

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku



I. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	3
II. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
IV. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
VI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne.....	9
2. Oświadczenie o zgodności.....	9
3. Istotne zasady rachunkowości.....	12
4. Zastosowanie szacunków i założeń	15
5. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	17
6. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	18
7. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	18
8. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.....	19
9. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	19
10. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	20
11. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	20
12. Podatek dochodowy.....	21
13. Zysk netto przypadający na jedną akcję	22
14. Dywidendy.....	22
15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	22
16. Należności od banków	23
17. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	23
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24
19. Papiery wartościowe	25
20. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	27
21. Wartości niematerialne	28
22. Rzeczowe aktywa trwałe	28
23. Zobowiązania wobec innych banków.....	28
24. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	28
25. Zobowiązania wobec klientów	29
26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	29
27. Rezerwy	29
28. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne.....	30
29. Transakcje z jednostkami powiązanymi	32
30. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa.....	43
30.1. Ryzyko kredytowe	43
30.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	61
30.3. Ryzyko rynkowe	63
30.4. Ryzyko płynności.....	65
30.5. Ryzyko operacyjne.....	65
30.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	66
31. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	71
32. Zdarzenia po dacie bilansu.....	71

I. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2026 OKRES OD 01.04.2026 DO 30.06.2026	I PÓŁROCZE 2026 OKRES OD 01.01.2026 DO 30.06.2026	II KWARTAŁ 2025 OKRES OD 01.04.2025 DO 30.06.2025	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	5	4 133	8 354	4 632	9 248
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		4 101	8 293	4 604	9 197
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek</i>		32	61	28	51
Koszty z tytułu odsetek	5	-952	-1 985	-1 311	-2 622
Wynik z tytułu odsetek		3 181	6 369	3 321	6 626
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6	901	1 829	874	1 693
Koszty z tytułu prowizji i opłat	6	-229	-478	-239	-469
Wynik z tytułu prowizji i opłat		672	1 351	635	1 224
Przychody z tytułu dywidend		278	279	99	206
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7	273	254	91	179
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	8	23	26	38	45
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	-229	-403	-224	-384
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	30.2	-66	-89	-296	-342
Pozostałe przychody operacyjne	10	15	61	19	59
Pozostałe koszty operacyjne	10	-50	-123	-143	-186
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	11	-1 583	-3 528	-1 507	-3 239
Zysk z jednostek zależnych		2	2	-	-
ZYSK BRUTTO		2 516	4 199	2 033	4 188
Podatek dochodowy	12	-868	-1 449	-466	-947
ZYSK NETTO		1 648	2 750	1 567	3 241
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	13	6,28	10,48	5,97	12,35
rozwodniony za okres	13	6,28	10,48	5,97	12,35

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

II. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2026 OKRES OD 01.04.2026 DO 30.06.2026	I PÓŁROCZE 2026 OKRES OD 01.01.2026 DO 30.06.2026	II KWARTAŁ 2025 OKRES OD 01.04.2025 DO 30.06.2025	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025
Zysk netto	1 648	2 750	1 567	3 241
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	185	28	103	187
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	196	42	133	223
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-11	-14	-30	-36
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto):	338	-29	267	517
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	330	-60	177	317
zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	8	31	90	200
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	4	-30	26	80
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-1	-1	-5	-5
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	526	-32	391	779
Całkowite dochody razem	2 174	2 718	1 958	4 020

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

III. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2026	31.12.2025
AKTYWA			
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	15	21 395	12 031
Należności od banków	16	461	1 006
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	17	4 379	5 016
Instrumenty zabezpieczające		1 104	1 233
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	178 783	167 182
Papiery wartościowe	19	137 314	141 030
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	1 364	1 080
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		7	21
Inwestycje w jednostkach zależnych		2 207	2 232
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		42	42
Wartości niematerialne	21	1 734	1 746
Rzeczowe aktywa trwałe	22	2 178	2 113
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 041	1 043
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	1 041	1 043
Inne aktywa		1 847	2 083
AKTYWA RAZEM		353 856	337 858
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	23	4 292	1 913
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	823	891
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	17	4 502	5 124
Zobowiązania wobec klientów	25	285 237	269 923
Instrumenty zabezpieczające		315	681
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	26	12 853	10 006
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		4 951	5 642
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		185	414
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		185	414
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	-	-
Rezerwy	27	2 515	2 675
Pozostałe zobowiązania		5 799	5 734
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		321 472	303 003
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262	262
Pozostałe kapitały i inne składniki całkowitych dochodów		27 602	25 901
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 520	8 692
KAPITAŁY RAZEM		32 384	34 855
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		353 856	337 858

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

IV. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW RAZEM	POZOSTAŁE KAPITAŁY				INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		
			PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	POZOSTAŁE			
Kapitał własny na 1.01.2026	262	25 901	9 137	1 983	14 016	233	532	8 692	34 855
Całkowite dochody	-	-32	-	-	-	-	-32	2 750	2 718
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-32	-	-	-	-	-32	-	-32
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	2 750	2 750
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 733	-	-	1 733	-	-	-6 922	-5 189
Wyplata dywidendy (Nota 14)	-	-	-	-	-	-	-	-5 189	-5 189
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 733	-	-	1 733	-	-	-1 733	-
Kapitał własny na 30.06.2026	262	27 602	9 137	1 983	15 749	233	500	4 520	32 384

	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW RAZEM	POZOSTAŁE KAPITAŁY				INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		
			PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	POZOSTAŁE			
Kapitał własny na 1.01.2025	262	23 059	9 137	1 983	12 424	233	-718	8 195	31 516
Całkowite dochody	-	779	-	-	-	-	779	3 241	4 020
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	779	-	-	-	-	779	-	779
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	3 241	3 241
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 606	-	-	1 606	-	-	-6 425	-4 819
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-4 819	-4 819
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 606	-	-	1 606	-	-	-1 606	-
Pozostałe	-	-8	-	-	-7	-	-1	-	-8
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	1	-	-1	-	-
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Direct sp. z o.o.	-	-8	-	-	-8	-	-	-	-8
Kapitał własny na 30.06.2025	262	25 436	9 137	1 983	14 023	233	60	5 011	30 709

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

V. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓŁROCZE 2026 OKRES OD 01.01.2026 DO 30.06.2026	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		4 199	4 188
Korekty:			
Amortyzacja	11	374	347
Zysk z jednostek zależnych		-2	-
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-54	-67
Wynik z tytułu odsetek	5	-6 369	-6 626
Przychody z tytułu dywidend		-279	-206
Zmiana stanu:			
Należności od banków		541	-408
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		637	9
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-11 514	-9 121
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		4 255	2 822
Pozostałych aktywów		490	1 483
Zobowiązań wobec banków		2 413	638
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-68	-349
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-622	24
Zobowiązań wobec klientów		15 457	5 397
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		191	23
Zobowiązań podporządkowanych		59	11
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-	-
Rezerw		-160	331
Pozostałych zobowiązań		-531	-31
Odsetki otrzymane		8 114	9 161
Odsetki zapłacone		-1 977	-2 774
Podatek dochodowy zapłacony		-1 673	-2 128
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		13 481	2 724
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		240 803	366 999
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		21 863	88 114
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		218 607	278 641
Zbycie wartości niematerialnych		-	-
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	22	54	38
Dywidendy otrzymane		279	206
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-241 478	-362 913
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		-33 030	-83 212
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-208 107	-279 471
Nabycie wartości niematerialnych		-124	-105
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	22	-217	-125
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-675	4 086

	NOTA	I PÓŁROCZE 2026 OKRES OD 01.01.2026 DO 30.06.2026	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		3 189	2 860
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	31	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	31	3 189	2 110
Emisja obligacji podporządkowanych	31	-	750
Wydatki z działalności finansowej		-6 631	-5 636
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	31	-20	-29
Wykup dłużnych papierów wartościowych	31	-600	-750
Wykup zobowiązań podporządkowanych	31	-750	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	14	-5 189	-4 819
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	31	-72	-38
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-3 442	-2 776
Przepływy pieniężne netto razem		9 364	4 034
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		76	-115
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		9 364	4 034
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na początek okresu		12 031	14 245
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu	15	21 395	18 279

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 71 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

Bank Pekao S.A. jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000014843.

Akcje Banku są notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym na rynku polskim szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku.

Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez jednostki zależne Bank prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Banku Pekao S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Banku Pekao S.A. jest spółka Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. (dalej „PZU S.A.”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Daszyńskiego 4, dla której jednostką sprawującą kontrolę jest Skarb Państwa, posiadający 34,1875% akcji PZU S.A., uprawniających do 34,1875% głosów na Walnym Zgromadzeniu PZU S.A. Poprzez PZU S.A., Bank jest pośrednio kontrolowany przez Skarb Państwa.

Bank sporządza również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.3 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku.

2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku („sprawozdanie finansowe”) zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za I półrocze 2026 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 29 lipca 2026 roku.

2.1 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2026 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7: - wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w zakresie zaprzestania ujmowania zobowiązania finansowego we wcześniejszej dacie, niż data rozliczenia transakcji, o ile zostaną spełnione określone kryteria. Wybór ten ma zastosowanie wyłącznie do zobowiązań finansowych, których rozliczenie następuje za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych. Jednostka, która dokona wyboru polityki rachunkowości wprowadzonego powyższą zmianą, będzie zobowiązana zastosować ją do wszystkich rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem tego samego systemu płatności elektronicznych, - doprecyzowują sposób analizy 3 obszarów, które podlegają ocenie przy przeprowadzaniu testu charakterystyki umownych przepływów pieniężnych („test SPPI”) aktywów finansowych, a co za tym idzie wpływają na klasyfikację aktywów finansowych, tj.: - wprowadzono dodatkowe wytyczne dotyczące analizy warunków umownych, które mogą zmieniać przepływy pieniężne w oparciu o zdarzenia warunkowe (na przykład stopy procentowe powiązane z celami ESG), - doprecyzowano wytyczne w zakresie aktywów finansowych „bez prawa regresu”. Składnik aktywów finansowych ma cechy „bez prawa regresu”, jeżeli pożyczkodawca ma prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych generowanych wyłącznie przez określone aktywa. W takiej sytuacji kredytobiorca posiada ekspozycję na ryzyko operacyjne aktywów, a nie ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy, - doprecyzowano wytyczne w zakresie umownie powiązanych instrumentów. W przypadku niektórych transakcji wystawca może nadać priorytet płatnościom, korzystając z wielu umownie powiązanych instrumentów, które powodują koncentrację ryzyka kredytowego (tzw. „transze”). Zmiany wyjaśniają między innymi, że kluczowym elementem odróżniającym umownie powiązane instrumenty od innych aktywów finansowych o charakterystyce „bez regresu” jest kaskadowa struktura płatności, która powoduje nieproporcjonalną alokację niedoborów środków pieniężnych (strat) pomiędzy transzami, - wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe dla: - instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, - aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne ze względu na zdarzenia niezwiązane bezpośrednio ze zmianami podstawowego ryzyka kredytowego (np. zmiana przepływów pieniężnych na skutek spełnienia bądź nie norm ESG), - dla umów na energię elektryczną zależną od środowiska, często mających formę umów zakupu energii: - doprecyzowują stosowanie wymogów „do własnego użytku”, - dopuszczają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń, jeśli takie umowy są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające, - wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe, aby umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu takich umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne danej jednostki.	Zmiany standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania. Bank nie skorzystał z możliwości wyboru polityki rachunkowości w zakresie zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych we wcześniejszej dacie, niż data rozliczenia transakcji.
Coroczne ulepszenia MSSF (Tom 11)	Coroczne ulepszenia RMSR ograniczają się do zmian, które albo wyjaśniają brzmienie standardu MSSF, albo korygują stosunkowo drobne niezamierzone konsekwencje, przeoczenia lub konflikty między wymogami zawartymi w standardach. Zmiany zawarte w Corocznych Ulepszeniach (Tom 11) dotyczą: - MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy” – stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przez jednostkę stosującą MSSF po raz pierwszy, - MSSF 7 „Instrumenty finansowe: Ujawnianie informacji”: (1) Zysk lub strata z tytułu zaprzestania ujmowania; (2) Ujawnienie różnic pomiędzy wartością godziwą a ceną transakcyjną; (3) Ujawnianie informacji na temat ryzyka kredytowego, - MSSF 9 Instrumenty finansowe: (1) Zaprzestanie ujmowania zobowiązań z tytułu leasingu; (2) Cena transakcyjna, - MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe – ustalenie „de facto agenta”, - MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych – metoda ceny nabycia lub kosztu wytworzenia.	Zmiany standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

2.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nie weszły w życie

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”	MSSF 18 zastępuje MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Celem nowego standardu jest poprawienie porównywalności i transparentności komunikacji jednostki za pośrednictwem sprawozdań finansowych. Standard wprowadza: - nowe wymogi dotyczące prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym określonych sum i sum częściowych. MSSF 18 wymaga, aby jednostka klasyfikowała wszystkie przychody i koszty w swoim rachunku zysków i strat do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, działalność inwestycyjna, działalność finansowa, podatek dochodowy i działalność zaniechana. Pierwsze trzy kategorie są nowe. Uzupełnieniem tych kategorii jest wymóg prezentacji sum częściowych i sum „zysku lub straty operacyjnej”, „zysku lub straty przed finansowaniem i podatkiem dochodowym” oraz „zysku lub straty”, - pojęcie miary wyników zdefiniowanej przez kierownictwo („MPM”) i definiuje ją jako sumę częściową przychodów i kosztów, którą jednostka wykorzystuje w publicznych komunikatach poza sprawozdaniami finansowymi, w celu przekazania użytkownikom oceny kierownictwa wyników finansowych jednostki jako całości. MSSF 18 wymaga od jednostek ujawniania informacji na temat wszystkich swoich MPM w jednej notce, w tym: sposób kalkulacji miary, jaką przydatną informację przedstawia miara oraz uzgodnienia z najbardziej porównywalną sumą częściową określoną przez MSSF 18 lub inny standard, - nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.	Wprowadzenie nowego standardu nie wpłynie na wartości liczbowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Zmieni się natomiast sposób prezentacji, co obecnie podlega analizie przez Bank.

