440 499	8 250 509	30 172 190	5 452 128
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(25 562)	(14 007)	(4 461)	(44 030)	(14 854)
Wartość netto	16 455 620	5 426 492	8 246 048	30 128 160	5 437 274
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)					
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka 1-4-	402 183	-	-	402 183	1 332
rating ryzyka +5-6-	1 104 230	-	10	1 104 240	-
rating ryzyka +7 i powyżej	195 898	-	-	195 898	-
wg przeterminowania należności					
bez opóźnień w spłacie	-	581 570	-	581 570	581 570
1-30 dni	-	81 007	-	81 007	81 007
31-90 dni	-	12 822	-	12 822	12 822
Wartość brutto	1 702 311	675 399	10	2 377 720	676 731
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(48 257)	(30 697)	-	(78 954)	(31 132)
Wartość netto	1 654 054	644 702	10	2 298 766	645 600
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)					
wg przeterminowania należności	-	299 441	-	299 441	298 050
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka +7 i powyżej	297 007	-	-	297 007	14 092
Wartość brutto	297 007	299 441	-	596 448	312 142
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(171 170)	(233 095)	-	(404 265)	(243 497)
Wartość netto	125 837	66 346	-	192 183	68 645
Należności udzielone z utratą wartości					
wg przeterminowania należności	-	17 006	-	17 006	17 006
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka +7 i powyżej	1 121	-	-	1 121	-
Wartość brutto	1 121	17 006	-	18 127	17 006
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-	(426)	-	(426)	(426)
Wartość netto	1 121	16 580	-	17 701	16 580
Łączna wartość brutto	18 481 621	6 432 345	8 250 519	33 164 485	6 458 007
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(244 989)	(278 225)	(4 461)	(527 675)	(289 909)
Łączna wartość netto	18 236 632	6 154 120	8 246 058	32 636 810	6 168 098

Struktura instrumentów pochodnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego:

w tys. zł	30.06.2026		31.12.2025	
	Transakcje z klientami	Transakcje z bankami	Transakcje z klientami	Transakcje z bankami
Instrumenty pochodne wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	1 668 647	342 133	1 741 216	749 500
rating ryzyka +5-6-	35 345	227	6 554	-
rating ryzyka +7 i powyżej	5	-	286	-
Razem	1 703 997	342 360	1 748 056	749 500

Poniżej zaprezentowano podział ekspozycji w portfelu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu oraz w portfelu dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody według ratingów agencji Fitch.

w tys. zł	30.06.2026		31.12.2025	
	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Rating emitenta agencji Fitch				
A (w tym: od A- do AAA)	2 493 351	31 245 251	2 294 275	30 151 984
Razem	2 493 351	31 245 251	2 294 275	30 151 984

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2026 roku:

w tys. zł	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	12 797 887	309 316
wg ratingu ryzyka		
rating ryzyka 1-4-	10 064 474	309 283
rating ryzyka +5-6-	2 733 413	33
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	721 034	-
wg ratingu ryzyka		
rating ryzyka 1-4-	224 990	-
rating ryzyka +5-6-	439 846	-
rating ryzyka +7 i powyżej	56 198	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	3 410	-
wg ratingu ryzyka		
rating ryzyka +7 i powyżej	3 410	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości	26 913	-
wg ratingu ryzyka		
rating ryzyka 1-4-	26 673	-
rating ryzyka +7 i powyżej	240	-
Razem	13 549 244	309 316

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2025 roku:

w tys. zł	31.12.2025			
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków	w tym z tytułu aktywów do zbycia
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	11 469 653	5 078 093	1 124 509	3 451 850
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	9 076 934	-	1 124 475	-
rating ryzyka +5-6-	2 392 689	-	34	40 519
rating ryzyka +7 i powyżej	30	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	916 221	111 053	-	1 786 254
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	282 859	-	-	-
rating ryzyka +5-6-	585 782	-	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	47 580	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	3 803	5 495	-	5 568

w tys. zł	31.12.2025			
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków	w tym z tytułu aktywów do zbycia
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	3 803	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości	26 504	-	-	-
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	870	-	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	25 634	-	-	-
Razem	12 416 181	5 194 641	1 124 509	5 243 672

Poza ogólnymi zasadami ograniczania ryzyka kredytowego, Grupa posiada zdefiniowane zasady przyjmowania, oceny, ustanawiania i monitorowania różnych rodzajów zabezpieczeń, w tym gwarancji, poręczeń i podobnych instrumentów wsparcia (zwanym dalej łącznie: zabezpieczeniami). Zasady te służą minimalizowaniu ryzyka rezydualnego, związanego z przyjmowaniem zabezpieczeń.

W Grupie w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, identyfikuje się ekspozycje „forborne”. Grupa uwzględnia ekspozycje „forborne” zgodnie z wymaganiami sprawozdawczymi wynikającymi ze Standardów Technicznych EBA/ITS/2013/03 oraz z dokumentu 2012/853 wydanych przez ESMA. W zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Grupa stosuje wytyczne EBA EBA/GL/2018/06.

Jako „forborne” Grupa traktuje ekspozycje, gdzie dłużnikowi doświadczającemu trudności finansowych Grupa udziela preferencyjnych warunków finansowania (np. na warunkach nierynkowych), które w innej sytuacji nie byłyby rozważane. Grupa poprzez preferencyjne warunki finansowania rozumie sytuację, w której np. zmodyfikowane oprocentowanie kredytu jest niższe niż umowna wartość oprocentowania sprzed restrukturyzacji i/lub zmodyfikowane oprocentowanie kredytu jest niższe niż oprocentowanie rynkowe dla danego okresu finansowania i ryzyka kredytowego.

Zakres, w którym zmieniane są warunki finansowania, ustalany jest indywidualnie dla każdego dłużnika, którego dotyczy przedmiotowa sytuacja. W szczególności działania takie obejmują:

- modyfikację warunków istniejącego zaangażowania, w tym zmiany harmonogramu spłat (np. wydłużenie okresu kredytowania), zmiany oprocentowania należności lub sposobu spłaty, lub redukcji kwoty do spłaty (kwoty głównej lub narosłych odsetek),
- udzielenia nowego, zrestrukturyzowanego zaangażowania w celu częściowej lub całkowitej spłaty istniejącego zaangażowania,
- przejęcie aktywów.

Proces nadawania ekspozycjom statusu „forborne” jest ściśle związany z procesem zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym również z procesem rozpoznawania utraty wartości dla ekspozycji.

Status „forborne” może dotyczyć zarówno ekspozycji z portfela z rozpoznaną utratą wartości, jak i z portfela bez utraty wartości. Jako „forborne” bez utraty wartości, Grupa traktuje ekspozycje, wobec których były przeprowadzone działania restrukturyzacyjne, natomiast zmiana warunków finansowania nie implikowała pogorszenia przyszłych strumieni płatności. W takich przypadkach, zmiana statusu ekspozycji na „forborne” nie stanowi dowodu utraty wartości.

Ekspozycje ze zmodyfikowanymi warunkami podlegającymi zasadom w zakresie forbearance (ekspozycje forborne) są przedmiotem raportowania regulacyjnego oraz wewnętrznego.

Wartości ekspozycji w statusie „forborne”:

w tys. zł	Wg stanu na dzień	
	30.06.2026	31.12.2025
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	20 819 062	24 299 391
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	19 101 441	21 921 681
klientów instytucjonalnych (finansowych i niefinansowych)	19 101 441	16 481 182
klientów indywidualnych	-	5 440 499
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	1 717 621	2 377 710
klientów instytucjonalnych (finansowych i niefinansowych), w tym:	1 710 325	1 702 311
„forborne”	457 358	671 736
klientów indywidualnych, w tym:	7 296	675 399
„forborne”	63	100
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	622 296	596 448
klientów instytucjonalnych (finansowych i niefinansowych), w tym:	620 936	297 007
„forborne”	298 952	98 085

w tys. zł	Wg stanu na dzień	
	30.06.2026	31.12.2025
klientów indywidualnych, w tym:	1 360	299 441
„forborne”	-	14 456
Należności udzielone z utratą wartości, w tym:	401	18 127
klientów instytucjonalnych (finansowych i niefinansowych), w tym:	401	1 121
„forborne”	401	1 121
klientów indywidualnych, w tym:	-	17 006
„forborne”	-	10 879
Należności od klientów brutto razem, w tym:	21 441 759	24 913 966
klientów instytucjonalnych (finansowych i niefinansowych), w tym:	21 433 103	18 481 621
„forborne”	756 712	770 942
klientów indywidualnych, w tym:	8 656	6 432 345
„forborne”	63	25 435
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, w tym:	(297 827)	(523 141)
na należności „forborne”	(105 266)	(66 462)
Należności od klientów netto, razem, w tym:	21 143 932	24 390 752
należności „forborne”	651 509	729 915

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2025.

Grupa zmieniła prezentację należności "forborne" i uwzględniła również należności od podmiotów z sektora finansowego.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako niebezpieczeństwo niewywiązania się Grupy z wykonania wymagalnych zobowiązań finansowych wobec klientów i kontrahentów.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest terminowe wywiązywanie się Grupy ze wszystkich zobowiązań wobec swoich klientów oraz zabezpieczenie środków, w celu terminowego rozliczenia wszystkich transakcji na rynku pieniężnym.

W okresie pierwszej połowy 2026 roku Grupa nie dokonała istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje i utrzymuje odpowiedni poziom wskaźnika pokrycia płynności (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR). Na dzień 30 czerwca 2026 LCR wyniósł 152% spadek o 42p.p. w porównaniu z 31 grudnia 2025. NSFR osiągnął poziom 160% spadek o 35 p.p. w porównaniu z 31 grudnia 2025.

Spadek LCR i NSFR wynika przede wszystkim sfinalizowania w czerwcu 2026 r. transakcji zbycia Działalności Detalicznej Banku na rzecz VeloBank S.A. Regulacyjne miary płynności LCR i NSFR kształtowały się na bezpiecznym poziomie i wynosiły:

	30.06.2026	31.12.2025	Zmiana
LCR	152%	194%	-42p.p.
NSFR	160%	195%	-35p.p.

Wartość wskaźnika NSFR za 31 grudnia 2025 została przeliczona po retrospektywnym włączeniu zysku za 2025 rok do kapitału podstawowego Tier 1.

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2026 roku:

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	34 317 832	749 034	8 892 647	-	28 612 130
Zobowiązania i kapitał własny	24 180 536	5 132 757	70 000	-	43 188 350
Luka bilansowa w danym okresie	10 137 296	(4 383 723)	8 822 647	-	(14 576 220)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	61 077 494	6 439 227	28 070 658	9 106 671	12 221 660
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	61 018 916	6 406 285	28 109 388	9 201 105	12 955 241
Luka pozabilansowa w danym okresie	58 578	32 942	(38 730)	(94 434)	(733 581)
Potencjalne wykorzystanie przyznanych	306 214	204 143	-	-	(510 357)

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
linii kredytowych					
Luka skumulowana	9 889 660	5 334 736	14 118 653	14 024 219	(775 225)

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2025 roku:

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	37 604 782	528 099	8 781 667	-	32 034 562
Zobowiązania i kapitał własny	11 752 944	6 037 586	21 077	-	61 137 503
Luka bilansowa w danym okresie	25 851 838	(5 509 487)	8 760 590	-	(29 102 941)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	42 116 517	16 263 134	31 613 061	9 027 013	11 642 399
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	42 095 795	15 927 364	31 681 354	9 227 635	12 052 067
Luka pozabilansowa w danym okresie	20 722	335 770	(68 293)	(200 622)	(409 668)
Potencjalne wykorzystanie przyznanych linii kredytowych	711 105	474 070	(1185 175)	-	-
Luka skumulowana	25 161 455	19 513 668	29 391 140	29 190 518	(322 091)

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025	Zmiana
Aktywa płynne w tym:	36 507 985	41 833 409	(5 325 424)
rachunek nostro, depozyty w NBP i gotówka	2 769 384	9 387 150	(6 617 766)
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 493 350	2 294 275	199 075
dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	31 245 251	30 151 984	1 093 267
Skumulowana luka płynności do 1 roku	14 118 653	29 391 140	(15 272 487)
Wskaźnik pokrycia luki przez aktywa płynne	Poszytywna luka	Poszytywna luka	Poszytywna luka

Spadek skumulowanej luki płynności w horyzoncie do 1 roku wynika przede wszystkim ze sfinalizowania w czerwcu 2026 r. transakcji zbycia detalicznej części biznesu na rzecz VeloBank S.A.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe określane jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy, zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, cen towarów oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, jak również zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.

W okresie pierwszej połowy 2026 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem rynkowym.

W zarządzaniu ryzykiem rynkowym wyodrębniono dwa rodzaje portfeli: handlowe i bankowe.

Do portfeli niehandlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- analiza luki stopy procentowej,
- miary wyniku odsetkowego netto, miary wartości ekonomicznej,
- testy warunków skrajnych.

Analiza luki stopy procentowej wykorzystuje harmonogram zapadalności lub przeszacowania pozycji bilansowych oraz instrumentów pochodnych ujmowanych w ramach rachunkowości zabezpieczeń lub zakwalifikowanych jako zabezpieczenia ekonomiczne, w celu ustalenia różnic pomiędzy pozycjami, których termin zapadalności lub aktualizacji oprocentowania przypada na dany przedział czasowy.

Generalną zasadą w analizie luki oprocentowania jest klasyfikacja transakcji do poszczególnych pasm przeszacowania pozycji z portfeli bankowych wg kontraktowych lub zakładanych terminów zmian oprocentowania transakcji.

Przyjmuje się, że:

- transakcje ze stałą stopą oprocentowania (takie jak: depozyty terminowe, lokaty międzybankowe, portfel dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o oprocentowaniu stałym, kredyty udzielone zarówno spłacane w całości w dniu zapadalności, jak i spłacane w ratach) klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie daty zapadalności lub wymagalności,
- transakcje ze stopą zmienną, aktualizowaną w cyklicznych stałych okresach (głównie kredyty udzielone z oprocentowaniem ustalonym w oparciu o stopę np. WIBOR 1M) klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie daty najbliższej aktualizacji oprocentowania,
- transakcje o oprocentowaniu zmiennym administrowanym (tzn. zmiana wysokości oprocentowania oraz jej termin zastrzeżona jest do wyłącznej decyzji Banku), bądź o niezdefiniowanym terminie zapadalności lub aktualizacji oprocentowania klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie historycznie zaobserwowanych lub ekspercko przyjętych przesunień momentu i wielkości zmiany oprocentowania danej pozycji w stosunku do zmiany rynkowych stóp procentowych (model minimalizacji zmienności marży na produkcie). W Grupie do tych transakcji/pozycji bilansu zalicza się m.in: rachunki bieżące, kredyty kartowe, kredyty w rachunku bieżącym. Dodatkowo uwzględnia się wcześniejsze spłaty kredytów w oparciu o analizę faktycznych spłat dokonywanych przez klientów przed terminem i na tej podstawie ustalany jest profil aktualizacji oprocentowania produktu, dotyczy to w szczególności kredytów ratalnych,
- transakcje niewrażliwe na zmiany stóp procentowych, do których zalicza się gotówkę, majątek trwały, kapitał, pozostałe aktywa/zobowiązania, zalicza się do najdłuższego pasma przeszacowania,
- transakcje bezpośrednio zawierane przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej na potrzeby zarządzania ryzykiem stóp procentowych oraz płynności (portfel własny Sub-Sektora Rynków Finansowych) klasyfikowane są do odpowiednich pasm przeszacowania zawsze na podstawie dat zawartych w kontrakcie.

Miary wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej stosowane w kontekście wrażliwości na zmiany stóp procentowych służą do pomiaru potencjalnych wpływów wynikających z zmian stóp procentowych lub ze zmian spreadów kredytowych na dochód odsetkowy netto w horyzoncie 12 miesięcy oraz na zmiany wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Poniżej przedstawione są projekcje wrażliwości wyniku odsetkowego dla Grupy na dzień 30 czerwca 2026 roku oraz na dzień 31 grudnia 2025 roku w scenariuszach +/-100 bp +/-200bp. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR stanowiących łącznie ponad 90% bilansu Banku oraz łącznie dla wszystkich walut.

Projekcje wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych dla Grupy

w tys. zł	30.06.2026				31.12.2025			
	+200 bp	+100 bp	-100 bp	-200 bp	+200 bp	+100 bp	-100 bp	-200 bp
PLN	69 129	34 486	(34 041)	(68 021)	149 466	75 994	(85 718)	(172 877)
USD	-	-	-	-	(14 406)	(7 203)	7 203	14 767
EUR	(3 292)	(1 747)	1 960	4 148	34 936	17 288	(17 288)	(35 296)
Łącznie dla wszystkich walut	67 279	33 447	(32 832)	(65 141)	166 766	84 386	(93 722)	(189 538)

Zmniejszenie wrażliwości wyniku odsetkowego na 30.06.2026 r. w stosunku do 31.12.2025 r. wynika przede wszystkim z zbycia detalicznej części biznesu.

Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym.

Grupa dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move) i kryzysowe (stress move) występujących zarówno w kraju, jak i zagranicą. Wielkości zakładanych przesunień czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Grupy.

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej prowadzi działalność w zakresie papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w Grupie. Określa się trzy podstawowe cele działalności w ramach portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:

- zarządzanie płynnością finansową,
- zabezpieczenie przed ryzykiem przejmowanym przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej z innych jednostek organizacyjnych Banku.,
- otwieranie własnych pozycji ryzyka stóp procentowych w portfelach Grupy przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej.

Aby uniknąć nadmiernych wahań wartości funduszy kapitałowych Banku, spowodowanych przez przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, ustala się maksymalne limity pozycji DV01 (Dollar Value of 1 basis point), która określa potencjalną zmianę wartości pozycji ryzyka dla danej krzywej stóp procentowych w określonym punkcie węzłowym krzywej (do którego sprowadzane są wszystkie przepływy pieniężne w ustalonym przedziale czasowym), spowodowaną przesunięciem rynkowej stopy procentowej o jeden punkt bazowy w górę dla tego typu portfeli. Limity dotyczą również pozycji otwartych w instrumentach pochodnych (np. transakcjach swap stóp procentowych), przeprowadzanych w celu zabezpieczenia wartości godziwej portfela.

Poziom ryzyka określonego miarą DV01 dla portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, z uwzględnieniem transakcji zabezpieczających, zawartych w ramach programu zabezpieczeń (Fair Value Hedge Accounting Program) w podziale na portfele w poszczególnych walutach przedstawiony jest w tabeli poniżej:

w tys. zł	30.06.2026			Ogółem w okresie 01.01.2026 – 30.06.2026		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(4 421)	(6 405)	1 984	(4 106)	(3 678)	(4 636)
USD	(266)	(266)	-	(269)	(259)	(281)
EUR	(219)	(219)	-	(238)	(219)	(259)

w tys. zł	30.06.2025			Ogółem w okresie 01.01.2025 – 30.06.2025		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(4 834)	(7 696)	2 861	(4 329)	(3 538)	(5 308)
USD	(414)	(414)	-	(344)	(312)	(426)
EUR	(279)	(279)	-	(128)	(41)	(280)

Ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta portfela bankowego ocenione zostały jako niematerialne.

Do portfeli handlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- metoda czynników wrażliwości (*Factor Sensitivity*),
- metoda wartości narażonej na ryzyko (*VaR*),
- testy warunków skrajnych.

Czynniki wrażliwości mierzą zmianę wartości pozycji w danym instrumencie bazowym w przypadku określonej zmiany czynnika ryzyka rynkowego (np. zmiana o 1 punkt bazowy w oprocentowaniu w danym punkcie na krzywej stopy procentowej, zmiana o 1% w kursie walutowym lub cenie akcji).

W przypadku stóp procentowych miarą wrażliwości jest DV01 (Dollar Value of 1 basis point), która określa potencjalną zmianę wartości pozycji ryzyka dla danej krzywej stóp procentowych w określonym punkcie węzłowym krzywej (do którego sprowadzane są wszystkie przepływy pieniężne w ustalonym przedziale czasowym) spowodowaną przesunięciem rynkowej stopy procentowej o jeden punkt bazowy w górę.

W odniesieniu do ryzyka walutowego wielkość ekspozycji mierzonej metodą czynników wrażliwości odpowiada wielkości pozycji walutowej w danej walucie.

W przypadku pozycji w kapitałowych papierach wartościowych wielkość ekspozycji jest równa, co do wartości wielkości pozycji netto w danym instrumencie (akcji, indeksie, jednostce udziałowej).

Miarą zintegrowaną ryzyka rynkowego portfeli handlowych, łączącą wpływ pozycji w poszczególnych czynnikach ryzyka i uwzględniającą efekt korelacji pomiędzy zmiennościami poszczególnych czynników, jest wartość narażona na ryzyko (*VaR*). Miara *VaR* jest stosowana do oszacowania potencjalnego spadku wartości pozycji lub portfela w normalnych warunkach rynkowych, przy ustalonym poziomie ufności i w określonym czasie. W przypadku pozycji otwieranych w portfelu handlowym Grupy wartość *VaR* jest obliczana przy zastosowaniu 99% poziomu ufności i jednodniowego okresu utrzymania.

