



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej
za III kwartał 2026 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

w tys. PLN	01.01.2026 - 30.09.2026	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	3 684 387	5 134 891	3 870 057	-4,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	705 542	905 722	665 501	6,0%
Wynik handlowy i pozostały	-8 571	-29 768	-14 981	-42,8%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-425 691	-493 145	-379 925	12,0%
Koszty działania	-1 756 414	-2 295 428	-1 730 213	1,5%
Zysk brutto	1 977 707	2 936 395	2 196 872	-10,0%
Zysk netto	1 243 064	2 367 048	1 679 360	-26,0%
Przepływy pieniężne netto	-183 806	1 939 563	1 259 355	-114,6%
Należności od klientów	69 663 138	65 451 458	66 135 786	5,3%
Zobowiązania wobec klientów	89 503 791	82 620 585	80 585 535	11,1%
Kapitał własny	12 646 159	12 982 977	12 160 924	4,0%
Aktywa razem	108 292 529	101 775 005	97 742 124	10,8%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	9,52	18,13	12,86	-26,0%
Współczynnik wypłacalności*	17,45%	18,87%	19,16%	-8,9%
Tier 1*	17,45%	18,87%	18,83%	-7,3%
Wskaźnik dźwigni	8,92%	10,05%	9,63%	-7,4%

w tys. EUR	01.01.2026 - 30.09.2026	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	861 241	1 211 859	913 503	-5,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	164 923	213 755	157 087	5,0%
Wynik handlowy i pozostały	-2 004	-7 025	-3 536	-43,3%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-99 507	-116 385	-89 679	11,0%
Koszty działania	-410 569	-541 732	-408 406	0,5%
Zysk brutto	462 297	693 004	518 558	-10,8%
Zysk netto	290 571	558 635	396 403	-26,7%
Przepływy pieniężne netto	-42 965	457 746	297 263	-114,5%
Należności od klientów	15 951 442	15 485 239	15 491 377	3,0%
Zobowiązania wobec klientów	20 494 548	19 547 303	18 876 027	8,6%
Kapitał własny	2 895 713	3 071 658	2 848 525	1,7%
Aktywa razem	24 796 787	24 079 070	22 894 717	8,3%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,23	4,28	3,04	-26,6%

* Dane przekształcone – nota 34

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,3672	4,2267	4,2692
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2780	4,2372	4,2365

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2026	30.09.2025	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	13,0%	19,2%	-6,2	-32,3%
ROA	1,6%	2,4%	-0,8	-33,3%
C/I	-40,1%	38,3%	-78,4	-204,7%
CoR	0,61%	0,55%	0,06	10,9%
L/D	75,5%	80,2%	-4,7	-5,9%
NPL	4,97%	6,29%	-1,32	-20,99%
NPL wskaźnik pokrycia	50,86%	52,71%	-1,85	-3,51%
TCR	17,45%	17,65%	-0,20	-1,15%
TIER 1	17,45%	17,65%	-0,20	-1,15%



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

Spis treści

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	7
2 Polityka rachunkowości	9
3 Segmenty działalności	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	21
4 Wynik z tytułu odsetek	21
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	22
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	24
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24
8 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	25
9 Koszty działania Grupy	25
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	26
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	26
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	27
13 Podatek bankowy	27
14 Podatek dochodowy	27
15 Zysk na akcję	28
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	28
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	28
17 Należności od banków	29
18 Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	29
19 Należności od klientów	30
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	40
21 Pozostałe aktywa	40
22 Zobowiązania wobec banków	41
23 Zobowiązania wobec klientów	41
24 Rezerwy	41
25 Pozostałe zobowiązania	42
26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	42
27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42
Pozostałe informacje dodatkowe	44
28 Pozycje pozabilansowe	44
29 Wartość godziwa	47
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi	53
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	57
32 Sprawy sporne	58
33 Zobowiązania warunkowe	61
34 Zarządzanie kapitałem	64
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	65
36 Podział zysku za rok 2025	65
37 Zarządzanie ryzykiem	66
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej	66
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	67
40 Prognozy finansowe	67

Śródroczny skrócony skonsolidowany 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		1 531 190	4 375 176	1 613 474	4 879 749
Przychody o podobnym charakterze		143 480	430 071	129 868	387 962
Koszty z tytułu odsetek		-360 934	-1 120 860	-447 212	-1 397 654
Wynik z tytułu odsetek	4	1 313 736	3 684 387	1 296 130	3 870 057
Przychody z tytułu prowizji i opłat		324 372	946 850	312 740	898 850
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-80 521	-241 308	-78 798	-233 349
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	243 851	705 542	233 942	665 501
Przychody z tytułu dywidend		12	40 435	25	77
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	21 976	65 192	22 432	37 721
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	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 amortyzowanego kosztu		64	1 870	1	4
Pozostałe przychody operacyjne	8	29 784	84 208	23 862	78 749
Pozostałe koszty operacyjne	8	-104 494	-223 930	-47 637	-137 156
Koszty działania Grupy	9	-574 802	-1 756 414	-564 808	-1 730 213
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-73 532	-320 799	-123 834	-277 633
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-589	-1 421	-558	-1 319
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-54 139	-103 471	-41 404	-100 973
Podatek bankowy	13	-75 666	-221 546	-73 994	-213 567
Zysk brutto		738 970	1 977 707	726 703	2 196 872
Podatek dochodowy	14	-265 722	-734 643	-163 883	-517 512
Zysk netto		473 248	1 243 064	562 820	1 679 360
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku		473 248	1 243 064	562 820	1 679 360
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)	15	3,62	9,52	4,31	12,86

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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	473 248	1 243 064	562 820	1 679 360
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	32 099
Razem całkowite dochody netto	132 566	829 514	671 098	2 153 619
- przypadające akcjonariuszom Banku	132 566	829 514	671 098	2 153 619

Noty przedstawione na stronach 7-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.09.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	3 879 108	4 062 914
Należności od banków	17	2 030 850	2 203 109
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	18	29 301 983	26 509 328
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		23 624 054	22 542 955
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		417 689	370 637
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		5 260 240	3 595 736
Pochodne instrumenty zabezpieczające		343 362	659 589
Należności od klientów	19	69 663 138	65 451 458
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	202 158	0
Rzeczowe aktywa trwałe		751 559	829 108
Wartości niematerialne		594 287	550 991
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		58 165	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	777 862	724 098
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		13 475	45 812
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		764 387	678 286
Pozostałe aktywa	21	690 057	784 410
AKTYWA RAZEM		108 292 529	101 775 005

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec banków	22	342 464	589 204
Zobowiązania wobec klientów	23	89 503 791	82 620 585
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	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	24	511 909	403 967
Pozostałe zobowiązania	25	2 116 732	2 039 704
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		100 210	218 422
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		98 691	216 884
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 519	1 538
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	2 756 891	2 321 870
Zobowiązania razem		95 646 370	88 792 028
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		9 901 055	8 655 257
Kapitał z aktualizacji wyceny		-5 908	407 642
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		40 616	85 698
Zysk bieżącego okresu		1 243 064	2 367 048
Kapitał własny		12 646 159	12 982 977
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		108 292 529	101 775 005

Noty przedstawione na stronach 7-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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	8 655 257	161 792	407 642	2 452 746	12 982 977
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	-1 165 847	-1 165 847
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 245 798	0	0	-1 245 798	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	-413 550	1 243 064	829 514
zysk netto	0	0	0	0	1 243 064	1 243 064
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	-413 550	0	-413 550
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	-485	-485
30 września 2026	1 305 540	9 901 055	161 792	-5 908	1 283 680	12 646 159

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	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-1 199 791	-1 199 791
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 217 152	0	0	0	-1 217 152	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	604 806	-256	2 367 048	2 971 598
zysk netto	0	0	0	0	0	2 367 048	2 367 048
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	604 806	-256	0	604 550
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	4 451	4 451
31 grudnia 2025	1 305 540	8 655 257	161 792	407 642	0	2 452 746	12 982 977

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	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-1 199 791	-1 199 791
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 217 152	0	0	0	-1 217 152	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	474 515	-256	1 679 360	2 153 619
zysk netto	0	0	0	0	0	1 679 360	1 679 360
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	474 515	-256	0	474 259
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	377	377
30 września 2025	1 305 540	8 655 257	161 792	277 351	0	1 760 984	12 160 924

Noty przedstawione na stronach 7-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2026- 30.09.2026	01.01.2025- 30.09.2025*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	1 977 707	2 196 872
Korekty:		
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	-256
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	195 498	190 238
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 421	1 319
Wynik z tytułu odsetek	-3 684 387	-3 870 057
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 896 645	-2 371 344
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 506 429	-670 281
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-47 052	-27 348
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-202 158	-316
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-58 165	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	94 353	67 039
Zmiana stanu depozytów	6 906 341	3 621 200
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	-69 496	307 248
Zmiana stanu rezerw	107 942	53 621
Krótkoterminowe umowy leasingu	913	565
Odsetki otrzymane	4 481 672	5 140 045
Odsetki zapłacone	-1 087 406	-1 348 384
Podatek zapłacony	-785 177	-518 323
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 448 317	2 530 969
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-2 192 648	-150 007
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-85 507	-65 715
Nabycie wartości niematerialnych	-85 909	-71 216
Nabycie aktywów wycenianych według amortyzowanego kosztu	-2 021 232	-13 076
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	504 615	214 186
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	8 366	15 828
Wykup aktywów wycenianych według amortyzowanego kosztu	496 249	198 281
Otrzymane dywidendy	40 435	77
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 688 033	64 179
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	-51 218	-58 670
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-7 595	-5 964
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	-183 806	1 259 355
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	26 525	-25 256
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-183 806	1 259 355
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	4 062 914	2 123 351
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	3 879 108	3 382 706

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 7-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne, czas trwania i zakres działalności Alior Banku SA

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Chmielnej 69 został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107- 001- 07- 31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

Od 14 grudnia 2012 r. Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (nr ISIN: PLALIOR00045).

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w nocie 1.4 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego sprawozdania, Bank nie otrzymał żadnych zawiadomień na podstawie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

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.

Według posiadanych przez Bank informacji na dzień 30 września 2026 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.09.2026					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE (łącznie z DFE)**	12 915 615	129 156 150	9,89%	12 915 615	9,89%

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE (łącznie z DFE)**	6 692 039	66 920 390	5,13%	6 692 039	5,13%
Pozostali akcjonariusze	57 761 047	577 610 470	44,24%	57 761 047	44,24%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

*Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.
**Informacja dotycząca liczby posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez podmioty zarządzane przez Nationale – Nederlanden PTE, Generali PTE oraz Allianz PTE została podana na podstawie opublikowanych przez te podmioty raportów o strukturze aktywów OFE na 30 czerwca 2026 r. oraz DFE na 31 grudnia 2025 r.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

1.3 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku wraz z informacją o stanie posiadania akcji Alior Banku przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2025 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Na dzień 30 września 2026 roku skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Piotr Żabski	Prezes Zarządu
Marcin Ciszewski	Wiceprezes Zarządu
Jacek Iljin	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Przybył	Wiceprezes Zarządu
Beata Stawiarska	Wiceprezes Zarządu
Zdzisław Wojtera	Wiceprezes Zarządu

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 września 2026 r. oraz na dzień publikacji raportu, członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2025 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Pan Robert Pusz złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z końcem dnia 19 października 2026 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 20 października 2026 r., uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Marka Głuchowskiego.

Na dzień 30 września 2026 roku skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej

Imię i nazwisko	Funkcja
Waldemar Maj	Członek Rady Nadzorczej
Agata Mazurowska-Rozdeiczer	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień 30 września 2026 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 września 2026 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał 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%	100%	100%
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%

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 26 października 2026r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

Działalność Grupy Alior Banku SA nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu §21 MSR 34.

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

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

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2026 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2025 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2026 roku oraz zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń opisanej w nocie 2.3. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2026 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej.

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

Grupa alokuje uzyskiwane wynagrodzenia z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oferowanych w powiązaniu ze sprzedażą produktów kredytowych - zgodnie z treścią ekonomiczną transakcji - jako wynagrodzenie stanowiące:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego;
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa;

- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności wykonywanych w trakcie trwania umowy ubezpieczenia (rozliczane przez Grupę w okresie, w którym świadczone są usługi).

Model „względnej wartości godziwej” stosowany jest dla ustalenia podziału kwoty wynagrodzenia z ubezpieczeń oferowanych w powiązaniu z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi oraz ubezpieczeń sprzedawanych bez powiązania z instrumentem finansowym (w zakresie rezerwy na zwroty oraz czynności administracyjnych).

Przyjęty przez Grupę model „względnej wartości godziwej” polega na szacowaniu wartości godziwych poszczególnych elementów łącznej usługi sprzedaży kredytu wraz z ubezpieczeniem w celu ustalenia proporcji wartości godziwej obu usług.

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny jakości kredytowej posiadanych należności i ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych i czy ekspozycja kredytowa utraciła wartość. Grupa uznaje, że składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące przesłankę ma negatywny wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne danej ekspozycji doprowadzając do rozpoznania straty. W związku z powyższym dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość Grupa, wyznacza odpis stanowiący różnicę pomiędzy wartością ekspozycji brutto, a spodziewanymi odzyskami po uwzględnieniu statusu/prawdopodobieństwa default w zadanym horyzoncie.

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, ocenia się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy odpis służący pokryciu strat oczekiwanych (ECL). Oszacowanie strat oczekiwanych dokonywane jest w oparciu o:

- szacowaną wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (model EAD),
- szacowany rozkład ryzyka niewykonania zobowiązania w ciągu życia ekspozycji (model life-time PD),
- szacowany poziom straty w przypadku niewywiązania się klienta z zobowiązań (model LGD).

Informacje o przyjętych założeniach wpływających na wysokość strat oczekiwanych przedstawiono w nocy 19 - Należności od klientów.

Utrata wartości aktywów trwałych

Zgodnie z MSR 36 Grupa dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego aktywa. 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.

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

Grupa dokonała szacunku kosztów ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi i zastosowała do jego ujęcia zapisy MSSF 9B.5.4.6 - ujęła ten szacunek jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi lub

utworzyła rezerwy zgodnie z wymogami MSR 37 (w przypadku gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy sptaonych walutowych kredytów hipotecznych lub gdy kwota szacunku dotyczy przewidywanych kosztów sądowych, w tym odsetek ustawowych). Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto i rezerwy zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- oczekiwanych skutków finansowych wyroku, uwzględniających min. wartość przedmiotu sporu oraz czasu trwania spraw spornych.

Aktualizacja szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych portfela kredytów konsumenckich dotycząca wyłączenia odsetek od kredytowanych kosztów

W dniu 23 kwietnia 2026 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wydał wyrok, w którym orzekł, że zgodnie z dyrektywą 2008/48 umowa kredytu konsumenckiego nie może zawierać postanowień, zgodnie z którymi stopa oprocentowania ma zastosowanie nie tylko do kwoty kredytu udostępnionej klientowi, lecz również do kwot przeznaczonych na pokrycie kosztów związanych z tym kredytem.

W związku z powyższym, Bank dokonał aktualizacji szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych poprzez wyłączenie odsetek naliczanych od kredytowanych kosztów pozaodsetkowych, przy zachowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Zmiana ta wynika z doprecyzowania interpretacji przepisów mających zastosowanie do istniejących umów i została ujęta jako zmiana szacunków zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9.

Zasady wyceny do wartości godziwej

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

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

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

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2025 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2026 r. wymienione poniżej.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych Instrumenty (Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	Zmiany wyjaśniają, że zobowiązanie finansowe jest wyłączone z bilansu w „dniu rozliczenia” oraz wprowadzają wybór zasad rachunkowości polegający na wyłączeniu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą systemu płatności elektronicznych przed dniem rozliczenia. Inne wyjaśnienia obejmują klasyfikację aktywów finansowych z cechami powiązanymi z ESG poprzez dodatkowe wytyczne dotyczące oceny cech warunkowych. Dokonano wyjaśnień dotyczących pożyczek bez regresu i instrumentów powiązanych umową. Dodatkowe ujawnienia wprowadza się dla instrumentów finansowych o charakterze warunkowym oraz instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody. Implementacja zmian nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. Bank nie zmienił polityki rachunkowości w zakresie zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych we wcześniejszej dacie niż data rozliczenia transakcji.
Roczne zmiany MSSF - wersja 11	Dokument, zawiera wyjaśnienia, uproszczenia, poprawki i zmiany ukierunkowane na poprawę spójności szeregu standardów rachunkowości (MSSF 1, MSSF 7 i towarzyszące mu „Wytyczne dotyczące wdrożenia MSSF 7”; MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7). W ocenie Grupy, implementacja zmian nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany w MSSF 9 i MSSF 7 – Umowy dotyczące energii elektrycznej zależnej od środowiska	Poprawki pozwalają firmom lepiej odzwierciedlać w sprawozdaniach finansowych skutki finansowe umów na energię elektryczną zależną od natury, które często są ustrukturyzowane jako umowy zakupu energii (PPA). Poprawki obejmują: • wyjaśnienie stosowania wymogów „własnego użytku”, • zezwolenie na rachunkowość zabezpieczającą, jeśli te umowy są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające, • dodanie nowych wymogów informacyjnych, aby umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu tych umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne firmy. Implementacja zmian nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2025 rok. W 2026 roku zostały opublikowane następujące standardy oraz zmiany do standardów rachunkowości:

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 20 - Aktywa regulacyjne i zobowiązania regulacyjne	Standard został opracowany z myślą o spółkach prowadzących działalność regulowaną i ma na celu pomoc inwestorom w lepszym zrozumieniu, jak regulacje stawek wpływają na wyniki finansowe, sytuację finansową i perspektywy przyszłych przepływów pieniężnych spółek regulowanych. MSSF 20 wprowadza jednolite zasady ujmowania skutków różnic w czasie w zakresie stawek regulowanych, występujących w sytuacji, gdy moment świadczenia regulowanych usług różni się od momentu pobierania opłat od klientów. W takich przypadkach dotychczas prezentowane przychody mogły nie w pełni odzwierciedlać rzeczywistą działalność operacyjną spółki. Nowy standard wymaga ujmowania tych różnic w sprawozdaniach finansowych. Standard będzie szczególnie istotny dla jednostek dostarczających kluczowe usługi w takich branżach, jak sektor energetyczny, gazowy, gospodarka wodna, infrastruktura autostradowa i kolejowa, usługi lotniskowe, usługi pocztowe, a także inne sektory regulowane.
Zmiany w MSR 28 - Opcji wartości godziwej dla inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	Wprowadzone zmiany do „Opcji wartości godziwej dla inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”,

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
	wyjaśniają, które podmioty są uprawnione do wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach według wartości godziwej zgodnie z MSR 28 „Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia”. Zwolnienie z obowiązku stosowania metody praw własności w MSR 28 pozwala uprawnionym podmiotom na dokonanie wyboru wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach według wartości godziwej przez wynik finansowy („opcja wartości godziwej”). Wybór ten musi zostać dokonany oddzielnie dla każdej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia w momencie początkowego ujęcia. Niniejsze zmiany odpowiadają na obawy interesariuszy dotyczące zróżnicowania praktyki przy określaniu zakresu podmiotów uprawnionych do stosowania opcji wartości godziwej. Zróżnicowanie to nabrało coraz większego znaczenia, ponieważ wycena według wartości godziwej lub metodą praw własności wpływa na klasyfikację przychodów i kosztów w rachunku zysków i strat zgodnie z MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”, zarówno w kategorii operacyjnej, jak i inwestycyjnej.

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

W porównaniu do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2025 roku, Grupa dokonała 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
Zmiana stanu innych zobowiązań	-892 389	1 199 637	307 248
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 331 255	1 199 714	2 530 969
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	77	77
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	64 102	77	64 179

- w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów, Grupa wydzieliła 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	474 259	-32 099	442 160
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	190 815	-32 099	158 716
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	195 370	-32 099	163 271
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie będą odniesione do rachunku zysków i strat	0	32 099	32 099
Razem całkowite dochody netto	2 153 619	0	2 153 619

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 przeciwstawnie 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)

Grupa, 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 statokuponowe 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).

Grupa 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 urealnienia 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

Grupa, 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 portfel 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 odpowiada część tej wyceny przenoszona jest z innych całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat.

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

Grupa Alior Banku SA prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów oferujących określone produkty i usługi adresowane do osób fizycznych i prawnych (w tym zagranicznych). Sposób podziału segmentów biznesowych zapewnia spójność z modelem zarządzania sprzedażą i oferowania klientom kompleksowej oferty produktowej.

