

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za I półrocze
2026 roku**



I. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
II. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
IV. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
VI. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	9
1. Informacje ogólne.....	9
2. Skład Grupy.....	9
3. Oświadczenie o zgodności.....	10
4. Istotne zasady rachunkowości.....	13
5. Zastosowanie szacunków i założeń	16
6. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	18
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	23
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	24
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	26
10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.....	26
11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	27
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	27
13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	27
14. Podatek dochodowy.....	28
15. Zysk netto przypadający na jedną akcję	29
16. Dywidendy.....	30
17. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	30
18. Należności od banków	30
19. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	31
20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	32
21. Papiery wartościowe	33
22. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	35
23. Wartości niematerialne	36
24. Rzeczowe aktywa trwałe	36
25. Zobowiązania wobec innych banków.....	37
26. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37
27. Zobowiązania wobec klientów	37
28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	37
29. Rezerwy	38
30. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne.....	38
31. Transakcje z jednostkami powiązanymi	40
32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa.....	46
32.1. Ryzyko kredytowe	46
32.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	66
32.3. Ryzyko rynkowe	68
32.4. Ryzyko płynności.....	69
32.5. Ryzyko operacyjne.....	70
32.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	70
33. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	76
34. Zdarzenia po dacie bilansu.....	76

I. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2026 OKRES OD 01.04.2026 DO 30.06.2026	I PÓŁROCZE 2026 OKRES OD 01.01.2026 DO 30.06.2026	II KWARTAŁ 2025 OKRES OD 01.04.2025 DO 30.06.2025	I PÓŁROCZE 2025 OKRES OD 01.01.2025 DO 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	7	4 376	8 846	4 912	9 820
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		4 169	8 436	4 690	9 373
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek</i>		207	410	222	447
Koszty z tytułu odsetek	7	-1 074	-2 232	-1 466	-2 960
Wynik z tytułu odsetek		3 302	6 614	3 446	6 860
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	1 063	2 144	998	1 941
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-231	-483	-233	-444
Wynik z tytułu prowizji i opłat		832	1 661	765	1 497
Przychody z tytułu dywidend		35	36	33	33
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	261	262	90	176
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10	23	26	38	45
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	11	-248	-437	-231	-384
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	32.2	-66	-89	-309	-358
Pozostałe przychody operacyjne	12	19	70	24	80
Pozostałe koszty operacyjne	12	-52	-128	-144	-190
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	13	-1 700	-3 763	-1 617	-3 469
Udział w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych		5	7	-2	-4
ZYSK BRUTTO		2 411	4 259	2 093	4 286
Podatek dochodowy	14	-894	-1 509	-491	-998
ZYSK NETTO		1 517	2 750	1 602	3 288
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 516	2 748	1 601	3 286
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		1	2	1	2
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	15	5,78	10,47	6,10	12,52
rozwodniony za okres	15	5,78	10,47	6,10	12,52

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Śródroczne skrócone skonsolidowane 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	1 517	2 750	1 602	3 288
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):	188	35	100	187
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	199	49	130	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	25	79
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-1	-1	-4	-4
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	529	-25	388	779
Całkowite dochody razem	2 046	2 725	1 990	4 067
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	2 045	2 723	1 989	4 065
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	1	2	1	2

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2026	31.12.2025
AKTYWA			
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	17	21 210	12 016
Należności od banków	18	380	501
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	19	4 369	5 001
Instrumenty zabezpieczające		1 104	1 233
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	20	196 582	188 868
Papiery wartościowe	21	134 158	134 738
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	22	1 364	1 080
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		7	21
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		158	152
Wartości niematerialne	23	2 547	2 560
Rzeczowe aktywa trwałe	24	2 299	2 224
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 429	1 427
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	1
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	1 429	1 426
Inne aktywa		2 182	2 412
AKTYWA RAZEM		367 789	352 233
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	25	7 899	5 748
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	823	891
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	19	4 501	5 124
Zobowiązania wobec klientów	27	284 801	269 552
Instrumenty zabezpieczające		315	681
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	28	22 889	20 265
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		4 951	5 642
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		216	461
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		197	440
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	19	21
Rezerwy	29	2 481	2 634
Pozostałe zobowiązania		6 020	5 873
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		334 896	316 871
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262	262
Pozostałe kapitały i inne składniki całkowitych dochodów		28 204	26 547
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 415	8 539
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		32 881	35 348
Udziały niedające kontroli		12	14
KAPITAŁY RAZEM		32 893	35 362
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		367 789	352 233

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW RAZEM	POZOSTAŁE KAPITAŁY				INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZO M BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
			PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 1.01.2026	262	26 547	9 137	1 983	14 562	361	504	8 539	35 348	14	35 362
Całkowite dochody razem	-	-25	-	-	-	-	-25	2 748	2 723	2	2 725
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-25	-	-	-	-	-25	-	-25	-	-25
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	2 748	2 748	2	2 750
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 682	-	-	1 679	3	-	-6 871	-5 189	-4	-5 193
Wyplata dywidendy (Nota 16)	-	-	-	-	-	-	-	-5 189	-5 189	-4	-5 193
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 682	-	-	1 679	3	-	-1 682	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1	-	-1
Kapitał własny na 30.06.2026	262	28 204	9 137	1 983	16 241	364	479	4 415	32 881	12	32 893

	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY I INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW RAZEM	POZOSTAŁE KAPITAŁY				INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZO M BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
			PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 1.01.2025	262	23 731	9 137	1 983	12 995	360	-744	7 908	31 901	13	31 914
Całkowite dochody razem	-	779	-	-	-	-	779	3 286	4 065	2	4 067
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	779	-	-	-	-	779	-	779	-	779
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	3 286	3 286	2	3 288
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 564	-	-	1 563	1	-	-6 383	-4 819	-3	-4 822
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-4 819	-4 819	-3	-4 822
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 564	-	-	1 563	1	-	-1 564	-	-	-
Pozostałe	-	2	-	-	3	-	-1	-1	1	-	1
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	1	-	-1	-	-	-	-
Pozostałe	-	2	-	-	2	-	-	-1	1	-	1
Kapitał własny na 30.06.2025	262	26 076	9 137	1 983	14 561	361	34	4 810	31 148	12	31 160

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Śródroczne skrócone skonsolidowane 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		4 259	4 286
Korekty:			
Amortyzacja	13	396	372
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-7	4
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-54	-72
Wynik z tytułu odsetek	7	-6 614	-6 860
Przychody z tytułu dywidend		-36	-33
Zmiana stanu:			
Należności od banków		117	-432
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		633	13
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-7 627	-6 202
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		3 554	2 934
Pozostałych aktywów		500	1 686
Zobowiązań wobec banków		2 469	603
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-68	-349
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-623	26
Zobowiązań wobec klientów		15 394	5 523
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		310	-179
Zobowiązań podporządkowanych		59	11
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-	-1
Rezerw		-153	336
Pozostałych zobowiązań		-453	-46
Odsetki otrzymane		8 637	9 718
Odsetki zapłacone		-2 321	-3 148
Podatek dochodowy zapłacony		-1 755	-2 219
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		16 617	5 971
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		236 904	360 893
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		22 037	88 115
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		214 777	272 707
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	24	54	38
Dywidendy otrzymane		36	33
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-240 323	-358 843
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		-33 235	-83 494
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-206 713	-275 087
Nabycie wartości niematerialnych		-133	-113
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	24	-242	-149
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-3 419	2 050

	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		17 533	16 518
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	33	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	33	17 533	15 768
Emisja obligacji podporządkowanych	33	-	750
Wydatki z działalności finansowej		-21 537	-20 876
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	33	-304	-360
Wykup dłużnych papierów wartościowych	33	-15 216	-15 654
Wykup zobowiązań podporządkowanych	33	-750	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-5 193	-4 822
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	33	-74	-40
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-4 004	-4 358
Przepływy pieniężne netto razem		9 194	3 663
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		75	-114
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		9 194	3 663
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na początek okresu		12 016	14 269
Środki koniec okresu	17	21 210	17 932

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 9 do 76 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 Giełdzie 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 Grupa prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym Grupy 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.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

2. Skład Grupy

W skład Grupy wchodzi Bank Pekao S.A. jako jednostka dominująca oraz następujące spółki zależne

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITAŁE / W GŁOSACH	
			30.06.2026	31.12.2025
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
PeUF Sp. z o.o.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Inwestycje Dłużne Sp. z o.o.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao CoNext Sp. z o.o. (d. Pekao Direct Sp. z o.o.) (*)	Warszawa	Body leasing	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji) (**)	Warszawa	Działalność deweloperska	-	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	100,00

(*) Od 29 kwietnia 2026 roku spółka Pekao Direct sp. z o.o. działa pod nową nazwą – Pekao CoNext sp. z o.o.

(**) W dniu 28 maja 2026 roku spółka Pekao Property S.A. (w likwidacji) została wykreślona z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2026	31.12.2025
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt (*)	Warszawa	Działalność inwestycyjna	33,13	38,72

(*) Bank wywiera znaczący wpływ na PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt poprzez zawarte umowy o współpracy, w tym w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Fundusz.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej 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 ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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.

3.1. 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 WPLYWU
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 umowie powiązanych instrumentów. W przypadku niektórych transakcji wystawca może nadać priorytet płatnościom, korzystając z wielu umowie powiązanych instrumentów, które powodują koncentrację ryzyka kredytowego (tzw. „transze”). Zmiany wyjaśniają między innymi, że kluczowym elementem odróżniającym umowie 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. Grupa nie skorzystała 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.

3.2. 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 Grupę.

3.3. 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 ujawniania, 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 Grupy.
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 Grupy.
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.	Grupa 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.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

3.4. 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.

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

4. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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 Grupę 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Ponadto zgodnie z MSR 34 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku Grupa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa 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 Grupy.

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 3.2 oraz Nota 3.3).

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2026 roku Grupa dokonała 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) oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

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

Grupa podjęła 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, Grupa 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 Grupa faktycznie zabezpiecza, oraz wielkości instrumentu zabezpieczającego, który Grupa 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, Grupa 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 Grupa 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 Grupy z tytułu samego przejścia na MSSF 9.

Grupa 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”.

Grupa 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 Grupa 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)

Grupa, 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 Grupa wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej generowane przez stałokuponowe dłużne papiery wartościowe denominowane w PLN i EUR. Grupa 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 Grupa wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej wynikające z emitowanych przez Grupę obligacji o stałej stopie procentowej denominowanych w PLN i EUR.

Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupę 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.

Grupa 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 zająścia 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)

Grupa, 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 Grupa 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 Grupa wykorzystuje swapy walutowe (FX-Swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko walutowe generowane przez portfele kredytów denominowanych w EUR, obligacji emitowanych przez Grupę denominowanych w EUR oraz depozytów terminowych denominowanych w EUR i USD.

W związku z przejściem na MSSF 9, w dniu 1 kwietnia 2026 roku Grupa rozwiązała 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025, Grupa dokonała 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 Grupy 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 Skonsolidowanego 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	5 517	6	5 523
Pozostałe zobowiązania	-40	-6	-46

5. Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 Grupę 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, Grupa 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 (progów) dotyczących identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Więcej informacji w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w Nocie 32.1.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

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

W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa 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 Grupa 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 Grupa dokonała 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 Grupa 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 Grupę 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 32.2.

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 Grupa dokonała oszacowania zmiany oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytów konsumenckich i ujęła efekt tych szacunków w rachunku zysków i strat (szczegóły w Nocie 7).

Przeprowadzony przez Grupę szacunek wymagał przyjęcia założeń w oparciu o profesjonalny osąd, w szczególności w zakresie oczekiwanych prawdopodobieństw pomniejszych 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 Grupy.

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. Grupa 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 32.6.

6. Informacje dotyczące segmentów działalności

Prezentacja informacji według segmentów działalności oparta jest o stosowany model zarządczy, służący do przygotowywania sprawozdań dla Zarządu Banku, w którym głównym kryterium podziału sprawozdawczości Grupy na segmenty jest klasyfikacja klienta w zależności od jego profilu i modelu obsługi.

Model zarządczy w obszarze budżetowania i monitorowania wyników segmentów obejmuje wszystkie składowe rachunku zysków i strat do poziomu zysku brutto, który jest główną miarą do oceny działalności segmentów przez Zarząd Banku. Oznacza to, że poszczególnym segmentom przypisane są zarówno dochody uzyskane w ramach działalności tego segmentu, jak również koszty operacyjne związane z tą działalnością (zarówno koszty bezpośrednie, jak i koszty alokowane, zgodnie z przyjętym modelem alokacji), a także pozostałe składowe rachunku zysków i strat. Stosowany przez Bank model alokacji kosztów polega na rozliczeniu usług wzajemnych między segmentami biznesowymi oraz alokacji kosztów wsparcia biznesu i kosztów zarządu na podstawie ustalonych kluczy. Koszty alokowane są ujęte w poszczególnych segmentach biznesowych w kategorii „Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)”.

Grupa rozlicza transakcje między segmentami w taki sposób, jakby dotyczyły one podmiotów niepowiązanych, przy zastosowaniu bieżących cen rynkowych. Przepływy środków pomiędzy segmentami Banku zajmującymi się obsługą klientów detalicznych, klientów bankowości prywatnej, bankowością korporacyjną i inwestycyjną a obszarem Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe, wyceniane są w oparciu o ceny rynkowe dla danej waluty oraz termin wymagalności/zapadalności z uwzględnieniem marż płynnościowych.

Segmenty działalności

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną i Prywatną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych i firm mikro o obrotach rocznych do 2 mln euro, prowadzących księgowość uproszczoną oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Bankowość Przedsiębiorstw - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi małych i średnich firm o rocznych obrotach do 500 mln zł w przypadku przedsiębiorstw i 700 mln zł w przypadku grup kapitałowych oraz firm mikro, prowadzących pełną księgowość,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe - obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Sprawozdawczość według segmentów działalności za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2026 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 440	1 153	441	1 342	4 376
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-338	-408	-117	-211	-1 074
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 102	745	324	1 131	3 302
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 729	720	381	-2 830	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-1 079	-874	-314	2 267	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	650	-154	67	-563	-
Wynik z tytułu odsetek	1 752	591	391	568	3 302
Wynik z tytułu prowizji i opłat (Nota 8)	406	228	209	-11	832
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-5	-111	22	380	286
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	2 153	708	622	937	4 420
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-346	-114	-85	-339	-884
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-622	-108	-151	289	-592
Koszty z działalności operacyjnej	-968	-222	-236	-50	-1 476
Zysk operacyjny brutto	1 185	486	386	887	2 944
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-44	-38	-183	17	-248
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-66	-	-	-	-66
Zysk operacyjny netto	1 075	448	203	904	2 630
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-36	-29	-14	79	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-99	-83	-38	-4	-224
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-	3	-	2	5
Zysk brutto	940	339	151	981	2 411
Podatek dochodowy					-894
Zysk netto					1 517
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 516
Przypadający na udziały niedające kontroli					1
Aktywa alokowane	97 984	99 361	36 323	131 342	365 010
Aktywa niealokowane					2 779
Aktywa ogółem					367 789
Zobowiązania alokowane	179 990	82 403	46 780	25 539	334 712
Zobowiązania niealokowane					184
Zobowiązania ogółem					334 896

Sprawozdawczość według segmentów działalności za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	3 039	2 278	865	2 664	8 846
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-767	-812	-224	-429	-2 232
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 272	1 466	641	2 235	6 614
Przychody odsetkowe wewnętrzne	3 452	1 401	763	-5 616	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 178	-1 722	-620	4 520	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 274	-321	143	-1 096	-
Wynik z tytułu odsetek	3 546	1 145	784	1 139	6 614
Wynik z tytułu prowizji i opłat (Nota 8)	815	452	414	-20	1 661
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-45	208	42	61	266
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	4 316	1 805	1 240	1 180	8 541
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-671	-224	-169	-645	-1 709
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 237	-233	-307	583	-1 194
Koszty z działalności operacyjnej	-1 908	-457	-476	-62	-2 903
Zysk operacyjny brutto	2 408	1 348	764	1 118	5 638
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-53	-89	-300	5	-437
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-89	-	-	-	-89
Zysk operacyjny netto	2 266	1 259	464	1 123	5 112
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-75	-57	-27	-258	-417
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-197	-162	-74	-10	-443
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-	3	-	4	7
Zysk brutto	1 994	1 043	363	859	4 259
Podatek dochodowy					-1 509
Zysk netto					2 750
Przypadający na akcjonariuszy Banku					2 748
Przypadający na udziały niedające kontroli					2
Aktywa alokowane	97 984	99 361	36 323	131 342	365 010
Aktywa niealokowane					2 779
Aktywa ogółem					367 789
Zobowiązania alokowane	179 990	82 403	46 780	25 539	334 712
Zobowiązania niealokowane					184
Zobowiązania ogółem					334 896

Sprawozdawczość według segmentów działalności za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2025 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 833	1 291	499	1 289	4 912
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-623	-541	-131	-171	-1 466
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 210	750	368	1 118	3 446
Przychody odsetkowe wewnętrzne	2 147	892	466	-3 505	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-1 306	-984	-378	2 668	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	841	-92	88	-837	-
Wynik z tytułu odsetek	2 051	658	456	281	3 446
Wynik z tytułu prowizji i opłat (Nota 8)	371	204	195	-5	765
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-103	110	23	11	41
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	2 319	972	674	287	4 252
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-347	-107	-82	-304	-840
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-582	-79	-128	253	-536
Koszty z działalności operacyjnej	-929	-186	-210	-51	-1 376
Zysk operacyjny brutto	1 390	786	464	236	2 876
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-22	-15	-219	25	-231
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-309	-	-	-	-309
Zysk operacyjny netto	1 059	771	245	261	2 336
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-35	-25	-12	46	-26
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-95	-71	-33	-16	-215
Udział w stratach jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-2	-2
Zysk brutto	929	675	200	289	2 093
Podatek dochodowy					-491
Zysk netto					1 602
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 601
Przypadający na udziały niedające kontroli					1
Aktywa alokowane	92 767	90 578	31 524	122 269	337 138
Aktywa niealokowane					2 496
Aktywa ogółem					339 634
Zobowiązania alokowane	172 577	75 668	39 258	20 785	308 288
Zobowiązania niealokowane					186
Zobowiązania ogółem					308 474

Sprawozdawczość według segmentów działalności za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	3 656	2 579	991	2 594	9 820
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 259	-1 098	-268	-335	-2 960
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 397	1 481	723	2 259	6 860
Przychody odsetkowe wewnętrzne	4 256	1 781	975	-7 012	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 620	-1 968	-758	5 346	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 636	-187	217	-1 666	-
Wynik z tytułu odsetek	4 033	1 294	940	593	6 860
Wynik z tytułu prowizji i opłat (Nota 8)	751	396	372	-22	1 497
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-120	215	43	6	144
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	4 664	1 905	1 355	577	8 501
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-696	-211	-162	-563	-1 632
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 154	-179	-256	516	-1 073
Koszty z działalności operacyjnej	-1 850	-390	-418	-47	-2 705
Zysk operacyjny brutto	2 814	1 515	937	530	5 796
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-47	-84	-245	-8	-384
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-358	-	-	-	-358
Zysk operacyjny netto	2 409	1 431	692	522	5 054
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-71	-49	-24	-189	-333
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-188	-138	-65	-40	-431
Udział w stratach jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-4	-4
Zysk brutto	2 150	1 244	603	289	4 286
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-998
Zysk netto	-	-	-	-	3 288
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	3 286
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	2
Aktywa alokowane	92 767	90 578	31 524	122 269	337 138
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	2 496
Aktywa ogółem	-	-	-	-	339 634
Zobowiązania alokowane	172 577	75 668	39 258	20 785	308 288
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	186
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	308 474

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Wynik z tytułu odsetek	3 302	6 614	3 446	6 860
Wynik z tytułu prowizji i opłat	832	1 661	765	1 497
Przychody z tytułu dywidend	35	36	33	33
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	261	262	90	176
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	23	26	38	45
Pozostałe przychody operacyjne	19	70	24	80
Pozostałe koszty operacyjne	-52	-128	-144	-190
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	4 420	8 541	4 252	8 501

7. 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	113	222	157	319
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 568	5 259	2 964	5 877
wyceniane według zamortyzowanego kosztu (**)	2 556	5 236	2 950	5 852
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3	6	5	9
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	9	17	9	16
Należności z tytułu leasingu finansowego	185	366	201	408
Dłużne papiery wartościowe	1 415	2 811	1 462	2 951
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 171	2 315	1 193	2 332
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	231	469	257	596
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	13	27	12	23
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	95	188	128	265
Razem (*)	4 376	8 846	4 912	9 820

(*) 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 5).

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 (**)	3 935	7 961	4 428	8 768
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	234	475	262	605
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	207	410	222	447
Razem (*)	4 376	8 846	4 912	9 820

(*) 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 5).

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Depozyty klientów	-694	-1 472	-1 076	-2 171
Depozyty innych banków	-10	-26	-17	-33
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-49	-93	-57	-99
Kredyty i pożyczki	-25	-50	-48	-102
Leasing	-7	-13	-7	-14
Dłużne papiery wartościowe	-289	-578	-261	-541
Razem (*)	-1 074	-2 232	-1 466	-2 960

(*) 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).

8. 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	135	260	128	240
Marża na transakcjach walutowych z klientami	197	384	191	367
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	197	399	172	331
Operacje papierami wartościowymi	58	123	69	122
Działalność powiernicza	30	57	23	44
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	24	47	14	39
Pozostałe	32	67	29	58
Razem	1 063	2 144	998	1 941

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	-14	-27	-12	-23
Usługi pośrednictwa	-26	-48	-21	-33
Działalność powiernicza	-11	-21	-9	-16
Obsługa rachunków bankowych	-2	-4	-2	-4
Pozostałe	-17	-34	-16	-31
Razem	-231	-483	-233	-444

Poniższe tabele prezentują przychody z tytułu opłat i prowizji według głównych linii biznesowych.

II KWARTAŁ 2026	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	80	32	51	4	167
Karty płatnicze	109	98	16	-	223
Marża na transakcjach walutowych z klientami	72	44	81	-	197
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	182	14	1	-	197
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	16	71	1	-	88
Pozostałe	19	7	4	2	32
Kredyty i pożyczki	6	67	62	-	135
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-	13	11	-	24
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	484	346	227	6	1 063
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-78	-118	-18	-17	-231
Wynik z tytułu prowizji i opłat	406	228	209	-11	832

I PÓŁROCZE 2026	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	165	68	103	6	342
Karty płatnicze	244	190	30	1	465
Marża na transakcjach walutowych z klientami	139	86	158	1	384
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	367	30	2	-	399
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	44	134	2	-	180
Pozostałe	38	13	14	2	67
Kredyty i pożyczki	18	127	115	-	260
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-	26	21	-	47
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	1 015	674	445	10	2 144
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-200	-222	-31	-30	-483
Wynik z tytułu prowizji i opłat	815	452	414	-20	1 661

II KWARTAŁ 2025	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	71	28	45	-	144
Karty płatnicze	133	80	14	1	228
Marża na transakcjach walutowych z klientami	67	48	75	1	191
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	158	13	1	-	172
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	24	65	3	-	92
Pozostałe	17	6	6	-	29
Kredyty i pożyczki	7	57	63	1	128
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-	5	9	-	14
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	477	302	216	3	998
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-106	-98	-21	-8	-233
Wynik z tytułu prowizji i opłat	371	204	195	-5	765

I PÓŁROCZE 2025	BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	147	59	95	2	303
Karty płatnicze	257	152	27	1	437
Marża na transakcjach walutowych z klientami	133	89	144	1	367
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	306	23	2	-	331
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	44	119	3	-	166
Pozostałe	33	14	11	-	58
Kredyty i pożyczki	21	107	111	1	240
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-	21	18	-	39
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	941	584	411	5	1 941
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-190	-188	-39	-27	-444
Wynik z tytułu prowizji i opłat	751	396	372	-22	1 497

9. 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	26	97	66	128
Wynik z instrumentów pochodnych	156	148	13	7
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	36	17	16	36
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	8	7	-	-
Razem	261	262	90	176

10. 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	37	45
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	30	41	44	54

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-7	-15	-6	-9
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	-7	-15	-6	-9

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

11. 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	-5	-1	-3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-209	-384	-213	-368
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	-7	-6	-1	-4
Należności z tytułu leasingu finansowego	-15	-28	-13	-26
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	26	29	-1	37
Razem	-248	-437	-231	-384

(*) W roku 2026 Grupa dokonała 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.

12. 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	3	29	1	24
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6	12	6	12
Przychody netto z leasingu operacyjnego	-	-	1	2
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	6	9	4	8
Przychody uboczne	3	14	3	9
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	-	-	1	3
Pozostałe	1	6	8	22
Razem	19	70	24	80

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	-4	-37	-93	-93
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-7	-12	-7	-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	-5	-15	-	-2
Pozostałe	-17	-26	-20	-31
Razem	-52	-128	-144	-190

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

13. 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:	-739	-1 423	-706	-1 365
koszty składek z tytułu Pracowniczych Programów Kapitałowych	-9	-15	-9	-14
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-138	-273	-128	-255
narzucone na wynagrodzenia	-115	-228	-108	-215
Koszty płatności na bazie akcji	-7	-13	-6	-12
Razem	-884	-1 709	-840	-1 632

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Koszty rzeczowe, w tym:	-382	-730	-338	-630
koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-153	-301	-130	-250
koszty utrzymania i obsługi nieruchomości	-62	-121	-57	-120
koszty reklamy i marketingu	-66	-95	-56	-82
koszty usług doradztwa i udostępniania informacji	-38	-81	-37	-70
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-224	-443	-215	-431
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny:	-	-417	-26	-333
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-417	-	-281
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-26	-52
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-41	-	-43
Pozostałe podatki i opłaty	-12	-27	-13	-28
Razem	-618	-1 658	-592	-1 465

Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Rzeczowe aktywa trwałe	-97	-195	-88	-176
Wartości niematerialne	-101	-201	-97	-196
Razem	-198	-396	-185	-372

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 700	-3 763	-1 617	-3 469
---	---------------	---------------	---------------	---------------

14. Podatek dochodowy

Uzgodnienie pomiędzy podatkiem obliczonym jako iloczyn wyniku finansowego brutto i obowiązującej stawki podatkowej a rzeczywistym obciążeniem podatkowym wykazany w skonsolidowanym 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. dla banków obowiązywała stawka 19%. Dla pozostałych jednostek Grupy, nieposiadających statusu banku, obowiązująca stawka podatku dochodowego w 2026 roku pozostaje na poziomie 19% oraz 9%.

Poniższa nota prezentuje rozbięcie składników obciążenia wyniku finansowego brutto

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Wynik finansowy brutto	2 411	4 259	2 093	4 286
Obciążenie podatkowe według zastosowanej stawki podatkowej obowiązującej w danym okresie sprawozdawczym	707	1 246	398	814
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-18	-24	-10	-16
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	102	337	145	262
składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	125	5	63
podatek od niektórych instytucji finansowych	67	133	41	82
rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecyjnych w CHF	5	22	53	59
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	6	14	20	24
pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	24	43	26	34
Ulgi podatkowe nieujęte w rachunku zysków i strat	-17	-35	-5	-8
Wpływ estymowanej średniorocznej efektywnej stawki podatkowej	148	-20	-38	-48
Pozostałe	-28	5	1	-6
Efektywne obciążenie zysku brutto podatkiem dochodowym	894	1 509	491	998
Efektywna stopa podatkowa	37,08%	35,43%	23,46%	23,29%

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat oraz w 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	-690	-1 514	-618	-1 056
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	1	-1	-8
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-2	-2	-1	-1
Bieżący podatek dochodowy	-692	-1 515	-620	-1 065
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-202	6	129	67
Odroczony podatek dochodowy	-202	6	129	67
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-894	-1 509	-491	-998
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
Podatek bieżący dochodowy				
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych całkowitych dochodach:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-103	6	-62	-121
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-57	-16	-24	-43
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-160	-10	-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	-161	-1	-90	-181
Razem obciążenie	-1 055	-1 510	-581	-1 179

15. 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	1 516	2 748	1 601	3 286
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)	5,78	10,47	6,10	12,52

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 Grupie nie występują instrumenty rozwadniające.

	II KWARTAŁ 2026	I PÓŁROCZE 2026	II KWARTAŁ 2025	I PÓŁROCZE 2025
Zysk netto	1 516	2 748	1 601	3 286
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)	5,78	10,47	6,10	12,52

16. 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.

17. 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	2 255	1 035
Wartość bilansowa brutto	21 219	12 020
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-9	-4
Wartość bilansowa	21 210	12 016

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%).

18. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2026	31.12.2025
Lokaty międzybankowe	145	95
Kredyty i pożyczki	235	242
Pozostałe	-	164
Wartość bilansowa brutto	380	501
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-
Wartość bilansowa	380	501

19. 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)	3 402	3 591
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 kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	-	-
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	20	19
swapy	385	329
Razem	4 369	4 501

31.12.2025	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	4 064	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 kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	-	-
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	9	9
swapy	499	463
Razem	5 001	5 124

20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2026				RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES WYNIK	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	
Kredyty na nieruchomości (***)	90 558	-	3	-	90 561
Kredyty w rachunku bieżącym	18 177	-	-	-	18 177
Kredyty operacyjne	14 082	88	-	-	14 170
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 z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	13 651	13 651
Należności faktoringowe	9 656	-	-	-	9 656
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 766	-	550	-	5 316
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 566	-	-	-	3 566
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	189 175	113	554	13 651	203 493
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-6 658	-	-	-253	-6 911
Wartość bilansowa	182 517	113	554	13 398	196 582

(*) 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 32.2.

	31.12.2025				RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES WYNIK	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	
Kredyty na nieruchomości (***) (****)	88 043	-	3	-	88 046
Kredyty w rachunku bieżącym	16 847	-	-	-	16 847
Kredyty operacyjne (****)	14 074	111	-	-	14 185
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 z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	12 921	12 921
Należności faktoringowe	9 398	-	-	-	9 398
Pozostałe kredyty i pożyczki	3 547	-	460	-	4 007
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 715	-	-	-	4 715
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	181 695	143	465	12 921	195 224
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-6 131	-	-	-225	-6 356
Wartość bilansowa	175 564	143	465	12 696	188 868

(*) 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 32.2.

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2026				RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ WYNIK	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	
Należności od przedsiębiorstw	96 624	113	4	13 651	110 392
Należności od ludności (***)	89 734	-	550	-	90 284
Należności od jednostek budżetowych	2 817	-	-	-	2 817
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	189 175	113	554	13 651	203 493
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-6 658	-	-	-253	-6 911
Wartość bilansowa	182 517	113	554	13 398	196 582

(*) 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 32.2.

	31.12.2025				RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO O KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ WYNIK	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	
Należności od przedsiębiorstw	91 655	143	5	12 921	104 724
Należności od ludności (***)	88 078	-	460	-	88 538
Należności od jednostek budżetowych	1 962	-	-	-	1 962
Wartość bilansowa brutto/Wartość godziwa (*)	181 695	143	465	12 921	195 224
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (**)	-6 131	-	-	-225	-6 356
Wartość bilansowa	175 564	143	465	12 696	188 868

(*) 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 32.2.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego są przedstawione w Nocie 32.1.

21. Papiery wartościowe

	30.06.2026	31.12.2025
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 663	2 447
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	114 249	104 126
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 503	27 426
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	26	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	134 158	134 738

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 (*)	94	216
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	20	49
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	-
Wartość bilansowa	1 663	2 447

(*) 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	78 114	74 089
bony skarbowe	1 877	3 822
obligacje skarbowe (*)	76 237	70 267
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	5 019	38
Papiery wartościowe emitowane przez banki (**)	18 228	17 136
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	7 658	7 612
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	5 360	5 369
Wartość bilansowa brutto	114 379	104 244
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-130	-118
Wartość bilansowa	114 249	104 126

(*) 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	11 203	11 271
bony skarbowe	1 347	1 438
obligacje skarbowe (**)	9 856	9 833
pozostałe	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	11 994
Papiery wartościowe emitowane przez banki (**)	1 074	304
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	3 164	2 668
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 063	1 189
Wartość bilansowa	17 503	27 426
utrata wartości aktywów (*)	-27	-21

(*) 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
Jednostki uczestnictwa	10	-
Wartość bilansowa	26	7

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

	30.06.2026	31.12.2025
Akcje i udziały	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

22. 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, Grupa 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	641	656	524
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 177	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	31	31	22
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	2 046	2 039	1 667
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	645	656	524
Kredyt lombardowy i techniczny otrzymany od Narodowego Banku Polskiego	Obligacje	6 158	6 662	-
Inne kredyty	Obligacje	37	37	28
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 850	1 843	1 475
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych 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	-

23. Wartości niematerialne

	30.06.2026	31.12.2025
Wartości niematerialne	1 798	1 811
koszty prac rozwojowych	520	478
patenty i licencje	580	634
Inne	82	88
nakłady na wartości niematerialne	616	611
Wartość firmy	749	749
Razem	2 547	2 560

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2026	31.12.2025
Środki trwałe	1 937	1 838
grunty i budynki	1 136	1 071
maszyny i urządzenia	446	405
środki transportu	193	193
inne	162	169
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	362	386
Razem	2 299	2 224

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 242 mln złotych (w roku 2025 wyniosła 576 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 jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 85 mln złotych (na 31 grudnia 2025 roku – 44 mln złotych).

25. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2026	31.12.2025
Rachunki bieżące	2 473	893
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 677	863
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 749	3 992
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-
Razem	7 899	5 748

26. 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

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw	97 935	91 512
środki na rachunkach bieżących	70 134	68 051
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	27 801	23 461
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	24 235	21 853
środki na rachunkach bieżących	20 954	20 007
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 281	1 846
Zobowiązania wobec ludności	160 163	155 098
środki na rachunkach bieżących	121 200	115 159
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	38 963	39 939
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 468	1 089
Razem	284 801	269 552

28. 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	21 222	18 790
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 667	1 475
Razem	22 889	20 265

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

29. 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	1 928	319	350	37	2 634
Utworzenie/aktualizacja rezerw	167	17	174	-	358
Wykorzystanie rezerw	-305	-9	-	-3	-317
Rozwiązanie rezerw	-2	-	-203	-	-205
Różnice kursowe	7	-	2	-	9
Inne zmiany	-	2	-	-	2
Stan na koniec okresu	1 795	329	323	34	2 481
Krótkoterminowe	1	44	30	7	82
Długoterminowe	1 794	285	293	27	2 399

(*) 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 32.2).

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

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	1 461	314	477	58	2 310
Utworzenie/aktualizacja rezerw	893	37	332	16	1 278
Wykorzystanie rezerw	-424	-31	-	-13	-468
Rozwiązanie rezerw	-2	-	-455	-24	-481
Różnice kursowe	-	-	-4	-	-4
Inne zmiany	-	-1	-	-	-1
Stan na koniec okresu	1 928	319	350	37	2 634
Krótkoterminowe	-	44	32	10	86
Długoterminowe	1 928	275	318	27	2 548

(*) 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 32.2).

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

30. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

Sprawy sądowe

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

- z powództwa zarządcy masy sanacyjnej spółki akcyjnej – powództwo o ustalenie, że bezzskuteczne 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 zasądający od Banku kwotę 3,4 mln złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo. Wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelację 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 wypływu 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 wypływu 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 wypływu 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 Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosi 1 795 mln złotych, z czego 1 422 mln złotych dotyczy rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF (na 31 grudnia 2025 roku 1 928 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 32.2.

Postępowania sądowe przeciwko Grupie 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 215 spraw zakończyło się prawomocnie, z czego w 175 postępowaniach zapadły orzeczenia korzystne dla Grupy, a w 40 niekorzystne. Grupa kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Grupy.

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 (rezerwa w kwocie 98,2 mln złotych na dzień 31 grudnia 2025 roku).

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 (rezerwa w kwocie 48,6 mln złotych na dzień 31 grudnia 2025 roku). 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 i Pekao Banku Hipotecznego S.A. w zakresie zawieszenia spłaty kredytu (tzw. wakacji kredytowych) za niedozwolone, nałożył 119 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 Grupa ujęła w księgach rezerwę w kwocie 119 milionów złotych (rezerwa w kwocie 119 mln złotych na dzień 31 grudnia 2025 roku).

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	73 123	65 098
Gwarancyjne	12 424	13 666
Razem	85 547	78 764

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

	30.06.2026	31.12.2025
Finansowe	2 054	338
Gwarancyjne	41 665	38 530
Razem	43 719	38 868

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

31. 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 powiązany 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 podmiotami powiązanymi

Transakcje 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	8	228	1	44
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	129	-	3	14	618	3	1
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	72	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-	6	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-	-	-	5	-	-
Razem	131	-	4	22	929	4	45

Transakcje 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	-	-	17	560	1	40
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	94	-	-	12	630	1	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	48	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	1	-	-	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	3	-	-
Razem	96	-	-	29	1 243	2	40

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 POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-3	29	-	1	-4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	3	-3	37	-	-	-10
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-	-	-1
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	3	-6	66	-	1	-15

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	52	-	1	-10
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	5	-7	68	-	1	-22
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-1	1	-	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-	-	-1
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	4	-14	121	-	2	-33

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami 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	-6	27	-	1	-6
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-9	24	-	-	-14
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-1	-15	51	-	1	-20

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami 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	-11	52	-	1	-10
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-15	46	-	1	-24
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-1	-26	99	-	2	-34

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne 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	-	741 (*)
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	19	12	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	3	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	22	30	-	741

(*) Gwarancja zabezpieczająca spłatę kredytu udzielonego jednej ze Spółek zależnych Banku.

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne 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	-	729 (*)
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	19	12	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	3	-	-
PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	22	30	-	729

(*) Gwarancja zabezpieczająca spłatę kredytu udzielonego jednej ze Spółek zależnych Banku.

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

Transakcje Grupy 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	90 439	2 181
Klient 1	3 582	35
Klient 2	2 087	14
Klient 3	751	24
Klient 4	713	23
Klient 5	515	1
Klient 6	478	16
Klient 7	265	4
Klient 8	232	4
Klient 9	207	7
Klient 10	181	3
Razem	99 450	2 312

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	3 823	-
Klient 2	2 992	-
Klient 3	1 500	-
Klient 4	1 353	-
Klient 5	1 100	-
Klient 6	1 100	-
Klient 7	540	1
Klient 8	500	1
Klient 9	450	1
Klient 10	320	-
Razem	13 878	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	76 518	3 224
Klient 1	8 222	867
Klient 2	3 577	89
Klient 3	1 197	72
Klient 4	714	59
Klient 5	619	14
Klient 6	517	7
Klient 7	412	45
Klient 8	280	13
Klient 9	262	16
Klient 10	235	9
Razem	92 553	4 415

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	-40
Klient 8	777	-3
Klient 9	756	-14
Klient 10	602	-4
Razem	11 378	-186

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE NA 31.12.2025	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI ZA ROK 2025
Skarb Państwa	200	-
Klient 1	4 313	-
Klient 2	2 526	-
Klient 3	1 500	1
Klient 4	1 354	-
Klient 5	731	3
Klient 6	545	3
Klient 7	354	1
Klient 8	348	-
Klient 9	246	-
Klient 10	226	-
Razem	12 343	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.

32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

32.1. Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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,

Grupa identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej 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 Grupa identyfikuje następujące zagrożenia w obszarze ryzyka kredytowego:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z regionu Bliskiego Wschodu, przy czym ekspozycja Grupy 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 Grupy wobec państw z regionu Bliskiego Wschodu wynosiła 287 mln złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji kredytowej Grupy), a na dzień 31 grudnia 2025 roku – 286 mln złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji kredytowej Grupy). W ocenie Grupy w przypadku trwania konfliktu przez kolejne miesiące i utrwalenia wysokich cen surowców następujące branże będą szczególnie narażone na ryzyko: wytwarzanie odzieży obuwniczej 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 Grupy wobec wymienionych branż wynosiła 11 654 mln złotych (co stanowi 5,94% całkowitej ekspozycji kredytowej Grupy), a na dzień 31 grudnia 2025 roku – 10 405 mln złotych (co stanowi 5,49% całkowitej ekspozycji kredytowej Grupy). Należy odnotować, że ponad 40% ekspozycji na branże narażone na ryzyko to należności leasingowe zabezpieczone co do zasady płynnymi aktywami co ogranicza ryzyko generowane przez tą część portfela. Grupa nie dokonała zmian w klasyfikacji należności ani procesie kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych w związku z konfliktem zbrojnym w regionie Bliskiego Wschodu w I półroczu 2026 roku. Grupa będzie analizowała na bieżąco rozwój dalszej sytuacji i podejmowała odpowiednie działania.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

Grupa w I półroczu 2026 roku nie zmieniła 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

Grupa 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 MSSF9).

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
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	17 103	-	34	-	-	17 137
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-9	-	-	-	-	-9
Wartość bilansowa	17 094	-	34	-	-	17 128
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	174 420	19 025	4 719	3 660	1 002	202 826
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-772	-864	-2 721	-2 263	-291	-6 911
Wartość bilansowa	173 648	18 161	1 998	1 397	711	195 915
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	-	-	113	-	-	113
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-77	-	-	-77
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	114 184	135	-	-	60	114 379
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-80	-4	-	-	-46	-130
Wartość bilansowa	114 104	131	-	-	14	114 249
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	18 766	62	-	-	-	18 828
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-26	-1	-	-	-	-27
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych finansowych	67 611	4 973	468	68	3	73 123
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe	-131	-72	-47	-13	-1	-264
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	11 080	1 286	52	6	-	12 424
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-18	-23	-12	-6	-	-59

(*) 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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA			
			INDYWIDUALNA	GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	7 902	-	38	-	-	7 940
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-4	-	-	-	-	-4
Wartość bilansowa	7 898	-	38	-	-	7 936
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	167 553	17 925	4 454	3 622	1 062	194 616
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-721	-788	-2 503	-2 225	-119	-6 356
Wartość bilansowa	166 832	17 137	1 951	1 397	943	188 260
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	-	-	143	-	-	143
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-36	-	-	-36
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	105 208	60	-	-	56	105 324
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-78	-2	-	-	-39	-119
Wartość bilansowa	105 130	58	-	-	17	105 205
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	27 401	26	-	-	-	27 427
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-20	-1	-	-	-	-21
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych finansowych	58 834	5 822	375	65	2	65 098
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe	-121	-97	-36	-13	-2	-269
Wartość nominalna udzielonych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	12 237	1 336	86	7	-	13 666
Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-18	-33	-23	-7	-	-81

(*) 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 (*)					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	7 902	-	38	-	-	7 940
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	13 145	-	-	-	-	13 145
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 944	-	-9	-	-	-3 953
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	5	-	-	5
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	17 103	-	34	-	-	17 137
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	4	-	-	-	-	4
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	5	-	-	-	-	5
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1	-	-	-	-	-1
Zmiany w poziomie ryzyka	6	-	-	-	-	6
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	-	-	-	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	9	-	-	-	-	9

(*) 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 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	9 937	-	48	-	-	9 985
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 548	-	-	-	-	3 548
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-5 603	-	-9	-	-	-5 612
Aktywa finansowe spisane z bilansu						
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	20	-	-1	-	-	19
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	7 902	-	38	-	-	7 940
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	5	-	-	-	-	5
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-1	-	-	-	-	-1
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	4	-	-	-	-	4

(*) 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)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				ANALIZA INDYWIDUALNA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	167 553	17 925	4 454	3 622	1 062	194 616	-	143	143
Transfer do Koszyka 1	5 128	-5 011	-40	-77	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 763	7 838	-5	-70	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-634	-492	435	691	-	-	-43	43	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	42 860	-	-	-	39	42 899	43	-	43
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-33 176	-1 509	-166	-484	-128	-35 463	-	-66	-66
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	455	127	159	129	32	902	-	-7	-7
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	174 420	19 025	4 719	3 660	1 002	202 826	-	113	113
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	721	788	2 503	2 225	119	6 356	-	36	36
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-39	214	161	102	-26	412	28	11	39
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	166	-	-	-	5	171	28	-	28
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-67	-41	-1	-37	-6	-152	-	11	11
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-138	255	162	139	-25	393	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	181	-170	-3	-8	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-58	87	-4	-25	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-39	-61	25	75	-	-	-28	28	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-118	-186	-6	-310	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6	6	157	80	204	453	-	2	2
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	772	864	2 721	2 263	291	6 911	-	77	77

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 274 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 niezdyskontowanych 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	152 945	18 904	3 584	3 914	969	180 316	247	-	247
Transfer do Koszyka 1	6 677	-6 531	-31	-115	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 503	10 646	-30	-113	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 366	-1 206	1 518	1 054	-	-	-183	183	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	65 509	-	-	-	344	65 853	97	-	97
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-45 504	-4 003	-644	-1 091	-509	-51 751	-160	-	-160
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-5	-225	-612	-18	-860	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-8	-	-	-	-	-8	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	3	294	7	94	-2	396	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-200	-174	275	491	278	670	-1	-40	-41
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	167 553	17 925	4 454	3 622	1 062	194 616	-	143	143
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	640	930	1 752	2 413	163	5 898	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	173	67	611	193	-203	841	19	15	34
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	613	-	-	-	39	652	20	-	20
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-113	-98	-78	-115	-43	-447	-1	-	-1
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-327	165	689	308	-199	636	-	15	15
Transfer do Koszyka 1	304	-290	-	-14	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-175	228	-5	-48	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-91	-136	79	148	-	-	-21	21	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-5	-225	-612	-18	-860	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-130	-6	291	145	177	477	-1	-	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	721	788	2 503	2 225	119	6 356	-	36	36

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 603 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 31 grudnia 2025 roku wyniosła 217 mln złotych.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW (BEZ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO)	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	RAZEM
			(LIFETIME ECL Z					(LIFETIME ECL Z	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				UTRATĄ WARTOŚCI)	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	75 773	9 702	4 073	1 241	865	91 654	-	143	143
Transfer do Koszyka 1	3 259	-3 237	-7	-15	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 680	4 697	-	-17	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-359	-240	384	215	-	-	-43	43	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	26 911	-	-	-	14	26 925	43	-	43
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-21 720	-673	-117	-125	-88	-22 723	-	-66	-66
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-116	-81	-4	-201	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-3	-	-	-	-	-3	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	441	291	156	74	10	972	-	-7	-7
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	79 622	10 540	4 373	1 292	797	96 624	-	113	113
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	515	326	2 411	880	174	4 306	-	36	36
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	47	118	158	10	-9	324	28	12	40
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	118	-	-	-	5	123	28	-	28
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-45	-15	-1	-13	-5	-79	-	11	11
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-26	133	159	23	-9	280	-	1	1
Transfer do Koszyka 1	72	-70	-	-2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-40	42	-	-2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-34	-14	22	26	-	-	-28	28	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-116	-81	-4	-201	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5	6	156	69	189	425	-	1	1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	565	408	2 631	900	350	4 854	-	77	77

(*) 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 (BEZ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO)	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZESZŁYCH 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	RAZEM
			Z UTRATĄ WARTOŚCI					(LIFETIME ECL Z	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				UTRATĄ WARTOŚCI)	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	68 487	9 377	3 133	1 260	788	83 045	247	-	247
Transfer do Koszyka 1	3 843	-3 814	-3	-26	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 289	7 332	-30	-13	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-969	-762	1 398	333	-	-	-183	183	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	40 080	-	-	-	285	40 365	97	-	97
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-28 178	-2 360	-432	-287	-440	-31 697	-160	-	-160
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-4	-207	-215	-11	-437	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-7	-	-	-	-	-7	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-194	-67	214	189	243	385	-1	-40	-41
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	75 773	9 702	4 073	1 241	865	91 654	-	143	143
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	435	340	1 628	912	182	3 497	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	151	54	623	101	-161	768	18	15	33
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	332	-	-	-	31	363	19	-	19
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-78	-52	-65	-14	-36	-245	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-103	106	688	115	-156	650	-1	15	14
Transfer do Koszyka 1	121	-119	-	-2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-118	128	-5	-5	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-65	-69	92	42	-	-	-21	21	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-4	-207	-215	-11	-437	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-9	-4	280	47	164	478	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	515	326	2 411	880	174	4 306	-	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 PRZEDSIĘBIORSTW – NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECLZ UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2026	11 699	244	353	625	12 921
Transfer do Koszyka 1	164	-79	-33	-52	-
Transfer do Koszyka 2	-163	168	-5	-	-
Transfer do Koszyka 3	-197	-64	70	191	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 908	-	-	-	2 908
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 873	-45	-49	-129	-2 096
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-51	-13	2	-20	-82
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	12 487	211	338	615	13 651
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE					
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	24	5	65	131	225
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-2	1	5	24	28
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5	-	-	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1	-1	-	-4	-6
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-6	2	5	28	29
Transfer do Koszyka 1	8	-2	-3	-3	-
Transfer do Koszyka 2	-1	5	-4	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-5	3	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	29	4	66	154	253

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW – NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECLZ UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2025	10 520	256	386	740	11 902
Transfer do Koszyka 1	152	-51	-29	-72	-
Transfer do Koszyka 2	-207	217	-	-10	-
Transfer do Koszyka 3	-118	-145	133	130	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 942	-	-	-	4 942
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 447	-38	-133	-185	-3 803
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-8	-117	-125
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-143	5	4	139	5
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	11 699	244	353	625	12 921
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE					
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	23	3	79	190	295
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	113	-	-6	-56	51
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	118	-	-	-	118
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-5	-	-6	-59	-70
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	-	-	3	3
Transfer do Koszyka 1	7	-1	-	-6	-
Transfer do Koszyka 2	-2	3	-	-1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-2	2	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-8	-117	-125
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-117	2	-2	121	4
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	24	5	65	131	225

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	64 600	6 242	13	850	163	71 868
Transfer do Koszyka 1	1 361	-1 354	-	-7	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 519	1 553	-	-34	-	-
Transfer do Koszyka 3	-18	-77	-2	97	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 442	-	-	-	19	6 461
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-5 453	-422	-	-86	-20	-5 981
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	65 450	5 952	12	845	174	72 433
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	51	232	7	527	-39	778
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-60	24	-2	29	-9	-18
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2	-	-	-	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3	-7	-	-12	-1	-23
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-59	31	-2	41	-8	3
Transfer do Koszyka 1	57	-55	-	-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	47	205	4	539	-43	752

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	60 989	7 626	16	829	136	69 596
Transfer do Koszyka 1	2 369	-2 360	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 932	1 996	-	-64	-	-
Transfer do Koszyka 3	-106	-157	2	261	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 707	-	-	-	47	11 754
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8 394	-980	-12	-184	-31	-9 601
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-6	-143	-6	-155
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	3	274	2	86	2	367
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-35	-157	11	74	15	-92
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	64 600	6 242	13	850	163	71 868
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	53	358	14	477	-18	884
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	-122	-8	-2	101	-18	-49
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	34	-	-	-	4	38
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3	-17	-2	-18	-4	-44
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-153	9	-	119	-18	-43
Transfer do Koszyka 1	128	-126	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1	29	-	-28	-	-
Transfer do Koszyka 3	-8	-18	-6	32	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-6	-143	-6	-155
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-3	7	90	3	98
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	51	232	7	527	-39	778

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 1.01.2026	13 602	1 657	20	897	34	16 210
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 spisania z bilansu (spłaty)	-4 056	-375	-	-143	-19	-4 593
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	14 627	1 740	20	882	32	17 301
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	127	224	20	688	-16	1 043
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-11	43	-	38	-8	62
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	40	-	-	-	-	40
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania 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 ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	127	230	20	670	-15	1 032

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 1.01.2025	11 757	1 553	31	1 085	45	14 471
Transfer do Koszyka 1	313	-304	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 070	1 097	-	-27	-	-
Transfer do Koszyka 3	-171	-143	-8	322	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 748	-	-	-	12	7 760
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-5 148	-611	-51	-435	-38	-6 283
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-1	-4	-136	-1	-142
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	173	66	52	97	16	404
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	13 602	1 657	20	897	34	16 210
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	128	226	29	835	-2	1 216
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	30	22	-2	46	-24	72
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	128	-	-	-	3	131
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-26	-28	-2	-24	-3	-83
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-72	50	-	70	-24	24
Transfer do Koszyka 1	46	-43	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-54	69	-	-15	-	-
Transfer do Koszyka 3	-21	-47	-7	75	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-1	-4	-136	-1	-142
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2	-2	4	-114	11	-103
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	127	224	20	688	-16	1 043

	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 1.01.2026	105 208	60	-	56	105 324	27 401	26	27 427
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	33 223	-	-	-	33 223	206 714	-	206 714
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-24 861	-55	-	-6	-24 922	-215 373	-19	-215 392
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	744	-	-	10	754	79	-	79
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2026	114 184	135	-	60	114 379	18 766	62	18 828
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2026	78	2	-	39	119	20	1	21
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	6	-2	-	-	4	7	-1	6
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5	-	-	-	5	8	-	8
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2	-2	-	-	-4	-1	-1	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	3	-	-	-	3	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4	4	-	-	-	-1	1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	7	7	-	-	-
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2026	80	4	-	46	130	26	1	27

(*) Dotyczy dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w sprawozdaniu w 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	115 498	141	-	63	115 702	13 977	14	13 991
Transfer do Koszyka 1	99	-99	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-25	25	-	-	-	-20	20	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	121 317	-	-	-	121 317	501 263	-	501 263
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-131 120	-7	-	-12	-131 139	-488 242	-8	-488 250
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-561	-	-	5	-556	423	-	423
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2025	105 208	60	-	56	105 324	27 401	26	27 427
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2025	71	4	-	43	118	17	-	17
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	8	-3	-	-	5	4	-	4
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	22	-	-	-	22	9	-	9
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-16	-	-	-	-16	-4	-	-4
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	2	-3	-	-	-1	-1	-	-1
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	-	-	-
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2025	78	2	-	39	119	20	1	21

(*) 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					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 1.01.2026	58 834	5 822	375	65	2	65 098
Transfer do Koszyka 1	2 638	-2 635	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 918	2 919	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-106	-19	95	30	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	16 875	-	-	-	1	16 876
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-2 498	-221	-1	-2	-	-2 722
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych finansowych	-5 373	-912	-2	-21	-	-6 308
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	159	19	1	-	-	179
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2026	67 611	4 973	468	68	3	73 123
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 1.01.2026	121	97	36	13	2	269
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-	-18	10	1	-	-7
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	52	-	-	-	-	52
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe finansowe	-4	-4	-6	-1	-	-15
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-48	-14	16	2	-	-44
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	2	-	-	1	-1	2
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 30.06.2026	131	72	47	13	1	264
WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GWARANCYJNYCH						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2026	12 237	1 336	86	7	-	13 666
Transfer do Koszyka 1	557	-557	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-812	812	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-2	-	3	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	2 737	-	-	-	-	2 737
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-2 537	-195	-30	-4	-	-2 766
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	-1 125	-112	-4	-	-	-1 241
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	24	4	-	-	-	28
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2026	11 080	1 286	52	6	-	12 424
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2026	18	33	23	7	-	81
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11)	-4	-4	-11	-3	-	-22
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11	-	-	-	-	11
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-3	-6	-11	-3	-	-23
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-12	2	-	-	-	-10
Transfer do Koszyka 1	11	-11	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7	7	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-2	-	2	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-	-	-
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 30.06.2026	18	23	12	6	-	59

	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	57 804	3 831	443	66	5	62 149
Transfer do Koszyka 1	1 892	-1 882	-	-10	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 873	5 025	-151	-1	-	
Transfer do Koszyka 3	-163	-26	151	38	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	16 161	-	-	-	-	16 161
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-8 784	-1 110	-60	-6	-2	-9 962
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych finansowych	-3 040	-7	-8	-22	-1	-3 078
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-163	-9	-	-	-	-172
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2025	58 834	5 822	375	65	2	65 098
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 1.01.2025	104	88	138	15	3	348
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	2	-36	-48	-	-1	-83
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe finansowe	80	-	-	-	-	80
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe finansowe	-13	-18	-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	4	-1	-	4
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE FINANSOWE WG STANU NA 31.12.2025	121	97	36	13	2	269
WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH GWARANCYJNYCH						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2025	9 644	969	223	5	4	10 845
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	5 230	-	-	-	-	5 230
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-3 052	-136	-110	-1	-4	-3 303
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych gwarancyjnych	890	19	-4	-	-	905
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-9	-2	-	-	-	-11
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2025	12 237	1 336	86	7	-	13 666
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 1.01.2025	16	28	81	3	1	129
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat	2	-10	-31	-	-1	-40
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	21	-	-	-	-	21
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	-4	-3	-35	-	-1	-43
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego	-15	-7	4	-	-	-18
Transfer do Koszyka 1	14	-14	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12	32	-20	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-1	-	3	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-2	-7	1	-	-8
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE GWARANCYJNE WG STANU NA 31.12.2025	18	33	23	7	-	81

32.2. 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku przeciwko Grupie 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 Grupę kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli kursowej Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2026 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Grupie 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 Grupę na dzień 30 czerwca 2026 roku opierało się na oszacowaniu oczekiwanej straty Grupy wynikającej z możliwej materializacji ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF. Przeprowadzony przez Grupę 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.
Grupa szacuje, iż łącznie, tj. licząc pozwy, które zostały i zostaną wniesione przez kredytobiorców przeciwko Grupie, 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
Grupa 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
Grupa 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 Grupę poziom wpływu ryzyka prawnego wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę 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 Grupę 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 Grupę 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 wyroków 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	1 193	1 308	2 501
Aktualizacja	-8	672	664
Wykorzystanie (rozliczenie wyroków i zawartych ugód)	-371	-416	-787
Różnice kursowe	2	-	2
Stan na koniec okresu	816	1 564	2 380

Analiza wrażliwości

Grupa przeprowadziła 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	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2026	WPLYW 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

32.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 Tier1)	0,27%	-0,28%
Wrażliwość EVE (**) (procent funduszy Tier 1)	-6,12%	-4,13%

(*) 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025.

Kształtowanie się ryzyka walutowego Grupy 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	2

(*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi łączną ekspozycję Grupy 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 jednodniowej 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	55 286	51 478	22 945	26 784	-31
USD	9 113	12 843	11 449	7 655	64
CHF	253	1 005	1 604	752	100
Pozostałe waluty	1 246	1 741	2 947	2 450	2
RAZEM	65 898	67 067	38 945	37 641	135

31.12.2025	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	49 517	45 246	16 013	20 247	37
USD	8 307	12 407	10 267	6 154	13
CHF	255	1 053	1 303	477	28
Pozostałe waluty	1 092	2 035	2 197	1 251	3
RAZEM	59 171	60 741	29 780	28 129	81

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 Grupy były bardziej zmienne, ale dzięki kompleksowemu systemowi limitów pozostawały pod kontrolą.

32.4. Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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. Grupa 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 Grupa 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%	227%	239%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	167%	169%

(*) 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. Dane te są oparte na informacjach przekazanych wewnętrznie kluczowemu personelowi kierowniczemu Banku.

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	127 020	11 338	37 290	114 257	77 884	367 789
Pasywa bilansowe	25 258	18 345	41 847	47 806	201 640	334 896
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 193	-4 850	832	4 364	5 732	-115
Luka okresowa	95 569	-11 857	-3 725	70 815	-118 024	32 778
Luka skumulowana		83 712	79 987	150 802	32 778	

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	121 517	10 023	36 421	100 201	84 071	352 233
Pasywa bilansowe	21 812	16 440	41 523	42 887	194 209	316 871
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 402	-3 204	1 964	4 186	3 341	-115
Luka okresowa	93 303	-9 621	-3 138	61 500	-106 797	35 247
Luka skumulowana		83 682	80 544	142 044	35 247	

32.5. 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.

32.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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:	13 095	9 434	4 884	27 413
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 423	257	9	1 689
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 369	-	4 369
Banki	-	1 582	-	1 582
Klienci	-	2 787	-	2 787
Instrumenty zabezpieczające	-	1 104	-	1 104
Banki	-	382	-	382
Klienci	-	722	-	722
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 308	3 704	3 491	17 503
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	4 816	-	5 639
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	823	-	-	823
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	4 501	-	4 501
Banki	-	1 614	-	1 614
Klienci	-	2 887	-	2 887
Instrumenty zabezpieczające	-	315	-	315
Banki	-	103	-	103
Klienci	-	212	-	212

31.12.2025	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	11 982	21 098	4 375	37 455
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 967	463	24	2 454
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	5 001	-	5 001
Banki	-	1 905	-	1 905
Klienci	-	3 096	-	3 096
Instrumenty zabezpieczające	-	1 233	-	1 233
Banki	-	269	-	269
Klienci	-	964	-	964
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 014	14 401	3 011	27 426
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	-	-	143	143
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 Grupa 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	24	-	143	465	269	3 011	463	-
Zwiększenia	125	-	7	116	6	769	17	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	1	-	-	-	-	698	-	-
Transakcje zawarte w 2026 roku	-	-	7	99	-	-	-	-
Udzielenie	-	-	-	-	-	-	-	-
Zakup	123	-	-	-	-	-	17	-
Przychód z instrumentów finansowych	1	-	-	17	6	71	-	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1	-	-	17	6	71	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-140	-	-37	-27	-	-289	-38	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-8	-	-	-	-	-125	-	-
Rozliczenie / wykup	-1	-	-2	-27	-	-103	-	-
Sprzedaż	-131	-	-	-	-	-37	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-35	-	-	-24	-38	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-35	-	-	-	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-24	-38	-
Stan na koniec okresu	9	-	113	554	275	3 491	442	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	-37	16	-	4	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-37	16	-	1	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	4	17	-	-	-	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-41	-	-	1	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-1	-	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-	-	-	3	-	-

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Grupa 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	247	360	272	3 766	322	-
Zwiększenia	1 696	1	27	172	-	1 206	141	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	-	-	-	-	-	36	-	-
Transakcje zawarte w 2025 roku	-	-	17	172	-	-	-	-
Udzielenie	35	-	-	-	-	669	-	-
Zakup	1 661	-	-	-	-	430	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	-	1	10	-	-	71	141	-
ujęty w rachunku zysków i strat	-	1	10	-	-	5	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	66	141	-
Zmniejszenia	-1 730	-2	-131	-67	-3	-1 961	-	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-54	-	-	-	-	-524	-	-
Rozliczenie / wykup	-	-2	-92	-31	-	-247	-	-
Sprzedaż	-1 676	-	-	-	-	-1 190	-	-
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	24	-	143	465	269	3 011	463	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	-48	-37	-	33	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-8	-37	-	-3	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	-	1	-	-	-	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-8	-	-	-3	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-38	-	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-40	-	-	36	-	-

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 Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku są następujące:

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2026	TECHNIKA WYCENY	CZNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2026	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	3 500	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	37	-42
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	+50 p.b. / -50 p.b.	-	-

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2026	PARAMETR	ZAKRES ZMIAN CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA 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	CZNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ZMIAN CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2025	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	3 035	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	41	-45
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	143	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	-	-

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2025	PARAMETR	ZAKRES ZMIAN CZNNIKA	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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	21 210	21 152	4 462	16 448	242
Należności od banków	380	380	-	145	235
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	195 915	197 050	-	3 879	193 171
Należności od przedsiębiorstw (bez należności z tytułu leasingu finansowego)	94 567	95 743	-	3 810	91 933
Należności od przedsiębiorstw - należności z tytułu leasingu finansowego	13 398	13 405	-	-	13 405
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	71 681	71 029	-	-	71 029
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	16 269	16 873	-	69	16 804
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	114 249	114 968	68 597	40 395	5 976
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Aktywa razem	331 754	333 550	73 059	60 867	199 624
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	7 899	7 869	-	1 613	6 256
Zobowiązania wobec klientów	284 801	284 529	-	1 774	282 755
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22 889	22 812	-	22 812	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	4 951	4 950	-	4 950	-
Zobowiązania razem	320 540	320 160	-	31 149	289 011

31.12.2025	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	12 016	11 987	4 581	7 353	53
Należności od banków	501	501	-	95	406
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	188 260	187 476	-	4 912	182 564
Należności od przedsiębiorstw (bez należności z tytułu leasingu finansowego)	89 306	90 597	-	4 845	85 752
Należności od przedsiębiorstw - należności z tytułu leasingu finansowego	12 697	12 648	-	-	12 648
Należności od ludności - kredyty na nieruchomości	71 090	68 672	-	-	68 672
Należności od ludności - pozostałe kredyty i pożyczki	15 167	15 559	-	67	15 492
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	104 126	105 000	63 730	37 612	3 658
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 079	1 088	1 088	-	-
Aktywa razem	305 982	306 052	69 399	49 972	186 681
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	5 748	5 856	-	799	5 057
Zobowiązania wobec klientów	269 552	269 378	-	1 525	267 853
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 265	20 240	-	20 240	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	5 642	5 644	-	5 644	-
Zobowiązania razem	301 207	301 118	-	28 208	272 910

33. 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.: DYSKONTO, ODSETKI NALICZONE, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 CZERWCA 2026 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 265	17 533	-15 216	307	22 889
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	5 642	-	-750	59	4 951
Kredyty otrzymane	3 992	-	-304	61	3 749
Zobowiązania z tytułu leasingu	782	-	-74	137	845
Razem	30 681	17 533	-16 344	564	32 434

	STAN NA 1 STYCZNIA 2025 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM (M.IN.: DYSKONTO, ODSETKI NALICZONE, RÓŻNICE KURSOWE)	STAN NA 30 CZERWCA 2025 ROKU
		ZACIĄGNIĘCIE	SPLATA		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 167	15 768	-15 654	-181	16 100
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych (*)	2 782	750	-	11	3 543
Kredyty otrzymane	5 382	-	-360	-53	4 969
Zobowiązania z tytułu leasingu	707	-	-40	34	701
Razem	25 038	16 518	-16 054	-189	25 313

(*) 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.

34. 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