Zarówno wskaźnik DV01, jak i wskaźnik *VaR* dla portfela handlowego są obliczane jako kwota netto bez zabezpieczenia ekonomicznego portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, tzn. bez instrumentów pochodnych mających zabezpieczyć wartość godziwą portfela. Ekspozycja na ryzyko takich transakcji jest kontrolowana poprzez odpowiednie metody pomiaru ryzyka i ograniczana za pomocą limitów ryzyka portfeli bankowych.

W cyklu dziennym dokonywana jest analiza scenariuszy warunków skrajnych (*stress test*), przy założeniu większych niż przyjęte w pomiarze wartości zagrożonej, zmian czynników ryzyka oraz pominięciu historycznie obserwowanych korelacji pomiędzy tymi czynnikami.

Grupa notuje ekspozycje ryzyka rynkowego portfeli handlowych w około dwudziestu walutach zarówno w przypadku pozycji

walutowych jak i ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, przy czym tylko w przypadku kilku walut ekspozycje są znaczące. Dla dużej grupy walut ekspozycje wynikają z niepełnego dopasowania transakcji zawartych na zlecenie klienta i transakcji domykających z innymi kontrahentami rynków hurtowych. Znaczące ekspozycje na ryzyko rynkowe otwierane są w przypadku PLN, walut rynków wysokorozwiniętych (przede wszystkim USD oraz EUR, rzadziej GBP, CHF, JPY) oraz walut krajów Europy Środkowej (HUF, CZK).

Wartości znaczących ekspozycji na ryzyko stóp procentowych portfeli handlowych w ujęciu miary DV01 w okresie I półrocza 2026 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025	W okresie 01.01.2026 – 30.06.2026			W okresie 01.01.2025 – 30.06.2025		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	422	79	437	889	45	305	657	(58)
EUR	(3)	160	12	244	(314)	(20)	263	(483)
USD	105	(7)	17	113	(76)	-	47	(49)

Struktura walutowa utrzymywanych pozycji w pierwszym półroczu 2026 roku nie zmieniła się w porównaniu z rokiem 2025. Nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, USD i EUR. Średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w PLN, EUR i USD pozostawały na zbliżonym poziomie do analogicznego okresu 2025 roku. Średni poziom ryzyka w instrumentach denominowanych w PLN wyniósł 422 tys. zł a pozycje w EUR (3) tys. zł per punkt bazowy. Największe co do wartości bezwzględnej ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej i EUR i wynosiły odpowiednio 889 tys. zł oraz (314) tys. zł.

Poziom ryzyka określonego miarą VaR (bez uwzględnienia zabezpieczeń ekonomicznych portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (hedge accounting)) w podziale na pozycje ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w okresie pierwszego półrocza 2026 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025	W okresie 01.01.2026 – 30.06.2026			W okresie 01.01.2025 – 30.06.2025		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	1 439	537	783	3 147	140	660	2 586	144
Ryzyko stóp procentowych	12 342	14 422	14 203	21 616	9 207	18 208	26 606	8 476
Ryzyko spreadu	2 956	3 077	2 187	3 353	1 494	5 314	7 730	2 871
Ryzyko ogółem	14 000	15 579	14 464	21 642	9 311	20 334	27 753	10 210

Głównym czynnikiem ryzyka jest bezpośrednio ryzyko stóp procentowych.

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego (walutowego, stóp procentowych, spreadu) portfeli handlowych w pierwszej połowie 2026 roku był o 29% niższy od średniego poziomu zanotowanego w analogicznym okresie 2025 roku i kształtował się na poziomie 14 464 tys. zł, głównie jako wynik spadku ekspozycji na ryzyko spreadu i stóp procentowych. Maksymalny poziom ryzyka cenowego wyrażony miarą Total VaR (Ryzyko ogółem) osiągnął wartość 21 642 tys. zł, podczas gdy w 2025 roku był na poziomie 27 753 tys. zł.

Ryzyko instrumentów kapitałowych

Grupa prowadzi aktywną działalność w zakresie obrotu instrumentami kapitałowymi poprzez Departament Maklerski Banku Handlowego (DMBH). Stosownie do swojego podstawowego zakresu działalności DMBH jest uprawniony do podejmowania ryzyka cenowego portfela handlowego akcji, praw do akcji, znajdujących się lub mających się znaleźć w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) lub BondSpot, kontraktów Futures na indeksy WIG20 i MWIG40 oraz Indeksowanych Jednostek Udziałowych, a także akcji na giełdach zagranicznych tych spółek, które są notowane jednocześnie na GPW. Ryzyko cenowe portfela instrumentów DMBH ograniczane jest limitami wolumenowymi dla poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych oraz progami ostrzegawczymi dla koncentracji dla poszczególnych emitentów. Dla DMBH stosowane są również progi ostrzegawcze potencjalnej straty dla scenariuszy warunków skrajnych oraz skumulowanej zrealizowanej straty na portfelu handlowym.

Wśród instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wobec których Grupa nie prowadzi aktywnego obrotu są m.in. udziały Visa Inc, których metoda wyceny została przedstawiona w Nocie 27.

Ekspozycja walutowa Grupy

Ekspozycję walutową Grupy według podstawowych walut przedstawia poniższa tabela:

30.06.2026

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
AUD	431	827	135 129	145 490	(10 757)
CAD	404	4 259	124 043	125 544	(5 356)
CHF	10 237	17 267	114 006	104 875	2 101
CNY	45 089	19 644	7 553	48 670	(15 671)
CZK	1 439	31 173	665 969	617 184	19 051
EUR	9 636 999	11 338 067	23 096 545	21 458 902	(63 426)
GBP	64 024	142 893	270 218	185 503	5 845
HUF	93	83 077	512 697	388 377	41 336
JPY	642	25 937	555 445	537 256	(7 106)
KZT	12	-	6 026	-	6 038
USD	3 132 666	3 030 924	27 231 692	27 400 855	(67 422)
ZAR	282	852	6 895	-	6 325
Pozostałe waluty	218 088	105 261	159 208	269 865	2 169
	13 110 406	14 800 180	52 885 424	51 282 523	(86 873)

*według wartości bieżącej będącej sumą zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych

31.12.2025

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
AUD	21	26 505	140 512	113 224	805
CAD	195	26 859	95 963	68 808	491
CHF	26 647	327 514	299 684	2 184	(3 366)
CNY	45 541	11 055	2 052	40 292	(3 754)
CZK	200	26 577	124 718	95 775	2 567
EUR	8 639 915	10 310 050	34 388 224	32 641 722	76 367
GBP	52 544	617 686	598 961	34 967	(1 148)
HUF	3	41 430	43 924	3 690	(1 193)
JPY	48	23 100	411 495	387 162	1 281
KZT	-	14 728	15 214	-	486
USD	3 315 970	6 162 839	18 133 485	15 307 109	(20 492)
ZAR	1 586	2 888	-	-	(1 301)
Pozostałe waluty	207 448	40 114	678 449	846 944	(1 162)
	12 290 120	17 631 344	54 932 682	49 541 876	49 582

*według wartości bieżącej będącej sumą zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje także ryzyko prawne, czyli ryzyko poniesienia straty (włączając koszty postępowań i ugód oraz kar) wynikającej z niestabilności otoczenia prawnego jak również błędnego ukształtowania stosunków prawnych w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związaną z prowadzoną działalnością. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje ryzyko niewłaściwego postępowania (ang. Conduct risk) oraz ryzyko technologii informacyjno-komunikacyjnych (Information, Communication and Technology - ICT).

Obowiązujące regulacje dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym pozwalają na efektywne zarządzanie tym ryzykiem w całej działalności Banku m.in. poprzez utrzymywanie ekspozycji na ryzyko operacyjne w ramach apetytu i w zgodzie z wymogami regulacyjnymi.

W zakresie ryzyka operacyjnego, celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie trwałego i efektywnego podejścia do identyfikacji, pomiaru/ oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, jak również efektywna redukcja poziomu ekspozycji na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji ograniczenie liczby i skali zdarzeń o charakterze ryzyka operacyjnego (polityka niskiego poziomu tolerancji na straty operacyjne).

W pierwszej połowie 2026 roku w ramach istotnych zmian procesów, procedur, polityk oraz systemów dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym przeprowadzono zmianę systemu IT dla samooceny ryzyka operacyjnego (migracja do nowej wersji systemu).

Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe obliczone zostały według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami („CRR”).

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności Grupy.

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
I Fundusze własne	7 614 186	7 758 530
Kapitał podstawowy Tier I	7 614 186	7 758 530
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 364 707	2 641 161
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 759 389	2 075 287
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	97 123	78 697
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	17 395	10 026
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych zaangażowań	-	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	129 052	115 403
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	361 748	361 748
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,76%	23,50%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,76%	23,50%

Fundusze własne oraz łączny współczynnik kapitałowy według stanu za 31 grudnia 2025 roku zostały przeliczone retrospektywnie z uwzględnieniem zysku za 2025 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Dnia 25 listopada 2025 r. KNF 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 oraz nie wyznaczyła dla Banku dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Współczynniki kapitałowe Grupy pozostają powyżej wymogów minimalnych wynikających z rozporządzenia CRR i ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Grupa jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (Citigroup), w rozumieniu definicji zawartej w art. 4 pkt 136 CRR, musi spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 92a CRR:

a) współczynnik oparty na analizie ryzyka na poziomie 18%, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TLAC TREA),

b) współczynnik nieoparty na analizie ryzyka na poziomie 6,75%, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (TLAC TEM).

Po powiększeniu o obowiązujące bufory kapitałowe wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosi 21,73%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2026 roku wyniósł 33,75%. Współczynnik TLAC TEM na dzień 30 czerwca 2026 r. wynosi 12,20%. Współczynniki TLAC TREA oraz TLAC TEM na dzień 30 czerwca 2026 r. pozostają powyżej wymogów minimalnych wynikających z rozporządzenia CRR z uwzględnieniem wymogu połączonych bufora.

W dniu 13 lipca 2026 r. Bank otrzymał pismo z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („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”), szczegółowe informacje znajdują się w Nocie 39. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

Zobowiązania kwalifikowalne zaliczane na poczet spełnienia wymogu TLAC obejmują pożyczkę udzieloną przez Citibank Europe PLC z siedzibą w Dublinie zgodnie z umową zawartą w dniu 6 czerwca 2024 roku, o której mowa w Nocie 23. Zobowiązania wobec Banków.

7. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Przychody z tytułu odsetek	808 387	1 581 972	885 730	1 758 254
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	396 848	764 298	423 307	813 720
operacji z Bankiem Centralnym i rachunków bieżących w innych bankach	30 548	57 707	33 882	90 312
lokat terminowych w bankach	108 662	213 977	105 980	194 501
należności od klientów, z tego:	257 638	492 614	283 445	528 907
podmiotów sektora finansowego	117 863	208 802	96 633	188 789
podmiotów sektora niefinansowego	139 775	283 812	186 812	340 118
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	411 539	817 674	462 423	944 534
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	411 539	817 674	462 423	944 534
Przychody o podobnym charakterze	51 753	129 561	98 471	150 569
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	23 540	40 996	46 720	67 093
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	44	83	21	35
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	28 169	88 482	51 730	83 441
Efekt z tytułu nadwyżki płynności związanej z działalnością zaniechaną	(100 411)	(233 875)	(165 252)	(328 563)
	759 729	1 477 658	818 949	1 580 260
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(259 003)	(436 468)	(247 050)	(443 017)
operacji z Bankiem Centralnym	(1)	(2)	(1)	(2)
zobowiązań wobec banków	(27 043)	(41 489)	(14 524)	(34 786)
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(214 152)	(367 987)	(222 468)	(387 000)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(26 763)	(53 651)	(41 459)	(79 629)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(187 389)	(314 336)	(181 009)	(307 371)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(16 819)	(25 128)	(9 169)	(19 471)
zobowiązań z tytułu leasingu	(988)	(1 862)	(888)	(1 758)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(41 311)	(110 501)	(41 770)	(59 628)
	(300 314)	(546 969)	(288 820)	(502 645)
Wynik z tytułu odsetek	459 415	930 689	530 129	1 077 615

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości 334 152 tys. zł. za I półrocze 2026 oraz wartości 474 105 tys. zł za I półrocze 2025. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”. W szczególności w Nocie 4 wyjaśniono metodykę kalkulacji przychodów od nadwyżki płynności przypisanych do działalności zaniechanej (zawartych w wyniku odsetkowym działalności zaniechanej wynoszącym (233 875) tys. I półrocze 2026 zł oraz (328 563) tys. zł za I półrocze 2025), które jednocześnie pomniejszają wynik z działalności kontynuowanej, co ujęto w powyższej tabeli w linii „Efekt z tytułu nadwyżki płynności związanej z działalnością zaniechaną”.

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	8 634	17 731	10 007	21 104
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	22 876	46 285	18 743	38 094

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	3 218	6 180	3 208	6 311
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	29 480	58 205	27 206	54 086
z tytułu usług powierniczych	46 247	88 710	41 828	75 866
z tytułu działalności maklerskiej	14 321	22 577	9 588	26 467
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	4 927	9 951	5 294	10 597
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	11 364	20 571	10 671	21 588
inne	896	2 285	820	1 869
	141 963	272 495	127 365	255 982
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(432)	(827)	(347)	(684)
z tytułu działalności maklerskiej	(4 481)	(9 019)	(3 508)	(6 758)
z tytułu opłat KDPW	(11 251)	(22 205)	(10 094)	(18 740)
z tytułu opłat brokerskich	(1 148)	(2 708)	(1 440)	(2 290)
inne	(6 133)	(11 869)	(5 464)	(10 364)
	(23 445)	(46 628)	(20 853)	(38 836)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	118 518	225 867	106 512	217 146

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości 72 568 tys. zł za I półrocze 2026 oraz wartości 80 447 tys. zł za I półrocze 2025. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

9. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

w tys. zł	II kwartał 01.04.- 30.06. 2026	I półrocze 01.01.- 30.06. 2026	II kwartał 01.04.- 30.06. 2025	I półrocze 01.01.- 30.06. 2025
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy				
z instrumentów dłużnych	52 235	15 260	16 409	23 261
z instrumentów kapitałowych	1 175	1 215	938	3 579
z instrumentów pochodnych, w tym:	(83 167)	50 107	(38 254)	(82 742)
na stopę procentową	(81 861)	49 573	(38 009)	(80 882)
kapitałowe	(1 306)	534	(245)	(1 861)
	(29 757)	66 582	(20 907)	(55 902)
Wynik z pozycji wymiany				
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	(30 809)	138 722	259 423	209 489
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	141 617	78 122	(146 023)	21 172
	110 808	216 844	113 400	230 661
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	81 051	283 426	92 493	174 759

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości 12 645 tys. zł za I półrocze 2026 oraz wartości 16 735 tys. zł za I półrocze 2025. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji za I półrocze 2026 roku zawiera zmianę netto wartości korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej ryzyko kredytowe kontrahenta oraz korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej własne ryzyko kredytowe w wysokości 923 tys. zł (za I półrocze 2025: (471) tys. zł).

Wynik z instrumentów dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi, papierami wartościowymi EBI (European Investment Bank) i instrumentami rynku pieniężnego przeznaczonymi do obrotu.

Wynik z instrumentów kapitałowych obejmuje wynik z tytułu akcji i udziałów w innych jednostkach.

Wynik z instrumentów pochodnych zawiera wynik netto z tytułu transakcji swap na stopy procentowe, opcji, transakcji futures i innych instrumentów pochodnych.

Wynik z pozycji wymiany walutowej zawiera zyski i straty z wyceny aktywów i zobowiązań denominowanych w walucie obcej oraz na walutowych instrumentach pochodnych, takich jak: forward, CIRS i opcje. Wynik z pozycji wymiany zawiera również marżę zrealizowaną na bieżących i terminowych transakcjach walutowych.

10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu świadczonych usług na rzecz jednostek powiązanych spoza Grupy Kapitałowej	4 363	7 023	3 379	4 643
Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne (netto)	2 206	6 607	-	-
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	154	311	151	518
Inne	2 292	6 721	3 171	5 202
	9 015	20 662	6 701	10 363
Pozostałe koszty operacyjne				
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	-	(20)	-	-
Utworzenie rezerw na sprawy sporne (netto)*	-	-	(13 592)	(13 769)
Inne**	(5 760)	(12 422)	(2 648)	(5 587)
	(5 760)	(12 442)	(16 240)	(19 356)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3 255	8 220	(9 539)	(8 993)

*Pozycja uwzględnia koszty rezerw (netto) na sprawy sporne, w tym związane z wyrokami TSUE.

**Pozycja „Inne” uwzględnia m.in. straty operacyjne i koszty darowizn.

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości (9 072) tys. zł za I półrocze 2026 oraz wartości (8 913) tys. zł za I półrocze 2025. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Koszty pracownicze				
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(92 642)	(185 350)	(84 809)	(170 704)
koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi	(7 513)	(14 391)	(6 488)	(13 201)
Premie i nagrody	(14 680)	(30 488)	(7 473)	(21 522)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(15 513)	(34 302)	(13 511)	(30 096)
	(122 835)	(250 140)	(105 793)	(222 322)
Koszty ogólnego zarządu				
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(41 752)	(82 474)	(19 820)	(44 076)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(8 917)	(22 359)	(12 204)	(23 193)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(10 487)	(22 187)	(10 428)	(23 256)
Reklama i marketing	(1 273)	(2 077)	(1 078)	(2 317)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(8 309)	(16 298)	(8 972)	(16 018)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(943)	(2 164)	(1 352)	(2 518)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(287)	(619)	(225)	(506)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	-	(6 517)	-	(7 485)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	(111 290)	(185)	(80 864)
Pozostałe koszty	(4 758)	(7 825)	1 122	(4 243)
	(76 726)	(273 810)	(53 142)	(204 476)

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
-----------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu razem (199 561) (523 950) (158 935) (426 798)

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości (405 997) tys. zł za I półrocze 2026 oraz wartości (415 093) tys. zł za I półrocze 2025. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Koszty pracownicze zawierają koszty następujących świadczeń dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku:

w tys. zł	01.01- 30.06.2026	01.01- 30.06.2025
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 256	8 817
Długoterminowe świadczenia pracownicze	5	61
Nagrody kapitałowe, w tym:	6 074	5 906
rozliczane w gotówce	515	896
rozliczane w instrumentach kapitałowych	5 559	5 010
Razem	15 335	14 784

12. Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów

W II kwartale 2026 Grupa dokonała sprzedaży nieruchomości zlokalizowanej przy ulicy Goleszowskiej w Warszawie. Wartość księgowa netto sprzedanej nieruchomości wynosiła 83 mln zł (w tym wartość aktywa z tytułu użytkowania i zobowiązania z tytułu prawa wieczystego użytkowania gruntu) a wartość zysku brutto ze sprzedaży wynosiła 30,2 mln zł (włączając koszty sprzedaży).

13. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od banków				
Utworzenie odpisów	(2 856)	(3 949)	(877)	(1 325)
Odwrócenie odpisów	1 283	6 106	664	1 466
	(1 573)	2 157	(213)	141
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(65 478)	(83 553)	(10 898)	(12 588)
Utworzenie odpisów	(117 325)	(164 730)	(47 225)	(96 374)
Odwrócenie odpisów	54 034	85 939	39 491	89 993
Inne	(2 187)	(4 762)	(3 164)	(6 207)
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	(29)	8 178	10 125	10 134
	(65 507)	(75 375)	(773)	(2 454)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Utworzenie odpisów	(1 619)	(2 532)	(1 367)	(3 083)
Odwrócenie odpisów	1 115	2 158	1 258	2 276
	(504)	(374)	(109)	(807)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(67 584)	(73 592)	(1 095)	(3 120)
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(7 117)	(20 116)	(4 241)	(9 832)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	9 277	14 352	5 588	15 639
Wynik rezerwy na zobowiązania warunkowe	2 160	(5 764)	1 347	5 807

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	(65 424)	(79 356)	252	2 687

Powyższa tabela uwzględnia wynik z tytułu działalności zaniechanej w wartości (3 105) za I półrocze 2026 oraz wartości 11 685 za I półrocze 2025. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

W I półroczu 2026 Grupa roku dokonała sprzedaży portfela niepracujących ekspozycji kredytowych wobec klientów segmentu detalicznego realizując dodatni wynik na sprzedaży w kwocie 8 258 tys. zł.

14. Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Bieżący podatek				
Bieżący rok	(32 434)	(152 939)	(192 529)	(296 142)
Korekty z lat ubiegłych	-	(3 304)	-	(1 449)
	(32 434)	(156 243)	(192 529)	(297 591)
Podatek odroczony				
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	(137 964)	(218 803)	164 555	150 541
	(137 964)	(218 803)	164 555	150 541
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(170 398)	(375 046)	(27 974)	(147 050)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2026	I półrocze 01.01.-30.06. 2026	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025
Zysk brutto	491 197	1 081 449	193 524	747 580
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku	(147 277)	(324 323)	(36 770)	(142 041)
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(5 739)	(4 805)	(2 910)	(3 605)
Przychody nie podlegające opodatkowaniu ujęte w wyniku finansowym	(157)	12 108	(55)	5 470
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	4 232	4 231	2 155	2 155
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(16 784)	(30 442)	(9 630)	(17 286)
Koszty płacone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	(39 737)	(455)	(19 121)
Aktywo od uśrednionej stawki podatkowej	(901)	14 591	(18 245)	(6 606)
Pozostałe różnice trwałe, w tym pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	(3 772)	(6 669)	37 936	33 984
amortyzacja ŚT i WNiP działalności detalicznej	(1 077)	(322)	39 262	41 451
Ogółem obciążenie wyniku	(170 398)	(375 046)	(27 974)	(147 050)
Efektywna stawka podatkowa	34,69%	34,68%	14,46%	19,67%

Bank w 2025 roku otrzymał indywidualną interpretację podatkową potwierdzającą możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Segmentu Bankowości Detalicznej objętych w 2024 odpisem wynikającym z testu na utratę wartości ośrodka wypracowującego dochody, które na datę dokonania odpisu nie zostały rozpoznane w aktywie podatku odroczonego.

Powyższe tabele uwzględniają podatek dochodowy przypisany do wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości (16 962) tys. zł za I półrocze 2026 oraz wartości 69 984 tys. zł za I półrocze 2025. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach w okresie objętym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2026 roku związany jest głównie z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Szczegóły zaprezentowane w Nocie „Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach”.

15. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach

Odroczony podatek dochodowy i rekasyfikacje ujęte w pozostałych całkowitych dochodach dotyczą wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny oraz wyceny programu określonych świadczeń odnoszonej na pozostałe kapitały rezerwowe.

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2026 roku	272 492	(63 796)	208 696
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	20 590	(4 665)	15 925
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(222 121)	50 328	(171 793)
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	70 961	(18 133)	52 828
Zyski/(Straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń*	-	1 979	1 979
Stan na dzień 30 czerwca 2026 roku	70 961	(16 154)	54 807

*pozycja wynika z korekty podatku będącej efektem zmiany stawek podatkowych

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2025 roku	(108 508)	20 617	(87 891)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	270 239	(51 345)	218 894
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(145 415)	27 629	(117 786)
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16 316	(3 099)	13 217
Stan na dzień 30 czerwca 2025 roku	16 316	(3 099)	13 217

16. Należności od banków

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Lokaty	188 948	211 796
Kredyty i pożyczki	5	419 467
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	9 714 146	7 581 815
Lokaty stanowiące zabezpieczenie operacji instrumentami pochodnymi i transakcji giełdowych	544 525	25 946
Inne należności	-	11 495
Łączna wartość brutto	10 447 624	8 250 519
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 079)	(4 461)

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Łączna wartość netto razem	10 445 545	8 246 058

*Klienci bankowi mogą obejmować banki, banki centralne, banki spółdzielcze, spółdzielcze kasy oszczędnościowe – kredytowe i nie obejmują funduszy przepływowych zarządzanych przez jeden z państwowych banków.

17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Papiery wartościowe wyemitowane przez:		
Banki i inne podmioty finansowe*	74 356	259 761
Skarb Państwa	2 418 995	2 034 514
	2 493 351	2 294 275
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	2 493 351	2 294 275
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	35 580	35 272
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	35 580	35 272
Instrumenty pochodne	2 046 357	2 497 556
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu razem	4 575 288	4 827 103

*Na dzień 30 czerwca 2026 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 4 628 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2025 roku: 259 761 tys. zł).

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 3 731 tys. zł (wbudowane instrumenty pochodne). Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	265 855	8 880
Instrumenty pochodne	2 661 912	2 681 219
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu razem	2 927 767	2 690 099

Na dzień 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2026 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	17 368 136	28 093 835	100 000 654	21 909 413	167 372 038	1 213 871	1 736 036
Instrumenty walutowe	66 992 141	24 705 450	7 264 289	79 577	99 041 457	831 927	924 822
Transakcje na papierach	1 332 206	10 315	-	-	1 342 521	559	1 054
Instrumenty pochodne ogółem	85 692 483	52 809 600	107 264 943	21 988 990	267 756 016	2 046 357	2 661 912

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 2025 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy	8 716 614	36 393 216	84 846 131	23 526 467	153 482 428	1 384 056	2 006 245
Instrumenty walutowe	59 394 692	28 094 987	6 325 172	236 766	94 051 617	1 113 101	674 855
Transakcje na papierach wartościowych	784 744	8 893	-	-	793 637	399	119
Instrumenty pochodne ogółem	68 896 050	64 497 096	91 171 303	23 763 233	248 327 682	2 497 556	2 681 219

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 3 731 tys. zł (wbudowane instrumenty pochodne). Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

18. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Banki centralne	2 498 178	-
Banki*, w tym:	-	9 028 162
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	1 904 233
Inne podmioty finansowe, w tym:	1 647 909	1 756 978
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	522 588	537 652
Rządy centralne**, w tym:	27 099 164	19 366 844
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 361 992	2 427 315
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody razem	31 245 251	30 151 984
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	28 747 073	30 151 984
nienotowane na aktywnym rynku	2 498 178	-

*Klienci bankowi mogą obejmować banki, banki spółdzielcze, spółdzielcze kasy oszczędnościowe – kredytowe.

**Na dzień 30 czerwca 2026 wartość obligacji emitowanych na rzecz funduszy przepływowych BGK wynosiła 6 528 610 tys. zł. Obligacje emitowane na rzecz funduszy przepływowych BGK w wysokości 9 028 162 tys. zł na dzień 31 grudnia 2025 były prezentowane w linii „Banki”.

19. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	4 524 635	3 576 712
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 402 599	1 002 149
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przysiężeniem odkupu	1 584 120	10 880
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 607 585	1 870 054
Inne należności	7 160	-
Łączna wartość brutto	9 126 099	6 459 795
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(41 910)	(10 854)
Łączna wartość netto	9 084 189	6 448 941
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	9 778 265	15 288 312
Skupione wierzytelności	2 506 468	3 118 387
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	30 679	30 467
Inne należności	248	17 005

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Łączna wartość brutto	12 315 660	18 454 171
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(255 917)	(512 360)
Łączna wartość netto	12 059 743	17 941 811

Należności od klientów netto razem	21 143 932	24 390 752
---	-------------------	-------------------

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 6 168 098 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od klientów przedstawia się następująco:

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2026 roku	(39 569)	(78 955)	(404 264)	(426)	(523 214)
Transfer do Etapu 1	(10 303)	10 021	282	-	-
Transfer do Etapu 2	2 703	(3 939)	1 236	-	-
Transfer do Etapu 3	147	31 355	(31 502)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	10 746	(13 110)	(80 511)	(670)	(83 545)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	19 052	-	19 052
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą należności*	12 817	33 323	251 127	2 957	300 224
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	-	(1)	(9 123)	(1 339)	(10 463)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	3 316	3 316
Różnice kursowe i inne zmiany	(370)	(221)	(2 707)	101	(3 197)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2026 roku	(23 829)	(21 527)	(252 546)	75	(297 827)

* Uwzględnia efekt transakcji sprzedaży opisanej w Nocie 4 „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2025 roku	(41 995)	(79 207)	(425 242)	733	(545 711)
Transfer do Etapu 1	(12 153)	11 204	949	-	-
Transfer do Etapu 2	3 192	(6 059)	2 867	-	-
Transfer do Etapu 3	517	9 320	(9 837)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	9 654	(17 533)	(26 926)	(930)	(35 735)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	(1 190)	2 754	-	-	1 564
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	7 710	-	7 710
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	-	-	68 344	3 180	71 524
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w	-	1	(30 234)	(3 055)	(33 288)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności					
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	8 807	8 807
Różnice kursowe i inne zmiany	2 406	510	(975)	(26)	1 915
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2025 roku	(39 569)	(78 955)	(404 264)	(426)	(523 214)

20. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne w wysokości 881 378 tys. zł na dzień 30 czerwca 2026 roku (31 grudnia 2025 roku: 878 388 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 851 205 tys. zł (31 grudnia 2025 roku: 851 205 tys. zł). W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy, wartość powstała w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku.

Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizujące wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie podlega testom pod kątem utraty wartości. Test na utratę wartości firmy przeprowadzany jest co najmniej raz w roku, chyba, że zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości. Wartość firmy alokowana do Segmentu Bankowości Detalicznej została spisana w całości we wcześniejszych okresach. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Po sprzedaży segmentu bankowości detalicznej w czerwcu 2026 roku, Bank dokonał rewizji struktury ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Na podstawie tego przeglądu zidentyfikowane zostały dwa ośrodki wypracowujące środki pieniężne: segment bankowości korporacyjnej oraz segment rynków finansowych. Do każdego z tak zidentyfikowanych ośrodków, zgodnie z podejściem względnej wartości, dokonano podziału wartości firmy. Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku, 404 388 tys. zł przypisano do segmentu bankowości korporacyjnej oraz 446 817 tys. zł przypisano do segmentu rynków finansowych. Bank przeprowadził test na utratę wartości dla tak zidentyfikowanych ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne. Nie zidentyfikowano utraty wartości.

21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	936 585	1 311 333
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(870 398)	(1 033 929)
Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 187	277 404

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględniają aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w wysokości 57 016 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Rezerwa i aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu.

Otrzymana przez Bank w marcu 2026 r. interpretacja w zakresie możliwości zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów przekazanych nabywczy składników majątku częściowo kwestionowała podejście Banku. W konsekwencji Bank złożył dodatkowy wniosek o interpretację, zmierzający do wyjaśnienia znaczenia pierwotnie wydanego rozstrzygnięcia.

W wyniku złożenia ponownego wniosku Bank otrzymał pozytywną interpretację podatkową w zakresie możliwości zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów kwoty środków pieniężnych przekazanych w ramach transakcji sprzedaży Działalności Detalicznej Banku, w części dotyczącej kwoty odzwierciedlającej wartość aktywów netto co umożliwiło faktyczne podatkowe rozpoznanie wartości straty ekonomicznej na transakcji sprzedaży Działalności Detalicznej.

Efekt podatkowy w wysokości 141 mln zł został przesunięty z aktywów z tytułu podatku odroczonego do części bieżącej podatku dochodowego.

22. Inne aktywa

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	558 943	147 277
Dłużnicy różni	102 195	49 308
Rozrachunki międzybankowe	55 261	140 450
Przychody do otrzymania	41 237	39 681
Rozliczenia międzyokresowe	11 865	7 997
Inne aktywa razem	769 501	384 713
w tym aktywa finansowe*	716 399	337 035

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje „Innych aktywów” z wyjątkiem pozycji „Przychody do otrzymania” oraz „Rozliczenia międzyokresowe”.

23. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Rachunki bieżące	2 532 790	1 964 349
Depozyty terminowe	1 911 130	696 503
Kredyty i pożyczki otrzymane*	2 375 282	1 060 443
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 460 483	-
Inne zobowiązania, w tym:	186 023	183 212
depozyty zabezpieczające	184 737	182 553
Zobowiązania wobec banków razem	9 465 708	3 904 507

*Pozycja w całości reprezentuje pożyczkę podporządkowaną otrzymaną od Citibank Europe PLC. W dniu 14 kwietnia 2026 roku Zarząd Banku podjął decyzję o wykorzystaniu kolejnej części z kwoty określonej w ramowej umowie pożyczki. Bank uwzględnił środki z zaciągniętej pożyczki w zobowiązaniach kwalifikowanych na potrzeby wypełnienia wymogu TLAC/MREL.

24. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Depozyty podmiotów sektora finansowego		
Rachunki bieżące	3 629 866	3 356 648
Depozyty terminowe	3 073 876	2 657 059
	6 703 742	6 013 707
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego		
Rachunki bieżące, z tego:	21 619 486	33 656 849
klientów instytucjonalnych	17 365 252	18 764 512
klientów indywidualnych	-	11 695 551
jednostek budżetowych	4 254 234	3 196 786
Depozyty terminowe, z tego:	18 751 585	20 556 829
klientów instytucjonalnych	12 838 961	10 025 054
klientów indywidualnych	-	8 877 509
jednostek budżetowych	5 912 624	1 654 266
	40 371 071	54 213 678
Depozyty razem	47 074 813	60 227 385
Pozostałe zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	576 338	-
Inne zobowiązania, w tym:	560 540	354 724
zobowiązania z tytułu kaucji	259 653	238 743
depozyty zabezpieczające	300 453	81 088
Pozostałe zobowiązania razem	1 136 878	354 724

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec klientów razem	48 211 691	60 582 109

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględnia zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 22 152 903 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

25. Inne zobowiązania

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Fundusz Świadczeń Socjalnych	19 421	11 177
Rozrachunki międzybankowe	676 689	265 806
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	549 943	165 430
Zobowiązania z tytułu majątku używanego na podstawie leasingu	56 430	84 174
Wierzyciele różni	143 803	101 101
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	440 517	322 362
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	73 801	117 463
rezerwa na odprawy emerytalne	92 508	86 686
koszty usług IT i wsparcia operacji bankowych	64 855	55 498
koszty usług doradczych i wsparcia biznesu	21 760	7 530
inne koszty do zapłacenia	187 593	55 185
Przychody przyszłych okresów	28 014	34 622
Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS	407 331	55 570
Inne zobowiązania razem	2 322 148	1 040 242
w tym zobowiązania finansowe*	1 446 286	627 688

*Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje „Innych zobowiązań” z wyjątkiem pozycji „Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS”, „Przychody przyszłych okresów” oraz Rozliczeń międzyokresowych kosztów”.

26. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/ zapadalności

Na dzień 30 czerwca 2026 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		2 813 104	2 813 104	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	16	10 447 624	1 554 977	-	8 892 647	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	17	2 493 351	2 051	-	91 909	1 755 335	644 056
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	31 245 251	2 498 179	11 423	827 547	24 206 168	3 701 934
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	19	9 126 099	3 486 700	257 650	100 705	3 881 044	1 400 000
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	19	12 315 660	5 358 025	1 541 116	1 844 025	2 574 826	997 668
Zobowiązania wobec banków	23	9 465 708	5 293 203	1 739 540	70 000	2 362 965	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	24	7 557 877	7 497 884	57 525	2 468	-	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	24	40 653 814	37 221 046	2 845 643	437 334	99 391	50 400

Na dzień 31 grudnia 2025 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		9 421 899	9 421 899	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	16	8 250 519	108 362	-	7 723 821	-	418 336
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	17	2 294 275	11 270	3 082	48 338	1 694 431	537 154
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	30 151 984	1	-	119 312	25 358 871	4 673 800
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	19	6 459 795	2 151 389	37 331	231 124	4 039 951	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	19	18 454 171	6 498 679	1 565 954	2 791 149	5 100 069	2 498 320
Zobowiązania wobec banków	23	3 904 507	2 827 832	-	20 000	1 056 675	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	24	6 026 114	5 995 424	29 583	1 107	-	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	24	54 555 995	46 940 798	5 486 879	1 974 056	104 130	50 132

Powyższa tabela uwzględnia aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Termin zapadalności rozumiany jako okres pozostający od daty sprawozdawczej do określonej w umowie daty płatności należności, dla należności spłacanych jednorazowo jest to określona w umowie data spłaty całości zadłużenia, dla należności spłacanych w ratach jest to zaś określona w umowie data spłaty poszczególnych rat.

27. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

w tys. zł		30.06.2026		31.12.2025	
	Nota	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa					
Należności od banków	16	10 445 545	10 436 887	8 246 058	8 250 663
Należności od klientów	19	21 143 932	21 193 979	24 390 752	24 730 158
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	23	9 465 708	9 465 640	3 904 507	3 904 535
Zobowiązania wobec klientów	24	48 211 691	48 221 781	60 582 109	60 556 172

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku uwzględniają aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Modele zastosowane do wyznaczenia wartości godziwej instrumentów finansowych, które nie są ujmowane według wartości godziwej w bilansie Grupy zaprezentowanych w powyższej tabeli, wykorzystują techniki wyceny oparte na parametrach nie pochodzących z rynku, w związku z czym zaliczane są do Poziomu III wartości godziwej.

Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych szacuje się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Jeżeli do ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny, metody te są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.

Grupa stosuje następujące metody wyceny w stosunku do poszczególnych typów instrumentów pochodnych:

- do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
- do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,
- do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
- do wyceny transakcji futures stosuje się bieżące notowania rynkowe;
- Do wyceny transakcji na papierach wartościowych stosuje się bieżące notowania rynkowe lub w przypadku braku notowań, odpowiednie modele oparte na krzywych dyskontowych i forwardowych, z uwzględnieniem wartości spreadu kredytowego, jeżeli istnieje taka konieczność;
- Wartości godziwe innych aktywów i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem wyżej opisanych), określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem zmian rynkowych stóp procentowych, jak i zmian marż dla danego okresu sprawozdawczego.

Wartość godziwa ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W zależności od stosowanej metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny pochodzące z aktywnego rynku, na którym dostępne są regularne kwotowania i obroty.
Do rynku aktywnego możemy zaliczyć notowania giełdowe, brokerskie oraz notowania w systemach typu serwisy cenowe takie jak Reuters i Bloomberg, które reprezentują faktyczne transakcje rynkowe zawierane na warunkach rynkowych. Do poziomu pierwszego zaliczamy przede wszystkim papiery wartościowe przeznaczone do obrotu lub wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.
- Poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o modele oparte na danych wejściowych pochodzących z aktywnego rynku i prezentowane w systemach Reuters lub Bloomberg i w zależności od instrumentów finansowych stosowane są następujące szczegółowe techniki wycen:
 - notowane ceny rynkowe dla danego instrumentu lub notowane ceny rynkowe dla instrumentu alternatywnego,
 - wartość godziwą swapów na stopę procentową oraz terminowych kontraktów walutowych oblicza się jako wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkowe krzywe dochodowości oraz aktualne kursy fixing NBP w przypadku instrumentów walutowych,
 - inne techniki, takie jak krzywe dochodowości oparte na cenach alternatywnych dla danego instrumentu finansowego.
- Poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny wykorzystujące istotne parametry niepochodzące z rynku.

Poniższe tabele przedstawiają wartości bilansowe instrumentów finansowych prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej usystematyzowane według powyższych kategorii.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17	2 528 931	2 046 357	-	4 575 288
instrumenty pochodne		-	2 046 357	-	2 046 357
dłużne papiery wartościowe		2 493 351	-	-	2 493 351
instrumenty kapitałowe		35 580	-	-	35 580
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	28 747 073	2 498 178	-	31 245 251
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 486	-	131 220	133 706
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	17	265 855	2 661 912	-	2 927 767
krótka sprzedaż papierów wartościowych		265 855	-	-	265 855
instrumenty pochodne		-	2 661 912	-	2 661 912
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	248 190	-	248 190

Na dzień 31 grudnia 2025 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17	2 330 267	2 496 836	-	4 827 103
instrumenty pochodne		720	2 496 836		2 497 556
dłużne papiery wartościowe		2 294 275			2 294 275
instrumenty kapitałowe		35 272			35 272
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	30 151 984	-	-	30 151 984
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		45 632	-	138 276	183 908
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	17	10 310	2 679 789	-	2 690 099
krótka sprzedaż papierów wartościowych		8 880		-	8 880
instrumenty pochodne		1 430	2 679 789	-	2 681 219
Pochodne instrumenty zabezpieczające			358 677	-	358 677

Powyższa tabela uwzględnia aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku struktura akcji VISA posiadanych przez Bank uległa zmianie w stosunku do 31 grudnia 2025 roku.

W wyniku sprzedaży przez Bank uprzywilejowanych akcji VISA Inc. serii „A” o wartości 36 021 tys. zł, dodatni wynik na operacji wyniósł 1 875 tys. zł i został ujęty w rachunku zysków i strat jako Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 4 750 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 126 470 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku odpowiednio 4 534 tys. zł oraz 133 742 tys. zł).

Analizę wrażliwości dla instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu III na dzień 30 czerwca 2026 r. prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	Wartość godziwa	Scenariusz	Wartość godziwa w scenariuszu pozytywnym	Wartość godziwa w scenariuszu negatywnym
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	131 219	Zmiana kluczowego parametru (koszt kapitału o - 10% / + 10% lub wskaźnika konwersji o + 10% / - 10%)	149 630	116 820

Sposób oszacowania wartości godziwej akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc. uwzględnia wartość akcji Visa Inc. oraz korekty wynikające ze sporów (bieżących lub potencjalnych), których stroną byłaby Visa lub Bank. Udziały mniejszościowe w spółkach infrastrukturalnych wyceniane są do wartości godziwej m.in. z uwzględnieniem oczekiwanych zdyskontowanych dywidend przy użyciu przyjętego kosztu kapitału oraz biorąc pod uwagę historię dystrybucji zysków w poszczególnych spółkach. Zmiany wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat i prezentowane w Wyniku na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zmiany aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej określonej z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-30.06.2026	01.01.-31.12.2025
Stan na początek okresu	138 276	134 831
Konwersja akcji VISA - transfer do Poziomu I	-	(4 646)
Aktualizacja wyceny	(7 056)	8 091
Stan na koniec okresu	131 220	138 276

W pierwszym półroczu 2026 roku Grupa nie dokonywała zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

W tym samym okresie Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

28. Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

W Grupie wartość wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych stanowi wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2026	01.04.-30.06. 2025	01.01.-30.06. 2025
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Polskie obligacje skarbowe	-	174 526	27 541	40 629
Papiery wartościowe EBI	-	1 707	-	1 932
Pozostałe	27 383	45 888	77 807	102 854
	27 383	222 121	105 348	145 415

Ze względu na specyfikę działalności Grupy, zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych wykazywana jest w działalności operacyjnej.

29. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zaklasyfikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, denominowane w tej samej walucie co instrumenty zabezpieczane, w których Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.

Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Pozostała część zmiany wyceny do wartości godziwej tych aktywów finansowych ujmowana jest w pozostałych całkowitych dochodach. Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Zmiana wyceny do wartości godziwej pochodnych instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa posiadała aktywne relacje zabezpieczające. Szczegóły dotyczące pozycji wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających przedstawiają tabele poniżej:

Stan na dzień 30 czerwca 2026 roku:

w tys. zł	Wartość nominalna	Wartość bilansowa		Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
		Aktywa	Zobowiązania		
Ryzyko stopy procentowej					
Transakcje IRS	3 734 500	-	249 765	Pochodne instrumenty zabezpieczające	73 425

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 30 czerwca 2026 roku przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Wartość bilansowa		Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
	Aktywa	Zobowiązania			
Ryzyko stopy procentowej					
Obligacje rządowe	3 361 992	-	197 103	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(71 961)

w tys. zł	Wartość bilansowa		Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
	Aktywa	Zobowiązania			
Obligacje emitowane przez instytucje finansowe	522 588	-	19 159	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(6 517)

Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej dla wszystkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano dokonywania korekt o zyski i straty z tytułu zabezpieczania wartości godziwej na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosiła (74 636) tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2026 roku przedstawia tabela poniżej:

	Nieefektywność zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat
Ryzyko stopy procentowej	(5 053)	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

Stan na dzień 31 grudnia 2025 roku:

w tys. zł	Wartość nominalna	Wartość bilansowa		Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
		Aktywa	Zobowiązania		
Ryzyko stopy procentowej					
Transakcje IRS	4 848 500	-	358 677	Pochodne instrumenty zabezpieczające	(332 939)

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Wartość bilansowa		Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
	Aktywa	Zobowiązania			
Ryzyko stopy procentowej					
Obligacje skarbowe	2 427 315	-	161 184	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	197 940
Obligacje emitowane przez instytucje finansowe	2 441 885	-	130 541	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	136 817

Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej dla wszystkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano dokonywania korekt o zyski i straty z tytułu zabezpieczania wartości godziwej na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiła (73 078) tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia tabela poniżej:

	Nieefektywność zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat
Ryzyko stopy procentowej	1 817	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

30. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

31. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie I półrocza 2026 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych ani ich spłaty.

Grupa realizując programy motywacyjne, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 roku, w 2024 roku dokonała konwersji określonej części nagród rozliczanych w gotówce na nagrody rozliczane w instrumentach kapitałowych Banku Handlowego w Warszawie S.A., co skutkowało zmianą sposobu ujęcia określonych nagród kapitałowych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji własnych”.

W dniu 2 marca 2026 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 lutego 2026 roku, w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia na rozpoczęcie nabywania akcji własnych na potrzeby ich zaoferowania przez Bank uprawnionym pracownikom w ramach programu motywacyjnego. W ramach powyższego zezwolenia wydanego na okres do dnia 27 lutego 2027 roku Bank może nabyć maksymalnie 285 000 akcji własnych, a cena odkupionych akcji własnych Banku nie może przekroczyć łącznie 30 000 000 zł.

W I półroczu 2026 roku Bank nie dokonywał skupu akcji własnych w ramach ww. zezwolenia KNF.

W dniu 18 marca 2026 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 98 837 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank (I transza), natomiast w dniu 23 marca 2026 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 26 057 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank (II transza), co daje 124 894 akcji w obu transzach. Wydane akcje reprezentują łącznie 0,095587% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniają łącznie do 0,095587% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Według stanu na koniec czerwca 2026 roku Bank zatrzymał łącznie 141 893 akcji własnych reprezentujących łącznie 0,1085975% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniających łącznie do 0,1085975% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

W okresie od 17 lipca 2026 roku do 27 lipca 2026 roku Bank nabył łącznie 55 815 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,0427179% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 55 815 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,0427179% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku za łączną cenę 6 809 009,20 zł.

Od początku realizacji skupu akcji w ramach zezwolenia KNF z dnia 2 marca 2026 r., do dnia przekazania niniejszego raportu Bank nabył łącznie 55 815 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,0427179% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 55 815 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,0427179% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W okresie w którym akcje własne były własnością Banku, Bank nie wykonywał prawa głosu z tych akcji.

32. Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 17 czerwca 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie („ZWZ”) Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2025 rok w kwocie 1 667 392 455,21 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 250 359 633,06 zł,
- zysk w kwocie 417 032 822,15 zł został pozostawiony niepodzielonym.

Dodatkowo ZWZ postanowiło przeznaczyć do podziału między akcjonariuszy kwotę 28 713 895,54 zł, pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego przez Walne Zgromadzenie uchwałą nr 26/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy.

ZWZ postanowiło również przeznaczyć do podziału między akcjonariuszy kwotę 448 551 276,72 zł („Zaliczka na Poczet Dywidendy”, która została już wypłacona akcjonariuszom w dniu 28 października 2025 r.) pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego przez Walne Zgromadzenie uchwałą nr 26/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy.

Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła w sumie 9 złotych 80 groszy brutto. Liczba akcji objętych dywidendą wynosiła 130 517 707 sztuk. Jednocześnie ZWZ postanowiło określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 25 czerwca 2026 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 30 czerwca 2026 roku (termin wypłaty dywidendy).

Wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2025 roku oraz decyzją Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 18 maja 2026 r. wydaną na podstawie art. 129 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.

33. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2026 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2025 roku.

34. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2026 roku i zmiany w stosunku do końca 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2026	31.12.2025	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	156 545	159 738	(3 193)	(2,0%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	3 997 257	4 004 978	(7 721)	(0,2%)
Linie kredytowe udzielone	9 704 758	14 547 861	(4 843 103)	(33,3%)
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	-	22 754	(22 754)	(100,0%)
	13 858 560	18 735 331	(4 876 771)	(26,0%)
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	145 664	159 738	(14 074)	(8,8%)
Akredytywy eksportowe potwierdzone	10 881	-	10 881	-
	156 545	159 738	(3 193)	(2,0%)

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w wartości 5 235 160 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Grupę tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2026 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 22 333 tys. zł. (31 grudnia 2025 roku: 25 767 tys. zł.)

Gwarancje udzielone obejmują gwarancje spłaty kredytu za zleceniodawcę, inne gwarancje zapłaty, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje należytego wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz poręczenia wekslowe.

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2026	31.12.2025	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Finansowe	2 466	-	2 466	-
Gwarancyjne	16 232 076	14 881 119	1 350 957	9,1%
	16 234 542	14 881 119	1 353 423	9,1%

Dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w wartości 496 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

35. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

W I półroczu 2026 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stanowią zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowań sądowych Grupa, zgodnie z MSR 37, tworzy odpowiednie rezerwy.

Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Rezerwa z tytułu spraw spornych		
rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych	17 850	17 506
rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE	12 341	21 694
Pozostałe	9 988	8 837
Razem rezerwa z tytułu spraw spornych	40 179	48 037

Wartości w powyższej tabeli nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE, które zaprezentowane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako Rezerwy, pozycja Inne, a opisane zostały poniżej.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w I półroczu 2026 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

- W dniu 27 maja 2019 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rigall Arteria Management spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. o zapłatę kwoty 386 139 809 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty oraz kwoty 50 017 464 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, które nie doprowadziło do zawarcia ugody. Dnia 16 grudnia 2025 r. Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok I instancji, w którym zasądził na rzecz Rigall Arteria Management kwotę 168 718 zł, a w pozostałym zakresie powództwo oddalił.

W dniu 10 lutego 2020 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rotsa Sales Direct sp. z o.o. o zapłatę kwoty 419 712 468 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty oraz kwoty 33 047 245 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego.

W dniu 25 maja 2026 r. Rotsa Sales Direct sp. z o.o. i Bank zawarły ugodę, na podstawie której Rotsa Sales Direct sp. z o.o. cofnęła pozew, co skutkowało umorzeniem postępowania i zakończeniem sprawy bez dodatkowych kosztów dla Grupy.

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank był między innymi stroną 8 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 5 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, w jednej sprawie sąd apelacyjny wydał prawomocny wyrok, od którego przysługuje skarga kasacyjna, zaś 2 sprawy zostały prawomocnie zakończone i toczyło się postępowanie kasacyjne. W 5 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 3 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz ich skuteczności względem klientów Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.
- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. W dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1 775 720 zł. W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny ponownie zmienił zaskarżony wyrok SOKiK oddalając wszystkie odwołania od decyzji Prezesa UOKiK, również w zakresie modyfikacji nałożonych na banki kar, na skutek czego została przywrócona pierwotnie nałożona na Bank kara w kwocie 10 228 470 zł. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego, a sprawa została przekazana Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania i rozpoczęło się ponownie postępowanie apelacyjne. W pierwszym kwartale 2018 roku Bank otrzymał zwrot kary. Wyrokiem z dnia 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 r. i przekazał sprawę sądowi pierwszej instancji do ponownego rozpoznania.
- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych. Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 9,7 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 10,4 mln zł na dzień 30 czerwca 2026 roku (wobec 15,7 mln zł na dzień 31 grudnia 2025 roku). Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom prawdopodobieństwa rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegranej przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 48 spraw na łączną kwotę ok. 19,1 mln zł. 63 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych, co do drugiej Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania). Większość spraw znajduje się w

pierwszej instancji.