2.3 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji” wraz ze zmianami	MSSF 19 zezwala spełniającym określone warunki spółkom zależnym na stosowanie ograniczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji, przy zachowaniu obowiązku przestrzegania zasad ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych MSSF. Standard ten będą mogły zastosować spółki zależne, które: - nie ponoszą odpowiedzialności publicznej (tj. ich instrumenty kapitałowe lub dłużne nie są przedmiotem obrotu na rynku publicznym lub nie posiadają aktywów o charakterze powierniczym dla szerokiej grupy podmiotów z zewnątrz), - posiadają jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF, które są dostępne do użytku publicznego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.	Standard ten nie ma zastosowania dla Banku.
MSSF 20 „Aktywa regulacyjne i zobowiązania regulacyjne”	MSSF 20 wprowadza zasadę, zgodnie z którą jednostka powinna ujmować łączne przysługujące wynagrodzenie za towary lub usługi regulacyjne w tym samym okresie sprawozdawczym, w którym jednostka dostarcza te towary lub usługi regulacyjne. MSSF 20 wymaga, aby jednostki uwzględniały w sprawozdaniach finansowych skutki różnic w terminach poprzez ujmowanie aktywów regulacyjnych i zobowiązań regulacyjnych oraz wynikających z nich przychodów i kosztów regulacyjnych. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2029 roku lub po tej dacie.	Standard ten nie ma zastosowania dla Banku.
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	Zmiany do MSR 21 wyjaśniają w jaki sposób jednostki powinny przeliczać sprawozdania finansowe z waluty gospodarki niehiperinflacyjnej na walutę prezentacji hiperinflacyjną, tj. - gdy jednostka przelicza kwoty z waluty funkcjonalnej, która jest walutą gospodarki niehiperinflacyjnej, na walutę prezentacji, która jest walutą gospodarki hiperinflacyjnej, jednostka przelicza te kwoty, w tym dane porównawcze, stosując kurs zamknięcia obowiązujący na dzień sporządzenia najnowszego sprawozdania z sytuacji finansowej, - gdy waluta prezentacji jednostki przestaje być walutą hiperinflacyjną, a walutą funkcjonalną jednostki pozostaje waluta gospodarki niehiperinflacyjnej, jednostka stosuje prospektywnie obecnie obowiązujące wymogi MSR 21w takich przypadkach, bez konieczności przekształcania danych porównawczych. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	Zmiany do MSR 28 doprecyzowują zakres zwolnienia ze stosowania metody praw własności w odniesieniu do inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach. Zgodnie z tymi zmianami, opcja wyceny jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć w wartości godziwej jest dostępna dla jednostek, których główna działalność gospodarcza polega na inwestowaniu w określone rodzaje aktywów jako określonej głównej działalności gospodarczej zgodnie z MSSF 18. Nie ogranicza się to do jednostek, które inwestują w jednostki stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia jako określoną główną działalność gospodarczą, ale jest dostępne w szerszym zakresie dla jednostek, które inwestują w dowolny składnik aktywów jako określoną główną działalność gospodarczą (zgodnie z definicją zawartą w par. 49 lit. a) MSSF 18). W związku z tym, jeżeli jednostka inwestuje w aktywa inne niż jednostki stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia jako określoną podstawową działalność gospodarczą, a także posiada jednostki stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia, może zastosować opcję wartości godziwej i wycenić te jednostki stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia w wartości godziwej przez wynik finansowy. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

2.4 Reforma wskaźników stóp procentowych

Począwszy od 2022 roku w Polsce toczą się prace prowadzone przez Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”), których celem jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób, aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

Z uwagi na fakt, że na reformę wskaźników referencyjnych składa się bardzo wiele wzajemnie powiązanych elementów, ustalono, iż proces ten będzie rozłożony w czasie, a reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana zgodnie z przyjętą przez Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej Mapą Drogową.

W grudniu 2024 roku Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o wyborze docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej POLSTR, zastępującego wskaźnik referencyjny WIBOR i bazującego na depozytach niezabezpieczonych Instytucji Kredytowych i Instytucji Finansowych.

W dniu 18 maja 2026 roku GPW Benchmark S.A. oraz Komisja Nadzoru Finansowego opublikowały komunikaty dotyczące zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych stopy procentowej WIBID i WIBOR dla Terminów Fixingowych 1M, 3M i 6M z dniem 31 grudnia 2036 roku i rozpoczęciu okresu ich uporządkowanej likwidacji.

W czerwcu 2026 roku:

- Komitet Stabilności Finansowej przyjął stanowisko wskazujące na brak konieczności wyznaczenia zamiennika (zamienników) dla kluczowego wskaźnika referencyjnego WIBOR. Przedstawiciel Ministra Finansów poinformował, że w tej sytuacji nie zachodzi potrzeba wyznaczenia zamiennika (zamienników) w drodze rozporządzenia.
- Komitet Sterujący NGR przyjął zaktualizowaną Mapę Drogową reformy wskaźników referencyjnych w Polsce.

W związku z założeniami uporządkowanej likwidacji wskaźników WIBID i WIBOR, od 2027 roku możliwość ich stosowania w nowych umowach oraz instrumentach finansowych będzie znacząco ograniczona.

Bank uczestniczy w pracach NGR oraz prowadzi projekt, którego celem jest wdrożenie nowych podstaw oprocentowania w ofercie produktowej z wykorzystaniem wskaźnika POLSTR.

3. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w milionach złotych (mln zł).

Dane finansowe zostały sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od daty zatwierdzenia przez Zarząd Banku niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, czyli od dnia 29 lipca 2026 roku.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza niżej opisanymi zmianami zasad rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Ponadto zgodnie z MSR 34 w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2026 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 2.2 oraz Nota 2.3).

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku Bank dokonał niżej opisanych zmian zasad rachunkowości. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych (za wyjątkiem zmiany zasad rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń ujętej prospektywnie, co opisano poniżej).

Zmiana (1): Zmiana zasad rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń

Bank podjął decyzję o stosowaniu począwszy od dnia 1 kwietnia 2026 roku zasad rachunkowości wynikających z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w zakresie rachunkowości zabezpieczeń. Decyzja dotyczy wszystkich relacji zabezpieczających poza relacjami zabezpieczającymi wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako określona kwotowo warstwa niewrażliwych rachunków bieżących ze zdefiniowanym horyzontem zabezpieczenia, dla których nadal stosowane są zasady wynikające z MSR 39.

Dla relacji zabezpieczających ujmowanych od dnia 1 kwietnia 2026 roku zgodnie z MSSF 9, Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń jeśli:

- powiązanie zabezpieczające obejmuje wyłącznie kwalifikujące się instrumenty zabezpieczające i kwalifikujące się pozycje zabezpieczane,
- w momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię dokonywania zabezpieczenia. Dokumentacja ta zawiera określenie instrumentu zabezpieczającego, pozycji zabezpieczanej, charakteru zabezpieczanego ryzyka oraz sposobu, w jaki jednostka będzie oceniać, czy powiązanie zabezpieczające spełnia wymogi efektywności zabezpieczenia,
- powiązanie zabezpieczające spełnia wszystkie następujące wymogi efektywności zabezpieczenia:
 - między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne,
 - ryzyko kredytowe nie ma przeważającego wpływu na zmiany wartości wynikające ze wspomnianego powiązania ekonomicznego, oraz
 - wskaźnik zabezpieczenia powiązania zabezpieczającego jest taki sam jak wskaźnik wynikający z wielkości pozycji zabezpieczanej, którą Bank faktycznie zabezpiecza, oraz wielkości instrumentu zabezpieczającego, który Bank faktycznie stosuje do zabezpieczenia tejże wielkości pozycji zabezpieczanej.

Zgodnie z MSSF 9, w przypadku gdy powiązanie zabezpieczające przestaje spełniać wymóg efektywności zabezpieczenia dotyczący wskaźnika zabezpieczenia, lecz cel zarządzania ryzykiem odnoszący się do tego wyznaczonego powiązania zabezpieczającego pozostaje taki sam, Bank koryguje wskaźnik zabezpieczenia powiązania zabezpieczającego w taki sposób, aby spełniało ono ponownie kryteria kwalifikacyjne.

MSSF 9 wprowadza ponadto możliwość zastosowania podejścia polegającego na ujmowaniu w wyodrębnionym składniku kapitałów własnych części wyceny instrumentu pochodnego wynikającego z wartości opcji w czasie, elementu terminowego kontraktu forward lub walutowego spreadu bazowego, i przeklasyfikowania jej do wyniku finansowego w okresach, w których występują zabezpieczane przepływy pieniężne. W odniesieniu do relacji zabezpieczających istniejących na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank nie korzystała z wyżej wymienionej możliwości, ale nie wyklucza skorzystania w przyszłości w przypadku ustanawiania nowych powiązań zabezpieczających, jeżeli te części wyceny instrumentu pochodnego nie zostaną wyznaczone jako element relacji zabezpieczającej.

MSSF 9 umożliwia również zabezpieczenie grupy pozycji, w szczególności jako pozycję zabezpieczaną można wyodrębnić element warstwowy ogólnej grupy pozycji w przypadku, gdy:

- można go wyodrębnić i wiarygodnie wycenić,
- celem zarządzania ryzykiem jest zabezpieczenie elementu warstwowego,
- pozycje w ogólnej grupie, z której wyodrębniono warstwę, są narażone na to samo zabezpieczane ryzyko,
- w celu zabezpieczenia istniejących pozycji jednostka może określić i śledzić ogólną grupę pozycji, w ramach której określono zabezpieczaną warstwę,
- wszystkie pozycje w grupie, które zawierają opcje wcześniejszej spłaty, spełniają wymogi dotyczące komponentów kwoty nominalnej.

Powyższa zmiana zasad rachunkowości zgodnie z wymaganiami MSSF 9 została wprowadzona prospektywnie od dnia 1 kwietnia 2026 roku, nie wiąże się z koniecznością przekształcania danych za okresy porównawcze oraz nie następuje ujęcie żadnych kwot obciążających jednorazowo rachunek zysków i strat, czy kapitały własne Banku z tytułu samego przejścia na MSSF 9.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge) oraz przepływów pieniężnych (cash flow hedge).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Zasady rachunkowości dla zabezpieczenia wartości godziwej (fair value hedge)

W rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, jako pozycja zabezpieczana mogą być wyznaczone instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany w wycenie do wartości godziwej tych instrumentów odnoszone są – w części wynikającej z zabezpieczanego ryzyka – do rachunku zysków i strat. W pozostałej części zmiany wyceny bilansowej księgowane są zgodnie z ogólnymi zasadami dla danej klasy instrumentów finansowych.

Od momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego, zmiany w wycenie do wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej są księgowane w rachunku zysków i strat zgodnie z zabezpieczanymi przez nie pozycjami. W szczególności, odsetki narosłe na instrumentach pochodnych zabezpieczających odsetkowe pozycje zabezpieczane prezentowane są w wyniku odsetkowym. Pozostała część zmian w wycenie do wartości godziwej instrumentów zabezpieczających prezentowana jest w tej samej pozycji, w której są prezentowane wyniki zmiany wartości pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczanego ryzyka, tj. w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

Bank zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń, jeśli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany (zastąpienie jednego instrumentu zabezpieczającego drugim lub przedłużenie terminu ważności danego instrumentu zabezpieczającego nie uważa się za wygaśnięcie lub rozwiązanie, jeśli takie zastąpienie lub przedłużenie terminu stanowi część udokumentowanej strategii zabezpieczania przyjętej przez jednostkę), zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń albo Bank unieważnia powiązanie zabezpieczające (dotyczy wyłącznie relacji zabezpieczających, dla których nadal stosowane są zasady wynikające z MSR 39).

Korekta z tytułu zabezpieczanego ryzyka na odsetkowej pozycji zabezpieczanej jest amortyzowana do rachunku zysków i strat od momentu zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Charakterystyka rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge)

Bank, począwszy od dnia 1 kwietnia 2026 roku, kontynuuje stosowanie rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej według zasad rachunkowości wynikających z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w odniesieniu do uprzednio istniejących powiązań zabezpieczających:

- „FVH IRS obligacje”, w którym Bank wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej generowane przez stałokuponowe dłużne papiery wartościowe denominowane w PLN i EUR. Bank wyznacza jako zabezpieczany komponent wyłącznie ryzyko stopy procentowej wynikające ze zmienności stawek terminowych. Komponent ten historycznie odpowiadał za znaczącą część zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej,
- „FVH IRS emisje”, w którym Bank wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej wynikające z emitowanych przez Bank obligacji o stałej stopie procentowej denominowanych w PLN i EUR.

Bank kontynuuje stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39 w odniesieniu do następujących powiązań zabezpieczających wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako określona kwotowo warstwa niewrażliwych rachunków bieżących ze zdefiniowanym horyzontem zabezpieczenia:

- „FVH IRS rachunki”, w którym Bank wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej generowane przez rachunki bieżące denominowane w PLN, EUR i USD modelowane jako niewrażliwe na zmiany stóp procentowych,
- „FVH IRS kredyty”, w którym Bank wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej generowane przez portfel kredytów o stałym oraz okresowo stałym oprocentowaniu denominowanych w PLN, EUR i USD. Powiązanie to zostało ustanowione przez Bank w 2026 roku.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Zasady rachunkowości dla zabezpieczenia przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Zmiany w wycenie do wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne odnoszone są:

- bezpośrednio do pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów” w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie,
- do pozycji rachunku zysków i strat „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany” w części stanowiącej nieefektywną część zabezpieczenia.

Kwoty ujęte w pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów” przenoszone są do rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym zabezpieczana pozycja ma wpływ na rachunek zysków i strat i są prezentowane w tych samych liniach, co poszczególne komponenty wyceny pozycji zabezpieczanej, tj. wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest prezentowany w marży odsetkowej, a wynik z tytułu rewaluacji walutowej jest prezentowany w wyniku z pozycji wymiany.

Bank zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, gdy instrument zabezpieczający wygasa lub zostaje sprzedany, gdy unieważnia powiązania zabezpieczające bądź gdy zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń. W takim przypadku łączne zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym, początkowo ujęte w pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów”, jeżeli zabezpieczenie było skuteczne, nadal są wykazywane w kapitale, aż do zajścia prognozowanej transakcji i ujęcia jej w rachunku zysków i strat.

Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty ujęte w pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów” przenoszone są do rachunku zysków i strat danego okresu.

Charakterystyka rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Bank, począwszy od dnia 1 kwietnia 2026 roku, kontynuuje stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według zasad rachunkowości wynikających z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w odniesieniu do uprzednio istniejących powiązań zabezpieczających:

- „CFH IRS kredyty”, w którym Bank wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, EURIBOR), generowane przez portfel kredytów i papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN oraz EUR,
- „CFH swapy walutowe”, w którym Bank wykorzystuje swapy walutowe (FX-Swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko walutowe generowane przez portfele kredytów denominowanych w EUR, obligacji emitowanych przez Bank denominowanych w EUR oraz depozytów terminowych denominowanych w EUR i USD.

W związku z przejściem na MSSF 9, w dniu 1 kwietnia 2026 roku Bank rozwiązał powiązanie zabezpieczające „CFH IRS depozyty”, w którym wykorzystywała swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczania portfela depozytów w PLN i EUR ekonomicznie stanowiących długoterminowe zobowiązanie o zmiennym oprocentowaniu.

Zmiana (2): Zmiana w sposobie prezentacji zobowiązań z tytułu leasingu

W ślad za zmianą wprowadzoną w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025, Bank dokonał zmiany w sposobie prezentacji zobowiązań z tytułu leasingu. Zobowiązania z tytułu leasingu, dotychczas prezentowane w pozycji „Zobowiązania wobec klientów”, zostały zaprezentowane w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Zmiana ta została wprowadzona celem lepszego odzwierciedlenia działalności Banku i zapewnienia porównywalności z sektorem bankowym.

Wprowadzona zmiana spowodowała konieczność przekształcenia danych porównawczych wybranych pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Wpływ zmiany na dane porównawcze wybranych pozycji jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższa tabela.

	DANE ZA I PÓŁROCZE 2025 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA	DANE ZA I PÓŁROCZE 2025 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu:			
Zobowiązania wobec klientów	5 469	-72	5 397
Pozostałe zobowiązania	-103	72	-31

4. Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z MSR 34 wymaga dokonania przez Zarząd Banku pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na wartość aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

Szacunki i założenia podlegają ciągłej ocenie przez Bank i oparte są o doświadczenia historyczne oraz inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącej weryfikacji. Zmiany szacunków księgowych są ujęte prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

Poniżej przedstawiono informacje o obszarach istotnych szacunków w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Oczekiwane straty kredytowe

W odniesieniu do wszystkich aktywów finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zobowiązań pozabilansowych tj. gwarancji finansowych czy zobowiązań do udzielenia kredytów, Bank tworzy odpis na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Proces szacowania oczekiwanych strat kredytowych wymaga zastosowania istotnych szacunków w szczególności w obszarze:

- 1) założeń co do prognoz makroekonomicznych oraz możliwych scenariuszy jak te prognozy będą się kształtować w przyszłości,
- 2) zasad (prognoz) dotyczących identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Więcej informacji w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w Nocie 30.1.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

Na każdy dzień bilansowy Bank dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku wartości firmy Bank dokonuje testu na utratę wartości firmy w okresach rocznych lub częściej, jeżeli występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości.

W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej (danego aktywa bądź – w przypadku wartości firmy – wszystkich ośrodków wypracowujących środki pieniężne, których dotyczy dana wartość firmy). W sytuacji gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej. Wartość odzyskiwalna jest jedną z dwóch następujących wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartość godziwa danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszona o koszty zbycia lub wartość użytkowa ustalana dla poszczególnych składników aktywów.

Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących między innymi przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych oraz innych czynników jak na przykład brak płynności. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank dokonał oceny czy obecne warunki rynkowe mają wpływ na utratę wartości aktywów trwałych. W wyniku tej analizy nie stwierdzono konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych, w tym wartości firmy.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na każdą datę bilansową Bank dokonuje oszacowania kwoty możliwej straty wynikającej z ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF, przy czym w przypadku kredytów niespłaconych na datę bilansową szacunek tej straty jest elementem wyznaczanej przez Bank wartości bilansowej brutto kredytu, a ewentualna nadwyżka oszacowanej straty ponad wartość bilansową brutto prezentowana jest analogicznie jak rezerwa wyznaczona dla kredytów spłaconych, tj. zgodnie z MSR 37 jako element pozycji „Rezerwy”.

Najważniejsze elementy szacunku dla kredytów aktywnych i spłaconych obejmują:

- 1) prognozę łącznej skali napływu spraw spornych dla portfela aktywnego i spłaconego,
- 2) oczekiwane skutki finansowe sporów sądowych, w tym czas trwania takich sporów,
- 3) uwzględnienie programu ugód z kredytobiorcami.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz analiza wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń wyliczenia rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 30.2.

Szacowana zmiana przepływów pieniężnych kredytów konsumenckich wynikająca z wyroku TSUE

W dniu 23 kwietnia 2026 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wydał wyrok w sprawie C-744/24 dotyczącej kredytu konsumenckiego udzielonego przez Bank („wyrok TSUE”). W wyroku tym TSUE rozstrzygnął, że banki nie mogą pobierać odsetek od kwot przeznaczonych na pokrycie pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego.

W związku z powyższym, na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank dokonał oszacowania zmiany oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytów konsumenckich i ujął efekt tych szacunków w rachunku zysków i strat (szczegóły w Nocie 5).

Przeprowadzony przez Bank szacunek wymagał przyjęcia założeń w oparciu o profesjonalny osąd, w szczególności w zakresie oczekiwanych prawdopodobieństw pomniejszeń odsetek pobranych przypadających na pozaodsetkowe koszty kredytu konsumenckiego.

W związku z brakiem jednolitych interpretacji przedmiotowego wyroku TSUE mogą w przyszłości w tym obszarze pojawiać się kolejne orzeczenia oraz możliwe rozwiązania sektorowe, co może skutkować koniecznością zmiany przedmiotowych oszacowań Banku.

Wycena instrumentów pochodnych, niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik finansowy

Wartość godziwą nieopcyjnych instrumentów pochodnych, papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik, niekwotowanych na aktywnym rynku, wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Opcje wyceniane są przy użyciu modeli wyceny opcji. Zmienne używane do wyceny obejmują w miarę możliwości dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków. Bank przyjmuje również założenia dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta, które wpływają na wycenę instrumentów. Zmiana tych założeń mogłaby mieć wpływ na wycenę instrumentów finansowych. Więcej informacji w zakresie wyceny do wartości godziwej przedstawiono w Nocie 30.6.

5. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Lokaty w bankach	112	221	155	316
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 477	5 054	2 837	5 619
wyceniane według zamortyzowanego kosztu (**)	2 464	5 030	2 823	5 593
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4	7	5	10
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	9	17	9	16
Dłużne papiery wartościowe	1 449	2 891	1 512	3 048
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 161	2 297	1 181	2 309
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	265	550	312	704
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	44	19	35
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	95	188	128	265
Razem (*)	4 133	8 354	4 632	9 248

(*) W tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2026 roku minus 2 mln złotych (dla II kwartału 2025 roku minus 122 mln złotych) i dla I półrocza 2026 roku minus 10 mln złotych (dla I półrocza 2025 roku minus 270 mln złotych).

(**) W tym kwota 126 mln złotych dotycząca szacowanych zmian oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych kredytów konsumenckich wynikająca z wyroku TSUE i ujęta jako pomniejszenie przychodów odsetkowych (szczegóły w Nocie 4).

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych:				
według zamortyzowanego kosztu (**)	4 101	8 293	4 604	9 197
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	3 832	7 736	4 287	8 483
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	269	557	317	714
	32	61	28	51
Razem (*)	4 133	8 354	4 632	9 248

(*) W tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2026 roku minus 2 mln złotych (dla II kwartału 2025 roku minus 122 mln złotych) i dla I półrocza 2026 roku minus 10 mln złotych (dla I półrocza 2025 roku minus 270 mln złotych).

(**) W tym kwota 126 mln złotych dotycząca szacowanych zmian oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych kredytów konsumenckich wynikająca z wyroku TSUE i ujęta jako pomniejszenie przychodów odsetkowych (szczegóły w Nocie 4).

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Depozyty klientów	-698	-1 478	-1 078	-2 179
Depozyty innych banków	-10	-26	-17	-33
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-49	-93	-57	-99
Kredyty i pożyczki	-	-1	-3	-5
Leasing	-9	-17	-8	-16
Dłużne papiery wartościowe	-186	-370	-148	-290
Razem (*)	-952	-1 985	-1 311	-2 622

(*) W tym koszty od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2026 roku minus 8 mln złotych (dla II kwartału 2025 roku plus 15 mln złotych) i dla I półrocza 2026 roku minus 28 mln złotych (dla I półrocza 2025 roku plus 29 mln złotych).

6. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	167	342	144	303
Karty płatnicze	223	465	228	437
Kredyty i pożyczki	103	200	104	196
Marża na transakcjach walutowych z klientami	197	384	191	367
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	67	139	68	126
Operacje papierami wartościowymi	57	123	63	116
Działalność powiernicza	30	57	23	44
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	32	63	28	55
Pozostałe	25	56	25	49
Razem	901	1 829	874	1 693

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Karty płatnicze	-131	-290	-141	-277
Obrót gotówkowy	-23	-46	-26	-48
Przelewy i przekazy	-7	-13	-6	-12
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-13	-26	-12	-23
Usługi pośrednictwa	-26	-48	-29	-63
Działalność powiernicza	-11	-21	-9	-16
Obsługa rachunków bankowych	-2	-4	-2	-4
Pozostałe	-16	-30	-14	-26
Razem	-229	-478	-239	-469

7. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	4	-1	-9	-28
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	31	-6	4	33
Wynik z pozycji wymiany	24	93	63	126
Wynik z instrumentów pochodnych	170	144	16	11
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	36	17	17	37
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	8	7	-	-
Razem	273	254	91	179

8. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	16	23	7	9
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14	18	36	44
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	30	41	43	53

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-7	-15	-5	-8
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	-7	-15	-5	-8

Zrealizowany zysk / strata netto	23	26	38	45
---	-----------	-----------	-----------	-----------

9. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Należności od banków oraz Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	4	-1	-	-8
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-217	-394	-215	-388
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-2	-4	-1	-11
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-37	-39	-1	-9
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-6	-	-5	-4
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	29	35	-2	36
Razem	-229	-403	-224	-384

(*) W roku 2026 Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 106 mln złotych (spełnione zostały warunki do zaprzestania ujmowania tych wierzytelności). Zrealizowany wynik na transakcji pomniejszający koszty odpisów na oczekiwane straty kredytowe wyniósł 28 mln złotych.

10. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	2	28	1	19
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6	12	9	17
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	4	6	3	6
Przychody uboczne	3	14	3	9
Pozostałe	-	1	3	8
Razem	15	61	19	59

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	-2	-35	-93	-93
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-6	-11	-6	-14
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-2	-8	-6	-11
Koszty dochodzenia wierzytelności spornych i koszty reklamacji	-17	-30	-18	-39
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-6	-16	-	-
Pozostałe	-17	-23	-20	-29
Razem	-50	-123	-143	-186

(*) Wartość za I półrocze 2026 roku obejmuje koszty rezerw na postępowania UOKiK, opisane w Nocie 28, w kwocie 30,1 mln złotych.

11. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Wynagrodzenia, w tym:	-676	-1 299	-632	-1 198
koszty składek z tytułu Pracowniczych Programów Kapitałowych	-9	-15	-8	-13
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-126	-249	-112	-221
narzuty na wynagrodzenia	-105	-207	-95	-187
Koszty płatności na bazie akcji	-7	-13	-6	-12
Razem	-809	-1 561	-750	-1 431

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Koszty rzeczowe, w tym:	-355	-673	-332	-634
koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-144	-284	-115	-221
koszty utrzymania i obsługi nieruchomości	-60	-117	-54	-115
koszty reklamy i marketingu	-64	-91	-54	-79
koszty usług doradztwa i udostępniania informacji	-26	-59	-29	-53
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-224	-443	-215	-431
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny:	-	-413	-25	-330
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-413	-	-279
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-25	-51
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-41	-	-43
Pozostałe podatki i opłaty	-8	-23	-11	-23
Razem	-587	-1 593	-583	-1 461

Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Rzeczowe aktywa trwałe	-92	-184	-81	-161
Wartości niematerialne	-95	-190	-93	-186
Razem	-187	-374	-174	-347
Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 583	-3 528	-1 507	-3 239

12. Podatek dochodowy

Uzgodnienie pomiędzy podatkiem obliczonym jako iloczyn wyniku finansowego brutto i obowiązującej stawki podatkowej a rzeczywistym obciążeniem podatkowym wykazany w jednostkowym rachunku zysków i strat.

Na mocy ustawy z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych obowiązująca stawka podatku dochodowego od osób prawnych dla banków wynosi 30% w 2026 roku, 26% w 2027 roku oraz 23% od 1 stycznia 2028 r. Do 31 grudnia 2025 r. obowiązywała stawka 19%.

Poniższa nota prezentuje rozbięcie składników obciążenia wyniku finansowego brutto

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Wynik finansowy brutto	2 516	4 199	2 033	4 188
Obciążenie podatkowe według zastosowanej stawki podatkowej obowiązującej w danym okresie sprawozdawczym (19% w I półroczu 2025 r. i 30% w I półroczu 2026 r.)	755	1 260	387	796
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-88	-93	-23	-47
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	103	335	145	256
składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	123	5	63
podatek od niektórych instytucji finansowych	67	133	41	82
rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	5	22	52	58
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	6	15	20	23
pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	25	42	27	30
Ulgi podatkowe nieuwjęte w rachunku zysków i strat	-17	-35	-5	-8
Wpływ estymowanej średniorocznej efektywnej stawki podatkowej	148	-20	-38	-48
Pozostałe	-33	2	-	-2
Efektywne obciążenie zysku brutto podatkiem dochodowym	868	1 449	466	947
Efektywna stopa podatkowa	34,50%	34,51%	22,92%	22,61%

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat oraz innych całkowitych dochodach

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-657	-1 445	-584	-984
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	1	-1	-8
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-2	-2	-1	-1
Bieżący podatek dochodowy	-659	-1 446	-586	-993
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-209	-3	120	46
Odroczony podatek dochodowy	-209	-3	120	46
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-868	-1 449	-466	-947
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
Podatek bieżący dochodowy				
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-103	6	-62	-121
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-56	-14	-24	-43
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-159	-8	-86	-164
Przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1	9	-5	-18
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	1	1
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	1	9	-4	-17
Odroczony podatek dochodowy	-158	1	-90	-181
Razem obciążenie	-1 026	-1 448	-556	-1 128

13. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku, który na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Zysk netto	1 648	2 750	1 567	3 241
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	6,28	10,48	5,97	12,35

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku, który na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2026 roku oraz na 30 czerwca 2025 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające.

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Zysk netto	1 648	2 750	1 567	3 241
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	6,28	10,48	5,97	12,35

14. Dywidendy

W dniu 28 maja 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2025 w kwocie 6 922 mln złotych. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przeznaczona kwota 5 189 mln złotych, a na kapitał rezerwowy kwota 1 733 mln złotych. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 19,77 złotych. Dzień dywidendy przypadał na 15 czerwca 2026 roku, a wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 29 czerwca 2026 roku.

15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	30.06.2026	31.12.2025
Gotówka	4 462	4 581
Rachunki bieżące i lokaty w Banku Centralnym	14 502	6 404
Należności od banków o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy	2 443	1 052
Wartość bilansowa brutto	21 407	12 037
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-12	-6
Wartość bilansowa	21 395	12 031

W okresie od dnia 8 czerwca 2026 roku do dnia 12 lipca 2026 roku Bank jest zobowiązany utrzymywać średni stan rezerwy obowiązkowej w kwocie 9 628 mln złotych (w okresie od dnia 8 grudnia 2025 roku do dnia 11 stycznia 2026 roku 9 117 mln złotych).

Na dzień 30 czerwca 2026 roku środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 3,75% (na dzień 31 grudnia 2025 roku - 4,00%).

16. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2026	31.12.2025
Lokaty międzybankowe	71	67
Kredyty i pożyczki	393	784
Pozostałe	-	164
Razem brutto	464	1 015
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-3	-9
Razem netto	461	1 006

17. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2026	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 412	3 592
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	92	29
opcje	68	23
pozostałe	-	-
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	20	152
forwardy walutowe	155	141
swapy walutowe (FX-Swap)	219	207
opcje walutowe i na złoto	8	10
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	20	19
swapy	385	329
Razem	4 379	4 502

31.12.2025	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	4 079	4 141
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	62	58
opcje	17	21
pozostałe	-	-
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	35	151
forwardy walutowe	161	129
swapy walutowe (FX-Swap)	140	123
opcje walutowe i na złoto	14	29
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	9	9
swapy	499	463
Razem	5 016	5 124

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2026			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (**)	87 126	-	3	87 129
Kredyty w rachunku bieżącym	20 087	-	-	20 087
Kredyty operacyjne	20 456	88	-	20 544
Kredyty na inwestycje	27 423	25	1	27 449
Kredyty gotówkowe	19 556	-	-	19 556
Należności z tytułu kart płatniczych	1 391	-	-	1 391
Należności faktoringowe	2 520	-	-	2 520
Pozostałe kredyty i pożyczki	2 264	-	550	2 814
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 566	-	-	3 566
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	184 389	113	554	185 056
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-6 273	-	-	-6 273
Wartość bilansowa	178 116	113	554	178 783

(*) Wartość godziwa dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wycenianych wg wartości godziwej przez wynik.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 76 mln złotych jest ujęty w pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów”.

(***) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 628 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

	31.12.2025			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (***) (****)	84 661	50	3	84 714
Kredyty w rachunku bieżącym	17 109	-	-	17 109
Kredyty operacyjne (****)	15 821	111	-	15 932
Kredyty na inwestycje (****)	26 181	32	2	26 215
Kredyty gotówkowe	17 532	-	-	17 532
Należności z tytułu kart płatniczych	1 358	-	-	1 358
Należności faktoringowe	2 687	-	-	2 687
Pozostałe kredyty i pożyczki	2 195	-	460	2 655
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 715	-	-	4 715
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	172 259	193	465	172 917
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-5 735	-	-	-5 735
Wartość bilansowa	166 524	193	465	167 182

(*) Wartość godziwa dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wycenianych wg wartości godziwej przez wynik.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 36 mln złotych jest ujęty w pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów”.

(***) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 816 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

(****) Zmiana w prezentacji kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu ze względu na cel finansowania.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2026			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	RAZEM
Należności od przedsiębiorstw	95 278	113	4	95 395
Należności od ludności (***)	86 329	-	550	86 879
Należności od jednostek budżetowych	2 782	-	-	2 782
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	184 389	113	554	185 056
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-6 273	-	-	-6 273
Wartość bilansowa	178 116	113	554	178 783

(*) Wartość godziwa dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wycenianych wg wartości godziwej przez wynik.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 76 mln złotych jest ujęty w pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów”.

(***) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 628 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

	31.12.2025			
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	RAZEM
Należności od przedsiębiorstw	85 556	193	5	85 754
Należności od ludności (***)	84 787	-	460	85 247
Należności od jednostek budżetowych	1 916	-	-	1 916
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	172 259	193	465	172 917
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-5 735	-	-	-5 735
Wartość bilansowa	166 524	193	465	167 182

(*) Wartość godziwa dotyczy kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wycenianych wg wartości godziwej przez wynik.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 36 mln złotych jest ujęty w pozycji „Inne składniki całkowitych dochodów”.

(***) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 816 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego są przedstawione w Nocie 30.1.

19. Papiery wartościowe

	30.06.2026	31.12.2025
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 708	4 154
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	113 512	103 417
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 361	32 720
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	16	7
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	442	463
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	275	269
Wartość bilansowa	137 314	141 030

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2026	31.12.2025
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 549	2 182
bony skarbowe	88	20
obligacje skarbowe (*)	1 461	2 162
Papiery wartościowe emitowane przez banki (*)	157	253
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	1 002	1 719
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	-
Razem	2 708	4 154

(*) Zmiana w prezentacji papierów wartościowych emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz funduszy przepływowych z kategorii „Papiery wartościowe emitowane przez banki” do kategorii „Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne” w obu okresach sprawozdawczych.

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2026	31.12.2025
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	77 878	73 900
bony skarbowe	1 794	3 723
obligacje skarbowe (*)	76 084	70 177
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	5 019	38
Papiery wartościowe emitowane przez banki (**)	18 228	17 136
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	7 647	7 602
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 869	4 858
Wartość bilansowa brutto	113 641	103 534
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-129	-117
Wartość bilansowa	113 512	103 417

(*) Zmiana w prezentacji papierów wartościowych emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz funduszy przepływowych z kategorii „Papiery wartościowe emitowane przez banki” do kategorii „Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne” w obu okresach sprawozdawczych.

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2026	31.12.2025
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	10 889	10 960
bony skarbowe	1 347	1 438
obligacje skarbowe (**)	9 542	9 522
pozostałe	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	11 994
Papiery wartościowe emitowane przez banki (**)	2 413	1 571
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	4 995	7 006
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 065	1 189
Wartość bilansowa	20 361	32 720
utrata wartości aktywów (*)	-52	-53

(*) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

(**) Zmiana w prezentacji papierów wartościowych emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz funduszy przepływowych z kategorii „Papiery wartościowe emitowane przez banki” do kategorii „Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne” w obu okresach sprawozdawczych.

Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2026	31.12.2025
Akcje	16	7
Wartość bilansowa	16	7

Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2026	31.12.2025
Akcje	442	463
Wartość bilansowa	442	463

Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2026	31.12.2025
Akcje	275	269
Wartość bilansowa	275	269

20. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2026	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	39	35	38
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 325	1 372	1 326
Razem		1 364	1 407	1 364

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2025	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 079	1 092	1 088
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1	1	1
Razem		1 080	1 093	1 089

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Bank identyfikuje jeszcze zabezpieczenia zobowiązań niespełniające kryterium oddzielnej prezentacji zgodnie z MSSF 9.

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2026	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	282	275	204
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	635	650	524
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 177	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	31	31	22
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	53	53	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	28	30	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje zakupione w transakcjach z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 107	1 081	1 104

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2025	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	304	300	204
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	639	650	524
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 158	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	37	37	28
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	44	44	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	27	30	-

21. Wartości niematerialne

	30.06.2026	31.12.2025
Wartości niematerialne	1 681	1 692
koszty prac rozwojowych	509	466
patenty i licencje	553	610
inne	3	3
nakłady na wartości niematerialne	616	613
Wartość firmy	53	54
Razem	1 734	1 746

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2026	31.12.2025
Środki trwałe	1 819	1 728
grunty i budynki	1 090	1 023
maszyny i urządzenia	421	381
środki transportu	148	156
inne	160	168
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	359	385
Razem	2 178	2 113

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 217 mln złotych (w roku 2025 wyniosła 538 mln złotych), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych wyniosła 54 mln złotych (w roku 2025 wyniosła 252 mln złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku i w 2025 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 85 mln złotych (na 31 grudnia 2025 roku – 44 mln złotych).

23. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2026	31.12.2025
Rachunki bieżące	2 475	893
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 677	863
Otrzymane kredyty i pożyczki	140	157
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-
Razem	4 292	1 913

24. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2026	31.12.2025
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	823	891
obligacje skarbowe	823	891
Razem	823	891

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw	98 315	91 823
środki na rachunkach bieżących	70 298	68 322
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	28 017	23 501
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	24 292	21 912
środki na rachunkach bieżących	20 955	20 006
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 337	1 906
Zobowiązania wobec ludności	160 162	155 099
środki na rachunkach bieżących	121 199	115 160
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	38 963	39 939
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 468	1 089
Razem	285 237	269 923

26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji	12 853	10 006
Razem	12 853	10 006

Bank terminowo wywiązuje się z zobowiązań z tytułu wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

27. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2026	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	1 922	314	403	36	2 675
Utworzenie/aktualizacja rezerw	164	17	191	-	372
Wykorzystanie rezerw	-305	-9	-	-3	-317
Rozwiązanie rezerw	-	-	-226	-	-226
Różnice kursowe	7	-	2	-	9
Inne zmiany	-	1	-	1	2
Stan na koniec okresu	1 788	323	370	34	2 515
Krótkoterminowe	-	44	33	7	84
Długoterminowe	1 788	279	337	27	2 431

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 422 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 30.2).

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 26 mln złotych na dzień 30 czerwca 2026 roku.

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

2025	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE I GWARANCYJNE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	1 283	306	519	56	2 164
Utworzenie/aktualizacja rezerw	875	36	359	16	1 286
Wykorzystanie rezerw	-400	-30	-	-13	-443
Rozwiązanie rezerw	-1	-	-469	-23	-493
Różnice kursowe	-	-	-6	-	-6
Połączenia jednostek gospodarczych	165	3	-	-	168
Inne zmiany	-	-1	-	-	-1
Stan na koniec okresu	1 922	314	403	36	2 675
Krótkoterminowe	-	44	51	9	104
Długoterminowe	1 922	270	352	27	2 571

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 564 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 30.2).

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 27 mln złotych na dzień 31 grudnia 2025 roku.

28. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2026 roku z udziałem Banku toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu i ryzyko wpływu środków postępowania sądowe (przeciwko Bankowi):

- z powództwa zarządcy masy sanacyjnej spółki akcyjnej – powództwo o ustalenie, że bezskuteczne w stosunku do masy sanacyjnej spółki akcyjnej są postanowienia umowy generalnej w zakresie, w jakim przewidują przeniesienie na Bank wierzytelności w części obejmującej podatek VAT. Wartość przedmiotu sporu 190,7 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 10 marca 2025 roku. W dniu 29 stycznia 2026 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok, mocą którego oddalił powództwo w całości. Wyrok jest nieprawomocny. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków – mogące być efektem rozstrzygnięcia przedmiotowej sprawy o ustalenie – jako możliwe,
- z powództwa stowarzyszenia – powództwo o zapłatę odszkodowania przeciwko Bankowi i 2 innym osobom prawnym za szkodę poniesioną w związku z nieprawidłowościami, jakich zdaniem stowarzyszenia, dopuścili się pozwani przy oferowaniu nabycia lokali i kredytowaniu budowy condohotelu. Wartość przedmiotu sporu 86,7 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 14 listopada 2022 roku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych. Wartość przedmiotu sporu 38,9 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku. W dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądzający od Banku kwotę 3,4 mln złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo. Wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków w kwocie 35,5 mln złotych jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i umów prawnych zabezpieczeń oraz zapłatę nienależnego świadczenia, odszkodowania i zadośćuczynienia. Wartość przedmiotu sporu 30,5 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 22 czerwca 2023 roku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za utratę wartości przedmiotów leasingu, wartość przedmiotu sporu 21 mln złotych, data wszczęcia postępowania – 10 marca 2011 roku. W dniu 25 lutego 2026 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok, mocą którego oddalił powództwo w całości. Wyrok jest nieprawomocny. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków jako możliwe.

Żadne z postępowań toczących się w I półroczu 2026 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosi 1 788 mln złotych, z czego 1 422 mln złotych dotyczy rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF (na 31 grudnia 2025 roku 1 922 mln złotych, z czego 1 564 mln złotych dotyczy rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF) - szczegóły na temat ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 30.2.

Postępowania sądowe przeciwko Bankowi dotyczące sankcji kredytu darmowego

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku toczyły się 1.903 postępowania o łącznej wartości przedmiotu sporu 60,4 mln złotych dotyczące sankcji kredytu darmowego w rozumieniu art. 45 ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim, w których powodowie domagają się zwrotu odsetek i innych kosztów poniesionych w związku z zawarciem umowy kredytu. Do dnia 30 czerwca 2026 roku 214 spraw zakończyło się prawomocnie, z czego w 174 postępowaniach zapadły orzeczenia korzystne dla Banku, a w 40 niekorzystne. Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Banku.

Postępowania Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów*Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie nieprawidłowości w obszarze reklamacji*

W dniu 21 listopada 2025 roku Prezes UOKiK, w trybie art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wydał tzw. decyzję zobowiązującą, o wydanie której wnioskował Bank. Od dnia 22 grudnia 2025 roku decyzja jest prawomocna, a Bank jest w trakcie jej realizacji.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank ujął w księgach rezerwę w kwocie 75,2 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa w kwocie 98,2 mln złotych).

Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie transakcji nieautoryzowanych

Pismem z dnia 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych i niedokonywania ich zwrotu w terminie D+1.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank ujął w księgach rezerwę w kwocie 78,7 mln złotych dotyczącą propozycji realizacji zobowiązania przedstawionej przez Bank Prezesowi UOKiK (na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa w kwocie 48,6 mln złotych). Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do dnia 31 grudnia 2026 roku. Ze względu na fakt, iż postępowanie jest w toku i trwają rozmowy z UOKiK możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

Postępowanie UOKiK w sprawie nieprawidłowości przy stosowaniu tzw. wakacji kredytowych

W dniu 15 grudnia 2025 roku Prezes UOKiK wydał Decyzję nr DOZIK-6/2025 uznającą praktyki Banku w zakresie zawieszenia spłaty kredytu (tzw. wakacji kredytowych) za niedozwolone, nałożył na Bank 117,8 milionów złotych kary i zobowiązał do poinformowania o naruszeniach wszystkich poszkodowanych kwestionowanymi praktykami. Bank odwołał się od decyzji do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank ujął w księgach rezerwę w kwocie 117,8 milionów złotych dotyczącą realizacji zobowiązania UOKiK (na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa w kwocie 117,8 mln złotych).

Postępowania wyjaśniające Prezesa UOKiK dotyczące kwestii antymonopolowych

UOKiK obecnie prowadzi postępowania wyjaśniające wobec banków mające na celu wstępne ustalenie, czy mogło dojść do naruszenia przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z oceną zdolności kredytowej klientów i udzielaniem kredytów (postępowanie zainicjowane 6 marca 2025 roku) lub w związku z działalnością organizacji płatniczych bądź banków w zakresie ustalania wysokości, rozliczania lub pobierania opłat związanych z transakcjami z wykorzystaniem bankomatów (postępowanie zainicjowane 13 marca 2025 roku), co mogłoby stanowić uzasadnienie do wszczęcia postępowań antymonopolowych. Bank jest objęty tymi postępowaniami wyjaśniającymi. Na obecnym etapie Bank nie utworzył rezerwy na te postępowania.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe

	30.06.2026	31.12.2025
Finansowe	71 854	66 798
Gwarancyjne	31 728	35 402
Razem	103 582	102 200

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

	30.06.2026	31.12.2025
Finansowe	1 935	169
Gwarancyjne	40 924	37 801
Razem	42 859	37 970

Ponadto Bank ma możliwość uzyskania finansowania w Narodowym Banku Polskim pod zastaw posiadanych rządowych papierów wartościowych.

29. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi są transakcjami typowymi dla bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje w walutach obcych oraz gwarancje. Transakcje te zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem

Zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami z nimi powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie wymaga podjęcia decyzji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Członkowie Kierownictwa Banku i podmioty z nimi powiązane kapitałowo lub organizacyjnie mogą korzystać z oferowanych przez Bank produktów kredytowych według zasad i na warunkach standardowo oferowanych przez Bank. W szczególności w odniesieniu do tych osób i podmiotów Bank nie stosuje korzystniejszych stóp oprocentowania kredytów.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest zgodnie z metodologią stosowaną przez Bank, adekwatnie do segmentu klienta i rodzaju transakcji.

W odniesieniu do podmiotów powiązanych z Bankiem stosowany jest standardowy proces kredytowy, przy czym decyzje o zawarciu transakcji podejmowane są wyłącznie przez szczególne decyzyjne na poziomie Centrali Banku.

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje bilansowe z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2026 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1	-	1	-	228	1	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	125	-	3	8	618	3	1
Jednostki Grupy Pekao Banku S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	45	-	-
Pekao Instrumenty Dłużne Sp. z o.o. (jednostka zależna PIB S.A.)	-	-	-	-	3	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	5 084	2 071	11	113	158	2	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 200	743	-	-	2	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	56	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-	53	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	7	19	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	371	1 403	-	-	2	-	-
Pekao CoNext Sp. z o.o. (d. Pekao Direct Sp. z o.o.)	-	-	-	-	23	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	86	20	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	10	277	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	25	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	72	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-	6	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	8 655	4 217	11	216	761	2	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-	-	-	5	-	-
Razem	8 782	4 217	15	224	1 612	6	1

Transakcje bilansowe z jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 2025 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1	-	-	9	560	1	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	92	-	-	7	630	1	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	48	-	-
Pekao Instrumenty Dłużne Sp. z o.o. (jednostka zależna PIB S.A.)	-	-	-	-	3	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 259	4 567	15	1	155	1	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 567	1 441	-	-	91	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	60	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-	62	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	18	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	628	1 304	-	-	-	-	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6	28	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	25	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	17	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-	87	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	14	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	48	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	1	-	-	-	2	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 455	7 312	15	7	658	1	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	3	-	-
Razem	3 548	7 312	15	23	1 851	3	-

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2026 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTALE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTALE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-3	19	-	1	-4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	3	-3	27	-	-	-9
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1	-	-	-	-
Pekao Instrumenty Dłużne Sp. z o.o. (jednostka zależna PIB S.A.)	-	-	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	61	-3	8	-	1	15
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	28	-1	3	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-1	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-1	-	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	23	-	-	-	1	-
Pekao CoNext Sp. z o.o. (d. Pekao Direct Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-1
Pekao Property S.A. (w likwidacji) (*)	-	-	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-1	23	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-1	-	-	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-	-	-1
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	112	-9	34	-	2	13
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	115	-15	80	-	3	-

(*) dane do dnia wykreślenia Spółki z Krajowego Rejestru Sądowego.

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-6	33	-	1	-9
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	5	-7	47	-	1	-20
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1	-	-	-	-
Pekao Instrumenty Dłużne Sp. z o.o. (jednostka zależna PIB S.A.)	-	-	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	115	-5	16	-	1	-3
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	53	-1	5	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-1	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-1	-	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	44	-	1	-	1	-
Pekao CoNext Sp. z o.o. (d. Pekao Direct Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-1
Pekao Property S.A. (w likwidacji) (*)	-	-	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-2	46	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-1	1	-	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-	-	-1
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	212	-12	69	-	2	-5
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	216	-25	149	-	4	-34

(*) dane do dnia wykreślenia Spółki z Krajowego Rejestru Sądowego.

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2025 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-4	18	-	1	-5
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-9	15	-	-	-12
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	70	-1	8	-	3	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	42	-1	3	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	1	-	2	-20
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	28	-	-	-	2	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-8	-	-7
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-1	20	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	140	-5	32	-8	7	-27
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	139	-18	65	-8	8	-44

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-9	34	-	1	-9
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-15	27	-	1	-21
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-2	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	125	-3	16	-	5	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	74	-2	5	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	1	-	4	-39
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	52	-	1	-	3	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-30	-	-29
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-2	39	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	251	-11	63	-30	12	-68
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	250	-35	124	-30	14	-98

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne z jednostkami powiązanymi na dzień 30 czerwca 2026 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	19	12	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 764	13 767	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	4 103	4 201	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	1	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	2 129	1 300	-	-
Pekao CoNext Sp. z o.o. (d. Pekao Direct Sp. z o.o.)	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	3	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	9 996	19 272	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	10 018	19 299	-	-

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne z jednostkami powiązanymi na dzień 31 grudnia 2025 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	19	12	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	5 078	16 258	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	5 801	4 131	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	1	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	972	1 300	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	3	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	11 851	21 693	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	11 851	21 720	-	-

Transakcje ze Skarbem Państwa oraz istotne transakcje z jednostkami powiązanymi ze Skarbem Państwa

Transakcje Banku ze Skarbem Państwa dotyczyły w większości operacji na skarbowych papierach wartościowych oraz usług bankowych. Transakcje te są zawierane i rozliczane na warunkach możliwych do uzyskania przez klientów niebędących stronami powiązanymi. Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25 (10 największych klientów po stronie aktywów, 10 największych klientów po stronie zobowiązań oraz 10 największych klientów z udzielonymi zobowiązaniami pozabilansowymi wraz wpływem tych transakcji na rachunek zysków i strat za I półrocze 2026 i rok 2025).

Istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązanymi

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT / PAPIERY WARTOŚCIOWE NA 30.06.2026	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI ZA I PÓŁROCZE 2026
Skarb Państwa	89 888	2 171
Klient 1	3 572	35
Klient 2	2 087	14
Klient 3	713	23
Klient 4	693	18
Klient 5	515	1
Klient 6	478	15
Klient 7	265	4
Klient 8	181	3
Klient 9	177	2
Klient 10	172	4
Razem	98 741	2 290

NAZWA JEDNOSTKI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW NA 30.06.2026	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK ZA I PÓŁROCZE 2026
Skarb Państwa	115	-6
Klient 1	3 797	-55
Klient 2	1 326	-12
Klient 3	1 260	-14
Klient 4	1 253	-15
Klient 5	1 215	-16
Klient 6	1 061	-13
Klient 7	1 039	-10
Klient 8	1 024	-19
Klient 9	979	-9
Klient 10	789	-7
Razem	13 858	-176

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE NA 30.06.2026	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I PÓŁROCZE 2026
Skarb Państwa	200	-
Klient 1	1 625	-
Klient 2	1 500	-
Klient 3	1 353	-
Klient 4	1 100	-
Klient 5	1 100	-
Klient 6	1 087	-
Klient 7	540	1
Klient 8	500	1
Klient 9	450	1
Klient 10	320	-
Razem	9 775	3

Istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązanymi

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT / PAPIERY WARTOŚCIOWE NA 31.12.2025	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI ZA ROK 2025
Skarb Państwa	76 048	3 200
Klient 1	8 094	861
Klient 2	3 567	89
Klient 3	731	25
Klient 4	714	59
Klient 5	618	10
Klient 6	517	7
Klient 7	412	45
Klient 8	278	13
Klient 9	262	16
Klient 10	176	4
Razem	91 417	4 329

NAZWA JEDNOSTKI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW NA 31.12.2025	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK ZA ROK 2025
Skarb Państwa	62	-20
Klient 1	2 989	-16
Klient 2	1 220	-37
Klient 3	1 217	-7
Klient 4	1 021	-19
Klient 5	972	-19
Klient 6	916	-7
Klient 7	846	-15
Klient 8	777	-3
Klient 9	756	-14
Klient 10	602	-4
Razem	11 378	-161

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE NA 31.12.2025	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI ZA ROK 2025
Skarb Państwa	200	-
Klient 1	2 150	-
Klient 2	1 500	1
Klient 3	1 354	-
Klient 4	1 047	-
Klient 5	731	3
Klient 6	545	3
Klient 7	354	1
Klient 8	348	-
Klient 9	246	-
Klient 10	226	-
Razem	8 701	8

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2026	I PÓŁROCZE 2025
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	7	6
Świadczenia długoterminowe (**)	3	1
Płatności na bazie akcji (***)	4	2
Razem	14	9
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	1	1
Razem	1	1

(*) Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenie zasadnicze, premie oraz inne świadczenia, których wypłata nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

(**) W pozycji "Świadczenia długoterminowe" ujęto rezerwy na odroczone wypłaty premii.

(***) Wartość płatności na bazie akcji stanowi część kosztów wynagrodzeń, ujętych zgodnie z MSSF 2 w okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat Banku, stanowiących rozliczenie w czasie wartości godziwej instrumentów przypadające na opcje na akcje oraz akcje, w tym akcje fantomowe, przyznane członkom Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

30. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

30.1. Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

W związku z ryzykiem:

- związanym z trwającym konfliktem zbrojnym na wschodzie Europy oraz w regionie Bliskiego Wschodu i ich potencjalnymi konsekwencjami dla sytuacji przedsiębiorstw i nastrojów konsumentów,
- utrzymywania się wysokiego poziomu stóp procentowych, które przekłada się na wysokie obciążenie niektórych grup klientów,
- wpływu na portfel kredytowy spowolnienia gospodarczego z ostatniego okresu, które było jednym z najmocniejszych od 15 lat pomijając okres COVID-19 na podstawie zarówno danych makroekonomicznych jak i badań koniunktury,

Bank identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za 2025 rok.

Wpływ konfliktu zbrojnego w regionie Bliskiego Wschodu na zarządzanie ryzykiem kredytowym

W związku z eskalacją konfliktu zbrojnego w regionie Bliskiego Wschodu Bank identyfikuje następujące zagrożenia w obszarze ryzyka kredytowego:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z regionu Bliskiego Wschodu, przy czym ekspozycja Banku w tym zakresie jest nieznaczająca i koncentruje się na podmiotach z Cypru oraz Turcji,
- ryzyko przełożenia się konfliktu na pogorszenie koniunktury gospodarczej i kredytowej dla reszty portfela (drogą oddziaływania wzrostu cen surowców, zaburzenie relacji gospodarczych, pogorszenie nastrojów konsumenckich, itp.).

Na dzień 30 czerwca 2026 roku bilansowa ekspozycja netto Banku wobec państw z regionu Bliskiego Wschodu wynosiła 283 mln złotych (co stanowi 0,16% całkowitej ekspozycji kredytowej Banku), a na dzień 31 grudnia 2025 roku – 286 mln złotych (co stanowi 0,17% całkowitej ekspozycji kredytowej Banku). W ocenie Banku w przypadku trwania konfliktu przez kolejne miesiące i utrwalenia wysokich cen surowców następujące branże będą szczególnie narażone na ryzyko: wytwarzanie odzieży obuwia i tekstyliów, przemysł drzewny i meblarski, przemysł metalowy, produkcja RTV/AGD, przemysł motoryzacyjny, uprawy polowe, ciepłownictwo i gospodarka wodno-ściekowa, budownictwo infrastrukturalne, handel hurtowy dobrami inwestycyjnymi oraz transport drogowy i lotniczy. Na dzień 30 czerwca 2026 roku bilansowa ekspozycja netto Banku wobec wymienionych branż wynosiła 6 091 mln złotych (co stanowi 3,40% całkowitej ekspozycji kredytowej Banku), a na dzień 31 grudnia 2025 roku – 5 205 mln złotych (co stanowi 3,09% całkowitej ekspozycji kredytowej Banku). Bank nie dokonał zmian w klasyfikacji należności ani procesie kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych w związku z konfliktem zbrojnym w regionie Bliskiego Wschodu w I półroczu 2026 roku. Bank będzie analizował na bieżąco rozwój dalszej sytuacji i podejmowała odpowiednie działania.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

Bank w I półroczu 2026 roku nie zmienił swojego podejścia do identyfikacji istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego będącego podstawą kwalifikacji ekspozycji do Koszyka 2 oraz podejścia w zakresie klasyfikacji do Koszyka 3.

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem 3 scenariuszy dla sytuacji makroekonomicznej:

- bazowego (z prawdopodobieństwem realizacji 60%),
- optymistycznego (z prawdopodobieństwem realizacji 5%),
- pesymistycznego (z prawdopodobieństwem realizacji 35%).

Zaprezentowane w tabelach 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 (zgodnie z MSSF 9).

30.06.2026	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-256	-1 016	610

31.12.2025	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-228	-944	586

Analiza wrażliwości oczekiwanych strat kredytowych ze względu na zmiany parametrów PD i RR/LGD

Tabele poniżej prezentują wyniki analizy wrażliwości ECL dla założonych zmian parametrów PD i RR/LGD przeprowadzonej osobno dla ekspozycji objętych analizą indywidualną i grupową. Dla ekspozycji objętych analizą grupową przedstawiono scenariusz wzrostu i spadku PD i stopy odzysku (RR=1-LGD), o 1% i 5% vs wartości wykorzystane do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej na dzień 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku. Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda odpisów na oczekiwane straty kredytowe w różnych scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów

30.06.2026 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	55,6
-5,0%	-83,2	186,9	n/d
-1,0%	-16,4	37,4	n/d
1,0%	19,0	-37,4	n/d
5,0%	71,7	-186,9	n/d

31.12.2025 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	50,0
-5,0%	-77,7	182,7	n/d
-1,0%	-15,6	36,5	n/d
1,0%	16,1	-36,5	n/d
5,0%	76,0	-182,7	n/d

Poniższe tabele przedstawiają poziom odpisów i wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w podziale na klasy aktywów finansowych oraz poziom odpisów i wartość nominalną udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

30.06.2026	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			Z UTRATĄ WARTOŚCI			
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	17 374	-	35	-	-	17 409
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-15	-	-	-	-	-15
Wartość bilansowa	17 359	-	35	-	-	17 394
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	158 055	18 582	3 830	2 920	1 002	184 389
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-751	-850	-2 298	-2 083	-291	-6 273
Wartość bilansowa	157 304	17 732	1 532	837	711	178 116
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	-	-	113	-	-	113
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-76	-	-	-76
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	113 446	135	-	-	60	113 641
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-79	-4	-	-	-46	-129
Wartość bilansowa	113 367	131	-	-	14	113 512
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	21 624	62	-	-	-	21 686
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-50	-2	-	-	-	-52
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych finansowych	66 628	4 956	240	27	3	71 854
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe	-150	-72	-47	-13	-1	-283
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	30 418	1 251	53	6	-	31 728
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-44	-25	-13	-5	-	-87

(*) Dotyczy należności od banków oraz Banku Centralnego prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych” i „Należności od banków”.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza ich wartości bilansowej.

31.12.2025	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	(LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	8 433	-	38	-	-	8 471
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-15	-	-	-	-	-15
Wartość bilansowa	8 418	-	38	-	-	8 456
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	147 274	17 484	3 542	2 897	1 062	172 259
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-689	-775	-2 082	-2 070	-119	-5 735
Wartość bilansowa	146 585	16 709	1 460	827	943	166 524
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	50	-	143	-	-	193
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-36	-	-	-36
Wartość bilansowa	50	-	107	-	-	157
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	104 498	60	-	-	56	104 614
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-77	-2	-	-	-39	-118
Wartość bilansowa	104 421	58	-	-	17	104 496
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	32 695	26	-	-	-	32 721
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-52	-1	-	-	-	-53
Wartość bilansowa	32 643	25	-	-	-	32 668
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych finansowych	60 786	5 821	163	26	2	66 798
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe	-144	-97	-36	-12	-1	-290
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	33 998	1 311	87	6	-	35 402
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-48	-35	-24	-6	-	-113

(*) Dotyczy należności od banków oraz Banku Centralnego prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych” i „Należności od banków”.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza ich wartości bilansowej.

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik w podziale na klasy aktywów finansowych.

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	8 433	-	38	-	-	8 471
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 562	-	-	-	-	10 562
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 620	-	-8	-	-	-1 628
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	5	-	-	4
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	17 374	-	35	-	-	17 409
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	15	-	-	-	-	15
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	1	-	-	-	-	1
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2	-	-	-	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8	-	-	-	-	-8
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	7	-	-	-	-	7
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	-	-	-	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	15	-	-	-	-	15

(*) Należności od Banku Centralnego obejmują rachunek bieżący i depozyty.

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA			
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO							
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	10 125	-	48	-	-	10 173	
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-	
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 568	-	-	-	-	1 568	
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 278	-	-9	-	-	-3 287	
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	18	-	-1	-	-	17	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	8 433	-	38	-	-	8 471	
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE							
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	10	-	-	-	-	10	
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	4	-	-	-	-	4	
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8	-	-	-	-	8	
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3	-	-	-	-	-3	
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-1	-	-	-	-	-1	
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-	
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-	
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-	-	-	-	1	
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	15	-	-	-	-	15	

(*) Należności od Banku Centralnego obejmują rachunek bieżący i depozyty.

OGÓŁEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				ANALIZA INDYWIDUALNA	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	147 274	17 484	3 542	2 897	1 062	172 259	50	143	193
Transfer do Koszyka 1	4 891	-4 873	-	-18	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 503	7 560	-	-57	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-382	-421	364	439	-	-	-43	43	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	43 826	-	-	-	39	43 865	43	-	43
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-30 569	-1 454	-117	-344	-128	-32 612	-50	-66	-116
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-118	-186	-6	-310	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-3	-	-	-	-	-3	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	147	-	35	3	185	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	521	139	159	154	32	1 005	-	-7	-7
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	158 055	18 582	3 830	2 920	1 002	184 389	-	113	113
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	689	775	2 082	2 070	119	5 735	-	36	36
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	-27	211	159	77	-26	394	28	11	39
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	175	-	-	-	5	180	28	-	28
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-68	-40	-1	-32	-6	-147	-	11	11
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-134	251	160	109	-25	361	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	170	-166	-	-4	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-56	80	-	-24	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-31	-56	17	70	-	-	-28	28	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-118	-186	-6	-310	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6	6	158	80	204	454	-	1	1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	751	850	2 298	2 083	291	6 273	-	76	76

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 273 mln złotych.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2026 roku wyniosła 76 mln złotych.

OGÓŁEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				ANALIZA INDYWIDUALNA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	133 681	18 369	2 570	3 053	955	158 628	297	-	297
Połączenia jednostek gospodarczych	12	31	45	37	14	139	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	6 419	-6 390	-	-29	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 172	10 296	-27	-97	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 154	-1 042	1 345	851	-	-	-183	183	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	57 657	-	-	-	342	57 999	97	-	97
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-39 115	-3 799	-359	-841	-505	-44 619	-161	-	-161
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-214	-489	-17	-720	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-8	-	-	-	-	-8	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	265	-	83	-2	346	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-46	-246	182	329	275	494	-	-40	-40
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	147 274	17 484	3 542	2 897	1 062	172 259	50	143	193
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	615	918	1 410	2 185	158	5 286	3	-	3
Połączenia jednostek gospodarczych	-	1	20	21	4	46	-	-	-
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	38	69	508	251	-202	664	19	15	34
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	476	-	-	-	39	515	20	-	20
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-111	-95	-64	-50	-42	-362	-1	-	-1
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-327	164	572	301	-199	511	-	15	15
Transfer do Koszyka 1	292	-286	-	-6	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-172	222	-4	-46	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-78	-133	80	131	-	-	-21	21	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-214	-489	-17	-720	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-6	-16	282	23	176	459	-1	-	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	689	775	2 082	2 070	119	5 735	-	36	36

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 602 mln złotych.

(**) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Łączna wartość niezdykontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2025 roku wyniosła 217 mln złotych.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				ANALIZA INDYWIDUALNA	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	70 404	9 619	3 516	1 155	864	85 558	50	143	193
Transfer do Koszyka 1	3 226	-3 219	-	-7	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 629	4 635	-	-6	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-304	-235	365	174	-	-	-43	43	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	31 195	-	-	-	14	31 209	43	-	43
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-21 284	-668	-117	-116	-88	-22 273	-50	-66	-116
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-116	-81	-4	-201	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-3	-	-	-	-	-3	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	451	291	157	79	10	988	-	-7	-7
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	79 056	10 423	3 805	1 198	796	95 278	-	113	113
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	511	323	2 054	860	175	3 923	-	36	36
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	55	118	162	10	-9	336	28	11	39
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	132	-	-	-	5	137	28	-	28
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-47	-15	-1	-11	-5	-79	-	11	11
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-30	133	163	21	-9	278	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	71	-70	-	-1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-39	41	-	-2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-27	-14	18	23	-	-	-28	28	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-116	-81	-4	-201	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5	7	156	69	188	425	-	1	1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	576	405	2 274	878	350	4 483	-	76	76

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				ANALIZA INDYWIDUALNA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	62 363	9 181	2 524	1 177	777	76 022	297	-	297
Połączenia jednostek gospodarczych	9	22	45	-	10	86	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	3 756	-3 744	-	-12	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 241	7 280	-27	-12	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-879	-749	1 345	283	-	-	-183	183	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	38 337	-	-	-	285	38 622	97	-	97
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-25 743	-2 287	-343	-267	-438	-29 078	-161	-	-161
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-207	-210	-11	-428	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-7	-	-	-	-	-7	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-191	-84	179	196	241	341	-	-40	-40
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	70 404	9 619	3 516	1 155	864	85 558	50	143	193
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	434	336	1 380	890	180	3 220	3	-	3
Połączenia jednostek gospodarczych	-	-	20	-	3	23	-	-	-
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	130	55	511	100	-160	636	18	14	32
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	314	-	-	-	31	345	19	-	19
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-81	-51	-61	-13	-35	-241	-1	-	-1
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-103	106	572	113	-156	532	-	14	14
Transfer do Koszyka 1	118	-118	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-118	127	-5	-4	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-48	-69	80	37	-	-	-21	21	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-207	-210	-11	-428	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5	-8	275	47	163	472	-	1	1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	511	323	2 054	860	175	3 923	-	36	36

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	61 455	6 130	5	846	162	68 598
Transfer do Koszyka 1	1 320	-1 313	-	-7	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 472	1 505	-	-33	-	-
Transfer do Koszyka 3	-17	-75	-2	94	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 031	-	-	-	19	6 050
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-5 167	-416	-	-84	-20	-5 687
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-48	-2	-50
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	145	-	34	3	182
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	37	-135	1	39	11	-47
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	62 187	5 841	4	841	173	69 046
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	48	227	7	522	-39	765
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	-58	22	-2	29	-9	-18
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2	-	-	-	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3	-7	-	-11	-1	-22
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-57	29	-2	40	-8	2
Transfer do Koszyka 1	55	-53	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	12	-	-12	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-8	-1	10	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-48	-2	-50
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	35	7	42
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	44	200	4	534	-43	739

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	58 490	7 549	8	801	135	66 983
Połączenia jednostek gospodarczych	2	7	-	21	1	31
Transfer do Koszyka 1	2 347	-2 339	-	-8	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 857	1 917	-	-60	-	-
Transfer do Koszyka 3	-103	-151	-	254	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 610	-	-	-	47	10 657
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8 010	-939	-	-158	-31	-9 138
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-4	-143	-6	-153
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	265	-	80	1	346
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-23	-179	1	59	15	-127
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	61 455	6 130	5	846	162	68 598
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	52	353	6	465	-18	858
Połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	12	-	12
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-123	-8	-	102	-18	-47
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	33	-	-	-	4	37
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3	-16	-	-16	-4	-39
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-153	8	-	118	-18	-45
Transfer do Koszyka 1	127	-125	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1	28	-	-27	-	-
Transfer do Koszyka 3	-8	-17	-	25	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-4	-143	-6	-153
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-4	5	90	3	95
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	48	227	7	522	-39	765

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	13 581	1 656	21	896	35	16 189
Transfer do Koszyka 1	289	-285	-	-4	-	-
Transfer do Koszyka 2	-847	866	-	-19	-	-
Transfer do Koszyka 3	-60	-111	-	171	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 703	-	-	-	6	5 709
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-4 054	-375	-	-143	-19	-4 591
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-57	-	-58
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-4	-12	1	37	11	33
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	14 608	1 739	21	881	33	17 282
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	127	224	21	688	-17	1 043
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	-11	43	-	38	-8	62
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	40	-	-	-	-	40
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-18	-18	-	-9	-	-45
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-33	61	-	47	-8	67
Transfer do Koszyka 1	31	-29	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-17	27	-	-10	-	-
Transfer do Koszyka 3	-3	-34	-	37	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-57	-	-58
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-1	1	-24	9	-15
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	127	230	21	670	-16	1 032

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	11 733	1 547	21	1 075	43	14 419
Połączenia jednostek gospodarczych	1	2	-	16	3	22
Transfer do Koszyka 1	313	-304	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 069	1 094	-	-25	-	-
Transfer do Koszyka 3	-172	-142	-	314	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 748	-	-	-	11	7 759
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-5 144	-558	-	-415	-36	-6 153
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3	-136	-	-139
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	171	17	3	76	14	281
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	13 581	1 656	21	896	35	16 189
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	127	227	19	833	-3	1 203
Połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	10	1	11
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	30	22	-	49	-25	76
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	128	-	-	-	2	130
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-26	-28	-	-21	-3	-78
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-72	50	-	70	-24	24
Transfer do Koszyka 1	46	-43	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-54	68	-	-14	-	-
Transfer do Koszyka 3	-21	-47	-	68	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3	-136	-	-139
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-3	5	-119	10	-108
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	127	224	21	688	-17	1 043

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZÉZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	104 498	60	-	56	104 614	32 695	26	32 721
Transfer do Koszyka 1	3	-3	-	-	-	8	-8	-
Transfer do Koszyka 2	-133	133	-	-	-	-63	63	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	33 018	-	-	-	33 018	208 107	-	208 107
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-24 685	-55	-	-6	-24 746	-219 203	-19	-219 222
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	745	-	-	10	755	80	-	80
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	113 446	135	-	60	113 641	21 624	62	21 686
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	77	2	-	39	118	52	1	53
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	6	-2	-	-	4	1	-1	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5	-	-	-	5	13	-	13
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2	-2	-	-	-4	-1	-1	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	3	-	-	-	3	-11	-	-11
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4	4	-	-	-	-2	2	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	7	7	-1	-	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	79	4	-	46	129	50	2	52

(*) Dotyczy dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Papiery wartościowe” i „Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

(**) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej papierów wartościowych.

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	114 916	141	-	64	115 121	19 614	14	19 628
Połączenia jednostek gospodarczych	30	-	-	-	30	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	99	-99	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-25	25	-	-	-	-20	20	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	121 130	-	-	-	121 130	510 352	-	510 352
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-131 092	-7	-	-12	-131 111	-497 674	-8	-497 682
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-560	-	-	4	-556	423	-	423
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	104 498	60	-	56	104 614	32 695	26	32 721
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	70	4	-	43	117	43	1	44
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	8	-3	-	-	5	9	-	9
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	22	-	-	-	22	26	-	26
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-16	-	-	-	-16	-9	-	-9
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	2	-3	-	-	-1	-8	-	-8
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1	1	-	-	-	-1	1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-4	-4	1	-1	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	77	2	-	39	118	52	1	53

(*) Dotyczy dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Papiery wartościowe” i „Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

(**) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej papierów wartościowych.

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów oraz wartości nominalnej udzielonych zobowiązań pozabilansowych

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH FINANSOWYCH						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2026	60 786	5 821	163	26	2	66 798
Transfer do Koszyka 1	2 636	-2 634	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 907	2 908	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-87	-18	95	10	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	16 875	-	-	-	1	16 876
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-4 353	-221	-1	-2	-	-4 577
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych finansowych	-6 482	-918	-19	-4	-	-7 423
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	160	18	2	-	-	180
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2026	66 628	4 956	240	27	3	71 854
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 1.01.2026	144	97	36	12	1	290
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	-3	-18	10	1	-	-10
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	52	-	-	-	-	52
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe finansowe	-5	-4	-6	-1	-	-16
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-50	-14	16	2	-	-46
Transfer do Koszyka 1	21	-20	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12	13	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-	1	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-	-	2	-	3
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 30.06.2026	150	72	47	13	1	283
WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GWARANCYJNYCH						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2026	33 998	1 311	87	6	-	35 402
Transfer do Koszyka 1	557	-557	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-812	812	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-2	-1	4	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	9 609	-	-	-	-	9 609
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-11 818	-207	-29	-4	-	-12 058
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	-1 232	-112	-4	-	-	-1 348
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	117	6	-	-	-	123
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2026	30 418	1 251	53	6	-	31 728
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2026	47	36	24	6	-	113
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9)	-7	-4	-11	-3	-	-25
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	14	-	-	-	-	14
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-7	-6	-11	-3	-	-27
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-14	2	-	-	-	-12
Transfer do Koszyka 1	11	-11	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7	7	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-1	-	1	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-2	-	1	-	-1
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 30.06.2026	44	25	13	5	-	87

	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH FINANSOWYCH						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2025	62 077	3 826	249	28	5	66 185
Transfer do Koszyka 1	1 884	-1 881	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 872	5 024	-151	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-136	-26	151	11	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	15 364	-	-	-	-	15 364
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-8 804	-1 110	-60	-6	-2	-9 982
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych finansowych	-4 564	-3	-26	-3	-1	-4 597
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-163	-9	-	-	-	-172
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2025	60 786	5 821	163	26	2	66 798
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 1.01.2025	118	88	138	15	3	362
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	12	-37	-48	-	-1	-74
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	89	-	-	-	-	89
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe finansowe	-12	-19	-37	-2	-1	-71
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-65	-18	-11	2	-	-92
Transfer do Koszyka 1	51	-50	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-33	97	-64	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-3	-3	6	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	2	4	-2	-1	2
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 31.12.2025	144	97	36	12	1	290
WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GWARANCYJNYCH						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2025	30 495	974	224	4	4	31 701
Transfer do Koszyka 1	483	-483	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-942	993	-51	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-7	-24	28	3	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	18 321	-	-	-	-	18 321
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-15 271	-165	-110	-1	-4	-15 551
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	981	18	-4	-	-	995
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-62	-2	-	-	-	-64
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2025	33 998	1 311	87	6	-	35 402
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2025	42	30	81	3	1	157
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	7	-11	-31	-	-1	-36
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	36	-	-	-	-	36
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-13	-4	-35	-1	-1	-54
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-16	-7	4	1	-	-18
Transfer do Koszyka 1	13	-13	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12	32	-20	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-1	-	3	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-1	-6	-	-	-8
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 31.12.2025	47	36	24	6	-	113

30.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Przyjęta polityka rachunkowości oraz postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Polityka rachunkowości nie uległa zmianie w stosunku do 31 grudnia 2025 roku i jest opisana w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Do dnia 30 czerwca 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 6,9 tysięcy indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 2 416 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2025 roku liczba spraw wynosiła 8,3 tysięcy, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 2 898 mln złotych). Główną przyczyną sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli kursowej Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2026 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Bankowi zapadło 864 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 370 wyroków mających charakter prawomocny oraz 26 korzystnych wyroków sądowych, w tym 7 mających charakter prawomocny (w 2025 roku: 2 347 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 611 wyroków mających charakter prawomocny oraz 42 korzystne wyroki sądowe, w tym 3 mające charakter prawomocny).

Program ugód

Bank kontynuuje program ugód pozasądowych dotyczący kredytobiorców, którzy na dzień 31 marca 2023 roku posiadali aktywną umowę kredytu mieszkaniowego denominowanego do waluty CHF lub będących w sporze sądowym z Bankiem.

W ramach ugody wyznaczane jest nowe saldo zadłużenia, wyrażone w PLN i obliczone jako kwota kredytu wypłacona przez Bank, pomniejszona o wszystkie spłaty dokonane przez kredytobiorcę do momentu zawarcia ugody. Wynikowa kwota powiększana jest o kontraktowe odsetki naliczone według stałej stopy procentowej wynoszącej nie więcej niż 2% w skali roku. Jeżeli nowe saldo zadłużenia okaże się ujemne (czyli wystąpi nadpłata), Bank dokonuje zwrotu nadpłaconej kwoty na rzecz kredytobiorcy. Ewentualna pozostała po zawarciu ugody kwota zadłużenia oprocentowana jest według stałej stopy procentowej 2% w skali roku przez pierwsze 60 miesięcy, a w późniejszym okresie zgodnie z aktualną ofertą Banku.

Do 30 czerwca 2026 roku Bank zawarł łącznie 12,5 tysiąca ugód w ramach dotychczasowej edycji programu. Bank analizuje odzew ze strony klientów i odpowiednio odzwierciedla ich efekt przy kalkulacji poziomu rezerwy na ryzyko prawne.

Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF - założenia i metodyka wyliczeń

Wyliczenie rezerwy przeprowadzone przez Bank na dzień 30 czerwca 2026 roku opierało się na oszacowaniu oczekiwanej straty Banku wynikającej z możliwej materializacji ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF. Przeprowadzony przez Bank szacunek obejmuje poniższe kluczowe elementy:

- 1) prognoza spraw spornych
Całość prognozy przyszłych pozwów dotyczy kredytów denominowanych, aktywnych lub całkowicie spłaconych w ciągu ostatnich 10 lat.
Bank szacuje, iż łącznie, tj. licząc pozwy, które zostały i zostaną wniesione przez kredytobiorców przeciwko Bankowi, około 65% (bez zmian względem stanu na koniec 2025 roku) z łącznej udzielonej kwoty takich kredytów, wynoszącej 1,1 mld CHF, może być objęte sporem (w tym około 85% dla umów aktywnych względem około 90% na koniec 2025 roku i około 50% dla umów spłaconych – bez zmian względem stanu na koniec 2025 roku).
- 2) oczekiwane skutki finansowe sporów sądowych
Bank przyjmuje, że w razie uznania przez sąd zapisów umownych za abuzywne, rozstrzygnięciem sporu sądowego będzie unieważnienie umowy kredytowej.
Ponadto, rozpoznawane są dodatkowe koszty związane z rozstrzygnięciem sporu sądowego, naliczane dla całego portfela objętego kalkulacją rezerwy: odsetki ustawowe za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego. Przyjęte kwoty odsetek ustawowych uwzględniają oczekiwany czas trwania sporu (szacowany na podstawie danych o zakończonych postępowaniach) oraz stosowanie zarzutu potrącenia (skutkujące prospektywnym pomniejszeniem podstawy naliczania odsetek).
- 3) uwzględnienie programu ugód
Bank szacuje skłonność kredytobiorców do zawarcia ugody. W przypadku jej akceptacji nie oczekuje się już pozwu na danej umowie, co jest odzwierciedlone w prognozie przyszłych pozwów. W przeciwnym przypadku prawdopodobieństwo oraz rozkład rozstrzygnięć sporu sądowego są takie same jak opisano w pkt. 1)-2).

Wyznaczany przez Bank poziom wpływu ryzyka prawnego wymaga każdorazowo przyjęcia przez Bank eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

Kolejne orzeczenia oraz możliwe rozwiązania sektorowe, które będą się pojawiać na rynku polskim w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF, mogą mieć wpływ na kwotę rezerwy ustaloną przez Bank i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z wyżej wymienioną niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – wyniki i alokacja

Na dzień 30 czerwca 2026 roku poziom skumulowanych kosztów ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF oszacowany przez Bank wynosił 2 050 mln złotych i zmniejszył się o 330 mln złotych względem poziomu na dzień 31 grudnia 2025 roku. Główną przyczyną zmiany poziomu skumulowanych kosztów ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF było rozliczanie umów kredytowych w wyniku zawieranych ugód oraz wykonywania wyroków sądowych (spadek rezerw, bez istotnego wpływu na wynik finansowy).

Podsumowanie ujęcia rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiają poniższe tabele.

30.06.2026	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	798	628	170
Rezerwy		1 422	
Razem		2 050	

31.12.2025	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	984	816	168
Rezerwy		1 564	
Razem		2 380	

Zmiany w okresie skumulowanych kosztów ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF przedstawiają poniższe tabele.

I PÓŁROCZE 2026	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	816	1 564	2 380
Aktualizacja	-39	128	89
Wykorzystanie (rozliczenie pozwów i zawartych ugód)	-168	-277	-445
Różnice kursowe	19	7	26
Stan na koniec okresu	628	1 422	2 050

2025	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	1 050	1 135	2 185
Aktualizacja	-9	658	649
Połączenia jednostek gospodarczych	122	165	287
Wykorzystanie (rozliczenie pozwów i zawartych ugód)	-349	-394	-743
Różnice kursowe	2	-	2
Stan na koniec okresu	816	1 564	2 380

Analiza wrażliwości

Bank przeprowadził analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń uwzględnionych w szacowaniu ryzyka prawnego portfela kredytów walutowych w CHF, gdzie zmiana poziomu poszczególnych parametrów miałaby następujący wpływ na poziom skumulowanych kosztów związanych z tym ryzykiem.

Wpływ na poziom rezerwy w przypadku zmiany założeń (przy innych elementach wyliczenia niezmiennych)

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2026	WPŁYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2025
Prognoza wolumenu pozwów na portfel aktywnym	+1 p.p.	13	16
	-1 p.p.	-13	-16
Prognoza wolumenu pozwów na portfel spłaconym	+1 p.p.	14	16
	-1 p.p.	-14	-16
Prawdopodobieństwo zawarcia ugody	+1 p.p.	-2	-2
	-1 p.p.	2	2
Średnia długość trwania sporu	+1 miesiąc	1	6
	-1 miesiąc	-1	-7

30.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2026	I PÓŁROCZE 2026		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	0,05	0,01	0,1	0,5
ryzyko stopy procentowej	4,2	1,6	3,5	6,7
Portfel handlowy	4,1	2,6	4,6	7,7

	31.12.2025	2025		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	0,02	0,01	0,1	1,2
ryzyko stopy procentowej	5,0	2,0	4,8	7,6
Portfel handlowy	5,9	2,6	5,5	8,8

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość NII (dochód odsetkowy netto, z ang. „Net Interest Income”) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE (ekonomiczna wartość kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy uwzględniający profil ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku.

MIARY RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ W KSIĘDZE BANKOWEJ	30.06.2026	31.12.2025
Wrażliwość NII (*) (procent funduszy Tier 1)	0,27%	-0,28%
Wrażliwość EVE (**) (procent funduszy własnych Tier1)	-6,01%	-4,08%

(*) wrażliwość NII w powyższej tabeli uwzględnia zmianę wyceny elementów bilansu ujmowanych w rachunku zysków i strat lub bezpośrednio w kapitałach własnych – zgodnie z wymogami EBA dot. IRRBB.

(**) wrażliwość EVE w powyższej tabeli uwzględnia wpływ profilu przeszacowań funduszy własnych.

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Kształtowanie się ryzyka walutowego Banku w ujęciu miary Value at Risk i pozycji walutowej przedstawiają poniższe tabele.

Value at Risk

WALUTA	30.06.2026	31.12.2025
Waluty razem (*)	1	1

(*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi łączną ekspozycję Banku na ryzyko walutowe. Wartość miary VaR jest wyznaczana taką samą metodą jak dla ryzyka rynkowego w księdze handlowej, tzn. metodą symulacji historycznej na podstawie 2-letniej historii obserwacji dynamiki czynników ryzyka rynkowego, przy 99-procentowym poziomie ufności, co odzwierciedla poziom jednostniowej straty, która może zostać przekroczona z prawdopodobieństwem nie większym niż 1%. Metoda symulacji historycznej domyślnie uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami.

Pozycja walutowa

30.06.2026	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	47 109	43 363	23 001	26 784	-37
USD	9 015	12 752	11 449	7 655	57
CHF	253	1 005	1 604	752	100
Pozostałe waluty	1 220	1 716	2 946	2 450	-
RAZEM	57 597	58 836	39 000	37 641	120

31.12.2025	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	45 063	40 758	16 013	20 247	71
USD	8 306	12 410	10 267	6 154	9
CHF	255	1 053	1 303	477	28
Pozostałe waluty	1 091	2 033	2 197	1 251	4
RAZEM	54 715	56 254	29 780	28 129	112

Wpływ konfliktu zbrojnego w regionie Bliskiego Wschodu na zarządzanie ryzykiem rynkowym

W zakresie ryzyka rynkowego ograniczenia transportu towarów w rejonie Zatoki Perskiej skutkują istotną zmiennością cen surowców energetycznych, które kanałem pośrednim mogą istotnie przełożyć się na spowolnienie gospodarcze oraz zjawiska inflacyjne. W efekcie w II kwartale 2026 roku obserwowano bardzo duże zmiany rentowności skarbowych papierów wartościowych i stóp IRS, co okresowo skutkowało ograniczoną płynnością rynków finansowych związanych ze stopą procentową w PLN.

W tych warunkach wyniki działalności handlowej Banku były bardziej zmienne, ale dzięki kompleksowemu systemowi limitów pozostawały pod kontrolą.

30.4. Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje bezpieczna i stabilna, a miary płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Wpływ konfliktu zbrojnego w regionie Bliskiego Wschodu na zarządzanie ryzykiem płynności

Wpływ konfliktu w obszarze ryzyka płynności był jak dotychczas bardzo ograniczony. Limity płynności, zarówno wewnętrzne, jak i regulacyjne, Banku oraz Grupy nie zostały przekroczone. Miary płynności utrzymywały się znacznie powyżej przyjętych limitów. Podobnie monitoring płynnościowych wskaźników Planu Naprawy oraz wskaźników wczesnego ostrzegania płynnościowego nie wykazywały zagrożeń. Bank analizuje również szereg miar pomocniczych w ocenie sytuacji płynnościowej, takich jak np. dynamika i kierunki przepływów środków, zmiany wypłat gotówkowych, dynamika zerwań depozytów – one również potwierdzały brak występowania istotnych napięć w tym obszarze. Wobec wzrostu rynkowych stóp procentowych w konsekwencji zawirowań rynkowych odnotowano umiarkowany spadek wartości rynkowej portfela papierów wartościowych stanowiących zapas płynności. Poza tym Bank nie identyfikuje bezpośredniego wpływu konfliktu na sytuację płynnościową.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2026	31.12.2025
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	213%	226%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	167%	172%

(*) Wartości wyznaczono zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r., z późn. zm. oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., z późn. zm.

Urealniona luka płynności

30.06.2026	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	123 095	7 376	37 871	108 602	76 912	353 856
Pasywa bilansowe	22 074	15 085	40 330	43 765	200 218	321 472
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 848	-4 983	1 606	4 371	5 737	-117
Luka okresowa	94 173	-12 692	-853	69 208	-117 569	32 267
Luka skumulowana		81 481	80 628	14 9836	32 267	

31.12.2025	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	118 072	6 487	35 468	93 981	83 850	337 858
Pasywa bilansowe	19 304	13 328	37 939	38 447	193 985	303 003
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-8 880	-4 367	2 983	6 803	3 347	-114
Luka okresowa	89 888	-11 208	512	62 337	-106 788	34 741
Luka skumulowana		78 680	79 192	141 529	34 741	

30.5. Ryzyko operacyjne

W I półroczu 2026 roku Bank dokonał zmiany metody szacowania kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka operacyjnego, tj. metoda AMA została zastąpiona przeskalowaną metodą wskaźnika biznesowego, wykorzystywaną do wyznaczania kapitału regulacyjnego w Filarze I.

30.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku
Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Zestawienie aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej w podziale na poziomy hierarchii wyceny do wartości godziwej

30.06.2026	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	12 781	11 358	7 177	31 316
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 423	1 082	219	2 724
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 379	-	4 379
Banki	-	1 582	-	1 582
Klienci	-	2 797	-	2 797
Instrumenty zabezpieczające	-	1 104	-	1 104
Banki	-	382	-	382
Klienci	-	722	-	722
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 994	4 793	5 574	20 361
Instrumenty kapitałowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	442	442
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	275	275
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 364	-	-	1 364
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	113	113
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	554	554
Zobowiązania:	823	4 817	-	5 640
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	823	-	-	823
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 502	-	4 502
Banki	-	1 614	-	1 614
Klienci	-	2 888	-	2 888
Instrumenty zabezpieczające	-	315	-	315
Banki	-	103	-	103
Klienci	-	212	-	212

31.12.2025	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	11 670	25 458	7 393	44 521
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 968	2 168	25	4 161
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	5 016	-	5 016
Banki	-	1 905	-	1 905
Klienci	-	3 111	-	3 111
Instrumenty zabezpieczające	-	1 233	-	1 233
Banki	-	269	-	269
Klienci	-	964	-	964
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 701	17 041	5 978	32 720
Instrumenty kapitałowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	463	463
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	269	269
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1	-	-	1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	193	193
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	465	465
Zobowiązania:	891	5 805	-	6 696
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	891	-	-	891
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	5 124	-	5 124
Banki	-	1 857	-	1 857
Klienci	-	3 267	-	3 267
Instrumenty zabezpieczające	-	681	-	681
Banki	-	125	-	125
Klienci	-	556	-	556

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

I PÓŁROCZE 2026	PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	25	-	193	465	269	5 978	463	-
Zwiększenia	1 014	-	7	116	6	1 667	17	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	1	-	-	-	-	698	-	-
Transakcje zawarte w 2026 roku	-	-	7	99	-	-	-	-
Udzielenie	850	-	-	-	-	849	-	-
Zakup	159	-	-	-	-	-	17	-
Przychód z instrumentów finansowych	4	-	-	17	6	120	-	-
ujęty w rachunku zysków i strat	4	-	-	17	6	120	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-820	-	-87	-27	-	-2 071	-38	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-8	-	-	-	-	-949	-	-
Rozliczenie / wykup	-3	-	-54	-27	-	-155	-	-
Sprzedaż	-809	-	-	-	-	-942	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-33	-	-	-25	-38	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-33	-	-	-	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-25	-38	-
Stan na koniec okresu	219	-	113	554	275	5 574	442	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	-37	16	-	5	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-37	16	-	4	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	4	17	-	-	-	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-41	-	-	4	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-1	-	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-	-	-	1	-	-

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

2025	PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	58	1	297	360	272	5 186	322	-
Zwiększenia	1 860	1	30	172	-	3 273	141	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	-	-	-	-	-	36	-	-
Transakcje zawarte w 2025 roku.	-	-	17	172	-	-	-	-
Udzielenie	35	-	-	-	-	2 567	-	-
Zakup	1 823	-	-	-	-	599	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2	1	13	-	-	71	141	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2	1	13	-	-	6	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	65	141	-
Zmniejszenia	-1 893	-2	-134	-67	-3	-2 481	-	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-54	-	-	-	-	-524	-	-
Rozliczenie / wykup	-	-2	-95	-31	-	-247	-	-
Sprzedaż	-1 839	-	-	-	-	-1 710	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-39	-36	-3	-	-	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-36	-3	-	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-39	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	25	-	193	465	269	5 978	463	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	-48	-37	-	23	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-8	-37	-	-11	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	-	1	-	-	-	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-8	-	-	-11	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-38	-	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-40	-	-	34	-	-

Przeniesienie instrumentów między poziomami hierarchii wartości godziwej następuje na podstawie zmian w dostępności kwotowań z aktywnego rynku wg stanu na koniec okresów sprawozdawczych.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje korporacyjne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych oraz obligacje korporacyjne i municypalne, dla których szacowane parametry kredytowe miały nieistotny wpływ na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny.

Analiza wrażliwości

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku jest następujący:

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2026	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 30.06.2026	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	5 793	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	49	-56
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	554	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	29	-27
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	113	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	nII+50 p.b. / -50 p.b.	-	-

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2026	PARAMETR	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 30.06.2026	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	275	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	1	-1
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	343	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	51	-39

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2025	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 31.12.2025	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	6 003	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	59	-69
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	465	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	24	-22
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	193	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	-	-

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2025	PARAMETR	ZAKRES ZMIAN CZYNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 31.12.2025	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	269	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	1	-1
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	368	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	51	-41

Instrumenty finansowe niewyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Zestawienie aktywów i zobowiązań niewycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w podziale na poziomy hierarchii wyceny do wartości godziwej.

30.06.2026	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	21 395	21 334	4 462	16 630	242
Należności od banków	461	463	-	71	392
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	178 116	179 210	-	3 879	175 331
Należności od przedsiębiorstw	93 559	94 681	-	3 810	90 871
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	68 307	67 675	-	-	67 675
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	16 250	16 854	-	69	16 785
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	113 512	114 229	68391	39 891	5 947
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Aktywa razem	313 484	315 236	72 853	60 471	181 912
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	4 292	4 295	-	1 613	2 682
Zobowiązania wobec klientów	285 237	284 973	-	1 774	283 199
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 853	12 764	-	12 764	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	4 951	4 950	-	4 950	-
Zobowiązania razem	307 333	306 982	-	21 101	285 881

31.12.2025	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	12 031	12 002	4 581	7 368	53
Należności od banków	1 006	1 014	-	67	947
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	166 524	165 802	-	4 913	160 889
Należności od przedsiębiorstw	83 547	84 836	-	4 846	79 990
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	67 831	65 429	-	-	65 429
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	15 146	15 537	-	67	15 470
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	103 417	104 294	63 571	37 075	3 648
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 079	1 088	1 088	-	-
Aktywa razem	284 057	284 200	69 240	49 423	165 537
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	1 913	2 035	-	799	1 236
Zobowiązania wobec klientów	269 923	269 749	-	1 525	268 224
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 006	9 964	-	9 964	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	5 642	5 644	-	5 644	-
Zobowiązania razem	287 484	287 392	-	17 932	269 460

31. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej

	STAN NA 1 STYCZNIA 2026 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM (M.IN.: ODSETKI NALICZONE, DYSKONTO, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 czerwca 2026 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 006	3 189	-600	258	12 853
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	5 642	-	-750	59	4 951
Kredyty otrzymane	157	-	-20	3	140
Zobowiązania z tytułu leasingu	831	-	-72	139	898
Razem	16 636	3 189	-1 442	459	18 842

	STAN NA 1 STYCZNIA 2025 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM (M.IN.: ODSETKI NALICZONE, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 CZERWCA 2025 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 542	2 110	-750	58	7 960
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych (*)	2 782	750	-	11	3 543
Kredyty otrzymane	334	-	-29	-15	290
Zobowiązania z tytułu leasingu	695	-	-38	109	766
Razem	10 353	2 860	-817	163	12 559

(*) W dniu 4 kwietnia 2025 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,75 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 23 kwietnia 2025 roku - na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

32. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 9.8 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku.

29.07.2026 Data	Cezary Stypułkowski imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis
29.07.2026 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis
29.07.2026 Data	Łukasz Januszewski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis
29.07.2026 Data	Michał Panowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis
29.07.2026 Data	Robert Sochacki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis
29.07.2026 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis
29.07.2026 Data	Dagmara Wojnar imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis
29.07.2026 Data	Marcin Zygmanski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym Podpis