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny,
- segment biznesowy,
- działalność skarbową.

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, limity odnawialne w rachunku bieżącym, kredyty hipoteczne, kredyty ratalne, płatności odroczone,
- produkty depozytowe: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, lokaty terminowe, konta oszczędnościowe,
- produkty biura maklerskiego,
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów,
- transakcje wymiany walut,
- produkty bancassurance.

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

- produkty kredytowe: kredyty w rachunkach bieżących, kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, karty kredytowe,
- produkty depozytowe: lokaty terminowe,
- rachunki bieżące i pomocnicze,
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów,
- produkty skarbowe: transakcje wymiany walut (również wymiany walut na termin), instrumenty pochodne,
- leasing oraz faktoring.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

- wynik odsetkowy z uwzględnieniem wewnętrznych stawek transferowych funduszy pomiędzy jednostkami banku, a Departamentem Skarbu Banku,
- wynik prowizyjny,
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów,

- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Segment działalność skarbową obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą z działalności jednostek Grupy.

Miarą zysku danego segmentu jest wynik brutto.

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 stycznia 2026 r. do 30 września 2026 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 760 952	929 171	994 264	3 684 387	0	3 684 387
przychody zewnętrzne	2 398 760	806 516	1 169 900	4 375 176	0	4 375 176
przychody o podobnym charakterze	0	276 864	153 207	430 071	0	430 071
koszty zewnętrzne	-637 808	-154 209	-328 843	-1 120 860	0	-1 120 860
Wynik odsetkowy wewnętrzny	274 525	-62 595	-211 930	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 793 321	605 602	2 186 993	4 585 916	0	4 585 916
koszty wewnętrzne	-1 518 796	-668 197	-2 398 923	-4 585 916	0	-4 585 916
Wynik z tytułu odsetek	2 035 477	866 576	782 334	3 684 387	0	3 684 387
Przychody z tytułu prowizji i opłat	467 442	486 783	-7 375	946 850	0	946 850
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-209 773	-25 299	-6 236	-241 308	0	-241 308
Wynik z tytułu prowizji i opłat	257 669	461 484	-13 611	705 542	0	705 542
Przychody z tytułu dywidend	0	0	40 435	40 435	0	40 435
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	28	13 453	51 711	65 192	0	65 192
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	25 524	25 524	0	25 524
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	23 654	23 654	0	23 654
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1 870	1 870	0	1 870
Pozostałe przychody operacyjne	65 411	18 797	0	84 208	0	84 208
Pozostałe koszty operacyjne	-190 188	-33 742	0	-223 930	0	-223 930
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-170 802	-149 997	0	-320 799	0	-320 799
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 036	-385	0	-1 421	0	-1 421
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-103 471	0	0	-103 471	0	-103 471
Koszty działania Grupy	-1 362 246	-615 714	0	-1 977 960	0	-1 977 960
Zysk brutto	530 842	560 472	886 393	1 977 707	0	1 977 707
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-734 643	-734 643
Zysk netto	530 842	560 472	886 393	1 977 707	-734 643	1 243 064
Aktywa	72 409 856	35 104 811	0	107 514 667	777 862	108 292 529
Zobowiązania	70 264 938	25 281 222	0	95 546 160	100 210	95 646 370

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 lipca 2026 r. do 30 września 2026 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	642 076	311 418	360 242	1 313 736	0	1 313 736
przychody zewnętrzne	859 219	267 629	404 342	1 531 190	0	1 531 190
przychody o podobnym charakterze	0	92 744	50 736	143 480	0	143 480
koszty zewnętrzne	-217 143	-48 955	-94 836	-360 934	0	-360 934
Wynik odsetkowy wewnętrzny	109 025	-19 219	-89 806	0	0	0
przychody wewnętrzne	622 096	205 060	737 350	1 564 506	0	1 564 506
koszty wewnętrzne	-513 071	-224 279	-827 156	-1 564 506	0	-1 564 506
Wynik z tytułu odsetek	751 101	292 199	270 436	1 313 736	0	1 313 736
Przychody z tytułu prowizji i opłat	163 502	163 430	-2 560	324 372	0	324 372
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-70 943	-7 386	-2 192	-80 521	0	-80 521
Wynik z tytułu prowizji i opłat	92 559	156 044	-4 752	243 851	0	243 851
Przychody z tytułu dywidend	0	0	12	12	0	12
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	0	5 259	16 717	21 976	0	21 976
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	12 833	12 833	0	12 833
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	12 769	12 769	0	12 769
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	64	64	0	64
Pozostałe przychody operacyjne	20 967	8 817	0	29 784	0	29 784
Pozostałe koszty operacyjne	-98 639	-5 855	0	-104 494	0	-104 494
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-85 846	12 314	0	-73 532	0	-73 532
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-429	-160	0	-589	0	-589
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-54 139	0	0	-54 139	0	-54 139
Koszty działania Grupy	-447 317	-203 151	0	-650 468	0	-650 468
Zysk brutto	178 257	265 467	295 246	738 970	0	738 970
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-265 722	-265 722
Zysk netto	178 257	265 467	295 246	738 970	-265 722	473 248

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 września 2025 r

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 052 613	1 104 867	712 577	3 870 057	0	3 870 057
przychody zewnętrzne	2 704 473	1 014 246	1 161 030	4 879 749	0	4 879 749
przychody o podobnym charakterze	0	315 689	72 273	387 962	0	387 962
koszty zewnętrzne	-651 860	-225 068	-520 726	-1 397 654	0	-1 397 654
Wynik odsetkowy wewnętrzny	193 615	-145 928	-47 687	0	0	0

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
przychody wewnętrzne	1 899 222	754 878	2 606 413	5 260 513	0	5 260 513
koszty wewnętrzne	-1 705 607	-900 806	-2 654 100	-5 260 513	0	-5 260 513
Wynik z tytułu odsetek	2 246 228	958 939	664 890	3 870 057	0	3 870 057
Przychody z tytułu prowizji i opłat	419 162	481 680	-1 992	898 850	0	898 850
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-197 931	-30 159	-5 259	-233 349	0	-233 349
Wynik z tytułu prowizji i opłat	221 231	451 521	-7 251	665 501	0	665 501
Przychody z tytułu dywidend	0	0	77	77	0	77
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	54	14 938	22 729	37 721	0	37 721
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	5 628	5 628	0	5 628
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	5 624	5 624	0	5 624
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	4	4	0	4
Pozostałe przychody operacyjne	52 574	26 175	0	78 749	0	78 749
Pozostałe koszty operacyjne	-105 800	-31 356	0	-137 156	0	-137 156
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-115 982	-161 651	0	-277 633	0	-277 633
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-928	-391	0	-1 319	0	-1 319
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-100 973	0	0	-100 973	0	-100 973
Koszty działania Grupy	-1 308 883	-634 897	0	-1 943 780	0	-1 943 780
Zysk brutto	887 521	623 278	686 073	2 196 872	0	2 196 872
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-517 512	-517 512
Zysk netto	887 521	623 278	686 073	2 196 872	-517 512	1 679 360
Aktywa	63 456 641	33 575 330	0	97 031 971	710 153	97 742 124
Zobowiązania	61 277 094	24 093 709	0	85 370 803	210 397	85 581 200

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 lipca 2025 r. do 30 września 2025 r

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	692 137	343 659	260 334	1 296 130	0	1 296 130
przychody zewnętrzne	903 855	323 390	386 229	1 613 474	0	1 613 474
przychody o podobnym charakterze	0	102 580	27 288	129 868	0	129 868
koszty zewnętrzne	-211 718	-82 311	-153 183	-447 212	0	-447 212
Wynik odsetkowy wewnętrzny	68 344	-23 424	-44 920	0	0	0
przychody wewnętrzne	625 265	257 825	838 170	1 721 260	0	1 721 260
koszty wewnętrzne	-556 921	-281 249	-883 090	-1 721 260	0	-1 721 260
Wynik z tytułu odsetek	760 481	320 235	215 414	1 296 130	0	1 296 130
Przychody z tytułu prowizji i opłat	147 915	164 246	579	312 740	0	312 740
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-66 472	-10 427	-1 899	-78 798	0	-78 798
Wynik z tytułu prowizji i opłat	81 443	153 819	-1 320	233 942	0	233 942
Przychody z tytułu dywidend	0	0	25	25	0	25

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	32	3 755	18 645	22 432	0	22 432
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	2 547	2 547	0	2 547
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	2 546	2 546	0	2 546
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1	1	0	1
Pozostałe przychody operacyjne	17 002	6 860	0	23 862	0	23 862
Pozostałe koszty operacyjne	-40 271	-7 366	0	-47 637	0	-47 637
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-66 551	-57 283	0	-123 834	0	-123 834
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-386	-172	0	-558	0	-558
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-41 404	0	0	-41 404	0	-41 404
Koszty działania Grupy	-420 738	-218 064	0	-638 802	0	-638 802
Zysk brutto	289 608	201 784	235 311	726 703	0	726 703
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-163 883	-163 883
Zysk netto	289 608	201 784	235 311	726 703	-163 883	562 820

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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	1 531 190	4 375 176	1 613 474	4 879 749
lokaty terminowe	38	348	1 644	5 680
kredyty wyceniane według amortyzowanego kosztu*	1 096 429	3 126 131	1 200 106	3 636 969
papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego 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	7 736	21 655	7 832	22 776
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	565	1 613	1 008	3 112
inne	22 337	59 938	19 508	61 080
Przychody o podobnym charakterze	143 480	430 071	129 868	387 962
instrumenty pochodne	50 736	153 207	27 288	72 273
leasing	92 744	276 864	102 580	315 689
Koszty z tytułu odsetek	-360 934	-1 120 860	-447 212	-1 397 654
depozyty terminowe	-153 984	-473 782	-199 184	-582 690
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

	01.07.2026 - 30.09.2026	01.01.2026 - 30.09.2026	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025
leasing	-2 519	-7 595	-1 823	-5 964
inne	-18	-44	-39	-2 881
depozyty bieżące	-116 625	-329 210	-96 770	-301 853
instrumenty pochodne	-20 200	-111 632	-84 920	-305 423
Wynik z tytułu odsetek	1 313 736	3 684 387	1 296 130	3 870 057

*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	324 372	946 850	312 740	898 850
obsługa kart płatniczych, kredytowych	44 095	126 834	41 403	121 536
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	82 394	234 878	84 372	235 654
obsługa rachunków bankowych	31 212	89 122	28 085	80 811
prowizje maklerskie	34 002	97 563	22 250	65 646
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 691	75 444	25 410	68 530
kredyty i pożyczki	33 578	101 125	35 827	106 229
przelewy	17 441	49 790	16 599	47 471
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	3 688	1 058	3 159
działalność powiernicza	887	4 501	2 525	8 363
splata zajęcia egzekucyjnego	2 410	7 539	2 617	7 767
z działalności leasingowej	22 525	66 270	20 997	60 817
pozostałe prowizje	16 135	51 238	16 992	54 120
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-80 521	-241 308	-78 798	-233 349
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-24 679	-71 416	-20 147	-62 556
prowizje wypłacane agentom	-14 477	-43 706	-15 011	-42 219
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 i przekazy	-7 569	-23 071	-6 319	-19 849
pozostałe prowizje	-6 571	-18 545	-6 747	-18 356
Wynik z tytułu prowizji i opłat	243 851	705 542	233 942	665 501

01.01.2026 - 30.09.2026	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	467 442	486 783	-7 375	946 850
obsługa kart płatniczych, kredytowych	96 295	30 539	0	126 834
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	151 305	90 948	-7 375	234 878
obsługa rachunków bankowych	38 473	50 649	0	89 122
prowizje maklerskie	97 563	0	0	97 563
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	31 261	44 183	0	75 444

01.01.2026 - 30.09.2026	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
kredyty i pożyczki	16 953	84 172	0	101 125
przelewy	15 021	34 769	0	49 790
operacje kasowe	12 600	12 040	0	24 640
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	14 218	0	14 218
skupione wierzytelności	0	3 688	0	3 688
działalność powiernicza	0	4 501	0	4 501
splata zajęcia egzekucyjnego	0	7 539	0	7 539
z działalności leasingowej	0	66 270	0	66 270
pozostałe prowizje	7 971	43 267	0	51 238

01.07.2026 - 30.09.2026	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	163 502	163 430	-2 560	324 372
obsługa kart płatniczych, kredytowych	33 752	10 343	0	44 095
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	55 331	29 623	-2 560	82 394
obsługa rachunków bankowych	13 078	18 134	0	31 212
prowizje maklerskie	34 002	0	0	34 002
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	10 475	14 216	0	24 691
kredyty i pożyczki	5 593	27 985	0	33 578
przelewy	5 123	12 318	0	17 441
operacje kasowe	4 527	4 103	0	8 630
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	5 112	0	5 112
skupione wierzytelności	0	1 260	0	1 260
działalność powiernicza	0	887	0	887
splata zajęcia egzekucyjnego	0	2 410	0	2 410
z działalności leasingowej	0	22 525	0	22 525
pozostałe prowizje	1 621	14 514	0	16 135

01.01.2025 - 30.09.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	419 162	481 680	-1 992	898 850
obsługa kart płatniczych, kredytowych	90 900	30 636	0	121 536
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	142 677	94 969	-1 992	235 654
obsługa rachunków bankowych	37 258	43 553	0	80 811
prowizje maklerskie	65 646	0	0	65 646
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	27 553	40 977	0	68 530
kredyty i pożyczki	15 844	90 385	0	106 229
przelewy	15 138	32 333	0	47 471
operacje kasowe	12 288	12 858	0	25 146
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	13 601	0	13 601
skupione wierzytelności	0	3 159	0	3 159
działalność powiernicza	0	8 363	0	8 363
splata zajęcia egzekucyjnego	0	7 767	0	7 767

01.01.2025 - 30.09.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
z działalności leasingowej	0	60 817	0	60 817
pozostałe prowizje	11 858	42 262	0	54 120

01.07.2025 - 30.09.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	147 915	164 246	579	312 740
obsługa kart płatniczych, kredytowych	31 250	10 153	0	41 403
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	51 337	32 456	579	84 372
obsługa rachunków bankowych	12 363	15 722	0	28 085
prowizje maklerskie	22 250	0	0	22 250
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	11 436	13 974	0	25 410
kredyty i pożyczki	5 459	30 368	0	35 827
przelewy	5 143	11 456	0	16 599
operacje kasowe	4 400	4 392	0	8 792
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	5 813	0	5 813
skupione wierzytelności	0	1 058	0	1 058
działalność powiernicza	0	2 525	0	2 525
splata zajęcia egzekucyjnego	0	2 617	0	2 617
z działalności leasingowej	0	20 997	0	20 997
pozostałe prowizje	4 277	12 715	0	16 992

6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany

	01.07.2026 - 30.09.2026	01.01.2026 - 30.09.2026	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym:	5 218	29 100	9 094	37 803
wynik z pozycji wymiany	-25 187	-82 534	22 635	68 152
transakcje pochodne walutowe	30 405	111 634	-13 541	-30 349
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	8 902	8 925	3 606	-11 457
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	688	-905	-2 372	-2 682
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	8 094	28 999	9 944	9 420
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-926	-927	2 160	4 637
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	21 976	65 192	22 432	37 721

7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek 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
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 769	23 654	2 546	5 624
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	64	1 870	1	4

	01.07.2026 - 30.09.2026	01.01.2026 - 30.09.2026	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 833	25 524	2 547	5 628

8 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	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 ze sprzedaży usług	481	1 647	150	2 956
odzyskane koszty windykacji	6 246	19 894	8 067	24 822
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	531	1 239	195	769
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	6 454	20 316	4 794	13 650
opłaty licencyjne od Partnerów	675	2 052	706	2 143
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	988	0	151
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	199	574	-138	1 031
inne	15 198	37 498	10 088	33 227
Pozostałe przychody operacyjne	29 784	84 208	23 862	78 749

	01.07.2026 - 30.09.2026	01.01.2026 - 30.09.2026	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-10 207	-24 645	-8 337	-32 141
koszty rezerw na sprawy sporne	-78 580	-102 837	-24 284	-55 247
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-2 661	-9 013	-1 280	-5 701
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-435	-1 405	-475	-1 385
koszty z tytułu reklamacji	-1 090	-3 536	-689	-2 492
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 973	-8 028	-1 242	-3 633
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	0	0	-2 418
inne	-9 548	-74 466	-11 330	-34 139
Pozostałe koszty operacyjne	-104 494	-223 930	-47 637	-137 156

9 Koszty działania Grupy

	01.07.2026 - 30.09.2026	01.01.2026 - 30.09.2026	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025
Koszty pracownicze	-334 353	-988 906	-311 667	-961 314
wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-275 895	-807 431	-258 513	-783 526
ubezpieczenia społeczne	-56 031	-164 616	-50 856	-159 379
aktualizacja rezerwy dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczana w akcjach fantomowych	3 131	1 697	3 649	-431
pozostałe	-5 558	-18 556	-5 947	-17 978
Koszty ogólnego zarządu	-164 654	-550 412	-181 335	-554 652
koszty utrzymania budynków	-20 276	-58 171	-27 090	-70 372
koszty BFG	0	-86 796	-10 874	-96 512
koszty informatyczne	-73 258	-185 562	-61 027	-169 979
koszty marketingowe	-29 432	-80 528	-34 969	-82 249
koszty usług doradczych	-10 777	-34 848	-11 821	-28 472
koszty usług zewnętrznych	-8 926	-28 411	-9 427	-27 368
koszty szkoleń	-3 770	-6 689	-2 197	-7 143
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 766	-16 666	-5 733	-17 836

	01.07.2026 - 30.09.2026	01.01.2026 - 30.09.2026	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025
pozostałe	-12 449	-52 741	-18 197	-54 721
Amortyzacja	-68 904	-195 498	-63 774	-190 238
rzeczowe aktywa trwałe	-23 587	-70 596	-24 188	-73 146
wartości niematerialne	-26 976	-67 606	-20 092	-56 246
prawo użytkowania aktywa	-18 341	-57 296	-19 494	-60 846
Podatki i opłaty	-6 891	-21 598	-8 032	-24 009
Koszty działania Grupy	-574 802	-1 756 414	-564 808	-1 730 213

10 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	-100 204	-383 548	-218 721	-462 632
klient detaliczny	-84 192	-193 617	-72 816	-212 720
klient biznesowy	-16 012	-189 931	-145 905	-249 912
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 1 i 2 (ECL)	1 394	-31 748	66 870	63 931
Koszyk 2	1 973	-23 400	63 583	49 588
klient detaliczny	-2 587	-7 438	-1 807	-5 795
klient biznesowy	4 560	-15 962	65 390	55 383
Koszyk 1	-579	-8 348	3 287	14 343
klient detaliczny	-3 845	-5 465	1 440	6 984
klient biznesowy	3 266	-2 883	1 847	7 359
POCI	-13 754	-80 549	-6 588	-52 485
Odzyski	38 911	174 461	25 878	167 564
Papiery wartościowe	-530	-2 696	-933	-1 944
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	651	3 281	9 660	7 933
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-73 532	-320 799	-123 834	-277 633

Koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ciągu trzech kwartałów 2026 r. kształtują się powyżej kosztu z analogicznego okresu 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.

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.07.2026 - 30.09.2026	01.01.2026 - 30.09.2026	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025
Rzeczowe aktywa trwałe	-443	-466	-78	-183
Wartości niematerialne	-146	-955	-480	-1 136
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-589	-1 421	-558	-1 319

12 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

13 Podatek bankowy

Bank podlega opodatkowaniu podatkiem od niektórych instytucji finansowych zgodnie z ustawą z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych. Podstawę opodatkowania stanowi wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca, nadwyżka sumy aktywów ponad kwotę 4 mld zł. Podstawę opodatkowania obniża się m.in. o wartość funduszy własnych, wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych, wartość aktywów w postaci papierów wartościowych ustawowo objętych gwarancją Skarbu Państwa, wartość aktywów nabytych od NBP stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Podatek jest płacony miesięcznie (stawka podatku miesięczna wynosi 0,0366%) do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy i rozpoznawany w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczy. Zgodnie z ustawą z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. z 2025, poz. 1658) miesięczna stawka podatku w 2027 roku będzie wynosić 0,0329% a od 2028 roku – 0,0293%.

14 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Grupa Kapitałowa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa 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%.

14.1 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	302 722	688 337	195 596	477 321
Podatek odroczony	-37 000	46 306	-31 713	40 191
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	265 722	734 643	163 883	517 512

14.2 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	738 970	1 977 707	726 703	2 196 872
Podatek dochodowy 30%/19%	221 691	593 312	138 074	417 406
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	41 908	166 506	40 856	116 319
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, należności leasingowe, spisane wierzytelności	-10 087	-4 531	14 778	31 163
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	13 054	47 493	2 086	7 056
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-751	-20 081	-225	-1 531
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	2 874	-5 094	-14 822	-14 682
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	265 722	734 643	163 883	517 512
Efektywna stawka podatkowa	35,96%	37,15%	22,55%	23,56%

15 Zysk na akcję

	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	473 248	1 243 064	562 820	1 679 360
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadająca na jedną akcję zwykłą (zł)	3,62	9,52	4,31	12,86

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Grupa na dzień 30 września 2026 roku oraz na dzień 30 września 2025 roku nie posiadała instrumentów rozwodniających.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.09.2026	31.12.2025
Rachunek bieżący w banku centralnym	3 270 848	2 979 614
Gotówka	435 127	430 738
Rachunki bieżące w innych bankach	160 313	652 504
Rachunki terminowe w innych bankach	12 842	98
Wartość bilansowa brutto	3 879 130	4 062 954
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-22	-40
Wartość bilansowa	3 879 108	4 062 914

17 Należności od banków

	30.09.2026	31.12.2025
Reverse Repo	1 000 222	1 325 770
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	928 034	753 864
Pozostałe	102 600	123 492
Wartość bilansowa brutto	2 030 856	2 203 126
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-6	-17
Wartość bilansowa	2 030 850	2 203 109

18 Papiery wartościowe i instrumenty pochodne

	30.09.2026	31.12.2025
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	29 301 983	26 509 328
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 624 054	22 542 955
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	417 689	370 637
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 260 240	3 595 736

	30.09.2026		31.12.2025	
	Wartość bilansowa / Wartość bilansowa brutto	Kwota odpisu	Wartość bilansowa / Wartość bilansowa brutto	Kwota odpisu
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych instrumentów dłużnych				
wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 428 324	11 895*	22 342 211	10 242*
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	5 263 165	2 925	3 597 631	1 895

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

Papiery wartościowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2026	31.12.2025*
Instrumenty dłużne	23 428 324	22 342 211
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	22 801 711	20 617 457
obligacje skarbowe	20 083 710	19 046 261
bony skarbowe	2 105 698	945 076
euroobligacje	35 290	54 336
obligacje	577 013	571 784
Emitowane przez instytucje monetarne	626 613	1 724 754
euroobligacje	626 613	625 365
bony pieniężne	0	1 099 389
Instrumenty kapitałowe	195 730	200 744
Razem	23 624 054	22 542 955

*Narodowy Bank Polski (NBP) od stycznia 2026 roku zmienił zasady prezentacji funduszy przepływowych Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) w statystyce monetarnej. Zmiana oznacza przeniesienie większości obligacji emitowanych przez BGK do statystyk długu sektora instytucji rządowych i samorządowych.

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2026	31.12.2025
Instrumenty dłużne	50 025	103 328
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	50 021	103 324
obligacje skarbowe	50 021	103 324
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	19 659	19 218
Instrumenty pochodne	348 005	248 091
Transakcje stopy procentowej	172 065	156 801
SWAP	167 565	155 724
Opcje Cap Floor	4 500	485
FRA	0	577
Forward	0	15
Transakcje walutowe	89 399	59 368
FX swap	48 422	16 386
FX forward	30 171	34 285
CIRS	1 417	1 058
opcje FX	9 389	7 639
Pozostałe opcje	701	146
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	85 840	31 776
Razem	417 689	370 637

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2026	31.12.2025
Instrumenty dłużne	5 260 240	3 595 736
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	5 260 240	3 595 675
obligacje skarbowe	5 260 240	3 595 675
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	0	61
obligacje	0	61
Razem	5 260 240	3 595 736

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

W ciągu trzech kwartałów 2026 roku Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

Do kluczowych ustawowych narzędzi wsparcia klientów dostępnych między innymi ze względu na sytuację makroekonomiczną, Grupa zalicza:

- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców,
- moratoria dostępne dla klientów, którzy utracili źródło dochodów,

Ekspozycje objęte Funduszem Wsparcia Kredytobiorców oraz ekspozycje objęte moratoriami dla klientów, którzy utracili źródło dochodu, są przez Grupę klasyfikowane do forbearance i w konsekwencji

do koszyka 2 (o ile nie spełniają przesłanki utraty wartości / default, które skutkowałyby klasyfikacją do koszyka 3).

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych zapewnia, że bieżąca wycena oczekiwanych strat kredytowych odzwierciedla spodziewaną skalę pogorszenia jakości kredytowej portfela na skutek trudnego otoczenia makroekonomicznego.

Za kluczowe obszary ryzyka Grupa uważa aktualnie istotne, bezprecedensowe wyzwania w otoczeniu geopolitycznym, w tym zasadniczo konflikt na Bliskim Wschodzie oraz wojnę w Ukrainie mające istotne przełożenie na otoczenie makroekonomiczne (ceny nośników energii, zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut).

Złożone otoczenie makroekonomiczne i jego wpływ na portfel kredytowy

Z uwagi na istotne – bezprecedensowe – zmiany w środowisku makroekonomicznym (zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut, cen nośników energii) komponent FLI w wycenie portfela ma istotne znaczenie odzwierciedlając oczekiwania Grupy w zakresie scenariuszowego rozwoju czynników makroekonomicznych.

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Wypracowane dla poszczególnych parametrów ryzyka korekty FLI zapewniają dostosowanie oszacowania parametrów ryzyka do przyszłych czynników makroekonomicznych i są uwzględniane na poziomie poszczególnych ekspozycji. W ramach poszczególnych modeli parametrów straty oczekiwanej Grupa opracowała rozwiązania ekonometryczne i analizy wrażliwości umożliwiające ocenę wpływu scenariuszy makroekonomicznych na zachowanie portfela kredytowego.

Grupa stosuje modele ekonometryczne opisujące zmiany parametrów DR (*default rate*) oraz LGD (*loss given default*) w zależności od scenariuszy makroekonomicznych.

W szczególności w zakresie metodyki zastosowanej dla parametru PD Grupa stosuje:

- dla segmentu klienta indywidualnego, modele ekonometryczne uzależniające ewolucję poziomu DR od czynników makroekonomicznych w poszczególnych scenariuszach,
- dla segmentu klienta biznesowego nieprowadzącego pełnej księgowości model ekonometryczny prognozujący poziom DR w zależności od czynników makro,
- dla segmentu klienta biznesowego prowadzącego pełną księgowość modele branżowe umożliwiające symulację oceny ratingowej klienta zasilone aktualnymi informacjami dotyczącymi zmiany otoczenia makroekonomicznego z uwzględnieniem aktualnych poziomów przychodów ze sprzedaży oraz poziomu marży.

W obszarze parametru LGD stosowane jest rozwiązanie uzależniające poziom uzdrowień od dynamiki zmian czynników makroekonomicznych takich jak Produkt Krajowy Brutto, wynagrodzenia, stopa bazowa NBP (zakres i wrażliwość na dany czynnik były dostosowywane w zależności od segmentu modelu).

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa uwzględnia ryzyko wpływu na wartość zabezpieczeń negatywnych przyszłych czynników makroekonomicznych i stosuje dodatkowy haircut ponad bieżące wyceny rynkowe i szacowane stopy odzysku obrazujące odzyskiwalność ekonomiczną zabezpieczeń.

Stosowane modele w obszarze parametru PD zakładają wpływ na dochód rozporządzalny gospodarstw domowych takich czynników jak dynamika PKB, dynamika płac realnych, stopa referencyjna, stopa bezrobocia czy kurs EUR/PLN. Wzajemne zależności pomiędzy zmiennymi makroekonomicznymi uwzględniane są na etapie tworzenia scenariuszy.

Scenariusze makro zastosowane w założeniach

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2026-2027 odpowiednio 3,8% r/r oraz 3,3% r/r, a stopa bazowa NBP odpowiednio 3,3% oraz 3,3%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2026-2027 odpowiednio 2,3% r/r oraz 1,8%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 4,5% oraz 4,0%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2026-2027 odpowiednio 5,2% r/r oraz 4,8%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 2,5% oraz 2,5%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 września 2026 roku

Na dzień 30 września 2026 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 września 2026 r. wyniósł 0,27% wobec poziomu 0,33% na dzień 31 grudnia 2025 roku.

W ocenie Grupy, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest:

- nieznaczną negatywną transmisją otoczenia podwyższonych stóp procentowych na zdolność obsługi długu przez klientów Banku,
- brakiem bezpośredniego zaangażowania w finansowe projektów w regionie Bliskiego Wschodu,
- odroczonym ewentualnym negatywnym efektem znaczącego wzrostu/zmienności cen nośników energii,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie funduszu wsparcia kredytobiorców.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia wysokich stóp procentowych, jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie

i konfliktu na Bliskim Wschodzie). Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym, w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Grupy.

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 września 2026 roku wynosi ok. 0,9 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2025 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2025	0,33%	2,03%	29,0%	12,9%	1,4%
30.09.2026	0,27%	1,80%	28,2%	12,0%	1,3%

*wg definicji EBA

Na dzień 30 września 2026 i 31 grudnia 2025 roku ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 3 wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2025	1 135	45%	49%	2 484	33%	54%
30.09.2026	907	35%	51%	2 372	31%	56%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

19.4 Dane finansowe

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	26 328 909	24 383 541
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 925 747	6 292 815
Pozostałe kredyty i pożyczki	19 403 162	18 090 726
Wartość bilansowa brutto	72 398 417	68 249 792
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-2 735 279	-2 798 334
Wartość bilansowa	69 663 138	65 451 458

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	18 971 485	4 731 636	2 292 665	333 123	26 328 909
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 908 947	677 303	339 497	0	6 925 747
Pozostałe kredyty i pożyczki	13 062 538	4 054 333	1 953 168	333 123	19 403 162
Wartość bilansowa brutto	60 502 187	8 266 559	3 278 918	350 753	72 398 417
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-334 825	-579 826	-1 797 168	-23 460	-2 735 279
Wartość bilansowa	60 167 362	7 686 733	1 481 750	327 293	69 663 138

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	16 651 724	4 856 218	2 617 835	257 764	24 383 541
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 381 750	591 291	319 774	0	6 292 815
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 269 974	4 264 927	2 298 061	257 764	18 090 726
Wartość bilansowa brutto	56 080 650	8 279 619	3 618 850	270 673	68 249 792
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-325 895	-555 403	-1 901 689	-15 347	-2 798 334
Wartość bilansowa	55 754 755	7 724 216	1 717 161	255 326	65 451 458

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 186 755 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 138 969 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2026 roku wyniósł (+) 28 803 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 187 276 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla tego portfela wynosił 120 848 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2025 roku wyniósł (+) 21 128 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 517 749 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 360 149 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

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

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
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 wyników 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
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 wyników 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					

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
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					0
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
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników 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	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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
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 wyników 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					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	5 381 750	591 291	319 774	0	6 292 815
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 345 528	0	0	0	2 345 528
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-235 109	-22 599	-37 166	0	-294 874
Reklasyfikacja do koszyka 1	85 273	-81 805	-3 468	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-450 503	464 022	-13 519	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-89 096	-88 483	177 579	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-1 082 639	-80 741	-36 757	0	-1 200 137
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 979	0	-1 979
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-46 257	-104 382	-64 967	0	-215 606
Stan na 30.09.2026	5 908 947	677 303	339 497	0	6 925 747
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	27 798	31 591	125 392	0	184 781
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	23 535	0	0	0	23 535
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 039	-496	-8 361	0	-9 896
Reklasyfikacja do koszyka 1	964	-861	-103	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-9 449	10 112	-663	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-3 192	-7 951	11 143	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-5 089	-2 258	37 329	0	29 982
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	5 730	-1 454	39 345	0	43 621
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 979	0	-1 979
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	191	184	-18 276	0	-17 901
Stan na 30.09.2026	33 719	30 321	144 482	0	208 522
Wartość bilansowa 30.09.2026	5 875 228	646 982	195 015	0	6 717 225

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	5 016 586	481 977	335 112	0	5 833 675
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 981 123	0	0	0	1 981 123
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-273 361	-27 028	-25 572	0	-325 961
Reklasyfikacja do koszyka 1	106 771	-99 288	-7 483	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-321 313	337 194	-15 881	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-98 615	-88 982	187 597	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-1 049 919	-48 381	-59 372	0	-1 157 672
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-35 362	0	-35 362
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	5 499	-94 431	-54 629	0	-143 561
Stan na 30.09.2025	5 366 771	461 061	324 410	0	6 152 242
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	25 920	26 552	131 745	0	184 217
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	21 898	0	0	0	21 898
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 419	-567	-4 859	0	-6 845
Reklasyfikacja do koszyka 1	511	-481	-30	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 686	7 571	-885	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 641	-6 920	9 561	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-6 343	-1 457	38 964	0	31 164
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	5 320	-1 854	42 751	0	46 217
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-35 362	0	-35 362
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	47	17	-5 480	0	-5 416
Stan na 30.09.2025	31 287	24 715	133 654	0	189 656
Wartość bilansowa 30.09.2025	5 335 484	436 346	190 756	0	5 962 586

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	11 269 975	4 264 927	2 298 062	257 764	18 090 728
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 903 914	0	0	116 486	5 020 400
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 198 415	-536 979	-319 042	-9 201	-3 063 637
Reklasyfikacja do koszyka 1	495 060	-490 543	-4 517	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 350 253	1 365 848	-15 595	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-242 833	-211 364	454 197	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	56 379	-345 833	-120 279	-34 853	-444 586
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-348 410	-818	-349 228
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	128 711	8 277	8 752	3 745	149 485
Stan na 30.09.2026	13 062 538	4 054 333	1 953 168	333 123	19 403 162
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	70 083	199 267	1 177 029	19 941	1 466 320
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	96 207	0	0	44 966	141 173

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-10 117	-37 757	-130 553	-2 249	-180 676
Reklasyfikacja do koszyka 1	13 194	-11 982	-1 212	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-64 638	68 035	-3 397	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-18 745	-27 137	45 882	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-18 748	26 257	239 866	18 890	266 265
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-2 847	17 416	150 586	61 607	226 762
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-348 411	-818	-349 229
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-44 012	-44 012
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	324	594	86 726	-8 193	79 451
Stan na 30.09.2026	67 560	217 277	1 065 930	28 525	1 379 292
Wartość bilansowa 30.09.2026	12 994 978	3 837 056	887 238	304 598	18 023 870

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	11 492 661	4 516 731	2 761 961	242 879	19 014 232
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 827 996	0	0	22 585	4 850 581
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 239 357	-545 208	-226 084	-2 115	-3 012 764
Reklasyfikacja do koszyka 1	494 909	-490 627	-4 282	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 332 947	1 379 571	-46 624	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-218 852	-392 317	611 169	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	95 920	-388 013	-167 981	-22 075	-482 149
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-267 172	-12 206	-279 378
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-7 484	-13 611	-6 730	-100	-27 925
Stan na 30.09.2025	13 112 846	4 066 526	2 654 257	228 968	20 062 597
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	84 685	237 044	1 378 002	34 420	1 734 151
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	81 207	0	0	39 085	120 292
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-17 178	-25 340	-186 973	-2 043	-231 534
Reklasyfikacja do koszyka 1	12 786	-12 561	-225	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-26 215	34 293	-8 078	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-42 959	-46 095	89 054	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-20 320	-3 825	313 383	10 497	299 735
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-12 679	-53 528	207 161	47 539	188 493
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-267 171	-12 206	-279 377
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-39 020	-39 020
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-77	-541	94 375	-8 482	85 275
Stan na 30.09.2025	71 929	182 975	1 412 367	22 251	1 689 522
Wartość bilansowa 30.09.2025	13 040 917	3 883 551	1 241 890	206 717	18 373 075

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

20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

20.1 Dane finansowe

	30.09.2026	31.12.2025
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje Repo	202 158	0
Razem	202 158	0

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa posiada jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające kryterium oddzielnej prezentacji zgodnie z MSSF 9:

	prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	30.09.2026	31.12.2025
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	295 419	266 829
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	Należności od banków	928 034	753 864
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Trader	Należności od klientów	14	0
Razem		1 223 467	1 020 693

21 Pozostałe aktywa

	30.09.2026	31.12.2025
Dłużnicy różni	586 998	651 519
Pozostałe rozrachunki	289 153	291 480
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	26 867	26 790
Kaucje gwarancyjne	27 084	25 144
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	243 894	308 105
Koszty rozliczane w czasie	109 375	105 410
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	75 263	73 282
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	34 112	32 128
Rozliczenia z tytułu VAT	42 309	69 095
Pozostałe aktywa (brutto)	738 682	826 024
Odpis	-48 625	-41 614
Razem	690 057	784 410
w tym aktywa finansowe (brutto)	586 998	651 519

Zmiana stanu odpisów na pozostałe aktywa finansowe

	30.09.2026	30.09.2025
Wartość na początek okresu	41 614	52 662
utworzenie odpisów	8 028	3 633
rozwiązanie odpisów	-574	-1 031
aktywa spisane z bilansu	-704	-8 834
inne zmiany	261	-303
Wartość na koniec okresu	48 625	46 127

22 Zobowiązania wobec banków

	30.09.2026	31.12.2025
Depozyty terminowe	160 610	0
Pozostałe zobowiązania*	181 854	589 204
Razem	342 464	589 204

*W tym kaucje na dzień 30.09.2026 r. wynosiły 166 mln zł, a na koniec roku 2025 – 583 mln zł

23 Zobowiązania wobec 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	23 626 638	23 507 942
Depozyty bieżące	15 058 148	15 636 326
Depozyty terminowe	8 096 026	7 535 674
Pozostałe zobowiązania	472 464	335 942
Razem	89 503 791	82 620 585

24 Rezerwy

	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 01.01.2026	314 203	14 015	36 120	39 629	403 967
Utworzenie rezerw	185 408	14 155	94 178	0	293 741
Rozwiązanie rezerw	-38 707	-322	-97 459	-6 946	-143 434
Wykorzystanie rezerw	-23 271	-14 334	0	-5 644	-43 249
Inne zmiany	468	0	416	0	884
Stan na 30.09.2026	438 101	13 514	33 255	27 039	511 909

	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	216 126	9 510	42 419	53 739	321 794
Utworzenie rezerw	101 207	13 954	80 997	1 017	197 175
Rozwiązanie rezerw	-8 766	-542	-88 930	-341	-98 579
Wykorzystanie rezerw	-22 809	-10 259	0	-11 832	-44 900
Inne zmiany	-32	0	-42	0	-74
Stan na 30.09.2025	285 726	12 663	34 444	42 583	375 416

25 Pozostałe zobowiązania

	30.09.2026	31.12.2025
Rozrachunki międzybankowe	537 742	505 686
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	273	266
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	47 041	45 257
Zobowiązania z tytułu leasingu	306 744	322 737
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	60 953	82 086
Rozliczenia z klientami biura maklerskiego	84 144	75 185
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	262 530	236 491
Koszty rozliczane w czasie	221 484	233 118
Przychody pobrane z góry	36 692	49 455
Rezerwa na odstąpienia	26 559	30 636
Rezerwa na premie	141 284	153 287
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	45 644	31 680
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	19 571	21 268
Pozostałe rezerwy pracownicze	12 512	11 642
Rozliczenia z BGK	52 456	37 270
Rezerwa na potencjalne kary z tytułu prowadzonych postępowań administracyjnych	60 873	17 473
Rozliczenia z kontrahentami i dostawcami	85 428	92 070
Pozostałe zobowiązania	114 802	94 097
Razem	2 116 732	2 039 704

26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2026	31.12.2025
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	38 952	59 222
Transakcje stopy procentowej	182 010	191 538
SWAP	177 906	190 160
Opcje Cap Floor	3 758	485
FRA	346	893
Transakcje walutowe	56 582	46 327
FX swap	30 207	21 290
FX forward	11 066	8 908
CIRS	6 182	6 104
Opcje FX	9 127	10 025
Pozostałe opcje	701	146
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	88 183	29 891
Razem	366 428	327 124

27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.09.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu 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
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 i wcześniejsze wykupy 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

Pozostałe informacje dodatkowe

28 Pozycje pozabilansowe

	30.09.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 357 681	14 509 631
Dotyczące finansowania	12 508 718	13 659 580
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	13 357 681	14 509 631
Dotyczące finansowania	12 508 718	13 659 580
na rzecz klientów	12 171 588	13 473 312
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	10 729 956	1 700 598	78 164	17 494	13 931	49
Gwarancyjne	745 505	95 193	8 265	236	111	1 434
Razem	11 475 461	1 795 791	86 429	17 730	14 042	1 483

31.12.2025	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 627 517	1 971 330	60 733	19 246	16 112	0
Gwarancyjne	703 209	139 192	7 650	166	123	473
Razem	12 330 726	2 110 522	68 383	19 412	16 235	473

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

Zmiana zobowiązań pozabilansowych -dotyczące finansowania (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	11 627 517	1 971 330	60 733	13 659 580
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 893 808	0	0	3 893 808
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 205 144	-344 126	-13 379	-3 562 649
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	-1 449 762	-74 698	7 652	-1 516 808
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	33 900	887	0	34 787
Stan na 30.09.2026	10 729 956	1 700 598	78 164	12 508 718

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	10 306 661	1 319 895	57 150	11 683 706
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 790 377	0	0	4 790 377
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 909 845	-262 545	-25 656	-2 198 046
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	-839 252	-37 081	2 779	-873 554
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-437	-500	-2 116	-3 053
Stan na 30.09.2025	11 883 397	1 432 985	83 048	13 399 430

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 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	19 246	16 112	0	35 358
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	17 036	0	0	17 036
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 755	-27 018	0	-31 773
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

(w tysiącach złotych)

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - dotyczące finansowania	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-10 172	22 025	-1 402	10 451
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	87	315	0	402
Stan na 30.09.2026	17 494	13 931	49	31 474

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	18 324	14 196	0	32 520
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	21 761	0	0	21 761
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-13 413	-13 310	0	-26 723
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	-361	7 709	-3 173	4 175
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2 041	3 701	-5 776	-34
Stan na 30.09.2025	20 821	10 864	14	31 699

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
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

29 Wartość godziwa

29.1 Zasady rachunkowości

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. cena wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

W zależności od kategorii klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych do danego poziomu hierarchii, stosuje się przy tym różnorodne metody ustalania ich wartości godziwej.

Poziom 1: Na podstawie cen kwotowanych na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest bezpośrednio w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe i kapitałowe wyceniane do wartości godziwej, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wartość rynkową:

- dłużne papiery wartościowe, które są notowane na aktywnych, płynnych rynkach finansowych,
- dłużne i kapitałowe papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, w tym w portfelu Biura Maklerskiego,
- instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.

Poziom 2: Na podstawie technik wyceny opartych na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z głównego (lub najkorzystniejszego) rynku

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, w których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku:

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – CIRS, IRS, FRA, TRANSAKcje FX, FORWARD, FX SWAP	Model zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywe rentowności.	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki rynkowe, dane rynkowe rynku pieniężnego, rynku transakcji FRA, IRS, OIS basis swap. Do wyceny instrumentów walutowych wykorzystuje się kursy fixingowe NBP oraz rynkowe stawki punktów swapowych.
OPCJE WALUTOWE, OPCJE NA STOPE PROCENTOWĄ,	Wycena opcji walutowych i opcji na stopę procentową odbywa się według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.	Dla instrumentów opcyjnych dodatkowo pobierane są rynkowe kwotowania zmienności par walutowych i stóp procentowych.
BONY PIENIĘŻNE, BONY SKARBOWE, RACHUNKI BIEŻĄCE I LOKATY W NBP, RACHUNKI BIEŻĄCE W INNYCH BANKACH	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego.
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru.	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures.

Poziom 3: Dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Grupę oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. Do instrumentów tego poziomu należą ponadto posiadane przez Grupę nienotowane akcje.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku	Zmienności cen instrumentów bazowych, korelacje cen instrumentów bazowych	Opcje domknięte back-to-back, zmiany czynników nieobserwowalnych bez wpływu na łączną wycenę portfela	brak
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Dyskonto +/-19%; współczynnik konwersji <-0,05;0>	+23,5%/-28,8%
UDZIAŁY w PSP SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	+8,9%/-8,9%
UDZIAŁY w Usługi Logistyczne SA w likwidacji	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przestankami przeniesienia są warunki opisane w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej, tj. m.in. dostępność kwotowań instrumentu z aktywnego rynku, dostępność kwotowań czynników wyceny bądź występowanie wpływu czynników nieobserwowalnych na wartość godziwą.

29.2 Dane finansowe

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny.

W porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie uległy zmianie zasady klasyfikacji i wyceny dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej.

30.09.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	23 478 479	690 369	216 257	24 385 105
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	50 155	347 007	20 527	417 689
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	19 659	19 659
Papiery wartościowe	50 021	0	19 663	69 684
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 428 324	0	195 730	23 624 054
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	195 730	195 730
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	220 136	23 573 181
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	103 369	247 876	19 392	370 637
SWAP	0	155 724	0	155 724
Opcje Cap Floor	0	485	0	485
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

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	19 218	19 218
Papiery wartościowe	103 324	0	19 222	122 546
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 242 822	1 099 389	200 744	22 542 955
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	200 744	200 744
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
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	219 962	4	170	321
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	322	370
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-5 039	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	123	0	397	397
Różnice kursowe	349	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-6	0	-25	-176
Stan na 30.09.2026	215 389	4	864	912

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2025	166 091	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	3 110	0	0	0
Różnice kursowe	-1 608	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-8 169	0	-26	-119
Stan na 30.09.2025	201 864	4	302	369

W ciągu trzech kwartałów 2026 r. Grupa nie dokonywała żadnej reklasyfikacji papierów wartościowych i instrumentów pochodnych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Poniżej zaprezentowano wartości 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	3 879 108	435 127	3 443 981	0	3 879 108
Należności od banków	2 030 850	0	2 030 850	0	2 030 850
Należności od klientów	69 663 138	0	0	73 140 756	73 140 756
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	24 741 095	0	0	24 932 509	24 932 509
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 717 225	0	0	6 741 476	6 741 476
Pozostałe kredyty i pożyczki	18 023 870	0	0	18 191 033	18 191 033
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

30.09.2026	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania wobec klientów	89 503 791	0	0	89 894 461	89 894 461
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	4 062 914	430 738	3 632 176	0	4 062 914
Należności od banków	2 203 109	0	2 203 109	0	2 203 109
Należności od klientów	65 451 458	0	0	67 472 605	67 472 605
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	22 732 440	0	0	23 196 256	23 196 256
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 108 034	0	0	6 143 585	6 143 585
Pozostałe kredyty i pożyczki	16 624 406	0	0	17 052 671	17 052 671
Papiery wartościowe wyceniane wg amortyzowanego 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	82 620 585	0	0	82 418 467	82 418 467
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 321 870	0	0	2 321 640	2 321 640

Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe są oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny. Do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych zastosowano model oparty na oszacowaniach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych.

Wszystkie wyliczenia modelowe zawierają pewne uproszczenia i są wrażliwe na przyjmowane założenia. Poniżej przedstawiono podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej.

Należności od klientów

W stosowanej metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Grupa porównuje marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w kwartale poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytów jest niższa od ich wartości bilansowej. W sytuacji odwrotnej tj. jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są niższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytów jest wyższa od ich wartości bilansowej.

W przypadku kredytów opartych o stopę stałą lub stopę okresowo stałą, Grupa w metodzie wyliczania ich wartości godziwej, oprócz standardowo stosowanego komponentu opartego na marżach stosuje również komponent uwzględniający zmiany poziomu rynkowych stóp procentowych.

Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Depozyty w szacowaniu wartości godziwej ujmowane są w sposób kontraktowy, gdzie depozyty a'vista oraz rachunki oszczędnościowe są depozytami krótkoterminowymi, dostępnymi na żądanie. Depozyty terminowe ujmowane są natomiast wg kontraktowej daty zapadalności. Praktycznie całość depozytów terminowych klientów indywidualnych ma termin wymagalności do 6M, a klientów biznesowych do 1Y z przeważającą koncentracją zapadalności do 6M. Depozyty są przyjmowane w ramach bieżącej działalności banku na bazie dziennej, zatem ich warunki są zbliżone do aktualnych warunków rynkowych identycznych transakcji. Czas do zapadalności tych pozycji jest krótki, stąd nie ma istotnej różnicy między wartością bilansową, a wartością godziwą. Ponadto Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest również w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej skorygowanej o zabezpieczoną wartość bieżącą oczekiwanej marży odsetkowej.

Na potrzeby ujawnień Grupa wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając wartość godziwą tej grupy zobowiązań Grupa wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

Dla pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równą wartości godziwej. Założenie to opiera się na krótkim okresie zapadalności/wymagalności tych aktywów i pasywów.

30 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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.

W zamieszczonych poniżej tabelach przedstawiono rodzaj i wartość transakcji z podmiotami powiązanymi. Transakcje między Bankiem, a jego jednostkami zależnymi będącymi stronami powiązanymi Banku zostały wyeliminowane w trakcie konsolidacji i nie wykazano ich w niniejszej notcie.

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje te zawierane są zgodnie z regulaminami produktów bankowych, przy zastosowaniu standardowych stawek oferowanych klientom Banku.

Jednostka dominująca	30.09.2026	31.12.2025
Pozostałe aktywa	2 733	4 892
Aktywa razem	2 733	4 892
Zobowiązania wobec klientów	43	1 059
Pozostałe zobowiązania	2 746	1 806
Zobowiązania razem	2 789	2 865

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	657	1 128
Należności od klientów	79 083	67 280
Pozostałe aktywa	1 002	905
Aktywa razem	80 742	69 313
Zobowiązania wobec klientów	10 250	10 736
Pozostałe zobowiązania	6 865	8 385
Zobowiązania razem	17 115	19 121

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	13 332	15 632
dotyczące finansowania	13 332	15 632

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2026	31.12.2025
Należności od klientów	1 979	1 534
Aktywa razem	1 979	1 534
Zobowiązania wobec klientów	108	304
Zobowiązania razem	108	304

Jednostka dominująca	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	5 748	17 182	5 066	16 950
Koszty z tytułu odsetek	0	-3	-26	-81
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7 539	25 743	9 731	26 376
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 033	-3 063	-4 200	-12 465
Pozostałe przychody operacyjne	41	111	26	67
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	-530	-530
Koszty działania Grupy	-2 475	-4 316	-1 555	-4 937
Razem	9 820	35 654	8 512	25 380

Spółki zależne jednostki dominującej	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	18 789	54 890	17 598	54 218

Spółki zależne jednostki dominującej	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 o podobnym charakterze	35	112	73	230
Koszty z tytułu odsetek	-164	-2 356	-119	-333
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8 820	26 162	8 643	22 902
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-201	-609	-179	-537
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	69	129	113	601
Pozostałe przychody operacyjne	1	2	1	1
Koszty działania Grupy	-6 221	-19 291	-6 286	-20 091
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	80	-142	-94	-65
Razem	21 208	58 897	19 750	56 926

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	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	30	78	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-1	-1	-1	-1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3	8	1	4
Koszty działania Grupy	0	3	0	0
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	1	-17	0	0
Razem	33	71	0	3

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 Grupy ze Skarbem Państwa dotyczą głównie operacji na skarbowych papierach wartościowych. Pozostałe transakcje zaprezentowane w poniższej nocie dotyczą operacji z wybranymi dziesięcioma 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	52 929	2 316
Klient 8	32 541	1 891
Klient 9	21 230	3 392
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

(w tysiącach złotych)

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
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	161 257	11 505
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	56 324	4 156
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.

31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku oraz Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku, uchwalana przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających istotny wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono min. w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są m.in. członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, dyrektorzy zarządzający oraz inne osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w art. 9 ca ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe oraz w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

31.2 Dane finansowe

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

30.09.2026	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
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

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 września 2026 r. wyniósł 17 245 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 r. - 14 886 tys. zł).

31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Bank SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- system premiowy dla Zarządu Banku obowiązujący od 2016 roku,
- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób mających wpływ na profil ryzyka (MRT); rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych.

32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu 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 Grupy.

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji, gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa na dzień 30 września 2026 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 438 101 tys. zł, a na 31 grudnia 2025 roku w wysokości 314 203 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, że w trakcie postępowania administracyjnego rażąco 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 zarządzaniu 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 jest pozwanym 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 zbiorowej 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.

Pierwotna 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 wynosi 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 orzecznictwa 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 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.

33 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30.09.2026 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2026 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 1 374 779 tys. zł, a na dzień 31.12.2025 roku 1 088 483 tys. zł.

Sprawa z powództwa klienta

Sprawa z powództwa spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 30.09.2026 roku nie utworzył rezerwy.

Postępowania UOKiK

Postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone tzw. klauzule modyfikacyjne

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przestanek dokonywanej zmiany. UOKiK pismem z dnia 01.06.2026 roku zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 października 2026 roku. Na dzień 30.09.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 16,7 mln zł. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku potencjalnych skutków naruszenia (innych niż kara pieniężna).

Postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych

Prezes UOKiK prowadził wobec Banku postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów (znak: RWR.610.3.2024.KŚ) polegających na:

- niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja płatnicza w trybie i terminie określonym w art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych pomimo braku zaistnienia przestanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności,
- dokonywaniu na rzecz konsumenta, będącego klientem Banku, warunkowego zwrotu kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej przez tego konsumenta jako nieautoryzowanej, jedynie na czas rozpatrzenia przez Bank reklamacji, a następnie, w razie uznania przez Bank w postępowaniu reklamacyjnym, że transakcja była przez konsumenta autoryzowana albo, że konsument ponosi odpowiedzialność za nieautoryzowaną transakcję płatniczą, wycofywaniu warunkowego zwrotu i pobieraniu tej kwoty z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego albo z rachunku karty kredytowej konsumenta, z wyłączeniem sytuacji, w których doszło do jednoczesnego zwrotu konsumentowi tej kwoty w ramach chargeback lub wycofania roszczenia przez konsumenta,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o poprawnej autoryzacji transakcji, która została stwierdzona wyłącznie po weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego, poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank, iż nastąpiło prawidłowe uwierzytelnienie wyłącza obowiązek zwrotu przez Bank kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana,

- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o prawidłowym uwierzytelnieniu transakcji przez użytkownika i braku odpowiedzialności Banku za jej dokonanie, ponieważ doszło do niej w wyniku naruszenia przez konsumenta warunków umowy z Bankiem, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku, wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, w tym także co do rozkładu ciężaru dowodu w zakresie, w jakim Bank powinien wykazać, że konsument doprowadził do kwestionowanej transakcji w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o braku możliwości uznania za nieautoryzowane transakcje płatnicze transakcji kartowych zgłaszanych po terminie 120 dni od daty dokonania transakcji oraz braku możliwości reklamowania większej ilości transakcji niż 15,

- co zdaniem Prezesa UOKiK może godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów.

Prezes UOKiK wyszedł z propozycją złożenia przez wszystkie banki objęte postępowaniami ws. nieautoryzowanych transakcji jednolitego zobowiązania do podjęcia działań zmierzających do zakończenia naruszeń oraz usunięcia ich skutków, w brzmieniu zaproponowanym przez Prezesa UOKiK. Bank zaakceptował przedstawione przez Prezesa UOKiK brzmienie jednolitego zobowiązania i wniósł o nałożenie obowiązku jego wykonania.

W dniu 07.09.2026 r., Bank otrzymał decyzję UOKiK wydaną na podstawie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów. Zobowiązuje ona Bank do wykonania przyjętych na siebie zobowiązań obejmujących zaprzestanie zarzuconych Bankowi praktyk oraz usunięcie ich skutków. Decyzja nie nakłada na Bank kary pieniężnej. Na dzień 30.09.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tytułu przyjętych na siebie zobowiązań w wysokości 20,5 mln zł (na dzień 31.12.2025 - 15,5 mln zł). Wysokość tej rezerwy może ulec zmianie w trakcie realizacji tego zobowiązania.

Postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy w zakresie zmiany oprocentowania rachunków bankowych za niedozwolone

W dniu 03.02.2025 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RWR-1.611.1.2025.ZR poprzednio RŁO-2.611.1.2025.JZ), którego przedmiotem jest klauzula zmiany oprocentowania rachunków bankowych. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie postanowień par. 11 ust. 9 i 10 wzorca umowy „Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych” m.in. jako dające Bankowi zbyt dużą swobodę w zakresie uprawnień do zmiany oprocentowania i nie pozwalające konsumentom na samodzielne sprawdzenie czy zmiana oprocentowania jest zgodna z umową. Na dzień 30.09.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 16,7 mln zł.

Postępowania KNF

W dniu 8 sierpnia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne dotyczące zastosowania względem Emitenta środka sankcyjnego określonego w Prawie bankowym w

związku z podejrzeniem naruszenia przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz aktów wykonawczych do tej ustawy, w związku z działalnością prowadzoną podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w zakresie współpracy z podmiotami trzecimi, przekazywania klientom informacji, adekwatności rozwiązań związanych z nabywaniem instrumentów finansowych oraz wyznaczania negatywnej grupy docelowej.

Na dzień 30.09.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 5 mln zł.

W dniu 5 września 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Alior Bank kary administracyjnej na podstawie art. 147 pkt 4 lit. a i lit. b oraz pkt 13 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dotyczącej postępowania będącego wynikiem przeprowadzonej kontroli.

Na dzień 30.09.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 2 mln zł. (na dzień 31.12.2025 - 2 mln zł). Jednakże z uwagi na wczesny etap postępowania wysokość rezerwy może ulec zmianie.

34 Zarządzanie kapitałem

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej, łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 września 2026 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego („CRR3”) a także innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.).

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2026	31.12.2025*	31.12.2025
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	10 756 684	11 161 490	10 515 442
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 756 684	11 161 490	10 515 442
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	9 893 603	8 648 809	8 648 809
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	1 199 353	557 943
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	32 628	78 455	78 455
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-285 605	-139 524	-139 524
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-526 968	-449 910	-449 910
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	257 996	420 997	420 997
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-25 410	-24 029	-24 029
Pozostałe pozycje korygujące	-69 547	-52 648	-57 286

* 2 kwietnia 2026 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie skonsolidowanego zysku za 2025 rok do funduszy własnych Grupy. Zaliczenie wypracowanego zysku netto w 2025 roku na datę 31.12.2025 roku spowodowało wzrost funduszy własnych do poziomu 11,2 mld zł, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

Minimalne wymogi nadzorcze dla Grupy	30.09.2026	30.09.2025
Współczynnik wypłacalności	12,49%	11,50%
Dźwignia finansowa	3%	3%

MREL

Minimalne wymogi określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) obowiązujące Grupę od dnia 31.12.2023 r. są następujące:

- w relacji do TREA 15,36% (do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)
- w relacji do TEM 5,91% (do miary ekspozycji całkowitej).

Na dzień 30 września 2026 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	159 038	164 386	148 733
Środki transportu	73 061	50 926	32 676
Środki trwałe w budowie	25 912	41 685	34 759
Nieruchomości	62 234	146 068	121 676
Inwestycje w obce obiekty	120 109	91 725	105 470
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	33 514	33 981	31 861
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	277 691	300 337	168 218
Razem	751 559	829 108	643 393

Wartości niematerialne	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	299 922	223 504	189 210
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	292 539	325 660	317 177
Znak towarowy	43	43	43
Pozostałe	808	807	806
Razem	594 287	550 991	508 212

36 Podział zysku za rok 2025

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 kwietnia 2026 r., podjęło uchwałę nr 7/2026 w sprawie sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2025.

Zgodnie z uchwałą, zysk netto Banku z działalności w roku obrotowym 2025, w łącznej kwocie 2 351 553 395,27 zł przeznaczony został w następujący sposób:

- części zysku w kwocie 1 165 847 139,63 zł na wypłatę dywidendy,

- pozostała część zysku w kwocie 1 185 706 255,64 zł na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 18 449 454,69 zł.

Wartość dywidendy przypadającej na jedną akcję wyniosła 8,93 złote.

37 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Grupy i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

- ryzyko rynkowe, obejmujące ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko kredytowe
- ryzyko operacyjne

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r., opublikowanym w dniu 24 lutego 2026 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Ryzyko płynności

W ciągu trzech kwartałów 2026 r. wskaźniki płynności dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA spełniały wymogi regulacyjne.

38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Grupy

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.

Grupa podjęta i zrealizowała 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 BMR dotyczy,
- przeprowadzono proces aneksowania umów,
- przeprowadzono kampanię informacyjno-przypominającą skierowaną do klientów,
- przeprowadzono szkolenia pracowników w zakresie IBOR,
- dostosowano politykę w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa monitoruje działania po stronie regulatorów i administratorów wskaźników, zarówno na szczeblu krajowym, europejskim oraz ogólnosiwiatowym, w zakresie wskaźników referencyjnych. Grupa jest zaangażowana 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.

39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

40 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2026 roku liczy 68 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