- Poniżej przedstawiono istotne sprawy dotyczące działalności detalicznej:
 - Dnia 22 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w celu wstępnego ustalenia czy działania Banku podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. W dniu 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie (postanowienie doręczone 13 lutego 2024 roku) w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych. Postawione zarzuty to:
 - niedokonywanie w terminie D+1 zwrotu klientowi kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku przesłanek do takiej odmowy;
 - przekazywanie klientom w odpowiedzi na ich zgłoszenia transakcji nieautoryzowanych informacji mogących wprowadzać w błąd odnośnie pojęcia autoryzacji oraz co do ponoszenia odpowiedzialności za transakcję nieautoryzowaną i możliwości dochodzenia przez klientów ich praw.
 - Postępowanie jest kontynuacją postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary
 - Na dzień 12 czerwca 2026 roku Bank był pozwanym w łącznie 402 sprawach sądowych dotyczących roszczeń wynikających z sankcji kredytu darmowego związanej z kredytami konsumenckimi oferowanymi przez Bank. Łączna wartość przedmiotu sporu tych spraw na wyżej wskazaną datę wynosiła 10,9 mln zł. Bank odnotował pytania prejudycjalne zadane przez polskie sądy w sprawach dotyczących polskich podmiotów rynku finansowego, które dotyczą zagadnień związanych z sankcją kredytu darmowego i z uwagą śledzi tok postępowań, w których te pytania mają być rozstrzygnięte. Bank uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Orzecznictwo w sprawach Banku zapadłe w okresie poprzedzającym przeniesienie działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. było w dominującej większości korzystne dla Banku.
 - W wydanym 23 kwietnia 2026 r. w sprawie C-744/24 wyroku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej dokonał interpretacji przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki i stwierdził, że artykuł 3 lit. g) i j) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EEG, zmienionej dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r., w związku z art. 10 ust. 2 tej dyrektywy 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 związku z tym w skład całkowitego kosztu kredytu ponoszonego przez konsumenta. W swoim wyroku Trybunał zakwestionował zatem możliwość pobierania odsetek od kredytowanych kosztów związanych z kredytem konsumenckim. Ocena wpływu rozstrzygnięcia na roszczenia klientów wymaga dalszej obserwacji rozwoju trendów w orzecznictwie krajowym i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

36. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2026*		31.12.2025	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	-	-	3 377	51
Depozyty				
Rachunki bieżące	-	-	12 964	3 895
Depozyty terminowe	-	-	556	29 227
Razem depozyty	-	-	13 520	33 122

*Zgodnie z podpisaną Umową w dniu 12 czerwca 2026 roku dokonana została transakcja wyjścia przez Bank z Działalności Detalicznej.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku nie zawarto transakcji gwarancji i poręczeń z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wszystkie transakcje Banku z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawarte zostały na warunkach rynkowych.

Koszty świadczeń dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku zostały przedstawione w Nocie 11.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 8 czerwca 2026 r. Bank otrzymał informację o rezygnacji, z dniem 11 czerwca 2026 r., Pana Andrzeja Wilka z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W I półroczu 2026 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Umowy o pracę zawarte między Bankiem a członkami Zarządu Banku nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku ich rozwiązania za wypowiedzeniem lub z przyczyn określonych w art. 53 Kodeksu Pracy.

Każdego z członków Zarządu Banku obowiązuje zawarta z Bankiem odrębna umowa o zakazie konkurencji. Zgodnie z jej zapisami, w przypadku rozwiązania stosunku pracy z Bankiem, w okresie 12 miesięcy (w przypadku jednego Członka Zarządu przez 6 miesięcy) od dnia rozwiązania umowy o pracę, Członek Zarządu jest obowiązany powstrzymać się od zajmowania działalnością konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

37. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Grupa jest członkiem Citigroup Inc. będącym Jednostką dominującą najwyższego szczebla. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej, podmioty Grupy zawierają transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. z siedzibą w Wilmington w stanie Delaware, Stany Zjednoczone.

Transakcje z jednostkami powiązanymi wynikają z bieżącej działalności Grupy i obejmują głównie depozyty, gwarancje, transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank, ani jednostki zależne od Banku nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązanymi nie została zawarta na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.

Należności i zobowiązania wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawiają się następująco:

w tys. zł	30.06.2026	31.12.2025
Należności	10 390 520	7 791 730
Zobowiązania, w tym:	5 404 794	2 623 925
Depozyty*	733 492	500 112
Kredyty i pożyczki otrzymane**	2 375 282	1 060 443
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	327 534	618 584
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	819 115	605 645
Zobowiązania warunkowe udzielone	276 153	248 245
Zobowiązania warunkowe otrzymane	125 728	131 871
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	69 055 313	66 728 140
Instrumenty stopy procentowej	12 950 386	12 855 786
Instrumenty walutowe	55 514 923	53 371 076
Transakcje na papierach wartościowych	590 004	501 278

*Na dzień 30 czerwca 2026 roku zobowiązania bilansowe Banku (Depozyty) wobec Jednostki Dominującej Grupy (Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii) i jej oddziałów wyniosły 462 miliony złotych, zaś otrzymane zobowiązania pozabilansowe 95 milionów złotych (31 grudnia 2025 rok odpowiednio 1 623 miliony złotych oraz 102 miliony złotych).

**wykorzystanie części z kwoty określonej w ramowej umowie pożyczki podporządkowanej pomiędzy Bankiem a Jednostką Dominującą, dodatkowe informacje znajdują się w Nocie 23.

w tys. zł	01.01.-30.06. 2026	01.01.-30.06. 2025
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	173 567	186 351
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	31 606	35 127
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	55 152	104 434
Pozostałe przychody operacyjne	7 023	4 643

*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 9 630 tys. zł (I półrocze 2025 roku: 8 694 tys. zł) dotyczą Jednostki Dominującej Grupy (Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii), koszty z tytułu odsetek wobec Jednostki Dominującej Grupy (Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii) wyniosły zaś 26 276 tys. zł (w I półroczu 2025 roku 20 586 tys. PLN).

Grupa osiąga przychody oraz ponosi koszty z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z jednostkami Citigroup Inc. w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego. Są to transakcje przeciwstawne (back to back) do transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z pozostałymi klientami Grupy oraz domykające pozycję własną Grupy. Na dzień 30 czerwca 2026 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (491 581) tys. zł (31 grudnia 2025 roku: 12 939 tys. zł).

Ponadto, Grupa ponosi koszty i uzyskuje przychody z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Grupą umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług.

Koszty poniesione i naliczone (uwzględniające odzwierciedlony w kosztach Banku podatek VAT) w I półroczu 2026 roku jak również w I półroczu 2025 roku, z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych, przychody zaś dotyczyły w szczególności świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

W I półroczu 2026 roku jak i w I półroczu 2025 roku nie miała miejsca kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku.

Citibank Europe PLC zaabsorbował ryzyko stopy procentowej związane z przeniesionymi aktywami i zobowiązaniami od dnia zawarcia umowy sprzedaży działalności bankowości detalicznej do jej realizacji.

Ponadto, Grupa może ponosić koszty migracji od podmiotów powiązanych wspierających Grupę w realizacji transakcji opisanej w Nocie 4. Dokładne kwoty zostaną naliczone przez podmioty powiązane na podstawie stawek rynkowych. Na koniec I półrocza 2026 r. nie występują z tego tytułu żadne należności czy zobowiązania pomiędzy podmiotami powiązanymi a Grupą.

Grupa nie otrzymała i nie udzieliła żadnych gwarancji podmiotom powiązanym w związku z transakcją sprzedaży Działalności Detalicznej.

38. Reforma wskaźników Referencyjnych

Na przestrzeni ostatnich lat, na rozwiniętych rynkach zagranicznych obserwujemy prowadzone działania polegające na wprowadzaniu alternatyw dla dotychczasowych wskaźników referencyjnych typu IBOR (Interbank Offered Rate), do których zalicza się również wskaźnik WIBOR.

W Polsce od połowy 2022 roku przeprowadzana jest reforma wskaźników referencyjnych, w ramach której prace rozpoczęła Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR). Celem NGR było w pierwszej kolejności przygotowanie planu działań służących sprawnemu oraz bezpiecznemu ułożeniu procesu zastąpienia (konwersji) wskaźnika referencyjnego WIBOR oraz WIBID, co przybrało formę tzw. „Mapy Drogowej”. Informacje na temat założeń Mapy Drogowej oraz informacje dotyczące realizacji poszczególnych etapów prac NGR są publikowane na stronie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór nad pracami związanymi z reformą sprawuje Komitet Sterujący NGR. W 2025 r. Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru indeksu POLSTR jako rekomendowanego wskaźnika referencyjnego typu RFR, mającego zastąpić WIBOR. Dla prowadzonej reformy kluczowe znaczenie mają decyzje GPW Benchmark S.A. (administrator wskaźników WBOR oraz WIBID) podjęte w 2025 r. oraz w 2026 r. Na mocy decyzji GPW Benchmark S.A., ogłoszonej dnia 30 września 2025 r. wskaźniki WIBOR oraz WIBID na terminy O/N, T/N, 2W oraz 1Y zaprzestają być opracowywane w następujących terminach: O/N – z dniem 1 października 2026 r., T/N – z dniem 22 grudnia 2025 r., 2W – z dniem 22 grudnia 2025 r., 1 rok (1Y): – z dniem 22 grudnia 2025 r. w oparciu o dotychczasową metodę, – z dniem 22 grudnia 2026 r. w związku ze zobowiązaniem nałożonym na administratora przez organ nadzoru do kontynuowania publikacji wskaźnika referencyjnego na mocy art. 21 rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych, po przeprowadzeniu zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego WIBOR dla terminu 1Y. Na mocy decyzji z dnia 18 maja 2026 r. GPW Benchmark S.A. postanowiła o zaprzestaniu opracowywania WIBOR i WIBID dla terminów 1M, 3M oraz 6M w trybie uporządkowanej likwidacji z dniem 1 stycznia 2037 roku. Powyższe oznaczają, że 31 grudnia 2036 r. będzie ostatnim dniem opracowywania WIBID i WIBOR dla terminów 1M, 3M oraz 6M. Szczegółowe informacje dotyczące powyższych decyzji są publicznie dostępne na stronie GPW Benchmark S.A.

Od pierwszych dni reformy, Bank aktywnie uczestniczy we wszystkich pracach NGR, jak również, w celu przygotowania Banku do sprawnego i bezpiecznego wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego i planowanej konwersji oraz prowadzi wewnętrzny projekt kluczowy, w którym aktywnie uczestniczą członkowie Zarządu Banku oraz przedstawiciele jednostek organizacyjnych Banku istotnych dla sprawnego realizacji projektu.

39. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 13 lipca 2026 r. Bank otrzymał pismo z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („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”).

W grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy (z ang. Single Point of Entry, SPE) na poziomie Citigroup Inc.

Bank nie został wskazany jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu art. 2 ust. 41a ustawy o BFG.

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,36% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”) na poziomie indywidualnym. Bank został zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu informacji.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ust. 21 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust. 2 dyrektywy BRRD.

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 łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W związku z informacją, iż Bank nie został wskazany jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu art. 2 ust. 41a ustawy o BFG, Bank nie jest już zobowiązany do przestrzegania wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonego w art. 92a rozporządzenia 575/2013 (TLAC) na poziomie 18 % TREA oraz 6,75% TEM, co oznacza, że minimalny wymagany poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Banku wyrażonych jako odsetek TREA zmniejszy się o 2,64 p.p.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które należałoby uwzględnić dodatkowo w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Członkowie Zarządu Banku

26.08.2026 roku Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Tomasz Dziurzyński Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja
26.08.2026 roku Data	Sebastian Perczak Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja