



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA
za okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2026 roku**

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	71
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	71
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	72
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	73
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	74
1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego i inne informacje	75
2 Zasady rachunkowości	76
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	76
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat	79
4 Wynik z tytułu odsetek	79
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	80
6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	80
7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	81
8 Podatek dochodowy	81
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	82
9 Należności od klientów	82
10 Inwestycje w jednostkach zależnych	87
11 Zobowiązania wobec klientów	87
12 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	87
13 Rezerwy	88
Pozostałe informacje dodatkowe	89
14 Pozycje pozabilansowe	89
15 Wartość godziwa	92
16 Transakcje z jednostkami zależnymi	95
17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	96
18 Transakcje z kluczowym personelem Banku	98
19 Sprawy sporne	99
20 Zobowiązania warunkowe	102
21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku	102
22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	103

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	nota	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 593 046	4 568 660	1 691 834	5 119 964
Przychody o podobnym charakterze		50 736	153 207	27 288	72 273
Koszty z tytułu odsetek		-361 347	-1 122 123	-447 566	-1 396 544
Wynik z tytułu odsetek	4	1 282 435	3 599 744	1 271 556	3 795 693
Przychody z tytułu prowizji i opłat		281 607	818 999	272 825	783 423
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-79 182	-237 062	-77 193	-229 027
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	202 425	581 937	195 632	554 396
Przychody z tytułu dywidend		12	67 848	25	39 984
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany		21 466	63 875	21 965	37 030
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		12 833	25 524	2 547	5 628
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		12 769	23 654	2 546	5 624
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		64	1 870	1	4
Pozostałe przychody operacyjne		23 079	68 156	17 756	55 794
Pozostałe koszty operacyjne		-101 107	-217 215	-44 409	-129 696
Koszty działania		-542 037	-1 656 270	-533 531	-1 634 222
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	6	-56 443	-261 567	-107 257	-224 140
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		-589	-1 421	-558	-1 319
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7	-54 139	-103 471	-41 404	-100 973
Podatek bankowy		-75 666	-221 546	-73 994	-213 567
Zysk brutto		712 269	1 945 594	708 328	2 184 608
Podatek dochodowy	8	-263 540	-719 870	-159 660	-503 567
Zysk netto		448 729	1 225 724	548 668	1 681 041
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)		3,44	9,39	4,20	12,88

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Zysk netto	448 729	1 225 724	548 668	1 681 041
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione do rachunku zysków i strat: po spełnieniu odpowiednich warunków	-334 095	-409 673	102 804	442 160
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0	0	0	-256
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-253 903	-305 204	49 285	158 716
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-244 964	-288 646	51 347	163 271
Zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-8 939	-16 558	-2 062	-4 555
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-80 192	-104 469	53 519	283 700
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	-66 736	-93 433	9 893	106 780
Zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	-13 456	-11 036	43 626	176 920
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie będą odniesione do rachunku zysków i strat	-6 587	-3 877	5 474	32 096
Razem całkowite dochody netto	108 047	812 174	656 946	2 155 297

Noty przedstawione na stronach 75-103 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.09.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		3 870 724	4 056 501
Należności od banków		2 030 850	2 203 109
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne		29 285 077	26 492 443
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		23 621 615	22 540 515
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		403 222	356 192
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		5 260 240	3 595 736
Pochodne instrumenty zabezpieczające		343 362	659 589
Należności od klientów	9	69 737 388	65 555 035
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		202 158	0
Rzeczowe aktywa trwałe		688 632	778 392
Wartości niematerialne		565 840	523 855
Inwestycje w jednostkach zależnych	10	222 452	222 252
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		58 165	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		544 344	463 980
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		544 344	463 980
Pozostałe aktywa		610 299	687 950
AKTYWA RAZEM		108 159 291	101 643 106

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec banków		342 464	589 204
Zobowiązania wobec klientów	11	89 558 711	82 666 358
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		366 428	327 124
Pochodne instrumenty zabezpieczające		338 615	69 034
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		-390 670	202 118
Rezerwy	13	510 379	402 624
Pozostałe zobowiązania		2 044 930	1 962 395
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		97 274	214 437
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		97 274	214 437
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12	2 756 891	2 321 870
Zobowiązania razem		95 625 022	88 755 164
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		9 834 515	8 648 809
Kapitał z aktualizacji wyceny		-5 957	407 593
Pozostałe kapitały rezerwowe		174 447	174 447
Zysk bieżącego roku		1 225 724	2 351 553
Kapitał własny		12 534 269	12 887 942
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		108 159 291	101 643 106

Noty przedstawione na stronach 75-103 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2026 - 30.09.2026	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2026	1 305 540	8 648 809	174 447	407 593	2 351 553	12 887 942
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	-1 165 847	-1 165 847
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 185 706	0	0	-1 185 706	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	-413 550	1 225 724	812 174
zysk netto	0	0	0	0	1 225 724	1 225 724
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	-413 550	0	-413 550
30 września 2026	1 305 540	9 834 515	174 447	-5 957	1 225 724	12 534 269

01.01.2025 - 31.12.2025	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2025	1 305 540	7 431 101	174 447	-197 210	256	2 417 499	11 131 633
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-1 199 791	-1 199 791
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 217 708	0	0	0	-1 217 708	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	604 803	-256	2 351 553	2 956 100
zysk netto	0	0	0	0	0	2 351 553	2 351 553
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	604 803	-256	0	604 547
31 grudnia 2025	1 305 540	8 648 809	174 447	407 593	0	2 351 553	12 887 942

01.01.2025 - 30.09.2025	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2025	1 305 540	7 431 101	174 447	-197 210	256	2 417 499	11 131 633
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-1 199 791	-1 199 791
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 217 708	0	0	0	-1 217 708	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	474 512	-256	1 681 041	2 155 297
zysk netto	0	0	0	0	0	1 681 041	1 681 041
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	474 512	-256	0	474 256
30 września 2025	1 305 540	8 648 809	174 447	277 302	0	1 681 041	12 087 139

Noty przedstawione na stronach 75-103 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2026- 30.09.2026	01.01.2025- 30.09.2025*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	1 945 594	2 184 608
Korekty:		
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	-256
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	186 803	180 176
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 421	1 319
Wynik z tytułu odsetek	-3 599 744	-3 795 693
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 937 275	-2 582 222
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 506 430	-670 285
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-47 030	-26 850
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-202 158	-316
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-58 165	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	77 651	82 639
Zmiana stanu depozytów	6 904 911	3 628 617
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	12 983	-254 723
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	39 304	4 551
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-32 902	9 303
Zmiana stanu innych zobowiązań	-135 803	469 298
Zmiana stanu rezerw	107 755	54 525
Krótkoterminowe umowy leasingu	913	837
Odsetki otrzymane	4 467 788	5 064 571
Odsetki zapłacone	-1 088 669	-1 347 274
Podatek zapłacony	-785 177	-518 323
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 351 770	2 484 501
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-2 165 091	-130 762
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-57 819	-46 608
Nabycie wartości niematerialnych	-85 840	-71 078
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-200	0
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-2 021 232	-13 076
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	571 634	249 628
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	7 537	11 363
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	496 249	198 281
Dywidendy otrzymane	67 848	39 984
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 593 457	118 866
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-1 744 090	-1 735 793
Splata zobowiązań długoterminowych - kapitał	-450 000	-400 000
Splata zobowiązań długoterminowych - odsetki	-69 430	-71 368
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-51 182	-59 078
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-7 631	-5 556
Wypłata dywidendy	-1 165 847	-1 199 791
Wpływy z działalności finansowej	800 000	400 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych – zobowiązania długoterminowe	800 000	400 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-944 090	-1 335 793
Przepływy pieniężne netto razem	-185 777	1 267 574
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	26 525	-25 256
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-185 777	1 267 574
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	4 056 501	2 111 054
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	3 870 724	3 378 628

*Dane przekształcone – nota 3

Noty przedstawione na stronach 75-103 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego i inne informacje

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2026 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu 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 niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie z sprawozdaniem finansowym Alior Banku SA sporządzonym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2026 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2026 r. oraz zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń opisanej w nocy 3. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2026 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 września 2026 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia jego sporządzenia.

Podmiot dominujący

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Alior Banku SA jest spółka Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, której w 34,2% udziałowcem jest Skarb Państwa. Jednostkami powiązanymi z Bankiem są PZU SA oraz jednostki z nią powiązane oraz jednostki powiązane z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Poprzez PZU SA, Bank jest pośrednio kontrolowany przez Skarb Państwa.

2 Zasady rachunkowości

2.1 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2025 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 24 lutego 2026 roku.

2.2 Zmiany w standardach rachunkowości

Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2026 roku oraz standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.3.

2.3 Istotne szacunki

Istotne szacunki, do których należą między innymi: ujęcie przychodów z bancassurance, utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe, utrata wartości aktywów trwałych, rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi, aktualizacja szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych portfela kredytów konsumenckich dotycząca wyłączenia odsetek od kredytowanych kosztów, zasady wyceny do wartości godziwej, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym zostały szczegółowo zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.1. Szacunki te nie uległy zmianie w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2025 roku, Bank dokonał następujących zmian prezentacyjnych:

- w Sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, przenosząc pozycję: Wypłata dywidendy z działalności operacyjnej do działalności finansowej oraz dywidendy otrzymane z działalności operacyjnej do działalności inwestycyjnej. Zmiana ta jest zgodna i podyktowana nowymi wymogami standardu MSSF 18: „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”, który zacznie obowiązywać od dnia 1 stycznia 2027

	Dane opublikowane 01.01.2025-30.09.2025	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2025-30.09.2025
Dywidendy do otrzymania	-39 984	39 984	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-650 525	1 119 823	469 298
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 324 694	1 159 807	2 484 501
Wypłata dywidendy	0	-1 199 791	-1 199 791
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-136 002	-1 199 791	-1 335 793
Dywidendy otrzymane	0	39 984	39 984
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	78 882	39 984	118 866

- w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów, Bank wydzielił pozycję, która nie będzie odniesiona do rachunku zysków i strat

	Dane opublikowane 01.01.2025-30.09.2025	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2025-30.09.2025
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione do rachunku zysków i strat: po spełnieniu odpowiednich warunków	474 256	-32 096	442 160
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	190 812	-32 096	158 716
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	195 367	-32 096	163 271
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie będą odniesione do rachunku zysków i strat	0	32 096	32 096
Razem całkowite dochody netto	2 155 297	0	2 155 297

Zmiana zasad rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń

Do 31 marca 2026 roku Bank korzystał z możliwości stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Z dniem 1 kwietnia 2026 roku zasady rachunkowości w tym obszarze zostały zmienione na zgodne z MSSF 9 i zostały wprowadzone prospektywnie, z wyłączeniem relacji zabezpieczających wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, dla których Bank, zgodnie z opcją przewidzianą w MSSF 9, nadal stosuje wymogi zgodne z MSR 39.

Relacje zabezpieczające, do których Bank stosuje przepisy MSSF 9 kwalifikują się do stosowania rachunkowości zabezpieczeń wtedy, gdy spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

- relacja zabezpieczająca składa się wyłącznie z dopuszczonych przepisami MSSF 9 instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych,
- na dzień wyznaczenia relacji zabezpieczającej sporządzona została sformalizowana dokumentacja powiązania/relacji zabezpieczającej, określająca cel i strategię zabezpieczenia, rodzaj i identyfikację instrumentu zabezpieczanego i pozycji zabezpieczanej, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności zabezpieczenia.
- przyjęta metoda oceny jest stosowana konsekwentnie przez cały okres trwania relacji zabezpieczającej
- relacja zabezpieczająca spełnia wszystkie poniższe wymogi efektywnego zabezpieczenia:
 - między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne, co oznacza, że wartość instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej zasadniczo zmieniają się przeciwnie do siebie ze względu na takie samo ryzyko, które jest zabezpieczonym ryzykiem,
 - wpływ ryzyka kredytowego nie dominuje nad zmianami wartości zarówno instrumentu zabezpieczającego, jak i pozycji zabezpieczanej - wynikającymi z istnienia relacji ekonomicznej,
 - wskaźnik zabezpieczenia odzwierciedla proporcje wynikające z faktycznie realizowanej strategii zarządzania ryzykiem oraz ilości pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego wykorzystywanych dla celów zabezpieczenia. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących powstaniem nierównowagi pomiędzy pozycją

zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym Bank dokonuje odpowiedniego dostosowania wskaźnika zabezpieczenia (rebalancing)

Bank przeprowadził pogłębioną analizę wszystkich relacji zabezpieczających pod kątem spełniania kryteriów kwalifikujących do stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonych w MSSF 9, obejmującą w szczególności analizę charakterystyki ryzyk pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających czy analizę krzywych stóp procentowych kształtujących wyceny pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego, która potwierdziła iż wszystkie relacje zabezpieczające w ramach cash flow hedge (CFH) oraz micro fair value hedge (FVH) spełniają kryteria kwalifikujące do stosowania rachunkowości zabezpieczeń określone w MSSF 9. Relacje zabezpieczające, które kwalifikowały się do rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 i które kwalifikują się również do rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z kryteriami określonymi w standardzie MSSF 9 (paragraf 6.4.1), zostały uznane za kontynuowane relacje zabezpieczające. Powyższa zmiana nie ma wpływu na wynik finansowy Grupy.

Rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge)

Bank, począwszy od dnia 1 kwietnia 2026 roku, kontynuuje stosowanie rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej według zasad rachunkowości wynikających z MSSF 9 w odniesieniu do uprzednio istniejących relacji zabezpieczających: „FVH IRS obligacje”. W ramach tej relacji Bank zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej nabytych dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu, kwalifikowanych do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wynikających ze zmian krzywej swapowej stóp procentowych. W ramach powyższej strategii, Bank tworzy relacje zabezpieczające, w których – pozycją zabezpieczaną są stałokuponowe dłużne papiery wartościowe denominowane w danej walucie, a instrumentem zabezpieczającym są swapy stopy procentowej (IRS) w tej samej walucie. W ramach powyższej strategii Bank zabezpiecza ryzyko wynikające ze zmian krzywej swapowej stóp procentowych (ryzyko zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych) z wyłączeniem innych efektów wpływających na zmianę wyceny (w tym asset swap spread).

Bank kontynuuje stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39 w odniesieniu do relacji zabezpieczających wartość godziwą zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej: „FVH IRS depozyty”, w której Bank zabezpiecza zmiany wartości godziwej depozytów (rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych bez określonego wprost terminu przeszacowania) z tytułu ryzyk wynikających ze zmian krzywej stóp procentowych (ryzyko zmienności rynkowych stóp procentowych) z wyłączeniem innych efektów wpływających na zmianę wyceny (w tym asset swap spread). W ramach powyższej strategii, Bank tworzy relacje zabezpieczające, w których pozycją zabezpieczaną jest określona kwotowo warstwa depozytów ze zdefiniowanym w dokumencie ustanowienia relacji zabezpieczającej horyzontem zabezpieczenia a instrumentem zabezpieczającym są jest transakcja typu IRS/OIS float-to-fixed.

Do zdefiniowania warstwy depozytów wykorzystuje się profil replikacji terminu przeszacowania stopy procentowej, wyznaczony zgodnie z metodologią stosowaną do urealnień pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Wartość godziwa depozytów modelowanych podlega zmianom w związku ze zmianami rynkowej krzywej terminowych stóp procentowych.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Bank, począwszy od dnia 1 kwietnia 2026 roku, kontynuuje stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według zasad rachunkowości wynikających z MSSF 9 w odniesieniu do uprzednio istniejących relacji zabezpieczających: „CFH IRS kredyty”, w której strategia zabezpieczająca ma na celu zabezpieczenie ryzyka stóp procentowych, wynikającego ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu aktywów o zmiennym oprocentowaniu, przy wykorzystaniu transakcji IRS. W ustanowionych relacjach zabezpieczających pozycje zabezpieczane stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela kredytów, pożyczek i obligacji o zmiennej stopie procentowej, zaś instrumentami zabezpieczającymi są transakcje IRS oraz FRA, w ramach, których Bank otrzymuje stałe odsetki oparte na stopie stałej, a płaci odsetki oparte na stopie zmiennej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu (dotyczy portfela kredytów i pożyczek) oraz wg wartości godziwej odnoszonej na inne całkowite dochody (dotyczy portfela obligacji), zaś instrumenty zabezpieczające wg wartości godziwej. Efektywna część zmian wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w innych całkowitych dochodach, a w miarę naliczania odsetek na pozycji zabezpieczanej odpowiednia część tej wyceny przenoszona jest z innych całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat.

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 593 046	4 568 660	1 691 834	5 119 964
lokaty terminowe	0	232	1 606	5 578
kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu *	1 176 326	3 368 422	1 294 306	3 923 467
papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	54 289	163 222	23 667	72 175
papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	253 405	762 315	294 990	851 360
skupione wierzytelności	7 978	22 755	8 964	27 569
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	66 804	149 481	27 912	100 625
rachunki bieżące	29 587	90 473	36 807	125 972
lokaty jednodniowe	566	1 614	990	3 094
inne	4 091	10 146	2 592	10 124
Przychody o podobnym charakterze	50 736	153 207	27 288	72 273
instrumenty pochodne	50 736	153 207	27 288	72 273
Koszty z tytułu odsetek	-361 347	-1 122 123	-447 566	-1 396 544
depozyty terminowe	-154 366	-475 010	-199 640	-584 478
emisja własna	-37 990	-106 289	-33 466	-108 633
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-25 246	-77 544	-26 347	-78 014
zabezpieczenia pieniężne	-4 352	-14 764	-4 663	-12 196
leasing	-2 552	-7 631	-1 720	-5 556
inne	-16	-43	-40	-391
depozyty bieżące	-116 625	-329 210	-96 770	-301 853
instrumenty pochodne	-20 200	-111 632	-84 920	-305 423
Wynik z tytułu odsetek	1 282 435	3 599 744	1 271 556	3 795 693

*W tym aktualizacja szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych portfela kredytów konsumenckich dotycząca wyłączenia odsetek od kredytowanych kosztów w wysokości 153,2 mln zł.

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Przychody z tytułu prowizji i opłat	281 607	818 999	272 825	783 423
obsługa kart płatniczych, kredytowych	44 096	126 836	41 403	121 537
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	82 394	234 878	84 372	235 654
obsługa rachunków bankowych	31 216	89 136	28 089	80 824
prowizje maklerskie	27 864	80 022	17 362	52 228
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	9 989	29 646	10 795	25 601
kredyty i pożyczki	33 581	101 128	35 827	106 229
przelewy	17 468	49 862	16 627	47 544
operacje kasowe	8 630	24 640	8 792	25 146
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	5 112	14 218	5 813	13 601
skupione wierzytelności	1 260	3 690	1 059	3 162
działalność powiernicza	887	4 501	2 525	8 363
spłata zajęcia egzekucyjnego	2 411	7 542	2 619	7 771
pozostałe prowizje	16 699	52 900	17 542	55 763
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-79 182	-237 062	-77 193	-229 027
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-24 679	-71 416	-20 147	-62 556
prowizje wypłacane agentom	-13 055	-39 214	-13 327	-37 736
ubezpieczenia produktów bankowych	-1 983	-6 370	-5 269	-15 963
koszty nagród dla klienta	-8 330	-24 657	-8 963	-25 954
prowizje za udostępnianie bankomatów	-9 084	-24 106	-7 367	-21 145
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 795	-22 307	-6 480	-19 617
prowizje maklerskie	-1 623	-4 893	-1 253	-4 143
działalność powiernicza	-410	-2 237	-1 242	-3 547
przelewy	-7 569	-23 071	-6 319	-19 849
pozostałe prowizje	-6 654	-18 791	-6 826	-18 517
Wynik z tytułu prowizji i opłat	202 425	581 937	195 632	554 396

6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 3	-85 182	-337 223	-202 667	-411 185
klient detaliczny	-84 192	-193 617	-72 816	-212 720
klient biznesowy	-990	-143 606	-129 851	-198 465
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 1 i 2 (ECL)	4 565	-15 784	67 642	70 556
Koszyk 2	19 161	-4 697	63 648	49 238
klient detaliczny	-2 587	-7 438	-1 807	-5 795
klient biznesowy	21 748	2 741	65 455	55 033
Koszyk 1	-14 596	-11 087	3 994	21 318
klient detaliczny	-3 845	-5 465	1 440	6 984
klient biznesowy	-10 751	-5 622	2 554	14 334
POCI	-13 754	-80 549	-6 588	-52 485
Odzyski	37 722	171 028	24 888	163 324
Papiery wartościowe	-530	-2 696	-933	-1 944

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	736	3 657	10 401	7 594
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-56 443	-261 567	-107 257	-224 140

Koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w trzech kwartałach 2026 r. kształtują się powyżej w porównaniu do analogicznych okresów roku 2025. Główna przyczyna to rozpoznanie strat dla klientów z branży OZE (prezentowane zarówno w pozycji odpisów na Koszyk 3 oraz Koszyk 2 segmentu klientów biznesowych), gdzie w roku 2025 rozpoznanie strat (default) dla klientów TOP było poprzedzone rozpoznanie odpisów na straty oczekiwane w poprzednim roku.

7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-39 615	-65 143	-26 127	-65 993
Rezerwy	-16 215	-43 864	-15 814	-37 194
Inne	1 691	5 536	537	2 214
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-54 139	-103 471	-41 404	-100 973

8 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w roku 2026. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 37%.

W dniu 1 stycznia 2026 roku weszła w życie ustawa z dnia 6 listopada 2025 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2025 r., poz. 1658), która zmienia wysokość stawki podatku CIT dla banków. Ustawa zwiększa w 2026 roku stawkę podatku CIT dla banków (z wyjątkiem podatników będących bankiem spółdzielczym) z dotychczasowych 19% do 30%.

8.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Podatek bieżący	302 915	668 032	194 700	469 624
Podatek odroczony	-39 375	51 838	-35 040	33 943
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	263 540	719 870	159 660	503 567

8.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Zysk brutto	712 269	1 945 594	708 328	2 184 608
Podatek dochodowy 30%/19%	213 680	583 678	134 583	415 076
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	44 714	163 797	39 890	111 797
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, spisane wierzytelności	-7 166	-6 081	13 882	27 138
Opłata na rzecz BFG	0	26 039	2 066	18 337
Podatek od niektórych instytucji finansowych	22 700	66 464	14 059	40 578
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	16 241	31 041	7 867	19 185
Inne	12 939	46 334	2 016	6 559
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-1 062	-28 307	-68	-8 507
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	6 208	702	-14 745	-14 799
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	263 540	719 870	159 660	503 567
Efektywna stawka podatkowa	37,00%	37,00%	22,54%	23,05%

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

9 Należności od klientów

Zasady rachunkowości zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w notcie 19.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2026	31.12.2025
Segment detaliczny	46 069 508	43 866 251
Kredyty konsumpcyjne	20 000 052	20 862 061
Kredyty na nieruchomości	26 069 456	23 004 190
Segment biznesowy	26 191 686	24 312 416
Wartość bilansowa brutto	72 261 194	68 178 667
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-2 523 806	-2 623 632
Wartość bilansowa	69 737 388	65 555 035

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	41 530 702	3 534 923	986 253	17 630	46 069 508
Kredyty konsumpcyjne	17 115 478	2 116 334	755 653	12 587	20 000 052
Kredyty na nieruchomości	24 415 224	1 418 589	230 600	5 043	26 069 456
Segment biznesowy	19 999 128	3 944 154	1 915 281	333 123	26 191 686
Wartość bilansowa brutto	61 529 830	7 479 077	2 901 534	350 753	72 261 194
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-316 678	-542 258	-1 641 410	-23 460	-2 523 806
Wartość bilansowa	61 213 152	6 936 819	1 260 124	327 293	69 737 388

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	39 428 926	3 423 401	1 001 015	12 909	43 866 251
Kredyty konsumpcyjne	17 938 288	2 116 225	796 694	10 854	20 862 061
Kredyty na nieruchomości	21 490 638	1 307 176	204 321	2 055	23 004 190
Segment biznesowy	17 616 232	4 177 476	2 260 944	257 764	24 312 416
Wartość bilansowa brutto	57 045 158	7 600 877	3 261 959	270 673	68 178 667
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-305 166	-536 752	-1 766 367	-15 347	-2 623 632
Wartość bilansowa	56 739 992	7 064 125	1 495 592	255 326	65 555 035

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	17 938 288	2 116 225	796 694	10 854	20 862 061
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	7 908 713	0	0	6 069	7 914 782
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 987 049	-229 317	-190 380	-799	-5 407 545
Reklasyfikacja do koszyka 1	254 437	-247 991	-6 446	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-885 649	933 174	-47 525	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-185 902	-190 409	376 311	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-2 928 132	-264 809	-15 473	-2 956	-3 211 370
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-157 566	-586	-158 152
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	772	-539	38	5	276
Stan na 30.09.2026	17 115 478	2 116 334	755 653	12 587	20 000 052
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	216 508	261 891	528 519	-4 337	1 002 581
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	97 869	0	0	10 564	108 433
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-57 392	-32 244	-109 677	-2 190	-201 503
Reklasyfikacja do koszyka 1	43 458	-41 013	-2 445	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-33 943	53 645	-19 702	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-17 312	-37 635	54 947	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-26 880	65 759	261 835	7 899	308 613
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	5 800	8 512	184 958	16 273	215 543
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-157 556	-586	-158 142
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-15 726	-15 726
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-7	18	-45 729	-251	-45 969
Stan na 30.09.2026	222 301	270 421	510 192	-4 627	998 287
Wartość bilansowa 30.09.2026	16 893 177	1 845 913	245 461	17 214	19 001 765

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	17 943 094	1 663 438	920 082	18 709	20 545 323

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	8 062 799	0	0	1 570	8 064 369
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 304 346	-150 348	-139 453	-2 373	-4 596 520
Reklasyfikacja do koszyka 1	210 143	-201 132	-9 011	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-616 048	669 983	-53 935	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-206 642	-188 977	395 619	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-2 915 696	-160 414	-39 188	-3 078	-3 118 376
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-129 677	-1 328	-131 005
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-193	88	-267	2	-370
Stan na 30.09.2025	18 173 111	1 632 638	944 170	13 502	20 763 421
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	271 944	232 658	596 776	-543	1 100 835
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	115 231	0	0	3 698	118 929
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-61 214	-18 551	-94 698	-2 414	-176 877
Reklasyfikacja do koszyka 1	41 539	-37 417	-4 122	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-33 512	58 387	-24 875	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-22 750	-40 027	62 777	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-43 982	23 479	259 736	3 751	242 984
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-4 688	-14 129	198 818	5 035	185 036
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-129 677	-1 328	-131 005
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-4 336	-4 336
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-1	-7	-41 730	-1 896	-43 634
Stan na 30.09.2025	267 255	218 522	624 187	-3 068	1 106 896
Wartość bilansowa 30.09.2025	17 905 856	1 414 116	319 983	16 570	19 656 525

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	21 490 638	1 307 176	204 321	2 055	23 004 190
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 921 563	0	0	3 455	4 925 018
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 483 241	-61 818	-19 430	-1	-1 564 490
Reklasyfikacja do koszyka 1	161 360	-158 719	-2 641	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-395 623	414 358	-18 735	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-32 483	-45 067	77 550	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-361 415	-42 684	-3 331	-170	-407 600
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-8 081	-309	-8 390
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	114 425	5 343	947	13	120 728
Stan na 30.09.2026	24 415 224	1 418 589	230 600	5 043	26 069 456
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	11 507	62 654	70 748	-257	144 652
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	2 331	0	0	2 225	4 556
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 004	-2 826	-12 493	15	-16 308
Reklasyfikacja do koszyka 1	6 610	-6 003	-607	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 524	5 578	-4 054	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-560	-3 509	4 069	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-6 188	5 686	21 744	429	21 671

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-335	-1 074	8 659	2 669	9 919
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-8 081	-309	-8 390
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0		-2 190	-2 190
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	73	227	5 238	-351	5 187
Stan na 30.09.2026	11 245	61 807	76 564	-438	149 178
Wartość bilansowa 30.09.2026	24 403 979	1 356 782	154 036	5 481	25 920 278

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	19 293 245	986 039	255 591	3 689	20 538 564
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 082 243	0	0	345	3 082 588
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-784 615	-46 807	-45 084	-1 840	-878 346
Reklasyfikacja do koszyka 1	153 572	-148 015	-5 557	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-331 402	343 553	-12 151	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-40 395	-36 185	76 580	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-346 832	-27 729	-1 066	-147	-375 774
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-28 415	-59	-28 474
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-21 773	-635	-188	-11	-22 607
Stan na 30.09.2025	21 004 043	1 070 221	239 710	1 977	22 315 951
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	20 399	45 113	111 019	92	176 623
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	1 797	0	0	175	1 972
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 199	-2 777	-34 008	-2 095	-40 079
Reklasyfikacja do koszyka 1	7 244	-5 912	-1 332	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 090	6 234	-3 144	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-877	-3 501	4 378	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-6 171	25 879	48 008	1 831	69 547
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-2 296	19 923	13 902	-89	31 440
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-28 415	-59	-28 474
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-160	-160
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-33	-49	-7 013	17	-7 078
Stan na 30.09.2025	18 070	64 987	89 493	-199	172 351
Wartość bilansowa 30.09.2025	20 985 973	1 005 234	150 217	2 176	22 143 600

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	17 616 232	4 177 476	2 260 944	257 764	24 312 416
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	6 846 479	0	0	116 486	6 962 965
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 196 992	-534 186	-311 828	-9 201	-3 052 207
Reklasyfikacja do koszyka 1	485 988	-482 032	-3 956	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 283 129	1 296 416	-13 287	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 3	-231 478	-200 715	432 193	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-1 355 781	-325 401	-110 340	-34 853	-1 826 375
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-347 986	-818	-348 804
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	117 809	12 596	9 541	3 745	143 691
Stan na 30.09.2026	19 999 128	3 944 154	1 915 281	333 123	26 191 686
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	77 151	212 207	1 167 100	19 941	1 476 399
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	94 324	0	0	44 966	139 290
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-10 155	-37 756	-131 110	-2 249	-181 270
Reklasyfikacja do koszyka 1	13 045	-11 825	-1 220	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-62 417	66 064	-3 647	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-18 270	-26 322	44 592	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-10 905	7 098	234 991	18 890	250 074
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	5 622	-2 741	143 606	61 607	208 094
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-347 986	-818	-348 804
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-44 012	-44 012
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	359	564	91 934	-8 193	84 664
Stan na 30.09.2026	83 132	210 030	1 054 654	28 525	1 376 341
Wartość bilansowa 30.09.2026	19 915 996	3 734 124	860 627	304 598	24 815 345

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	17 105 773	4 468 294	2 779 705	242 879	24 596 651
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	5 718 111	0	0	22 585	5 740 696
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 275 859	-538 795	-224 512	-2 115	-3 041 281
Reklasyfikacja do koszyka 1	484 771	-481 164	-3 607	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 283 175	1 329 406	-46 231	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-208 843	-383 663	592 506	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-267 342	-387 749	-169 260	-22 075	-846 426
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-306 235	-12 206	-318 441
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-8 156	-808	0	-100	-9 064
Stan na 30.09.2025	19 265 280	4 005 521	2 622 366	228 968	26 122 135
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	91 898	252 362	1 407 308	34 420	1 785 988
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	78 509	0	0	39 085	117 594
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-16 568	-25 073	-188 543	-2 043	-232 227
Reklasyfikacja do koszyka 1	12 919	-12 527	-392	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-24 697	34 123	-9 426	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-42 377	-45 411	87 788	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-22 120	-6 144	309 038	10 497	291 271
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-14 334	-55 032	198 465	47 539	176 638
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-306 235	-12 206	-318 441
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-39 020	-39 020
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-92	-547	98 428	-8 482	89 307

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na 30.09.2025	77 472	196 783	1 397 966	22 251	1 694 472
Wartość bilansowa 30.09.2025	19 187 808	3 808 738	1 224 400	206 717	24 427 663

*Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe obejmuje zmiany w poziomie ryzyka kredytowego

10 Inwestycje w jednostkach zależnych

Nazwa spółki – jednostki zależne	Udział % 30.09.2026	Wartość udziałów 30.09.2026	Udział % 31.12.2025	Wartość udziałów 31.12.2025
Alior Services sp. z o.o.	100%	5 357	100%	5 357
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	146 895	100%	146 895
Meritum Services ICB SA	100%	32 185	100%	32 185
Alior TFI SA	100%	21 453	100%	21 453
Corsham sp. z o.o.	100%	10 405	100%	10 205
RBL_VC sp. z o.o.	100%	30	100%	30
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	6 127	100%	6 127
Razem		222 452		222 252

11 Zobowiązania wobec klientów

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2026	31.12.2025
Segment detaliczny	65 877 153	59 112 643
Depozyty bieżące	49 123 577	43 137 688
Depozyty terminowe	16 438 639	15 678 809
Pozostałe zobowiązania	314 937	296 146
Segment biznesowy	23 681 558	23 553 715
Depozyty bieżące	15 116 579	15 685 264
Depozyty terminowe	8 195 556	7 646 127
Pozostałe zobowiązania	369 423	222 324
Razem	89 558 711	82 666 358

12 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Według struktury rodzajowej	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	2 654 117	2 268 934
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych praw pochodnych („BPP”)	102 774	52 936
Razem	2 756 891	2 321 870

	Wartość nominalna w walucie 30.09.2026	Wartość nominalna w walucie 31.12.2025	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						30.09.2026	31.12.2025
Obligacje serii N	0	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	0	451 415
Obligacje serii O	550 000	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	560 187	552 066
Obligacje serii P	400 000	400 000	PLN	14.11.2024-14.04.2028	WIBOR6M +2,07	411 085	405 653
Obligacje serii R	400 000	400 000	PLN	17.06.2025-17.04.2029	WIBOR6M +1,95	410 670	405 280

	Wartość nominalna w walucie 30.09.2026	Wartość nominalna w walucie 31.12.2025	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						30.09.2026	31.12.2025
Obligacje serii S	450 000	450 000	PLN	30.10.2025-19.10.2029	WIBOR6M +1,50	460 944	454 520
Obligacje serii T	800 000	0	PLN	30.06.2026-14.06.2030	WIBOR6M +1,60	811 231	0
BPP	101 861	52 620	PLN	03.2025-09 2028	Kwota świadczenia zostaje obliczona przez Emitenta BPP według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii. Wypłata i wysokość świadczenia uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	102 774	52 936
						2 756 891	2 321 870

Emisje w okresach sprawozdawczych

01.01.2026-30.09.2026	Waluta	Emisje – waluta oryginalna	Emisje – w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy – waluta oryginalna	Wykupy – w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii N	PLN	0	0	450 000	450 000
Obligacje serii T	PLN	800 000	800 000	0	0
BPP	PLN	49 472	49 472	231	231
Razem			849 472		450 231

W dniu 26 maja 2026 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji własnych serii N wyemitowanych w dniu 20 grudnia 2023 r., których ostateczny termin wykupu przypada na dzień 15 czerwca 2027 r. Wcześniejszy wykup nastąpił, tj. w dniu 15 czerwca 2026 r.

01.01.2025-30.09.2025	Waluta	Emisje – waluta oryginalna	Emisje – w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy – waluta oryginalna	Wykupy – w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii M	PLN	0	0	400 000	400 000
Obligacje serii R	PLN	400 000	400 000	0	0
BPP	PLN	45 209	45 209	60	60
BPW	PLN	0	0	140	140
BPW	USD	0	0	55	228
Razem			445 209		400 428

13 Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu	Razem
Stan na 01.01.2026	312 003	13 834	37 158	39 629	402 624
Utworzenie rezerw	184 458	14 155	97 640	0	296 253
Rozwiązanie rezerw	-37 603	-322	-101 297	-6 946	-146 168
Wykorzystanie rezerw	-23 271	-14 334	0	-5 644	-43 249
Inne zmiany	495	0	424	0	919
Stan na 30.09.2026	436 082	13 333	33 925	27 039	510 379

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2025	213 069	9 325	42 773	53 739	318 906
Utworzenie rezerw	100 986	13 954	87 658	1 017	203 615
Rozwiązanie rezerw	-7 985	-542	-95 252	-341	-104 120
Wykorzystanie rezerw	-22 809	-10 259	0	-11 832	-44 900
Inne zmiany	-32	0	-38	0	-70
Stan na 30.09.2025	283 229	12 478	35 141	42 583	373 431

Pozostałe informacje dodatkowe

14 Pozycje pozabilansowe

	30.09.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	14 069 428	15 251 070
Dotyczące finansowania	13 220 465	14 401 019
Gwarancyjne	848 963	850 051
Gwarancje dobrego wykonania	281 297	280 740
Gwarancje finansowe	567 666	569 311

	30.09.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone według podmiotów	14 069 428	15 251 070
Dotyczące finansowania	13 220 465	14 401 019
na rzecz klientów	12 883 335	14 214 751
na rzecz podmiotów budżetowych	337 130	186 268
Gwarancyjne	848 963	850 051
na rzecz banków	11 173	11 272
na rzecz klientów	837 790	838 779

30.09.2026	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 441 703	1 700 598	78 164	18 164	13 931	49
Gwarancyjne	745 505	95 193	8 265	236	111	1 434
Razem	12 187 208	1 795 791	86 429	18 400	14 042	1 483

31.12.2025	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	12 368 956	1 971 330	60 733	20 284	16 112	0
Gwarancyjne	703 209	139 192	7 650	166	123	473
Razem	13 072 165	2 110 522	68 383	20 450	16 235	473

Poniżej zostały zaprezentowane uzgodnienia pomiędzy bilansem otwarcia a saldem zamknięcia pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom oraz uzgodnienia dotyczące wartości utworzonych z tego tytułu rezerw.

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - dotyczące finansowania (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	12 368 956	1 971 330	60 733	14 401 019
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 213 161	0	0	4 213 161
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 579 366	-344 126	-13 379	-3 936 871
Reklasyfikacja do koszyka 1	369 136	-368 680	-456	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-529 511	530 476	-965	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-9 988	-14 591	24 579	0
Zmiana zaangażowania	-1 424 620	-74 698	7 652	-1 491 666
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	33 935	887	0	34 822
Stan na 30.09.2026	11 441 703	1 700 598	78 164	13 220 465

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	703 209	139 192	7 650	850 051
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	233 146	0	0	233 146
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-211 264	-42 527	-7 136	-260 927
Reklasyfikacja do koszyka 1	53 365	-53 365	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-27 299	27 299	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-3 288	-4 464	7 752	0
Zmiana zaangażowania	-3 645	28 562	-122	24 795
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 281	496	121	1 898
Stan na 30.09.2026	745 505	95 193	8 265	848 963

Zmiana zobowiązań pozabilansowych -dotyczące finansowania (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	10 747 653	1 319 895	57 150	12 124 698
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	5 057 504	0	0	5 057 504
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 035 610	-262 545	-25 656	-2 323 811
Reklasyfikacja do koszyka 1	183 934	-183 779	-155	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-642 602	643 022	-420	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-5 439	-46 027	51 466	0
Zmiana zaangażowania	-820 537	-37 081	2 779	-854 839
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-437	-500	-2 116	-3 053
Stan na 30.09.2025	12 484 466	1 432 985	83 048	14 000 499

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	744 767	196 046	16 476	957 289
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	255 190	0	0	255 190
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-258 202	-40 701	-5 443	-304 346
Reklasyfikacja do koszyka 1	26 795	-26 795	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-50 528	50 528	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-514	-2 954	3 468	0

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zmiana zaangażowania	-7 043	1 392	370	-5 281
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-24	-6	-5	-35
Stan na 30.09.2025	710 441	177 510	14 866	902 817

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe- dotyczące finansowania	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	20 284	16 112	0	36 396
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	20 252	0	0	20 252
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 508	-27 018	0	-34 526
Reklasyfikacja do koszyka 1	4 468	-4 468	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-7 242	7 242	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 174	-277	1 451	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-11 011	22 025	-1 402	9 612
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	95	315	0	410
Stan na 30.09.2026	18 164	13 931	49	32 144

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	166	123	473	762
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	219	0	0	219
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-44	-25	-1 520	-1 589
Reklasyfikacja do koszyka 1	49	-49	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-25	25	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2	-2	4	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-129	39	2 465	2 375
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2	0	12	14
Stan na 30.09.2026	236	111	1 434	1 781

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe- dotyczące finansowania	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	18 678	14 196	0	32 874
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	26 634	0	0	26 634
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-19 440	-13 310	0	-32 750
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 277	-2 276	-1	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-9 457	9 460	-3	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-351	-8 616	8 967	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 132	7 709	-3 173	5 668
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2 045	3 701	-5 776	-30
Stan na 30.09.2025	21 518	10 864	14	32 396

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	150	462	9 287	9 899
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	518	0	0	518
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-83	-178	-3 786	-4 047

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 1	49	-49	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-228	228	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-222	-196	418	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	37	194	-3 848	-3 617
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4	196	-200	-8
Stan na 30.09.2025	217	657	1 871	2 745

15 Wartość godziwa

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nacie 29 - Wartość godziwa nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2025 roku.

30.09.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	23 478 479	690 369	199 351	24 368 199
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	50 155	347 007	6 060	403 222
SWAP	0	167 565	0	167 565
Opcje Cap Floor	0	4 500	0	4 500
FX swap	0	48 422	0	48 422
FX forward	0	30 171	0	30 171
CIRS	0	1 417	0	1 417
Opcje FX	0	9 226	163	9 389
Pozostałe opcje	0	0	701	701
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	134	85 706	0	85 840
Pochodne instrumenty finansowe	134	347 007	864	348 005
Obligacje skarbowe	50 021	0	0	50 021
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	5 192	5 192
Papiery wartościowe	50 021	0	5 196	55 217
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 428 324	0	193 291	23 621 615
Obligacje skarbowe	20 083 710	0	0	20 083 710
Bony skarbowe	2 105 698	0	0	2 105 698
Obligacje pozostałe	1 238 916	0	0	1 238 916
Instrumenty kapitałowe	0	0	193 291	193 291
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	202 158	0	0	202 158
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	343 362	0	343 362
Transakcje stopy procentowej	0	343 362	0	343 362

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	21 346 191	2 006 854	203 251	23 556 296
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	103 369	247 876	4 947	356 192
SWAP	0	155 724	0	155 724
Opcje Cap Floor	0	485	0	485

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
FRA	0	577	0	577
Forward	15	0	0	15
FX swap	0	16 386	0	16 386
FX forward	0	34 285	0	34 285
CIRS	0	1 058	0	1 058
Opcje FX	0	7 615	24	7 639
Pozostałe opcje	0	0	146	146
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	30	31 746	0	31 776
Pochodne instrumenty finansowe	45	247 876	170	248 091
Obligacje skarbowe	103 324	0	0	103 324
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	4 773	4 773
Papiery wartościowe	103 324	0	4 777	108 101
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 242 822	1 099 389	198 304	22 540 515
Bony pieniężne	0	1 099 389	0	1 099 389
Obligacje skarbowe	19 046 261	0	0	19 046 261
Bony skarbowe	945 076	0	0	945 076
Obligacje pozostałe	1 251 485	0	0	1 251 485
Instrumenty kapitałowe	0	0	198 304	198 304
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	659 589	0	659 589
Transakcje stopy procentowej	0	659 589	0	659 589

30.09.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	38 985	326 531	912	366 428
Obligacje	38 952	0	0	38 952
SWAP	0	177 906	0	177 906
Opcje Cap Floor	0	3 758	0	3 758
FRA	0	346	0	346
FX swap	0	30 207	0	30 207
FX forward	0	11 066	0	11 066
CIRS	0	6 182	0	6 182
Opcje FX	0	8 916	211	9 127
Pozostałe opcje	0	0	701	701
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	33	88 150	0	88 183
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	338 615	0	338 615
Transakcje stopy procentowej	0	338 615	0	338 615

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59 239	267 564	321	327 124
Obligacje	59 222	0	0	59 222
SWAP	0	190 160	0	190 160
Opcje Cap Floor	0	485	0	485
FRA	0	893	0	893
FX swap	0	21 290	0	21 290
FX forward	0	8 908	0	8 908
CIRS	0	6 104	0	6 104

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Opcje FX	0	9 850	175	10 025
Pozostałe opcje	0	0	146	146
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	17	29 874	0	29 891
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	69 034	0	69 034
Transakcje stopy procentowej	0	69 034	0	69 034

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2026	203 077	4	170	321
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	322	370
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-5 038	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	101	0	397	397
Różnice kursowe	349	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-6	0	-25	-176
Stan na 30.09.2026	198 483	4	864	912

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2025	149 712	4	26	119
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	302	369
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	42 440	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	2 612	0	0	0
Różnice kursowe	-1 608	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-8 169	0	-26	-119
Stan na 30.09.2025	184 987	4	302	369

W ciągu III kwartałów 2026 r. Bank nie dokonywał żadnej reklasyfikacji papierów wartościowych i instrumentów pochodnych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Poniżej zaprezentowano wartość bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej.

30.09.2026	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 870 724	435 127	3 435 597	0	3 870 724
Należności od banków	2 030 850	0	2 030 850	0	2 030 850
Należności od klientów	69 737 388	0	0	73 339 601	73 339 601
Segment detaliczny	44 922 043	0	0	48 208 247	48 208 247
Kredyty konsumpcyjne	19 001 765	0	0	19 780 043	19 780 043
Kredyty na nieruchomości	25 920 278	0	0	28 428 204	28 428 204
Segment biznesowy	24 815 345	0	0	25 131 354	25 131 354

30.09.2026	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 260 240	5 201 256	0	0	5 201 256
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	342 464	0	342 464	0	342 464
Zobowiązania wobec klientów	89 558 711	0	0	89 949 381	89 949 381
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 756 891	0	0	2 754 901	2 754 901

31.12.2025	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 056 501	430 738	3 625 763	0	4 056 501
Należności od banków	2 203 109	0	2 203 109	0	2 203 109
Należności od klientów	65 555 035	0	0	67 535 616	67 535 616
Segment detaliczny	42 719 018	0	0	44 276 349	44 276 349
Kredyty konsumpcyjne	19 859 480	0	0	19 856 657	19 856 657
Kredyty na nieruchomości	22 859 538	0	0	24 419 692	24 419 692
Segment biznesowy	22 836 017	0	0	23 259 267	23 259 267
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 595 736	3 633 979	0	61	3 634 040
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	589 204	0	589 204	0	589 204
Zobowiązania wobec klientów	82 666 358	0	0	82 464 240	82 464 240
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 321 870	0	0	2 321 640	2 321 640

16 Transakcje z jednostkami zależnymi

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 września 2026 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	26.10.2026	30.09.2026	31.12.2025
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	100% - Alior Leasing sp.z o.o.	100% - Alior Leasing sp.z o.o.	100% - Alior Leasing sp.z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

Jednostki zależne	30.09.2026	31.12.2025
Należności od klientów	7 785 622	6 984 881
Rzeczowe aktywa trwałe	13 299	5 777

Jednostki zależne	30.09.2026	31.12.2025
Pozostałe aktywa	211	0
Aktywa razem	7 799 132	6 990 658
Zobowiązania wobec klientów	157 964	159 394
Rezerwy	670	1 038
Pozostałe zobowiązania	17 377	9 349
Zobowiązania razem	176 011	169 781

Jednostki zależne	30.09.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	711 747	741 439
dotyczące finansowania	711 747	741 439

Jednostki zależne	01.07.2026- 30.09.2026	01.01.2026- 30.09.2026	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025
Przychody z tytułu odsetek	79 898	242 292	94 200	286 498
Koszty z tytułu odsetek	-517	-1 610	-470	-1 821
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7 442	21 337	5 624	16 619
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-89	-312	-147	-333
Przychody z tytułu dywidend	0	27 413	0	39 906
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	62	211	66	257
Pozostałe przychody operacyjne	797	2 826	598	2 291
Pozostałe koszty operacyjne	-1	-1	0	0
Koszty działania Banku	-4 309	-13 578	-2 164	-6 238
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-325	1 548	219	341
Razem	82 958	280 126	97 926	337 520

17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25. Transakcje ze Skarbem Państwa dotyczą głównie operacji na skarbowych papierach wartościowych. Pozostałe transakcje zaprezentowane w poniższej nocie dotyczą operacji z dziesięcioma wybranymi podmiotami o największym zaangażowaniu.

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi na 30 września 2026 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	25 761 033	915 430
Klient 1	208 763	8 109
Klient 2	99 027	6 187
Klient 3	85 825	4 599
Klient 4	85 771	2 136
Klient 5	78 972	3 183
Klient 6	59 776	0
Klient 7	50 351	2 203
Klient 8	32 541	1 891
Klient 9	21 230	3 392

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Klient 10	17 126	2 275

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	250 723	-8 173
Klient 2	136 358	-1 332
Klient 3	98 950	-1 261
Klient 4	94 953	-1 310
Klient 5	94 884	-966
Klient 6	87 150	-1 971
Klient 7	84 669	-1 235
Klient 8	82 566	-1 001
Klient 9	49 234	-1 160
Klient 10	27 753	-405

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	838 502	1 598
Klient 2	200 000	0
Klient 3	152 757	0
Klient 4	100 000	30
Klient 5	85 000	0
Klient 6	69 516	0
Klient 7	60 000	0
Klient 8	50 000	0
Klient 9	50 000	111
Klient 10	50 000	0

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2025 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	18 959 083	851 703
Klient 1	668 138	200 034
Klient 2	217 554	14 127
Klient 3	160 425	11 420
Klient 4	134 146	11 969
Klient 5	95 583	4 815
Klient 6	81 165	3 414
Klient 7	68 864	6 548
Klient 8	53 062	3 871
Klient 9	42 051	7 092
Klient 10	20 158	4 517

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	136 514	-4 038
Klient 2	71 474	-2 712
Klient 3	64 888	-1 608
Klient 4	45 473	-1 164
Klient 5	41 152	-1 113
Klient 6	23 905	-377
Klient 7	23 847	-2 598
Klient 8	22 942	-164
Klient 9	21 864	-1 552
Klient 10	20 968	-138

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	788 856	1 386
Klient 2	200 000	0
Klient 3	178 359	0
Klient 4	102 900	0
Klient 5	85 000	0
Klient 6	60 000	0
Klient 7	50 000	339
Klient 8	50 000	0
Klient 9	46 165	0
Klient 10	29 712	0

Wszystkie transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zawierane są na zasadach rynkowych.

18 Transakcje z kluczowym personelem Banku

Poniżej zaprezentowano pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w których ujęte są salda transakcji Banku z osobami zarządzającymi i sprawującymi nadzór. Wszystkie transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi odbywają się zgodnie z regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

30.09.2026	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 591	252	1 339
Zobowiązania razem	1 591	252	1 339

31.12.2025	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 453	237	1 216
Zobowiązania razem	1 453	237	1 216

19 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu pierwszego III kwartałów 2026 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadku spraw sądowych dodatkowo Bank posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji, gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Bank ocenia, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Bank jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Bank na dzień 30 września 2026 roku utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 436 082 tys. zł a na 31 grudnia 2025 roku w wysokości 312 003 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku, postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Vivante Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej łącznie jako „Fundusze”). Bank rozdystrybuował ponad 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych Funduszy.

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 roku wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzeniem w trakcie postępowania administracyjnego rażącymi naruszeniami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejęcie zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

Fundusze inwestycyjne w 2024 roku zostały zlikwidowane przez Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu - likwidatora. Likwidator dokonał wypłaty uzyskanych z likwidacji środków pieniężnych proporcjonalnie do liczby posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych. Wypłaty oznaczają umorzenie posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych.

Pozwy o zapłatę

Na dzień 30 września 2026 roku, Bank jest pozwanym w 175 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 54,9 mln zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku, Bank był pozwany w 172 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 55,8 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Bank przeprowadził analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank dokonał na datę bilansową zmiany szacunku posiadanych rezerw w związku z prowadzonymi przeciwko Bankowi sprawami z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę, jak i o ustalenie odpowiedzialności. Bank będzie na bieżąco analizował zapadające wyroki biorąc pod uwagę wpływ likwidacji oraz wypłat z tego tytułu na orzeczenia sądowe i adekwatnie kształtował wysokość rezerw.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

Bank jest pozwanym w 1 sprawie grupowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 328 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 2 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew grupowy (potocznie pozew zbiorowy) został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym.

W 2025 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie prowadził postępowanie dowodowe w zakresie przesłuchania świadków. Termin kolejnej rozprawy nie został wyznaczony.

Początkowa wartość przedmiotu sporu powództwa zbiorowego wynosi ok. 103,9 mln zł, jednakże pozew grupowy został złożony w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

Łączna kwota rezerwy na dzień 30.09.2026 roku wynosi 44,9 mln zł, a na dzień 31.12.2025 roku - 61,1 mln zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 30 września 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 435 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2025 roku: 278) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 320 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku: 232 mln zł).

Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia nieważności umów kredytowych. Zgodnie z utrwalonym orzecznictwem Trybunału

Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz sądów powszechnych w Polsce, roszczenia te, w szczególności w odniesieniu do waluty CHF uznaje się za zasadne.

Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. TSUE w wyrokach z kwietnia 2026 r. potwierdził dotychczasowe stanowisko Banku odnośnie braku przedawnienia roszczeń o zwrot kapitału od klientów w przypadku uznania przez sąd umowy za nieważną. Banki zachowują zatem prawo do odzyskania wypłaconego kapitału i mają prawo dochodzić roszczeń w drodze kontrapozwów od klientów.

Poniżej tabela prezentująca skumulowane koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (w mln zł).

	30.09.2026	31.12.2025
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	241	186
Rezerwy	148	109
Razem	389	295

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Sektor bankowy mierzy się z rosnącą liczbą pozwów składanych przez konsumentów oraz wyspecjalizowane podmioty nabywające od nich wierzytelności, dotyczących zwrotu kosztów kredytu konsumenckiego w związku z zarzucanymi wadami umów kredytowych. W praktyce jednym ze stawianych zarzutów przez powodów jest kwestionowanie możliwości kredytowania kosztów kredytu oraz naliczania odsetek kapitałowych od tych kosztów, w szczególności od prowizji przygotowawczej.

W dniu 13 lutego 2025 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał wyrok na podstawie pytań prejudycjalnych polskiego sądu dotyczących stosowania sankcji kredytu darmowego. W ocenie Banku wyrok ten nie przesądza automatycznie, że finansowanie kosztów kredytu – w tym prowizji – skutkuje zastosowaniem sankcji kredytu darmowego. W szczególności TSUE nie wskazał, aby samo kredytowanie kosztów, nawet jeśli uznane za nieprawidłowe, prowadziło w każdym przypadku do zastosowania tej sankcji. Tym samym orzeczenie to nie eliminuje konieczności indywidualnej oceny okoliczności sprawy przez sądy krajowe.

Następnie, w dniu 23 kwietnia 2026 r., TSUE doprecyzował wykładnię przepisów dyrektywy 2008/48, wskazując, że niedopuszczalne jest naliczanie odsetek od kredytowanych kosztów pozaodsetkowych. Jednocześnie Trybunał nie orzekł, że takie naruszenie prowadzi automatycznie do zastosowania sankcji kredytu darmowego.

W konsekwencji należy przyjąć, że:

- niedopuszczalne jest oprocentowanie kredytowanych kosztów kredytu,
- jednakże ocena skutków tego naruszenia, w tym ewentualnego zastosowania sankcji kredytu darmowego, należy do sądów krajowych i powinna uwzględniać całokształt okoliczności danej sprawy oraz dorobek orzeczniczy TSUE.

Pomimo powyższych rozstrzygnięć należy podkreślić, że w toku pozostają kolejne postępowania prejudycjalne przed TSUE dotyczące tej problematyki, co oznacza, że linia orzecznicza w tym obszarze nadal się kształtuje.

Na dzień 30 września 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 6140 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 288,0 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku 4371 postępowań o wartości przedmiotu sporu 195,2 mln zł). Postępowania te głównie inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabyły od klientów wierzytelności i dotyczą zapisów umów pożyczek gotówkowych. Łączna kwota rezerwy z tego tytułu na dzień 30.09.2026 roku wynosi 184,1 mln zł (na dzień 31.12.2025 – 104,2 mln zł) i obejmuje zarówno rezerwę na aktualnie prowadzone spory, jak i na zakładany przez Bank przyszły napływ sporów.

20 Zobowiązania warunkowe

Bank zaprezentował opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30 września 2026 roku przeciwko Bankowi, które stanowią zobowiązania warunkowe w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 33.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2026 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Bankowi wynosi 1 371 003 tys. zł, a na dzień 31.12.2025 roku 1 084 692 tys. zł.

21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

Od dnia 1 stycznia 2018 roku na terenie Unii Europejskiej obowiązuje nowy standard w zakresie opracowywania wskaźników referencyjnych, którego podstawą prawną jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych (dalej: rozporządzenie BMR, reforma IBOR). Głównym celem przyświecającym organom unijnym podczas prac nad reformą IBOR była potrzeba zwiększenia ochrony konsumentów. Zgodnie z reformą IBOR wszystkie wskaźniki referencyjne, które są bazą do ustalania odsetek od kredytów czy stopy procentowej dla różnych instrumentów finansowych, muszą być wyliczane i stosowane według ściśle określonych zasad, tak by uniknąć podejrzeń o jakiegokolwiek nadużycia.

Bank podjął i zrealizował szereg działań w celu wdrożenia IBOR tj.:

- dokonano nowelizacji planu awaryjnego, który w szczególności obejmuje schemat działań na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego oraz listę stosowanych wskaźników referencyjnych wraz z ich alternatywami,
- przyjęto priorytety aneksowania umów w zakresie zastąpienia wygaszanych wskaźników,
- przygotowano i wprowadzono wzory aneksów dla umów, których reforma IBOR dotyczy,
- przeprowadzono proces aneksowania umów,
- przeprowadzono kampanię informacyjno-przypominającą skierowaną do klientów,
- przeprowadzono szkolenia pracowników w zakresie IBOR,
- dostosowano politykę w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

Bank monitoruje działania po stronie regulatorów i administratorów wskaźników, zarówno na szczeblu krajowym, europejskim oraz ogólnosiwiatowym, w zakresie wskaźników referencyjnych. Bank jest zaangażowany w prace Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy WIBOR.

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) po zapoznaniu się z opiniami dotyczącymi aspektów prawnych, rynkowych i marketingowych podjął decyzję 24 stycznia 2025 r. o wyborze docelowej nazwy POLSTR. Administratorem POLSTR – w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest spółka GPW Benchmark SA, wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

KS NGR zaktualizował Mapę Drogową określającą harmonogram działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR docelowym wskaźnikiem POLSTR.

W dniu 18 maja 2026 r. GPW Benchmark S.A. oraz KNF opublikowały komunikaty dotyczące uporządkowanej likwidacji wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID. Zgodnie z przyjętym harmonogramem wskaźniki WIBOR i WIBID dla terminów fixingowych 1M, 3M i 6M będą publikowane do 31 grudnia 2036 r., a ich likwidacja nastąpi 1 stycznia 2037 r. Od 1 stycznia 2027 r. wskaźniki te nie powinny być stosowane w nowych umowach i instrumentach finansowych, z wyjątkiem określonych transakcji pochodnych związanych z zarządzaniem ryzykiem istniejących portfeli. Powyższe działania stanowią kolejny etap reformy wskaźników referencyjnych w Polsce.

22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego z wyjątkiem opisanych w treści niniejszego sprawozdania finansowego.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2026 roku liczy 36 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
26.10.2026	Piotr Żabski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.10.2026	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.10.2026	Jacek Iljin - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.10.2026	Wojciech Przybył - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.10.2026	Beata Stawiarska - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.10.2026	Zdzisław Wojtera - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
26.10.2026	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym