



BNP PARIBAS

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



za rok zakończony dnia 31 grudnia

2025

Ten dokument jest kopią w formacie pdf oficjalnego raportu rocznego, który został sporządzony w formacie xhtml

SPIS TREŚCI

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	5
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	9
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	11
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
1. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	13
2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
2.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	15
2.2. Kontynuacja działalności	15
2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF	15
2.4. Zmiany w prezentacji danych finansowych.....	18
2.5. Konsolidacja	18
2.6. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych.....	18
2.7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	19
2.8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	19
2.9. Przychód z tytułu dywidend	21
2.10. Wynik z działalności handlowej	21
2.11. Wynik z działalności inwestycyjnej	21
2.12. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	21
2.13. Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi.....	22
2.14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	22
2.15. Podatek dochodowy	22
2.16. Podatek bankowy	22
2.17. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych	22
2.18. Wartości niematerialne	26
2.19. Rzeczowe aktywa trwałe	27
2.20. Rachunkowość zabezpieczeń	28
2.21. Rezerwy	29
2.22. Leasing.....	30
2.23. Udzielone gwarancje finansowe	31
2.24. Świadczenia pracownicze	31
2.25. Kapitały.....	32
2.26. Emisja obligacji kapitałowych AT1.....	32
2.27. Działalność powiernicza	33
2.28. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	33
3. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY	33
4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	46
5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	47
6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	48
7. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY).....	49
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	49
9. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	50
10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	51

11.KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	52
12.AMORTYZACJA.....	52
13.POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	52
14.POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	53
15.PODATEK DOCHODOWY	54
16.ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	55
17.KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM.....	55
18.NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	56
19.POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	57
20.RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	61
21.KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU ..	67
22.KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	73
23.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	74
24.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	76
25.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	77
26.WARTOŚCI NIEMATERIALNE	79
27.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	81
28.LEASING	84
29.INNE AKTYWA.....	86
30.ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH BANKÓW	86
31.ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	87
32.ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (W TYM EMISJE PODPORZĄDKOWANE)	88
33.ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	88
34.POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	89
35.REZERWY	90
36.ODROCZONY PODATEK DOCHODOWY	91
37.DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	93
38.PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI	93
39.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	95
40.USTANOWIONE ZABEZPIECZENIA	95
41.WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH.....	96
42.SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI.....	102
43.SEKURYTYZACJA.....	102
44.DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA	102
45.AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	103
46.KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY	105
47.DYWIDENDY	106
48.PODZIAŁ ZYSKU	107

49.ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	107
50.INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	107
51.TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	108
52.INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	111
53.SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE.....	115
54.ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	125
54.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych	125
54.2. Ryzyko kredytowe	125
54.3. Ryzyko kontrahenta.....	138
54.4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (ALM Treasury)	138
54.5. Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe).....	143
54.6. Ryzyko płynności.....	145
54.7. Ryzyko operacyjne	150
55.ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ	152
56.WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU	156
57.ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	159
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	160

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe		w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
Rachunek zysków i strat	Nota	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wynik z tytułu odsetek	4	5 892 084	5 741 006	1 390 889	1 333 815
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	1 261 469	1 249 458	297 783	290 288
Zysk brutto		3 749 693	2 954 016	885 155	686 310
Zysk netto		3 057 754	2 358 268	721 815	547 899
Całkowite dochody ogółem		3 414 803	2 384 177	806 101	553 919
Rachunek przepływów pieniężnych		12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		3 028 807	2 418 403	714 982	561 870
Wskaźniki		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Liczba akcji (szt.)	45	147 880 491	147 799 870	147 880 491	147 799 870
Zysk (strata) na jedną akcję	16	20,60	15,96	4,86	3,71
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa razem		180 725 264	167 539 589	42 758 006	39 208 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	21	90 887 678	85 401 516	21 503 224	19 986 313
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22	286 183	452 506	67 708	105 899
Zobowiązania razem		163 126 956	152 145 533	38 594 401	35 606 256
Zobowiązania wobec klientów	31	141 338 836	130 924 754	33 439 524	30 640 008
Kapitał akcyjny	45	147 880	147 800	34 987	34 589
Kapitał własny razem		17 598 308	15 394 056	4 163 605	3 602 634
Adekwatność kapitałowa		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Fundusze własne razem		17 485 758	15 962 074	4 136 976	3 735 566
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		103 722 212	92 814 926	24 539 762	21 721 256
Łączny współczynnik kapitałowy		16,86%	17,20%	16,86%	17,20%
Współczynnik kapitału Tier1		13,60%	13,80%	13,60%	13,80%

Dla celów przeliczenia prezentowanych danych na EUR, Grupa stosuje następujące kursy:

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.12.2025 r. - 1 EUR = 4,2267 PLN
- na dzień 31.12.2024 r. - 1 EUR = 4,2730 PLN

Dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych kurs EUR liczony jako średnia arytmetyczna z kursów ogłaszanych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie:

- dla okresu od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r. - 1 EUR = 4,2362 PLN
- dla okresu od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. - 1 EUR = 4,3042 PLN

Kalkulacja zysku (straty) na jedną akcję została opisana w Nocie 16.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024 przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	4	9 872 914	10 245 083
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		9 061 149	9 321 369
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		8 139 058	8 471 007
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		922 091	850 362
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		811 765	923 714
Koszty z tytułu odsetek	4	(3 980 830)	(4 504 077)
Wynik z tytułu odsetek		5 892 084	5 741 006
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5	1 519 765	1 528 554
Koszty z tytułu opłat i prowizji	5	(258 296)	(279 096)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		1 261 469	1 249 458
Przychody z tytułu dywidend	6	9 772	13 147
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	7	1 076 777	865 052
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	(2 340)	14 374
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	20	(11 161)	1 946
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(19 698)	(35 739)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	9	(174 499)	(246 192)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	53	(498 751)	(795 728)
Ogólne koszty administracyjne	10	(2 839 585)	(2 837 359)
Amortyzacja	12	(529 082)	(514 450)
Pozostałe przychody operacyjne	13	311 261	228 599
Pozostałe koszty operacyjne	14	(333 202)	(325 127)
Wynik na działalności operacyjnej		4 143 045	3 358 987
Podatek od instytucji finansowych		(393 352)	(404 971)
Zysk brutto		3 749 693	2 954 016
Podatek dochodowy	15	(691 939)	(595 748)
Zysk netto		3 057 754	2 358 268
przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		3 057 754	2 358 268
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)			
Podstawowy	16	20,60	15,96
Rozwodniony	16	20,58	15,94

*szczegóły dotyczące przekształcenia danych opisane w nocie 2.4 Zmiany w prezentacji danych finansowych

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Zysk netto za okres		3 057 754	2 358 268
Inne całkowite dochody			
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków		356 033	27 255
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	25	347 318	43 787
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	36	(56 160)	(8 320)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	20	78 145	(10 138)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	36	(13 270)	1 926
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty		1 016	(1 346)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	3e	1 534	(1 662)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	36	(518)	316
Inne całkowite dochody (netto)		357 049	25 909
Całkowite dochody ogółem		3 414 803	2 384 177
w tym przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		3 414 803	2 384 177

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Kasa i środki w Banku Centralnym	17	10 224 866	11 325 551
Należności od banków	18	11 616 566	7 872 375
Pochodne instrumenty finansowe	19	2 359 460	2 440 116
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	20	345 550	230 658
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	21	90 887 678	85 401 516
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22	286 183	452 506
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	23	36 180 626	32 364 550
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	240 949	321 434
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25	24 719 802	23 027 454
Wartości niematerialne	26	964 459	975 114
Rzeczowe aktywa trwałe	27	947 992	946 971
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36	898 673	859 567
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		920	1 515
Inne aktywa	29	1 051 540	1 320 262
Aktywa razem		180 725 264	167 539 589
ZOBOWIĄZANIA	Nota	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Zobowiązania wobec innych banków	30	10 145 231	9 994 802
Pochodne instrumenty finansowe	19	2 276 575	2 311 741
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	20	320 087	260 025
Zobowiązania wobec klientów	31	141 338 836	130 924 754
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)		4 226 368	-
Zobowiązania podporządkowane	33	-	3 420 128
Zobowiązania z tytułu leasingu	28	553 436	606 306
Pozostałe zobowiązania	34	2 048 795	2 296 756
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		177 971	361 641
Rezerwy	35	2 039 657	1 969 380
Zobowiązania razem		163 126 956	152 145 533
KAPITAŁ WŁASNY	Nota	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Kapitał akcyjny	45	147 880	147 800
Kapitał zapasowy	46	9 180 883	9 155 136
Pozostałe kapitały rezerwowe	46	4 672 514	4 042 815
Obligacje kapitałowe AT1	46	650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	46	(183 796)	(540 845)
Zyski zatrzymane		3 130 827	1 939 150
wynik z lat ubiegłych		73 073	(419 118)
wynik bieżącego okresu		3 057 754	2 358 268
Kapitał własny razem		17 598 308	15 394 056
Zobowiązania i kapitał własny razem		180 725 264	167 539 589

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	147 800	9 155 136	4 042 815	650 000	(540 845)	1 939 150	15 394 056
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	357 049	3 057 754	3 414 803
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	3 057 754	3 057 754
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	357 049	-	357 049
Podział wyniku za rok ubiegły	-	25 747	663 427	-	-	(1 851 515)	(1 162 341)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	25 747	663 427	-	-	(689 174)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(1 162 341)	(1 162 341)
Emisja akcji	80	-	-	-	-	-	80
Wypłata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(41 077)	-	-	(14 568)	(55 645)
Opcje menadżerskie*	-	-	7 349	-	-	-	7 349
Pozostałe korekty	-	-	-	-	-	6	6
Stan na 31 grudnia 2025 roku	147 880	9 180 883	4 672 514	650 000	(183 796)	3 130 827	17 598 308

*program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 38

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	147 677	9 110 976	3 525 056	-	(566 754)	644 320	12 861 275
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 909	2 358 268	2 384 177
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	2 358 268	2 358 268
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 909	-	25 909
Podział wyniku za rok ubiegły	-	45 963	511 362	-	-	(1 061 323)	(503 998)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	45 963	511 362	-	-	(557 325)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 998)
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	123
Emisja obligacji kapitałowych AT1	-	-	-	650 000	-	-	650 000
Opcje menadżerskie*	-	-	6 397	-	-	-	6 397
Pozostałe korekty	-	(1 803)	-	-	-	(2 115)	(3 918)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	147 800	9 155 136	4 042 815	650 000	(540 845)	1 939 150	15 394 056

*program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 38

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Zysk (strata) netto		3 057 754	2 358 268
Korekty razem:		7 256 465	12 278 729
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		691 939	595 748
Amortyzacja	12	529 082	514 450
Przychody z tytułu dywidend	6	(9 772)	(13 147)
Przychody z tytułu odsetek	4	(9 872 914)	(10 245 083)
Koszty z tytułu odsetek	4	3 980 830	4 504 077
Zmiana stanu rezerw		71 473	426 249
Zmiana stanu należności od banków	50	383 053	8 065 054
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(34 236)	570 467
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	50	(5 567 793)	127 904
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		166 323	201 076
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	50	534 150	(1 030 353)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		103 041	(296 282)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	50	10 473 375	3 834 905
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		247 631	(471 852)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(236 852)	128 552
Inne korekty	50	140 228	(59 879)
Odsetki otrzymane		10 444 084	10 462 093
Odsetki zapłacone		(3 816 948)	(4 321 077)
Podatek zapłacony		(968 837)	(713 132)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(1 392)	(1 041)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		10 314 219	14 636 997

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:

		12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wpływy		176 129 989	241 776 945
Zbycie i wykup papierów wartościowych		176 081 177	241 748 903
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		37 078	13 063
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		11 734	14 979
Wydatki		(182 239 600)	(254 812 147)
Nabycie papierów wartościowych		(181 771 624)	(254 347 370)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(467 976)	(464 777)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(6 109 611)	(13 035 202)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wpływy	5 817 860	4 622 505
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	1 633 347	3 972 382
Emisja dłużnych papierów wartościowych (w tym emisje podporządkowane)	4 184 433	-
Emisja obligacji kapitałowych AT1	-	650 000
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	80	123
Wydatki	(6 993 661)	(3 805 897)
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	(5 622 422)	(3 159 530)
Splata zobowiązania leasingowego	(140 114)	(142 261)
Splata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	(68 699)	-
Inne wydatki finansowe	(85)	(108)
Wypłacone dywidendy	(1 162 341)	(503 998)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 175 801)	816 608
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	3 028 807	2 418 403
Środki pieniężne na początek okresu	18 292 929	15 874 526
Środki pieniężne na koniec okresu 49	21 321 736	18 292 929
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(97 104)	(91 498)

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank” lub „BNP Paribas”) jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Grupa”).

Adres siedziby Banku to ulica Marcina Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, Polska. Bank jest zarejestrowany w Polsce przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571. Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Od dnia 27 maja 2011 roku decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), akcje Banku zostały dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie i zakwalifikowane do działu finanse - sektor bankowy.

Zatrudnienie na dzień 31 grudnia 2025 roku dla Banku wynosiło 7 426 etatów, a dla Grupy wynosiło 7 575 etatów (na dzień 31 grudnia 2024 zatrudnienie dla Banku wynosiło 7 746 etatów, a dla Grupy wynosiło 7 883 etatów).

BNP Paribas jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi działalność maklerską i leasingową oraz świadczy inne usługi finansowe.

Grupa prowadzi działalność głównie w Polsce.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Dąbrowska	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kemblowski	Wiceprezes Zarządu
Piotr Konieczny	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Wolska	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2025 roku i do dnia podpisania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

- w dniu 21 października 2025 roku, Pan Andre Boulanger złożył rezygnację ze stanowiska wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (CIB) z dniem 31 grudnia 2025 roku,
- w dniu 10 grudnia 2025 roku, Pani Natalie Yacoubian została powołana na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (CIB) od dnia 1 stycznia 2026 roku,
- w dniu 2 stycznia 2026 roku, Pani Agnieszka Wolska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 2 stycznia 2026 roku.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej, członek niezależny
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jean – Charles Aranda	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Sophie Heller	Członek Rady Nadzorczej
Monika Kaczorek	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Bożena Leśniewska	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Khatleen Pauwels	Członek Rady Nadzorczej
Jacques Rinino	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2025 roku i do dnia podpisania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

- w dniu 15 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Bożenę Leśniewską na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku, z dniem 15 kwietnia 2025 roku do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- w dniu 28 kwietnia 2025 roku Pan Mariusz Warych poinformował o rezygnacji z funkcji przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku,
- w dniu 6 maja 2025 roku Pan Francois Benaroya poinformował o rezygnacji z funkcji członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku,
- w dniu 7 maja 2025 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Jacquesa Rinino na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku,
- w dniu 7 maja 2025 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Kaczorek do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku.

BNP Paribas jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne.

Nazwa	Rodzaj działalności	%Udziału	Ujęcie w Sprawozdaniu Grupy
BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”)	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	100	konsolidacja pełna
BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”)	usługi leasingowe	100	konsolidacja pełna
BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”)	usługi pośrednictwa finansowego, usługi IT, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, usługi marketingowe	100	konsolidacja pełna

W dniu 2 lipca 2025 roku zostało uprawnomożnione wykreślenie z KRS spółki Campus Leszno Sp. z o.o. i to zakończyło proces jej likwidacji.

Zgodnie z zasadami MSSF skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Zatwierdzenie do publikacji sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 roku i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku dnia 4 marca 2026 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 roku zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku dnia 4 marca 2026 roku.

Dane w powyższych sprawozdaniach finansowych prezentowane są za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku z danymi porównawczymi za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku.

2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

2.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy sporządzone zostało według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych instrumentów finansowych, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

2.2. Kontynuacja działalności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w niezmnieszonej istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („MSR”), Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej („MSSF UE”) oraz związanych z nimi interpretacji, za wyjątkiem wymienionych poniżej – standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską, bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

W okresie objętym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 19: Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	9.05.2024	01.01.2027	Nie	MSSF 19 pozwala uprawnionym jednostkom na zastosowanie ograniczonych wymogów w zakresie ujawniania informacji, przy jednoczesnym stosowaniu wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w innych MSSF. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSSF 19: Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	21.08.2025	01.01.2027	Nie	Zmiany obejmują nowe lub zmienione MSSF wydane w okresie od 28 lutego 2021 r. do 1 maja 2024 r., które nie były brane pod uwagę przy pierwszym wydaniu standardu MSSF 19. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 21: Skutki zmian kursów wymiany walut obcych: Przeliczanie na walutę prezentacji będącej walutą gospodarki hiperinflacyjnej	13.11.2025	01.01.2027	Nie	Zmiany wyjaśniają m.in.: w jaki sposób jednostka przelicza kwoty z waluty funkcjonalnej będącej walutą gospodarki niebędącej gospodarką hiperinflacyjną na walutę prezentacji będącą walutą gospodarki hiperinflacyjnej i również co w przypadku, gdy waluta prezentacji jednostki przestaje być walutą gospodarki hiperinflacyjnej, a walutą funkcjonalną jednostki nadal pozostaje waluta gospodarki niebędącej gospodarką hiperinflacyjnej. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Data zatwierdzenia przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych	30.05.2024	01.01.2026	27.05.2025	Zmiany wyjaśniają m.in., że zobowiązanie finansowe jest usuwane z bilansu w dniu rozliczenia i wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w celu usunięcia z bilansu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą elektronicznego systemu płatności przed dniem rozliczenia. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy na dostawę energii elektrycznej ze źródeł zależnych od przyrody	18.12.2024	01.01.2026	30.06.2025	Zmiany obejmują: - Wyjaśnienie stosowania wymogów dotyczących kontraktów „na własny użytek” (ang. own-use); - Umożliwienie stosowania rachunkowości zabezpieczeń, jeśli umowy te są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające; - Dodanie nowych wymogów ujawnieniowych by umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu tych umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne jednostki. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Coroczne poprawki do MSSF - tom 11	18.07.2024	01.01.2026	09.07.2025	Proces rocznego cyklu zmian RMSR dotyczy niepilnych, ale koniecznych wyjaśnień i zmian do MSSF. W lipcu 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała „Coroczne poprawki do MSSF – tom 11”. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
MSSF 18: Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	9.04.2024	01.01.2027	16.02.2026	MSSF 18 wprowadza nowe wymogi dotyczące prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych dla wszystkich jednostek stosujących MSSF. Grupa analizuje wpływ zmian na sprawozdanie Banku.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Data zatwierdzenia przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”: Brak wymienialności	15.08.2023	01.01.2025	12.11.2024	Zmiany określają sposób, w jaki jednostka powinna ocenić, czy dana waluta jest wymienialna na inną walutę oraz w jaki sposób powinna ustalić natychmiastowy kurs wymiany (ang. spot exchange rate) w przypadku braku możliwości jej wymiany. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

2.4. Zmiany w prezentacji danych finansowych

W porównaniu do Sprawozdania finansowego sporządzonego za 2024 rok zakończony 31 grudnia 2024 roku Grupa zmieniła sposób prezentacji:

- zysku /straty z tytułu sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Przed zmianą wynik na sprzedaży takich instrumentów prezentowany był w wyniku na działalności handlowej, po zmianie jest częścią wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, szczególnie zaprezentowane w tabeli poniżej:

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	12 miesięcy do 31.12.2024		
	przed zmianą	zmiana	12 miesięcy do 31.12.2024 po zmianie
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	840 882	24 170	865 052
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(11 569)	(24 170)	(35 739)

- przychodów z tytułu spisania przedawnionych środków na rachunkach klientów

Przed zmianą przychody z tytułu spisania przedawnionych środków na rachunkach klientów prezentowane były w przychodach prowizyjnych, a po zmianie są częścią pozostałych przychodów operacyjnych, szczególnie zaprezentowane w tabeli poniżej:

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	12 miesięcy do 31.12.2024		
	przed zmianą	zmiana	12 miesięcy do 31.12.2024 po zmianie
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 542 772	(14 218)	1 528 554
Pozostałe przychody operacyjne	214 381	14 218	228 599

W ocenie Grupy przedstawione powyżej zmiany prezentacyjne lepiej odzwierciedlają charakter ekonomiczny powyższych pozycji i dzięki temu dostarczają odbiorcom sprawozdania finansowego bardziej przydatnych informacji.

2.5. Konsolidacja

Jednostki zależne to wszystkie jednostki, nad którymi Grupa sprawuje kontrolę. Grupa sprawuje kontrolę nad jednostką wówczas, gdy posiada władzę nad tą jednostką, jest narażona lub ma prawo do zmiennych zwrotów ze swojego zaangażowania w tę jednostkę oraz ma możliwość wywierania wpływu na te zwroty poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką. Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Grupę. Przestaje się je konsolidować z dniem ustania kontroli.

Transakcje, rozrachunki i niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy spółkami wewnątrz Grupy są eliminowane. Niezrealizowane straty również podlegają eliminacji, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przez przekazany składnik aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki zależne przy sporządzaniu za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej, danych finansowych dla potrzeb skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

2.6. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym poszczególnych jednostek Grupy wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Grupa prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych polskich, które są jednocześnie walutą funkcjonalną Grupy i walutą prezentacji sprawozdań finansowych Grupy.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Na koniec okresu sprawozdawczego aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w wyniku na działalności handlowej. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny według wartości godziwej.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego obowiązujące na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

	31.12.2025	31.12.2024
1 EUR	4,2267	4,2730
1 USD	3,6016	4,1012
1 GBP	4,8399	5,1488
1 CHF	4,5390	4,5371

2.7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a także przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych dyskontowane są do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz zakupionych lub udzielonych instrumentów finansowych z utratą wartości (purchased or originated credit impaired financial assets, tzw. „POCI”). W momencie rozpoznania utraty wartości aktywów finansowych (przeklasyfikowania aktywa finansowego do Fazy 3), przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według efektywnej stopy procentowej.

Natomiast w przypadku POCl do kalkulacji przychodu odsetkowego Grupa stosuje skorygowaną o ryzyko kredytowe efektywną stopę procentową. Przychód odsetkowy kalkulowany jest od ekspozycji netto (ekspozycja brutto pomniejszona o odpis aktualizacyjny).

Przychody i koszty z tytułu odsetek zaprezentowano w Nocie 4 Wynik z tytułu odsetek.

2.8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, lecz są rozliczane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wynik z tytułu opłat i prowizji.

Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są w szczególności prowizje otrzymywane od kredytów w rachunkach bieżących, kredytów odnawialnych, zobowiązań udzielonych (gwarancje, linie kredytowe).

Opłaty za zobowiązanie się Grupy do udzielenia kredytu lub pożyczki (prowizje od wystawionych promes) są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane, jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo.

Przychody z umów z klientami obejmują zarówno opłaty i prowizje, które są rozliczane w czasie metodą liniową (w trakcie świadczenia usługi), jak i rozpoznawane jednorazowo. Przychody są prezentowane w kwotach wynagrodzenia Grupy określonego w umowach z klientami i nie obejmują kwot zebranych przez Grupę w imieniu osób trzecich, które następnie są im przekazywane (na przykład pobrane składki ubezpieczeniowe, które Grupa przekazuje zakładom ubezpieczeń). Grupa ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi.

Kredyty i pożyczki

Z tytułu umów kredytowych Grupa generuje w szczególności przychody za gotowość do wypłaty finansowania w ramach przyznanych limitów kredytowych, które są rozpoznawane w rachunku zysków i strat liniowo przez okres, na który przyznano limit. Dla umów bez określonego harmonogramu spłaty, w przypadku kredytów odnawialnych opłaty z tytułu każdorazowego uruchomienia transzy kredytu są rozpoznawane przez średni oczekiwany okres ich spłaty. W ramach niektórych umów kredytowych Grupa otrzymuje prowizje za gotowość lub zaangażowanie, których wysokość kalkulowana jest w oparciu o salda kredytów w określonym momencie trwania umowy kredytowej. Pomimo, iż częściowo są to wynagrodzenia za świadczenie usług, w ramach których klienci czerpią korzyści w sposób ciągły, z uwagi na istotną niepewność szacunku dotyczącego salda kredytu w określonym momencie w przyszłości, Grupa rozpoznaje tego typu przychody w momencie, kiedy podstawa jego naliczenia jest pewna.

Karty debetowe i kredytowe

W ramach umów o karty debetowe zawarte z klientami, Grupa rozpoznaje przychody z tytułu różnych typów opłat i prowizji. Najczęściej są to czynności, w ramach których Grupa wykonuje swoje zobowiązanie do świadczenia usług w danym momencie czasu, w którym jednocześnie klient jednorazowo czerpie z nich korzyści, należne wynagrodzenie za te czynności Grupa ujmuje w przychodach jednorazowo. Przykładem są opłaty za wydanie karty, za sprawdzenie salda konta w bankomacie, za wypłatę gotówki w bankomacie. Obok jednorazowych opłat za czynności bankowe, analogicznych do opisanych wyżej dla kart debetowych, Grupa otrzymuje roczne opłaty za korzystanie z kart kredytowych sprzedawanych przez Grupę wraz z odrębnymi usługami, między innymi ubezpieczeniem karty. Grupa alokuje wynagrodzenie do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia i rozpoznaje prowizje w okresie świadczenia usług.

Zobowiązania do udzielenia kredytów i pożyczek

Grupa pobiera prowizję za gotowość do udzielenia kredytu lub pożyczki, która stanowi odrębne wynagrodzenie od prowizji otrzymywanych od kredytów w momencie ich uruchomienia, takie jak prowizje przygotowawcze. Pomimo świadczenia usługi w czasie, Grupa rozpoznaje przychód z tytułu tej prowizji dopiero w momencie podjęcia decyzji dotyczącej uruchomienia, bądź nie, kredytu, ponieważ na moment jej pobrania nie jest możliwe oszacowanie okresu, przez który należy rozkładać należne wynagrodzenie.

Pośrednictwo w sprzedaży produktów inwestycyjnych oraz zarządzanie aktywami

Grupa pośredniczy w sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na rzecz BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („TFI”), za które otrzymuje część prowizji pobieranej za sprzedaż od klientów. Grupa ujmuje przychód miesięcznie w oparciu o wolumen sprzedaży z danego miesiąca. Dodatkowo Grupa otrzymuje od TFI wynagrodzenie zmienne stanowiące część prowizji za zarządzanie aktywami powstałymi w wyniku sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, którą TFI pobiera od klientów. Wynagrodzenie Grupy uzależnione jest od wyceny składników aktywów w portfelu pod zarządzaniem. Grupa ujmuje przychód na koniec miesiąca w oparciu o własne szacunki w obszarze wyceny aktywów pod zarządzaniem, które nie implikują potencjalnego istotnego odwrócenia przychodu w momencie rozliczenia przychodu z TFI.

Pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń

Grupa za pełnienie funkcji agenta w sprzedaży ubezpieczeń na rzecz spółki ubezpieczeniowej uprawniona jest do otrzymania wynagrodzenia prowizyjnego oraz dodatkowego wynagrodzenia, które Grupa rozpoznaje kwartalnie w oparciu o okresowe wyniki ze sprzedaży ubezpieczeń w wysokości, która nie będzie podlegała istotnemu odwróceniu w przyszłości, zgodnie z MSSF 15.

Ujmowanie przychodów i kosztów ubezpieczeniowych (bancassurance)

Bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym występuje w szczególności, gdy jest spełniony co najmniej jeden z dwóch warunków - instrument finansowy jest oferowany przez Grupę zawsze z produktem ubezpieczeniowym lub produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Grupę wyłącznie z instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu produktu łączonego z instrumentem finansowym.

Ujmowanie przychodów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

W przypadku, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym opłaty uzyskiwane przez Bank z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym w przypadku składki jednorazowej, lub ujmowane w przychodzie prowizyjnym miesięcznie w przypadku składki miesięcznej.

Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą ocenia się pod kątem treści ekonomicznej, ujmuje się w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, jeśli jest istotne.

Ujmowanie kosztów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów jako element amortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, jeżeli całość przychodów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego będzie rozliczana metodą efektywnej stopy procentowej lub odpowiednio w proporcji zastosowanej przy podziale przychodów na rozpoznawane w ramach kalkulacji kosztu amortyzowanego i przychodów rozpoznawanych jednorazowo lub rozliczanych w czasie jako wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, jeżeli dokonano takiego podziału.

Ujmowanie przychodów i kosztów z tytułu bancassurance dla transakcji niepowiązanych

W przypadku, gdy instrument finansowy oraz produkt ubezpieczeniowy stanowią transakcje niepowiązane, wynagrodzenie Grupy z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego ujmowane jest oddzielnie od wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego, które nie wymaga od Grupy świadczenia jakichkolwiek innych usług w okresie posprzedażowym jest rozpoznawane jako przychody w dniu rozpoczęcia obowiązywania bądź odnowienia polisy ubezpieczeniowej. Przychód ujmuje się w przychodach z tytułu prowizji.

Wynagrodzenie za usługi świadczone przez Grupę w okresie życia produktu ubezpieczeniowego jest odraczane w czasie i ujmowane w przychodach Grupy według stopnia zaawansowania świadczonej usługi. Zasada stopnia zaawansowania usługi na dzień bilansowy jest stosowana wyłącznie w przypadku, gdy wynik transakcji dotyczącej świadczenia usług można w sposób wiarygodny oszacować.

W przypadku, gdy Grupa nie może dokładnie określić liczby działań wykonywanych w określonym przedziale czasu lub poziomu zwrotów, przychody z tytułu wykonywanych usług lub czynności wynikających z produktu ubezpieczeniowego zaoferowanego przez Grupę ujmuje się w oparciu o metodę liniową (równomiernie) w okresie życia produktu ubezpieczeniowego, o ile nie istnieją dowody na to, że inna metoda w lepszy sposób zobrazuje stopień zaawansowania realizacji.

Wynik z tytułu opłat i prowizji zaprezentowano w Nocie 5 Wynik z tytułu opłat i prowizji.

2.9. Przychód z tytułu dywidend

Przychód z tytułu dywidendy jest ujmowany w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw do jej otrzymania przez Grupę.

Przychód z tytułu dywidend zaprezentowano w Nocie 6 Przychody z tytułu dywidend.

2.10. Wynik z działalności handlowej

Wynik z tytułu działalności handlowej uwzględnia wszystkie przychody i koszty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych klasyfikowanych jako aktywa oraz zobowiązania finansowe wycenione według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz przychody i koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych, za wyjątkiem instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń.

Pozycja ta obejmuje również zyski i straty z przeliczenia aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych (rewaluacji).

Wynik z działalności handlowej zaprezentowano w Nocie 7 Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany).

2.11. Wynik z działalności inwestycyjnej

W pozycji wynik z działalności inwestycyjnej prezentowane są przychody i koszty z tytułu utraty wartości inwestycji w spółkach zależnych, przychody oraz koszty z tytułu aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody i koszty z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, z wyjątkiem odsetek.

Wynik z działalności inwestycyjnej zaprezentowano w Nocie 8 Wynik na działalności inwestycyjnej.

2.12. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w amortyzowanym koszcie

Zaprzestanie ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w amortyzowanym koszcie dotyczy przypadków modyfikacji istotnej (opis identyfikacji i ujęcia istotnych modyfikacji znajduje się w punkcie 2.17 Klasyfikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych, punkt zatytułowany „Modyfikacje aktywów finansowych”).

2.13. Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

W pozycji tej ujmowany jest wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi. Opis polityki rachunkowości i metodyki kalkulacji wpływu tego ryzyka znajduje się w Nocie 53 Sprawy Sądowe i postępowania administracyjne.

2.14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Grupa przedstawia pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Grupa ujmuje w powyższej pozycji głównie wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody i koszty z tytułu innych usług niezwiązanych z podstawową działalnością Grupy oraz przychody i koszty związane z rezerwami na postępowania sądowe (z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF).

W ramach pozostałych przychodów operacyjnych ujmowane są również przychody z tytułu umów z klientami z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów i usług oferowanych przez inne jednostki (w tym spółki należące do Grupy Kapitałowej Banku) lub refakturowania kosztów poniesionych przez Bank na inne jednostki (w takim przypadku z uwagi na działanie w charakterze agenta Bank prezentuje wynik netto).

Pozostałe przychody i koszty operacyjne zaprezentowano w Nocie 13 Pozostałe przychody operacyjne i w Nocie 14 Pozostałe koszty operacyjne.

2.15. Podatek dochodowy

Obciążenie wyniku finansowego brutto obejmuje podatek bieżący do zapłaty oraz obciążenie/uznanie z tytułu zmiany aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na koniec okresu sprawozdawczego.

Podatek dochodowy zaprezentowano w Nocie 15 Podatek dochodowy.

2.16. Podatek bankowy

Podatek od niektórych instytucji finansowych („podatek bankowy”) jest podatkiem o charakterze majątkowym prezentowanym w Rachunku Zysków i Strat w pozycji „Podatek od instytucji finansowych” (nie jest to podatek dochodowy). Zgodnie z ustawą z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (tekst jednolity - Dz. U. z 2023 r. poz. 623) podatnikami są m.in. banki krajowe a podstawą ich opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów Banku wynikające z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów na kontach księgi głównej, ponad kwotę 4 mld zł. Podatek bankowy wynosi 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie.

2.17. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja i wycena aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 Grupa kwalifikuje aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia do następujących kategorii wyceny:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Klasyfikacja aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jest uzależniona od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. Solely payments of principal and interest, „SPPI”).

Niezależnie od powyższego istnieje opcja nieodwołalnego wyznaczenia w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (który przy braku tej opcji byłby zaklasyfikowany jako wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody), jeżeli prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji eliminując lub znacząco zmniejszając niespójność w zakresie wyceny, lub ujmowania aktywów lub zobowiązań, lub związanych z nimi zysków i strat. Grupa nie wyznaczyła żadnych składników aktywów finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wycenia się według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. W momencie początkowego ujęcia można dokonać nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujmowania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez Grupę w ramach połączenia jednostek zgodnie z MSSF 3.

W przypadku wykorzystania opcji wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w rachunku zysków i strat ujmuje się wyłącznie dywidendy wynikające z tej inwestycji. Zyski lub straty z wyceny ujęte w innych całkowitych dochodach nie podlegają reklasyfikacji do rachunku zysków i strat.

W przypadku inwestycji kapitałowych Grupa nie skorzystała z opcji wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Modele biznesowe

Grupa klasyfikuje swoje aktywa finansowe do trzech modeli biznesowych, biorąc pod uwagę cel utrzymywania instrumentu finansowego:

Model 1: Uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych

W ramach Modelu 1 nadrzędnym celem biznesowym jest pozyskiwanie korzyści z umownych przepływów pieniężnych z powstałych lub nabytych aktywów finansowych.

W celu określenia, czy przepływy pieniężne będą realizowane poprzez uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych Bank analizuje częstotliwość, wolumen oraz okres sprzedaży aktywów finansowych w przeszłości, przyczyny tych sprzedaży oraz oczekiwania w zakresie przyszłych sprzedaży. Sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu zaistnienia którejkolwiek z poniższych okoliczności nie powoduje zmiany modelu biznesowego:

- sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu wzrostu ryzyka kredytowego,
- sprzedaż składnika aktywów finansowych ma miejsce blisko terminu jego zapadalności.

Sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu zaistnienia którejkolwiek z poniższych okoliczności nie powoduje zmiany modelu biznesowego, pod warunkiem, że sprzedaże nie są częste lub ich wartości nie są znaczące:

- sprzedaż składnika aktywów finansowych, która ma na celu zarządzanie ryzykiem koncentracji,
- sprzedaż składnika aktywów finansowych jest wymuszona przez jednostkę trzecią (np. regulatora).

Model 2: Uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych oraz sprzedaż aktywów finansowych

W ramach Modelu 2 zarówno otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych jak i sprzedaż nabytych lub wytworzonych aktywów finansowych stanowią integralne elementy realizacji celu biznesowego portfela.

Model 3: Pozostałe aktywa finansowe niezaklasyfikowane do modelu 1 ani modelu 2

W sytuacji, kiedy określone grupy aktywów finansowych nie zostały nabyte lub wytworzone w ramach Modelu 1 oraz Modelu 2, powinny zostać zaklasyfikowane do Modelu 3. Najczęściej Model 3 będzie odnosił się do strategii, która zakłada realizację przepływów pieniężnych ze sprzedaży aktywów finansowych bądź do portfeli, które są zarządzane w oparciu o ich wartość godziwą.

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (aktywa POCI)

Dodatkowo Grupa wyodrębnia kategorię aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości. Aktywa POCI to aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości.

W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są według wartości godziwej. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe do ustalenia wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa - stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI zmiana oczekiwanych strat kredytowych - w całym okresie życia - w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następnych okresach do momentu wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy.

Test umownych przepływów pieniężnych

Na potrzeby dokonania klasyfikacji i późniejszej wyceny aktywów finansowych Grupa dokonuje weryfikacji, czy przepływy pieniężne z określonego instrumentu stanowią wyłącznie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Na potrzeby dokonania oceny charakterystyki przepływów pieniężnych, kwota główna definiowana jest jako wartość godziwa aktywa finansowego na moment początkowego ujęcia. Odsetki definiowane są jako odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka kredytowego związanego z niespłaconą częścią kwoty głównej oraz innych ryzyk i kosztów związanych ze standardową umową kredytową (np. ryzykiem płynności czy kosztami administracyjnymi) oraz marży.

Podczas dokonywania oceny, czy kontraktowe przepływy pieniężne stanowią jedynie spłaty kwoty głównej oraz odsetek, Grupa poddaje analizie przepływy pieniężne instrumentu wynikające z umowy, tj. czy umowa zawiera jakiegokolwiek zapisy, które mogłyby zmienić termin dokonywania płatności kontraktowych lub ich kwotę w taki sposób, iż z ekonomicznego punktu widzenia nie będą one stanowiły jedynie spłat kwoty głównej oraz odsetek od niespłaconej części głównej.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

- składnik aktywów jest utrzymywany przez Grupę zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymanie aktywów dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych,
- warunki umowne składnika aktywów finansowych reprezentują umowne przepływy pieniężne, które stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

- składnik aktywów jest utrzymywany przez Grupę zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż aktywów,
- warunki umowne składnika aktywów finansowych reprezentują umowne przepływy pieniężne, które stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek. Pozostałe składniki aktywów finansowych są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Modyfikacje aktywów finansowych

Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Bank dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od tych generowanych przez to aktywo przed modyfikacją warunków jego umowy.

W przypadku zidentyfikowania istotnej różnicy, pierwotne aktywo finansowe zostaje usunięte ze sprawozdania z sytuacji finansowej, a zmodyfikowane aktywo finansowe uznaje się za „nowe” aktywo finansowe, które zostaje ujęte w księgach w jego wartości godziwej oraz następuje kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa. Przychody lub koszty powstałe na dzień ustalenia skutków istotnej modyfikacji rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.

Jeżeli przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo nie różnią się istotnie od pierwotnych przepływów pieniężnych, modyfikacja nie powoduje usunięcia aktywa finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Bank dokonuje ponownej kalkulacji wartości bilansowej brutto takiego aktywa w oparciu o zmodyfikowane umowne przepływy pieniężne zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową, a wynik powstały na nieistotnej modyfikacji ujmowany jest w przychodzie odsetkowym.

Ocena, czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną, zależy od spełnienia kryteriów jakościowych i ilościowych.

Jeżeli istnieją dowody na to, że zmodyfikowany składnik aktywów finansowych jest przy początkowym ujęciu dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, należy wyliczyć efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe owego składnika aktywów finansowych.

Ujęcie wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF

W zakresie ujęcia wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, Bank zastosował zapisy MSSF 9 paragraf B.5.4.6 i rozpoznał wpływ niniejszego ryzyka prawnego jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów w CHF. Zgodnie ze standardem, w przypadku gdy jednostka zmienia oszacowania płatności lub wpływów (z wyłączeniem nieistotnych modyfikacji i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych lub zamortyzowany koszt zobowiązania finansowego (lub grupy instrumentów finansowych) tak, aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy. Alokacja wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF pomiędzy kredyty aktywne i spłacone jest dokonywana w oparciu o obserwowane otrzymywane pozwy. Dla kredytów aktywnych podejście skutkuje ujęciem oszacowanego wpływu ryzyka prawnego jako korektę wartości bilansowej brutto kredytów. Dla kredytów spłaconych, jak również w przypadku gdy oszacowany wpływ przekracza wartość bilansową brutto kredytu, rezerwa jest prezentowana zgodnie z MSR 37.

Utrata wartości aktywów finansowych

Wymogi MSSF 9 odnoszące się do utraty wartości opierają się na modelu oczekiwanej straty kredytowej.

Grupa stosuje podejście trzyetapowe do wyceny oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, co do których nie stwierdzono utraty wartości na moment początkowego ujęcia.

W następstwie zmian jakości kredytowej od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowe przechodzą pomiędzy następującymi trzema fazami:

- Faza 1: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 -miesięcy

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe nie wzrosło w znaczącym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie została zaobserwowana utrata wartości kredytu od momentu udzielenia, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej powiązany z prawdopodobieństwem niespłacenia zobowiązania w ciągu kolejnych 12 miesięcy. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto (zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

- Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres udzielonego finansowania – istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia oraz brak zaobserwowanej utraty wartości składnika aktywów finansowych

W przypadku ekspozycji, dla której od momentu początkowego ujęcia w znaczącym stopniu wzrosło ryzyko kredytowe, ale nie została zaobserwowana utrata wartości składnika aktywów finansowych, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto (zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

- Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres składnika aktywów finansowych – utrata wartości składnika aktywów finansowych

Składnik aktywów finansowych jest dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów. Na aktywa finansowe, dla których zaobserwowano utratę wartości, jest tworzony odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania, zaś przychody odsetkowe są rozpoznawane od wartości bilansowej netto (po korekcie odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy od momentu początkowego ujęcia wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego dla aktywów finansowych, poprzez porównanie ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia stosując m.in. wewnętrzny system oceny ryzyka kredytowego, zewnętrzne ratingi kredytowe, informacje o opóźnieniu w spłatach oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego takie, jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacji.

Grupa ocenia, czy ryzyko kredytowe wzrosło w znaczącym stopniu na podstawie oceny indywidualnej i grupowej. W celu dokonania kalkulacji utraty wartości w ujęciu grupowym, składniki aktywów finansowych są dzielone na homogeniczne grupy produktów na podstawie wspólnych cech ryzyka kredytowego, biorąc pod uwagę rodzaj instrumentu, rating ryzyka kredytowego, datę ujęcia pierwotnego, pozostały okres zapadalności, gałąź przemysłu, położenie geograficzne kredytobiorcy oraz inne istotne czynniki.

Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest mierzona jako wartość bieżąca wszystkich niedoborów przepływów pieniężnych w ciągu oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych ważona prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania, oraz zdyskontowana z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej. Niedobór przepływów pieniężnych jest różnicą pomiędzy wszystkimi kontraktowymi przepływami pieniężnymi należnymi Grupie, oraz wszystkimi przepływami pieniężnymi, które Grupa spodziewa się otrzymać. Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest ujmowana w rachunku zysków lub strat w pozycji wyniku na odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Grupa bierze pod uwagę historyczne dane dotyczące strat kredytowych i dostosowuje je do bieżących obserwowalnych danych. Ponadto, Grupa stosuje racjonalne i uzasadnione prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej, w tym własny osąd oparty na doświadczeniu, mając na celu oszacowanie oczekiwanych strat kredytowych. MSSF 9 wprowadza zastosowanie do kalkulacji odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych czynników makroekonomicznych, do których należą np. bezrobocie, stopy procentowe, produkt krajowy brutto, inflacja, ceny nieruchomości komercyjnych, kursy walutowe, indeksy giełdowe, wskaźniki płac. MSSF 9 wymaga także dokonania oceny zarówno obecnego, jak i prognozowanego kierunku cykli ekonomicznych.

Włączenie informacji prognozowanych do kalkulacji odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych zwiększa poziom osądu, w jakim stopniu powyższe czynniki makroekonomiczne wpłyną na oczekiwane straty kredytowe. Metodologia i założenia, w tym wszelkie prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej, są regularnie monitorowane.

Jeśli w następnym okresie odpis na oczekiwane straty kredytowe ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, wówczas uprzednio ujęty odpis z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Kwotę odwróconego odpisu na oczekiwane straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Dla instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wycena oczekiwanej straty kredytowej jest oparta na trzyetapowym podejściu, tak jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych amortyzowanym kosztem. Grupa ujmuje kwoty odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w rachunku zysków i strat, wraz z odpowiadającą wartością ujętą w innych całkowitych dochodach, bez obniżenia wartości bilansowej aktywów (tj. wartości godziwej) w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Klasyfikacja i wycena zobowiązań finansowych

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane według zamortyzowanego kosztu).

Zobowiązania finansowe – inne niż zobowiązania wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – wyceniane są po początkowym ujęciu według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Kompensowanie

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i przedstawia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje bieżące możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz Grupa ma zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

Sekurytyzacja

Zawierając transakcję sekurytyzacji Bank dokonuje analizy danej transakcji, weryfikuje zapisy MSSF9 czy w ich świetle warunki umowne sekurytyzacji spełniają przesłanki do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku. Jeśli warunki są spełnione - aktywa są usuwane ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w przeciwnym wypadku portfel objęty sekurytyzacją pozostaje rozpoznany w księgach Banku.

Transakcja sekurytyzacji została opisana w Nocie 43 Sekurytyzacja.

Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje „repo” oraz „sell buy back”) nie są wyłączane ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje „reverse repo” oraz „buy sell back”) ujmuje się w pozycji „Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”.

Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

Zasady ujmowania i wyłączania ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Grupy do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, nogi spotowej w transakcjach FX swap oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych, gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływają dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z sytuacji finansowej w momencie, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych;
- Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Przeniesienie ma miejsce:

- w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych, lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów jednostce spoza Grupy

2.18. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości, przynajmniej raz w roku. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego.

Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Amortyzacja”.

Składnik wartości niematerialnych powstały w wyniku prac rozwojowych (lub realizacji etapu prac rozwojowych przedsięwzięcia prowadzonego we własnym zakresie) ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa jest w stanie udowodnić:

- 1) możliwość, z technicznego punktu widzenia, ukończenia składnika wartości niematerialnych tak, aby nadawał się do użytkowania lub sprzedaży;
- 2) zamiar ukończenia składnika wartości niematerialnych oraz jego użytkowania lub sprzedaży;
- 3) zdolność do użytkowania lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych;
- 4) sposób, w jaki składnik wartości niematerialnych będzie wytwarzał prawdopodobne przyszłe korzyści ekonomiczne; między innymi Grupa może udowodnić istnienie rynku na produkty powstające dzięki składnikowi wartości niematerialnych lub na sam składnik lub – jeśli składnik ma być użytkowany przez Grupę – użyteczność składnika wartości niematerialnych;
- 5) dostępność stosownych środków technicznych, finansowych i innych, które mają służyć ukończeniu prac rozwojowych oraz użytkowaniu lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych;
- 6) możliwość wiarygodnego ustalenia nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować temu składnikowi wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane, są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku standardowych wartości niematerialnych (o określonym okresie użytkowania i użytkowanych) ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości.

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania. Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych odnoszone są w koszty w okresie, którego dotyczą.

Amortyzację wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej lub wartości przeszacowanej przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup wartości niematerialnych wynoszą:

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| • licencje | 12,5 – 50,0% |
| • autorskie prawa majątkowe | 20,0 – 50,0% |

Weryfikacji okresów użytkowania wartości niematerialnych dokonuje się co najmniej raz w roku i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej wartości niematerialnych pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Wartości niematerialne zaprezentowano w Nocie 26 Wartości niematerialne.

2.19. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- budynki i nakłady w obcych środkach trwałych 2,5 – 20,0%
- maszyny i urządzenia 10,0 – 20,0%
- zespoły komputerowe 20,0%

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się co najmniej raz w roku i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości co najmniej raz w roku oraz zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów, w ciężar rachunku zysków i strat tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe zaprezentowano w Nocie 27 Rzeczowe aktywa trwałe.

2.20. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa dokonała wyboru polityki rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń i zdecydowała o kontynuacji stosowania przepisów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 „Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i wycena” do czasu zakończenia przez Radę Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości prac nad wytycznymi dla rachunkowości zabezpieczeń w ujęciu makro (ang. macro hedging).

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości zabezpieczeń, Grupa wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej oraz przyszłych przepływów pieniężnych określonych składników aktywów i pasywów, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów.

Rachunkowość zabezpieczeń stosuje się w Grupie do powiązania zabezpieczającego, gdy spełnione są wszystkie następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez Grupę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki Grupa będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem,
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Zabezpieczenia wartości godziwej (ang. fair value hedge)

Zmiany w wycenie według wartości godziwej instrumentów finansowych wyznaczonych jako pozycje zabezpieczane odnoszone są – w części wynikającej z zabezpieczanego ryzyka – do rachunku zysków i strat. W pozostałej części zmiany wyceny bilansowej księgowane są zgodnie z ogólnymi zasadami dla danej klasy instrumentów finansowych.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej zmiana w wycenie pozycji zabezpieczanych prezentowana jest w pozycji „Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej” odpowiednio w aktywach lub pasywach.

Zmiany w wycenie według wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrument zabezpieczający w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej są w całości księgowane w rachunku zysków i strat w tej samej pozycji, w której są prezentowane wyniki zmiany wartości pozycji zabezpieczanej, tj. w pozycji „Wynik na rachunkowości zabezpieczeń”.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (ang. cash flow hedge)

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach zalicza się do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat.

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych całkowitych dochodach pozostają w pozostałych całkowitych dochodach, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski i straty wykazane w pozostałych całkowitych dochodach są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Rachunkowość zabezpieczeń zaprezentowano w Nocie 20 Rachunkowość zabezpieczeń.

2.21. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje powstanie zobowiązania oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Zwiększenie się rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe z tytułu odsetek.

Rezerwę na koszty restrukturyzacji tworzy się, gdy spełnione są ogólne kryteria ujmowania rezerw jak również szczegółowe kryteria dotyczące powstania obowiązku tworzenia rezerwy na koszty restrukturyzacji określone w MSR 37. W szczególności, zwyczajowo oczekiwany obowiązek przeprowadzenia restrukturyzacji powstaje tylko wówczas, gdy Grupa posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji oraz wzbudził uzasadnione oczekiwanie u stron, których plan dotyczy, że przeprowadzi działania restrukturyzacyjne poprzez rozpoczęcie wdrażania planu lub ogłoszenie głównych elementów planu tymże stronom.

Szczegółowy plan restrukturyzacji określa co najmniej działalność, lub część działalności, której ten plan dotyczy, podstawowe lokalizacje, które zostaną nim objęte, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników, którzy mają uzyskać odszkodowania w zamian za zakończenie stosunku pracy, kwotę nakładów, które będą poniesione oraz termin, w jakim plan zostanie wdrożony.

Rezerwa na restrukturyzację obejmuje tylko takie bezpośrednie nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji, które jednocześnie:

- w sposób nieodrzeczny wynikają z restrukturyzacji, oraz
- nie są związane z bieżącą działalnością jednostki gospodarczej.

Rezerwą na restrukturyzację nie są objęte koszty takie, jak:

- przeszkolenie pozostałych pracowników lub zmiana ich przyporządkowania służbowego;
- marketing, lub
- inwestycja w nowe systemy i sieci dystrybucji.

Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje także przyszłych kosztów operacyjnych.

Bank tworzy rezerwy na postępowania sądowe, gdy występuje w nich jako pozwany, a roszczenie powoda ma charakter pieniężny (np. roszczenia o zapłatę/odszkodowanie), a także na postępowanie administracyjne, w którym Bank jest uczestnikiem, które może skutkować nałożeniem na Bank kary pieniężnej. Rezerwy tworzy się w przypadku postępowań, w odniesieniu do których zachodzi prawdopodobieństwo (ryzyko) niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia.

Rezerwy zaprezentowano w Nocie 35 Rezerwy.

2.22. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

Grupa na dzień rozpoczęcia leasingu jako leasingobiorca rozpoznaje zobowiązanie z tytułu leasingu (zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych) oraz składnik aktywów, który stanowi prawo do użytkowania przedmiotu leasingu przez okres trwania umowy leasingowej (prawo do użytkowania składnika aktywów prezentowane w pozycji rzeczowych aktywów trwałych).

Przy ustalaniu okresu leasingu, Grupa rozważa wszystkie istotne fakty i zdarzenia, powodujące istnienie zachęt ekonomicznych do skorzystania z opcji przedłużenia lub nieskorzystania z opcji wypowiedzenia. Grupa dokonuje ponownego oszacowania długości okresu leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia lub znaczącej zmiany w okolicznościach, które mają wpływ na wcześniej dokonaną ocenę.

W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony dotyczących placówek oddziałów Banku, Grupa przyjęła okres leasingu spójny z okresem amortyzacji nieumorzonych na dzień wdrożenia standardu inwestycji wykonanych w tych nieruchomościach, a w przypadku braku takich inwestycji okres 3 lat, biorąc pod uwagę istotne koszty związane ze zmianą lokalizacji oddziałów w trakcie ich funkcjonowania.

Grupa stosuje zwolnienia przewidziane w MSSF 16 i nie ujmuje składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania w przypadku leasingów krótkoterminowych oraz leasingów obejmujących składniki aktywów o niskiej wartości. Leasingi krótkoterminowe są definiowane jako leasingi, które na datę rozpoczęcia mają okres nie dłuższy niż 12 miesięcy (łącznie z okresami, na które można przedłużyć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tego prawa) i nie zawierają opcji kupna. Za składniki aktywów o niskiej wartości uważa się te, które, gdy są nowe, mają wartość nie wyższą niż 5 000 Euro.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu na podstawie wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić.

W przeciwnym razie leasingobiorca stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Krańcowa stopa procentowa leasingobiorcy jest to stopa procentowa, jaką leasingobiorca musiałby zapłacić, aby na podobny okres i przy podobnych zabezpieczeniach pożyczyć środki niezbędne do zakupu składnika aktywów o podobnej wartości co składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w podobnym środowisku gospodarczym. Grupa wyznacza krańcową stopę procentową dla wszystkich typów umów na bazie średniej stopy finansowania w danej walucie.

W wycenie zobowiązań z tytułu leasingu uwzględnia się następujące elementy:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu lub stawki,
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez leasingobiorcę z tytułu gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że leasingobiorca z niej skorzysta,
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, jeżeli okres umowy leasingu uwzględnia fakt, że leasingobiorca skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu.

Opłaty zmienne, które nie zależą od indeksu lub stawki i nie mają określonego minimalnego poziomu, nie są wliczane do wartości zobowiązania z tytułu leasingu. Opłaty te są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie zaistnienia zdarzenia, które powoduje ich wymagalność.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien uwzględniać:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- opłaty leasingowe dokonane w momencie lub przed zawarciem umowy pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie koszty początkowe poniesione przez leasingobiorcę oraz
- szacowane koszty demontażu i usunięcia bazowego składnika aktywów, które musi ponieść Grupa w związku ze składnikiem aktywów, którego dotyczy umowa, aby przywrócić miejsce, w jakim składnik jest zlokalizowany, lub sam składnik aktywów, do warunków wymaganych na podstawie umowy leasingu.

Po początkowym ujęciu prawo do użytkowania jest pomniejszane o umorzenie oraz łączne straty z tytułu utraty wartości oraz korygowane w związku z aktualizacją wyceny zobowiązania z tytułu leasingu w związku ze zmianami leasingu, nieskutkującymi koniecznością ujęcia odrębnego składnika leasingu.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo przez krótszy z dwóch okresów: okres leasingu lub okres użytkowania bazowego składnika aktywów, chyba, że Grupa posiada wystarczającą pewność, że uzyska tytuł własności przed upływem okresu leasingu – wówczas prawo do użytkowania amortyzuje się od dnia rozpoczęcia leasingu do końca okresu użytkowania składnika aktywów.

Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Grupa nie oferuje produktów leasingu operacyjnego, tj. takiego, w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

Leasing zaprezentowano w Nocie 28 Leasing.

2.23. Udzielone gwarancje finansowe

W momencie początkowego ujęcia umowy udzielonych gwarancji finansowych wycenia się w wartości godziwej.

Udzielone gwarancje finansowe po początkowym ujęciu wyceniane są w wartości wyższej z:

- kwoty odpisu aktualizującego ustalonego zgodnie z zasadami stosowanymi dla odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9,
- kwoty ujętej początkowo, pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów udzielonych gwarancji finansowych dzień, w którym Grupa staje się stroną nieodwołalnego zobowiązania, uznaje się za datę początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Udzielone gwarancje zaprezentowano w Nocie 39 Zobowiązania warunkowe.

2.24. Świadczenia pracownicze

Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych, rezerwy na niewykorzystane urlopy, rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia oraz rezerwy na programy motywacyjno-retencyjne. Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne tworzone są metodą aktuarialną, co zostało opisane w Nocie 3e i 11 niniejszego sprawozdania.

Pracownicy zatrudnieni w Grupie mają prawo do następujących świadczeń pracowniczych:

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Odprawy emerytalne, będące programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia, przysługują pracownikom, którzy przechodzą na zaopatrzenie emerytalne lub rentę inwalidzką. Do okresu pracy wlicza się wszystkie poprzednio zakończone okresy zatrudnienia na podstawie stosunku pracy.

Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów

Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe obliczane są jako iloczyn dziennej stawki wynagrodzenia i liczby dni zaległego urlopu wypoczynkowego z uwzględnieniem narzutów z tytułu świadczeń ZUS na dzień bilansowy. Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe prezentowane są w jednostkowym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

W dniu 9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdziła zmienioną Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Polityka). Zmiany były związane między innymi z koniecznością dostosowania Polityki do zapisów 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.

Podstawą ustalenia wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników pracy osób objętych Polityką.

Zgodnie z obowiązującą Polityką wynagrodzenie zmienne jest podzielone na:

- część nieodroczoną i odroczoną oraz część przyznaną w formie instrumentu finansowego, którym są akcje Banku (rozliczanej zgodnie z MSSF 2),
- pozostałą część przyznaną w formie pieniężnej (rozliczanej zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”).

Przyznanie prawa do wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku następuje poprzez wydanie warrantów subskrypcyjnych w liczbie odpowiadającej liczbie przyznanym akcjom, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż Kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania Wynagrodzenia Zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest podzielona na równe części odpowiednio do liczby lat okresu odroczenia.

Część wynagrodzenia płatna w gotówce wykazywana jest zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych i jest rozliczana w okresie nabywania przez pracowników uprawnień do tych świadczeń (tj. zarówno w okresie oceny rozumianym jako rok pracy, za który pracownicy otrzymują świadczenie, jak i w okresie odroczenia odpowiednich części tego świadczenia). Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem zysków i strat.

Zobowiązania wynikające z restrukturyzacji zatrudnienia

W związku z procesem zwolnień grupowych na lata 2024-2026 w BNP Paribas Bank Polska S.A. na podstawie porozumienia podpisanego w 2023 roku realizowane były wypłaty z tytułu odpraw dla pracowników zwalnianych z inicjatywy pracodawcy oraz dla pracowników objętych programami odejść dobrowolnych.

Zobowiązania z tytułu programów motywacyjno-retencyjnych

Programy te zostały zrealizowane do dnia sprawozdawczego, za wyjątkiem części odroczonej dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, zgodnie z obowiązującą w Grupie polityką w tym zakresie.

2.25. Kapitały

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Akcje własne

W przypadku nabycia akcji Banku przez Bank, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, po odliczeniu ewentualnego podatku dochodowego, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały: zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do efektywnej części zabezpieczenia.

Kapitały zaprezentowano w Skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w części Kapitał własny.

2.26. Emisja obligacji kapitałowych AT1

Zgodnie z zapisami MSR 32 Obligacje Kapitałowe AT1 zostały zaklasyfikowane jako element kapitałów własnych Banku. 31 grudnia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie Obligacji Kapitałowych AT1 jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

Instrument finansowy klasyfikowany jest jako element kapitałów własnych zgodnie z par. 16 MSR 32 wtedy, gdy instrument nie obejmuje umownego obowiązku wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce lub wymiany aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych z inną jednostką na potencjalnie niekorzystnych warunkach dla emitenta oraz jeśli instrument będzie rozliczony lub może być rozliczony we własnych instrumentach kapitałowych emitenta.

Obligacje zaklasyfikowane jako instrument kapitałowy są ujmowane w wartości godziwej w momencie emisji, a następnie nie są przeszacowywane. Odsetki w momencie wypłaty ujmują się w kapitale rezerwowym.

Emisję obligacji kapitałowych AT1 zaprezentowano w Skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w części Kapitał własny.

2.27. Działalność powiernicza

BNP Paribas Bank Polska S.A. prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów.

Aktywa zarządzane w ramach działalności powierniczej nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie spełniają definicji aktywów Grupy.

Działalność powiernicza została szerzej opisana w Nocie 44 Działalność powiernicza.

2.28. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: środki pieniężne w kasie oraz środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania (rachunek bieżący), rachunek rezerwy obowiązkowej, należności od banków (w tym rachunki nostro).

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych zaprezentowano w Nocie 49 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.

3. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY

Grupa dokonuje osądów i oszacowań, a także przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywane w następnym okresie. Osądy, 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.

a. Utrata wartości aktywów finansowych

Ocena utraty wartości aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 wymaga oszacowań i przyjęcia założeń, szczególnie w obszarach oszacowań co do wartości i terminów przyszłych przepływów pieniężnych, wartości ustanowionych zabezpieczeń, czy oceny znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego.

Ocenie utraty wartości, zgodnie z MSSF 9, podlegają aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a także zobowiązania warunkowe. Rozpoznanie oczekiwanych strat kredytowych jest uzależnione od zmiany poziomu ryzyka kredytowego odnotowanej od momentu początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych. Aktywa finansowe poddawane są ocenie w zakresie sprawdzenia, czy wystąpiły zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wymogi MSSF 9 odnoszące się do utraty wartości opierają się na modelu oczekiwanej straty kredytowej.

Instrumenty finansowe podlegające ocenie utraty wartości klasyfikowane są do jednej z trzech faz w oparciu o ocenę zmian jakości kredytowej zaobserwowaną od momentu początkowego ujęcia:

- Faza 1: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 miesięcy

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.

- Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jego trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.

- Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, dla których wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jego trwania.

Kryteria przypisywania do Faz

W celu oceny czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2), Grupa porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia.

Ocena polega na weryfikacji czy stosunek skumulowanego PD na datę raportową wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności oraz skumulowanego PD na datę początkowego ujęcia wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności przekracza próg względny zmiany parametru PD lifetime. Przekroczenie progu powoduje klasyfikację do Fazy 2. Do porównania wykorzystywane jest PD lifetime ważone prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.

Wysokość progu ustalana jest na poziomie homogenicznych portfeli w oparciu o analizę poziomów szkodowości dla historycznych danych. Analiza ma na celu zapewnienie wysokiej mocy dyskryminacyjnej wprowadzonego podziału, a jej wyniki podlegają weryfikacji pod kątem intuicyjności. Przyjęte w Grupie wartości progowe wynoszą od 1,8-krotnego do 2,7-krotnego wzrostu PD lifetime względem momentu początkowego ujęcia w zależności od segmentu.

Istotnym elementem procesu szacowania odpisów mającym wpływ zarówno na przypisanie do Faz jak i parametry wykorzystane w procesie szacowania odpisów jest wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego. Rating stanowi odzwierciedlenie oceny jakości aktywów oraz kluczowych ryzyk z nim związanych, w tym ocenę ryzyka refinansowego.

Ryzyko refinansowe jest cyklicznie oceniane przez Grupę, zarówno przy procesie udzielania finansowania, jaki i w ramach cyklicznego monitoringu przeprowadzanego w całym okresie finansowania.

W segmencie nieruchomości komercyjnych między innymi badana jest jakość aktywa w tym: atrakcyjność lokalizacji, wiek obiektu, poziom obłożenia nieruchomości, warunki oraz okres trwania umów najmu, wartość nieruchomości, parametr LTV (Loan to Value) oraz DSCR (Debt Service Coverage Ratio).

Dodatkowo w celu oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, Grupa wykorzystuje, m.in. informacje o opóźnieniu w spłatach (przekroczenie 30 dni zaległości) oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do Fazy 2, jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ekspozycja zostaje przeklasyfikowana z Fazy 2 do Fazy 1, a odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

Na potrzeby identyfikacji ekspozycji kwalifikujących się do Fazy 3 Grupa stosuje jednolitą definicję ekspozycji dotkniętych niewykonaniem zobowiązania oraz definicję ekspozycji dotkniętej utratą wartości, a klasyfikacja odbywa się w oparciu o przesłanki niewykonania zobowiązania.

Podstawowym zdarzeniem niewykonania zobowiązania jest opóźnienie w spłacie ponad 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) istotnej kwoty przeterminowanego zobowiązania kredytowego. Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, w tym w szczególności:

- przyznanie restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia, w przypadku gdy ekspozycja posiada status udogodnienia lub restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia bez istotnej straty ekonomicznej, w przypadku którego spełniona jest przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:
 - duża płatność ryczałtowa pod koniec harmonogramu spłat;
 - nieregularny harmonogram spłat, przy czym znacznie niższe płatności są przewidziane na początku harmonogramu spłat;
 - znaczący okres karencji na początku harmonogramu spłat;
 - ekspozycje wobec dłużnika podlegające restrukturyzacji awaryjnej więcej niż jeden raz.
- podejrzenie wyłudzenia (w tym przestępstwo gospodarcze lub inny czyn zabroniony dotyczący ekspozycji kredytowej),
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez Grupę wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora, ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- wypowiedzenie umowy kredytowej,
- złożenie wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,

- przyznanie moratorium publicznego udzielonego na podstawie art. 31fa Ustawy z dnia 2 marca 2020 roku, o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych,
- trudności finansowe zidentyfikowane w procesie monitoringu/przeglądu klienta lub na podstawie informacji pozyskanych od klienta w ramach innych czynności,
- znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Grupa uwzględnia progi zawarte w „Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”.

Przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy łącznie przekroczone są oba progi istotności:

- 1) kwota przeterminowanych zobowiązań przekracza 400 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN dla ekspozycji niedetalicznych oraz
- 2) udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu jest większy niż 1%.

W związku z powyższym kalkulacja liczby dni przeterminowania na potrzeby stwierdzenia zdarzenia niewykonania zobowiązania rozpoczyna się po przekroczeniu obu ww. progów.

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub Fazy 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Grupę na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórznego niewykonania zobowiązania spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

W zakresie kryteriów przypisywania do Faz, Grupa wdrożyła przesłankę opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime.

Grupa na bieżąco monitoruje wrażliwość grup/segmentów klientów na czynniki ryzyka w otoczeniu gospodarczym oraz geopolitycznym.

Szczegółowe założenia prowadzonej identyfikacji klientów wrażliwych na wybrane czynniki ryzyka w zakresie klientów instytucjonalnych opisane zostały w Nocie 54.2 Ryzyko kredytowe.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku ekspozycja w stosunku do Klientów instytucjonalnych uznanych za wrażliwych wyniosła 819 644 tys. zł. Zostali oni zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Łączny poziom odpisu na tych klientach wyniósł 121 471 tys. zł. Na datę 31 grudnia 2024 roku saldo klientów wrażliwych stanowiło 286 246 tys. zł natomiast saldo odpisów dla tych klientów wynosiło 7 808 tys. zł.

W zakresie pozostałych segmentów, w procesie przypisywania Faz, Grupa uwzględniła podwyższone ryzyko związane z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym poprzez transfer tych ekspozycji do Fazy 2. Podstawę do identyfikacji klientów wrażliwych stanowiły:

- dla segmentu pozostałych klientów detalicznych dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach,
- dla portfela mikroprzedsiębiorców poziom oceny ratingowej klienta lub dla wybranej grupy klientów zaciągnięcie kredytów w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki.

Klienci ci na dzień 31 grudnia 2025 roku stanowili 305 103 tys. zł zaangażowania, podczas gdy na 31 grudnia 2024 roku saldo to wynosiło 628 057 tys. zł. W wyniku przeprowadzonego przeglądu Grupa zrewidowała ocenę poziomu ryzyka dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych i tym samym zaprzestała rozpoznawania tej grupy jako klientów wrażliwych (szczegóły w tabeli dotyczącej stosowanych Post Model Adjustments).

Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W ramach wyceny indywidualnej określone są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- aktywów indywidualnie nieznaczących,
- aktywów indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są m.in. z uwzględnieniem segmentów klientów oraz rodzajów produktów kredytowych.

Kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych stosowane przez Grupę mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w metodzie kolektywnej wyznaczana jest w czterech scenariuszach makroekonomicznych. Ostateczna wartość odpisu wyznaczana jest jako średnia z tych czterech kalkulacji ważona prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza.

Waga scenariusza bazowego wynosi 50%, wagi scenariuszy negatywnego oraz dotkliwego są szacowane w oparciu o stosunek obecnej prognozowanej szkodowości względem długoterminowej średniej dla danego segmentu, waga scenariusza pozytywnego wynika z wagi scenariuszy dotkliwego i pesymistycznego. Na 31 grudnia 2025 roku waga scenariusza dotkliwego wynosiła w zależności od portfela od 0% do 5,59%, pesymistycznego od 0% do 22,36%.

W procesie kalkulacji wysokości odpisów stosuje się następujące parametry:

1) prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD – probability of default)

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji szacowana jest przy użyciu modelu opartego na łańcuchach Markowa. Do jego estymacji wykorzystuje się historyczne macierze migracji ekspozycji pomiędzy klasami ryzyka. Klasy ryzyka wyznaczone są w oparciu o rating wewnętrzny. Migracje wyznaczone są w obrębie homogenicznych portfeli określonych poprzez segment klienta oraz rodzaj produktu.

Wartości parametru wynikające z zastosowania powyższego modelu mają charakter through-the-cycle. W celu zapewnienia charakteru point-in-time wymaganego przez standard MSSF9 są one w następnej kolejności korygowane w oparciu o aktualne prognozy dotyczące otoczenia makroekonomicznego. Wprowadzana korekta bazuje na modelach ekonometrycznych zbudowanych dla poszczególnych segmentów w oparciu o szeregi czasowe. W przypadku braku możliwości zbudowania modelu dla danego segmentu stosowane jest uproszczenie bazujące na transformacji Boxa-Coxa.

2) współczynnik straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default)

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji wyznaczana jest w oparciu o prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych ścieżek odzysku (powrót do regularnych spłat, pełna spłata zobowiązania, rozpoczęcie windykacji twardej) oraz oczekiwanych poziomów strat w przypadku wystąpienia danej ścieżki. Prawdopodobieństwa wystąpienia poszczególnych ścieżek wyznaczone są w oparciu o model oparty na łańcuchach Markowa lub modelach scoringowych i estymację bazującą na historycznych danych.

Poziomy strat wyznaczone są w oparciu o historycznie obserwowane odzyski. Uwzględniają one odzyski powiązane z zabezpieczeniami alokowanymi do danej ekspozycji, spłaty niepowiązane z zabezpieczeniami oraz odzysk oczekiwany w przypadku sprzedaży wierzytelności.

Przypisanie konkretnych elementów składowych bazuje na segmencie klienta, rodzaju produktu, cechach ekspozycji, bieżącej liczbie dni zaległości w spłacie, statusie umowy oraz liczbie miesięcy od rozpoczęcia windykacji twardej. Parametry odzysku z zabezpieczeń bazują na segmencie klienta, rodzaju zabezpieczenia oraz liczbie miesięcy od rozpoczęcia windykacji twardej.

Wartości parametru wynikające z zastosowania powyższego modelu mają charakter through-the-cycle. W celu zapewnienia charakteru point-in-time wymaganego przez standard MSSF9 są one korygowane w oparciu o aktualne prognozy dotyczące otoczenia makroekonomicznego. Wprowadzana korekta bazuje na modelach ekonometrycznych zbudowanych dla poszczególnych segmentów w oparciu o szeregi czasowe. W przypadku braku możliwości zbudowania modelu dla danego segmentu stosowane jest uproszczenie bazujące na transformacji Boxa-Coxa – nie dotyczy to portfeli, gdzie z powodu braku wystarczających obserwacji historycznych do estymacji parametru stosowane są wartości eksperckie.

3) współczynnik konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor)

Wysokość parametru wyznaczana jest w oparciu o przeciętne obserwowane historyczne wartości. Szacowanie parametru odbywa się w obrębie homogenicznych portfeli określonych poprzez segment klienta i rodzaj produktu. Dla segmentów, gdzie nie istnieje wystarczająco dużo obserwacji do wyznaczenia parametru przyjmowane są wartości eksperckie.

W przypadku parametru CCF Grupa wykazała brak jego zależności od czynników makroekonomicznych na podstawie danych historycznych.

4) współczynnik oczekiwanych przedpłat (PPF – prepayment factor)

Wysokość parametru wyznaczana jest w oparciu o krzywą przedpłat przypisującą zależność od miesięcy istnienia ekspozycji kredytowej. Krzywa przedpłat szacowana jest w oparciu o historyczne dane w podziale na segment klienta i rodzaj produktu. Przy kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej współczynnik przedpłat koryguje ekspozycję bilansową wynikającą z harmonogramu spłaty kredytu. W przypadku parametru PPF Grupa wykazała brak jego zależności od czynników makroekonomicznych na podstawie danych historycznych.

5) oczekiwany czas życia kredytu (BRL – behavioural lifetime).

W przypadku ekspozycji, dla których nie istnieje kontraktowy czas istnienia szacowany jest behawioralny czas życia kredytu. Wartość ta przypisywana jest w podziale na segment klienta i rodzaj produktu kredytowego. Oszacowanie behawioralnego czasu życia kredytu bazuje na zbudowaniu profilu historycznie obserwowanej długości istnienia w ekspozycji danego typu oraz dopasowania do niego funkcji regresji logistycznej. Funkcja ta wykorzystana jest następnie do oszacowania ostatecznej wartości w danym segmencie.

W 2025 roku Grupa wprowadziła następujące istotne zmiany w modelu MSSF9:

- Zmiana granularności amortyzacji EAD w formule kalkulacji ECL. Po zmianie ECL dla portfela w Fazie 1 oraz Fazie 2 kalkulowany jest na okresach kwartalnych zamiast rocznych, a następnie agregowany do odpowiedniego horyzontu z uwzględnieniem efektu dyskontowania. Zmiana skutkowałą spadkiem poziomu odpisów o 46 226 tys. zł,
- Aktualizacja modelu PD dla portfela podmiotów gospodarczych na pełnej sprawozdawczości, co skutkowało rozwiązaniem 18 889 tys. zł odpisów. Zmiana polega na skalibrowaniu modelu szacującego wpływ czynników makroekonomicznych na poziom strat kredytowych w oparciu o uwzględnienie najnowszych obserwacji. Jej wprowadzenie pozwoliło na dokładniejsze odwzorowanie zależności i wyeliminowanie niezrealizowanego konserwatyzmu zawartego w poprzednich prognozach.
- Wdrożenie nowego modelu LGD dla portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów indywidualnych, co skutkowało dowiezieniem 32 220 tys. zł odpisów. Zmiana bazowała na wdrożeniu nowej metody budowy modeli statystycznych oraz dedykowanego podejścia do nietypowych przypadków niewykonania zobowiązania obserwowanych w okresie pandemii Covid-19. Nowe rozwiązanie pozwala na lepsze odwzorowanie start obserwowanych w przyszłości.

W 2025 roku Grupa przeprowadziła weryfikację utworzonych korekt w formie PMA (Post Model Adjustment). W efekcie przeprowadzonego przeglądu rozwiązano dodatkowe odpisy utrzymywane z tytułu klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych. W szczególności wpływ na to miała utrzymująca się stabilna jakość portfela po zakończeniu możliwości korzystania ze wsparcia w postaci wakacji kredytowych. Rozwiązana została również korekta z tytułu oszacowanych i zaplanowanych do wdrożenia zmian w modelu LGD w związku z odzwierciedleniem tych zmian bezpośrednio w modelu LGD.

Jednocześnie w wyniku przeprowadzonych analiz w portfelu kredytów gospodarczych zweryfikowano poziomy odpisów utrzymywanych z tytułu ryzyk specyficznych dotyczących wybranych sektorów. Zmiany związane z przeglądem zaprezentowane zostały w tabeli poniżej. Należy zaznaczyć, że w IV kwartale 2025 roku rozwiązano utworzoną w III kwartale 2025 roku rezerwę antycypacyjną na klientów wrażliwych w segmencie farm fotowoltaicznych (43 000 tys. zł). W IV kwartale Grupa dokonała przeglądu poszczególnych ekspozycji znajdujących się w tym portfelu oraz odzwierciedliła oczekiwania dotyczące ryzyka bezpośrednio w ratingach poszczególnych klientów.

Rodzaj Post Model Adjustment	31.12.2024	Zmiana	31.12.2025
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	13 605	(4 348)	9 257
Rolnicy, których uprawy ucierpiały wskutek niekorzystnych zjawisk atmosferycznych	51 258	(1 800)	49 458
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	19 168	(19 168)	-
Korekta dla klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych	31 500	(11 000)	20 500
Korekta dla klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce	72 800	(8 663)	64 137
Korekta z tytułu oszacowanych i zaplanowanych do wdrożenia zmian w modelu LGD	43 700	(43 700)	-
Razem	232 031	(88 679)	143 352

W 2025 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom odpisów wzrósł o 5 679 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9 wykonanej w I kwartale 2025 roku. W kolejnych kwartałach, ze względu na dużą niepewność rynkową Grupa podjęła decyzję o nieujmowaniu w wyniku Grupy wpływu zmian projekcji zmiennych makroekonomicznych utrzymując tym samym bardziej konserwatywne założenia do szacowania odpisów. Należy również zaznaczyć, że Grupa prowadzi prace nad zmianami w modelu ujęcia prognoz makroekonomicznych w wagach scenariuszy ECL, co zgodnie z oczekiwaniami Grupy powinno częściowo zneutralizować nieujęte w wyniku finansowym rozwiązania będące skutkiem zmian w projekcjach makroekonomicznych.

Wrażliwość odpisów

Wysokość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych poddawana jest okresowej weryfikacji historycznej (tzw. Backtest). Modele parametrów ryzyka wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących objęte są również procesem zarządzania modelami, w ramach którego określone są między innymi zasady tworzenia, zatwierdzania oraz monitoringu (w tym weryfikacji historycznej) modeli. Dodatkowo w Grupie funkcjonuje niezależna od właścicieli i użytkowników modeli komórka walidacyjna, która w swoich zadaniach ma coroczną walidację parametrów ryzyka modeli uznanych za istotne. Walidacja obejmuje zarówno podejście ilościowe, jak i jakościowe. Proces szacowania odpisów aktualizujących objęty jest okresową kontrolą funkcjonalną oraz poddawany jest niezależnej weryfikacji przez audyt wewnętrzny.

Do obliczenia wrażliwości poziomu odpisów szacowanych metodą kolektywną na realizację scenariuszy makroekonomicznych wykorzystano metodę zmian wag scenariuszy dotkliwego, pesymistycznego, bazowego oraz optymistycznego zgodnie z ich wykorzystaniem spójnym ze standardem MSSF 9.

Wpływ poszczególnych scenariuszy przedstawia poniższa tabela:

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2024
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 40%, dotkliwy 10%)	273 308	16%	153 455	8%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 15%, dotkliwy 10%)	102 485	6%	52 086	3%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%, dotkliwy 0%)	(85 620)	-5%	(64 098)	-3%

Wrażliwość wysokości odpisów wynika wprost z antycyklicznego charakteru wyliczeń wag przypisywanych do poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych. Antycykliczność wyraża się w zmniejszaniu wagi dla scenariusza pesymistycznego wraz z pogłębianiem się recesji, oraz w zmniejszaniu wagi dla scenariusza optymistycznego w przypadku „przegrzewania” się gospodarki.

Dodatkowo poniżej przedstawiono wpływ szacunkowej zmiany poziomu odpisów na skutek realizacji scenariuszy zmian parametrów ryzyka.

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2024
Obniżenie PD o 10%	(83 639)	-5%	(84 835)	-5%
Podwyższenie PD o 10%	83 639	5%	84 835	5%
Obniżenie LGD o 10%	(170 873)	-10%	(184 501)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	146 549	9%	158 799	9%

Poniższa tabela uwzględnia wpływ zmiany wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej.

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 31.12.2025	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 31.12.2024
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	65 613	9%	89 941	13%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(63 155)	-9%	(86 362)	-12%

Kwestie związane z klimatem

Przy rozpatrywaniu konieczności ujawnienia informacji o ryzyku związanym z klimatem Grupa ma na uwadze wymogi służące określaniu istotności informacji finansowych zawarte w paragrafie 7 MSR 1. Zgodnie z tymi wymogami przy ocenianiu, czy dana informacja jest istotna czy nie, Grupa powinna wziąć pod uwagę czynniki ilościowe oraz czynniki jakościowe, a także interakcje zachodzące między poszczególnymi czynnikami.

Grupa traktuje ryzyko ESG, w tym ryzyko klimatyczne jako ryzyko przekrojowe, wpływające na tradycyjne rodzaje ryzyk, m.in. na ryzyko kredytowe, płynności i operacyjne. W ramach opracowanych przez Grupę zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dot. ładu korporacyjnego. W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano m.in. istotny wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe. W efekcie powyższego włączono ryzyko ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnienie ryzyka ESG jako podtypu ryzyka kredytowego w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Apetycie na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano także zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy na lata 2026-2028 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka. Opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG, które zawierają m.in. postanowienia w zakresie monitorowania i raportowania ryzyka oraz stress testów.

W odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczące udzielania i monitorowania kredytów, Grupa opracowała kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Ocena przeprowadzana jest dla Klientów, dla których procesowane jest nowe finansowanie oraz zwiększenie finansowania, a także w przypadku przeglądu Klienta. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG (zasada podwójnej materialności).

Szczegółnej analizie Grupa poddaje zagrożenia środowiskowe, które mogą się materializować poprzez:

- 1) ryzyko fizyczne związane z degradacją środowiska, a także ze zmianami klimatu, w tym występowanie:
 - a) długoterminowych zmian klimatu,
 - b) ekstremalnych zjawisk pogodowych,
- 2) ryzyko przejścia (transformacji) wynikające z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowych zmian klimatu, w szczególności wykorzystywania rozwiązań niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym, w tym występowaniem:
 - a) ryzyka regulacyjnego (zmiany w polityce dotyczącej klimatu i środowiska),
 - b) ryzyka technologicznego (technologia o mniej szkodliwym wpływie na klimat lub środowisko zastępuje technologię bardziej szkodliwą, czyniąc ją przestarzałą),
 - c) zmiany nastrojów na rynku i norm społecznych,
- 3) ryzyko odpowiedzialności wynikające z ekspozycji Grupy wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym.

Grupa uwzględnia w procesie udzielania i monitorowania kredytów ocenę wpływu długoterminowych zmian klimatu i ekstremalnych zjawisk pogodowych na działalność prowadzoną przez Klientów, zgodnie z poniższą systematyką:

Długoterminowe zmiany klimatu:	Ekstremalne zjawiska pogodowe:
wpływ wyższych temperatur	wpływ fal upałów
wpływ szoków termicznych	wpływ fal zimna
wpływ zmieniających się wzorców wiatru	wpływ pożarów
wpływ zmieniających się wzorców i rodzajów opadów	wpływ burz, tornad, itp.
wpływ podnoszenia się poziomu morza	wpływ susz
wpływ stresu wodnego (ograniczony dostęp do wody)	wpływ silnych opadów atmosferycznych
wpływ erozji gleby i wybrzeży	wpływ powodzi
wpływ degradacji gleby	wpływ osuwisk

Ocena ryzyka ESG jest jednym z elementów oceny ryzyka kredytowego Klienta. Wynik analizy ryzyka ESG uwzględniany jest przy podejmowaniu decyzji kredytowej oraz przy przeglądzie Klienta, a w sytuacji identyfikacji wysokiego ryzyka w procesie nadawania i aktualizacji ratingu. Wysokie ryzyko ESG zidentyfikowano na 31 grudnia 2025 roku wobec 14 Klientów o łącznym zaangażowaniu bilansowym wynoszącym 31,3 mln PLN.

Struktura sygnałów wczesnego ostrzegania (SWO) obejmuje wskaźniki dotyczące ESG. Jednym z czynników wpływających na klasyfikację Klientów do kategorii ryzyka Doubtful Debts jest identyfikacja negatywnych zdarzeń powiązanych z czynnikami ryzyka ESG. Uwzględnienie czynników ESG pozwala zidentyfikować wczesne oznaki potencjalnego pogorszenia jakości kredytowej, które mogą skutkować niewypłacalnością Klientów. Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych zawierają czynniki ESG na liście przesłanek, które mogą świadczyć o trudnościach finansowych dłużnika. Liczba Klientów i ekspozycja kredytowa Klientów ze zidentyfikowanym sygnałem powiązanim z ESG, z uwzględnieniem Klientów w default stanowi kluczowy wskaźnik ryzyka, który jest monitorowany cyklicznie i raportowany do Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku zidentyfikowano w Banku 6 Klientów z aktywnymi przesłankami powiązanim z ESG o łącznym zaangażowaniu bilansowym w wysokości 40 mln PLN.

Jednocześnie Grupa przeprowadza klimatyczne testy warunków skrajnych, których celem jest ocena odporności Grupy na różne scenariusze zmian klimatu – zarówno ryzyka przejścia (np. zaostrzenie polityki klimatycznej), jak i ryzyka fizycznego (wzrost częstotliwości powodzi i susz). Wyniki pokazują, które portfele są najbardziej narażone na straty wynikające z transformacji gospodarczej lub zmian klimatycznych. Udział czynników klimatycznych w odpisach z tytułu strat kredytowych odnosi się do analizy potencjalnego wpływu ryzyk fizycznych oraz ryzyka przejścia związanego ze zmianą klimatu na jakość aktywów oraz koszt ryzyka w portfelu kredytowym. Celem tego komponentu jest ilościowe określenie – w ujęciu perspektywicznym – w jaki sposób zdarzenia klimatyczne (takie jak powódzie, susze, epizody ekstremalnych upałów) lub zmiany regulacyjne i gospodarcze związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną mogą prowadzić do wzrostu strat. W ujęciu praktycznym oznacza to uwzględnianie potencjalnego wpływu scenariuszy klimatycznych na prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez Klientów oraz wartość zabezpieczeń. Pomiar umożliwia zatem oszacowanie przyszłego wpływu finansowego ryzyk klimatycznych na portfel kredytowy, pomaga w przeprowadzeniu analizy perspektywicznej oraz wzmacnia zarządzanie ryzykiem i odporność finansową w obliczu wyzwań związanych ze zmianą klimatu.

Szerzej kwestie związane z testami warunków skrajnych opisane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., w części dotyczącej Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju.

Proces wyboru kontrahentów, z którymi Grupa nawiązuje relacje biznesowe, umożliwia ograniczenie negatywnych oddziaływań w zakresie obszarów ESG również poprzez m.in. stosowane polityki sektorowe, listy obserwacyjne i wykluczenia oraz narzędzie KYC (know-your-customer). Ustanowione polityki sektorowe umożliwiają Grupie kontrolę wpływu udzielanego finansowania i wsparcie Klientów działających w sektorach wrażliwych. Celem polityk sektorowych jest zachęcenie Klientów do stosowania najlepszych praktyk i poszanowanie społecznych i środowiskowych kryteriów określonych przez Grupę.

Jednocześnie Grupa od dłuższego czasu poprzez stosowane polityki oraz weryfikację negatywnych informacji, które dotyczą działalności Klientów w obszarze ESG, wprowadza ograniczenia w swojej działalności poprzez unikanie materialnych ekspozycji wobec sektorów i Klientów, którzy odczuwają w największym stopniu wpływ zmian klimatycznych np. poprzez materializację ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia.

Grupa dostrzega, że ryzyko związane z klimatem oraz ryzyko dla środowiska naturalnego może stanowić istotne ryzyko dla przedsiębiorstw oraz ryzyko systemowe dla gospodarki, dlatego podejmuje działania mające na celu zgromadzenie odpowiednich danych na ten temat.

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Dokonując klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9 Grupa kierowała się osądem w zakresie oceny modeli biznesowych utrzymywania aktywów finansowych oraz oceny, czy warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

c. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wycena do wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do poziomu 2 lub 3 w hierarchii wartości godziwej oszacowana jest przy zastosowaniu technik wyceny (mark-to-model), które są zgodne z praktyką rynkową, a ich parametryzacja dokonywana jest na podstawie wiarygodnych źródeł danych rynkowych, pozyskiwanych m.in. z systemów informacyjnych Refinitiv i Bloomberg.

W przypadku liniowych i nieliniowych pozagiełdowych instrumentów pochodnych stosowane są metody wyceny oparte na replikacji wypłat wycenianych instrumentów za pomocą innych instrumentów o zbliżonej charakterystyce, dla których dostępne są kwotowania rynkowe z aktywnego rynku.

Dla tej kategorii instrumentów wyznaczana jest również korekta wartości kredytowej (Credit Valuation Adjustment, CVA) oraz korekta wartości debetowej (Debit Valuation Adjustment, DVA), które oszacowane są w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję wynikającą z transakcji, ratingi kredytowe Banku i kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia. Dodatkowo weryfikowana jest materialność pozostałych korekt wyceny do wartości godziwej (X-Value Adjustments, XVA).

Wycena do wartości godziwej instrumentów dłużnych nienotowanych na aktywnym rynku oraz udzielonych kredytów i pożyczek ustalana jest przy zastosowaniu metody bazującej na wartości bieżącej prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych lub metody opartej o oczekiwany odzysk z danej ekspozycji, które uwzględniają szacunki dotyczące nieobserwowalnych czynników ryzyka, tj. wielkości marży kredytowej, prawdopodobieństwa niewypłacalności dłużnika, stopy odzysku.

Dla instrumentów kapitałowych nienotowanych na aktywnym rynku wycena do wartości godziwej wyznaczana jest przy zastosowaniu metody opartej na mnożnikach rynkowych lub metody bazującej na wartości bieżącej prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, które uwzględniają szacunki dotyczące nieobserwowanych czynników ryzyka, tj. ograniczonej płynności instrumentu, niepewności związanej z realizacją zakładanych prognoz finansowych, premii za ryzyko rynkowe związane z inwestycją w daną kategorię instrumentów finansowych

Informacje na temat wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych zaprezentowano w Nocie 41 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.

d. Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych (w tym inwestycji w jednostkach zależnych). W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży lub wartości użytkowej składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot oraz terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

e. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne („odprawy”), zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy wyliczana jest indywidualnie dla każdego pracownika metodą aktuarialną prognozowanych uprawnień jednostkowych (ang. Projected Unit Credit) przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych, jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Grupie.

Przewidywana kwota odprawy obliczana jest jako wypadkowa następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy, zgodnie z zapisami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy,
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru od momentu wyceny do dnia wypłaty odprawy,
- przewidywanego nabycia indywidualnego prawa do świadczenia dla każdego pracownika.

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia okresu sprawozdawczego. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego, prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do momentu wypłaty odprawy jako pracownika Grupy i prawdopodobieństwa warunkującego wypłatę świadczenia (np. prawdopodobieństwa inwalidztwa). Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

- możliwości zwolnienia się z pracy,
- ryzyko całkowitej niezdolności do pracy,
- ryzyko śmierci.

Możliwość zakończenia stosunku pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Grupy. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione od wieku pracownika i jest stałe w ciągu każdego roku pracy. Ryzyko śmierci oraz inwalidztwa oszacowane zostało na podstawie analizy najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet oraz danych historycznych, publikowanych przez GUS i ZUS.

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela prezentuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych miałyby zmiany w odpowiednich założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2025 roku oraz 31.12.2024 roku.

	wzrost o 1 punkt procentowy	spadek o 1 punkt procentowy
31.12.2025		
stopa dyskontowa	(2 141)	2 486
stopa wzrostu wynagrodzeń	2 495	(2 187)
31.12.2024		
stopa dyskontowa	(2 084)	2 427
stopa wzrostu wynagrodzeń	2 426	(2 121)

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych:

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wartość na początek okresu	24 187	20 181
koszty bieżącego zatrudnienia	2 107	1 961
odsetki netto od zobowiązania netto	1 205	1 043
zyski lub straty aktuarialne	(1 576)	1 698
wypłacone świadczenia	(659)	(696)
Wartość na koniec okresu	25 264	24 187

f. Rezerwa restrukturyzacyjna

Kontynuując adaptację Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego 13 grudnia 2023 roku zostało podpisane z organizacjami związkowymi kolejne porozumienie w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych na lata 2024-2026. W związku z tym w 2023 roku została utworzona rezerwa na zobowiązania wobec pracowników spowodowane restrukturyzacją w wysokości 48 446 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa wynosi 17 444 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku 35 704 tys. zł).

g. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w pełnej wysokości metodą bilansową, z tytułu dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty.

Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Jeżeli różnice przejściowe powstały w wyniku wykazania aktywa lub zobowiązania wynikającego z transakcji niebędącej połączeniem podmiotów gospodarczych, która w momencie zawarcia nie miała wpływu na wynik podatkowy ani księgowy, wówczas podatek odroczony nie jest wykazywany.

Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym i w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Grupa utrzymuje aktywa w odniesieniu do rezerw zawiązanych w związku z procesem

- ugód dotyczących umów kredytowych denominowanych w CHF i możliwością skorzystania z preferencji podatkowej (zaniechanie poboru CIT od umorzonych kredytów na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku z późniejszymi zmianami).
- unieważnienia umów kredytowych denominowanych w CHF.

Szczegóły znajdują się w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

Do listopada 2025 roku i w 2024 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczony podatek dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

Na koniec okresu sprawozdawczego, w wyniku przyjęcia do prawa podatkowego zmiany stawki CIT na stawkę 30 % obowiązującą w roku 2026, 26% - w 2027 i 23% - w 2028 i kolejnych latach, Bank dokonał wyceny aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego z zastosowaniem stawek, które, zgodnie z aktualnymi przewidywaniami, będą miały zastosowanie w momencie realizacji wartości aktywów lub uregulowania zobowiązania.

Na wysokość tej wyceny ma wpływ kształtowanie się różnic przejściowych, które są zmienne w czasie, stanowiących podstawę wyliczenia aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego na 31 grudnia 2025 roku, a także spodziewane okresy rozliczania tych różnic przejściowych.

Szczegóły znajdują się w Nocie 36 Odroczonego podatek dochodowy.

Filar II

Grupa stosuje wyjątek od rozpoznawania i ujawniania informacji o odroczonej aktywach i zobowiązaniach podatkowych związanych z podatkiem dochodowym wynikającym z Filaru II, zgodnie z aktualizacją MSR 12 wydaną w maju 2023 roku.

Globalny minimalny poziom opodatkowania

W związku z obowiązkiem implementacji do polskiego porządku prawnego przepisów dyrektywy Rady (UE) 2022/2523 z dnia 14 grudnia 2022 roku w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii Europejskiej, której celem jest ograniczenie konkurencji w zakresie stawek CIT przez ustanowienie globalnego minimalnego poziomu opodatkowania, Polska uchwaliła ustawę z dnia 6 listopada 2024 roku o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (dalej: „Ustawa”). Ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

Zgodnie z Ustawą podatek może objąć jednostki składowe działających w Polsce grup międzynarodowych i krajowych, których przychody wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej najwyższego szczebla, wynosiły co najmniej 750 mln EUR w co najmniej dwóch z czterech lat podatkowych bezpośrednio poprzedzających badany rok podatkowy.

Grupy objęte systemem globalnego podatku wyrównawczego są zobowiązane do kalkulacji efektywnej stawki podatkowej (effective tax rate/ETR) od dochodu z każdej jurysdykcji, w której działają. W przypadku, gdy stawka ta będzie niższa niż 15%, powstanie obowiązek do zapłaty podatku wyrównawczego.

W efekcie powyższego, w oparciu o dostępne dane, założono, że jednostki działające w jurysdykcji polskiej spełniają przesłanki umożliwiające zastosowanie tymczasowych bezpiecznych przystani, co skutkuje brakiem obowiązku przeprowadzania pełnych kalkulacji krajowego podatku wyrównawczego oraz globalnego podatku wyrównawczego.

Według oceny Grupy, przepisy o podatku wyrównawczym nie wpłynęły na dodatkowe obciążenie podatkowe w 2025 roku.

h. Rezerwa na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu

W dniu 11 września 2019 roku TSUE wydał wyrok, w którym stwierdził, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. TSUE zwrócił przy tym uwagę, że przeprowadzenie analizy porównawczej różnych wersji językowych art. 16 ust. 1 wspomnianej dyrektywy nie pozwala na jednoznaczne ustalenie dokładnego zakresu przewidywanej przez ten przepis obniżki całkowitego kosztu kredytu, ponieważ niektóre wersje językowe tego przepisu sugerują obniżenie kosztów związanych z pozostałym okresem obowiązywania umowy podczas gdy inne pozwalają na przypuszczenie, że koszty związane z tym okresem stanowią wskazówkę dotyczącą obliczenia obniżki, a inne odwołują się jedynie do odsetek i kosztów należnych za pozostały okres obowiązywania umowy.

Wyrok został wydany w następstwie pytania prejudycjalnego skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, który rozpoznawał trzy spory między spółką Lexitor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykułu 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku, w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w rzeczonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa wynosiła 8 066 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosiła 10 023 tys. zł).

Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12 500 tys. zł.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 31 grudnia 2025 roku zobowiązanie to wynosiło 2 204 tys. zł (na 31 grudnia 2024 roku 2 242 tys. zł).

Dodatkowo Grupa tworzy rezerwę na pokrycie kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Rezerwa ta liczona jest jako procent prowizji pobranej od klienta, który to odzwierciedla oczekiwaną średnią różnicę pomiędzy kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Procent ten jest kalkulowany na podstawie szacowanego poziomu wcześniejszych spłat i oczekiwanego momentu spłaty.

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest wykorzystywana, a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku rezerwa wynosiła 27 513 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosiła 39 810 tys. zł).

Łączna kwota rezerw i zobowiązań związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiła 37 783 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosiła 52 074 tys. zł).

Utworzony poziom rezerwy opiera się na szacunkach Grupy i może ulec zmianie.

Powyższe rezerwy Grupa wykazuje w Nocie 35 Rezerwy: Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania, natomiast zobowiązanie Grupa wykazuje w Nocie 34 Pozostałe zobowiązania: Wierzyciele różni.

i. Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF

Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

j. Rezerwa na nieautoryzowane transakcje

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów rezerwę na nieautoryzowane transakcje opisano w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	9 061 149	9 321 369
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8 139 058	8 471 007
Należności od banków	516 727	428 039
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	6 285 061	6 739 682
niebankowym podmiotom finansowym	223 187	185 368
klientom indywidualnym	2 603 555	2 724 364
podmiotom gospodarczym	3 027 204	3 362 690
w tym rolnikom indywidualnym	615 606	686 241
instytucjom sektora budżetowego	6 735	4 366
należności leasingowe	424 380	462 894
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 335 267	972 653
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 003	330 633
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	922 091	850 362
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	922 091	850 362
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	811 765	923 714
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29 954	50 227
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 216	7 466
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	737 283	854 393
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	39 312	11 628
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 872 914	10 245 083

Koszty odsetek	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Zobowiązania wobec banków	(577 473)	(725 863)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(42 071)	-
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(2 275 767)	(2 437 170)
niebankowym podmiotom finansowym	(155 354)	(150 495)
klientom indywidualnym	(1 163 295)	(1 173 195)
podmiotom gospodarczym	(808 044)	(971 162)
w tym rolnikom indywidualnym	(7 564)	(9 560)
instytucjom sektora budżetowego	(149 074)	(142 318)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(20 762)	(23 282)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczonej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(980 603)	(1 275 490)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(63 816)	(36 561)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(20 338)	(5 711)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(3 980 830)	(4 504 077)
Wynik z tytułu odsetek	5 892 084	5 741 006

Wartość kosztów odsetkowych obliczona z zastosowaniem efektywnej stopy, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu wyniosła 2 936 411 tys. zł (3 192 026 tys. zł za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku).

Przychody odsetkowe zawierają odsetki od aktywów finansowych ocenianych indywidualnie i grupowo, dla których zidentyfikowano utratę wartości. Kwota powyższych odsetek, która została ujęta w kwocie przychodów odsetkowych za rok 2025 wyniosła 112 057 tys. zł natomiast za rok 2024 wyniosła 97 815 tys. zł.

5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024 przekształcone
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	274 640	289 250
Z tytułu obsługi rachunków	221 177	230 933
Z tytułu obsługi gotówkowej	30 353	31 462
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	101 898	108 047
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	76 384	77 320
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	163 610	136 578
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	423 611	414 307
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	159 066	169 441
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	13 408	12 667
Pozostałe prowizje	55 618	58 549
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 519 765	1 528 554

Koszty z tytułu opłat i prowizji	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(319)	(1 294)
Z tytułu obsługi rachunków	(9 398)	(9 774)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(30 466)	(28 566)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(3 369)	(2 765)
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	(4 337)	(9 120)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(8 365)	(6 647)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(107 855)	(120 616)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(19 692)	(21 487)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(23 742)	(23 011)
Pozostałe prowizje	(50 753)	(55 816)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(258 296)	(279 096)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 261 469	1 249 458

Wynik z tytułu prowizji za rok 2025 zawiera przychody z tytułu działalności powierniczej w wysokości 163 610 tys. zł (w 2024 roku 136 578 tys. zł) oraz kwotę kosztów z tytułu działalności powierniczej w wysokości 8 365 tys. zł (w 2024 roku 6 647 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne, które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, za rok 2025 w kwocie 800 542 tys. zł, natomiast za rok 2024 w kwocie 841 800 tys. zł oraz koszty prowizyjne za rok 2025 w kwocie 86 986 tys. zł, a za rok 2024 w kwocie 86 897 tys. zł.

W pozostałych kosztach prowizyjnych za rok 2025 ujęte zostało 27 003 tys. zł opłat i prowizji wynikających z bankowości mobilnej, za rok 2024 w kwocie 16 984 tys. zł.

6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND

Przychody z tytułu dywidend	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 772	13 147
Przychody z tytułu dywidend, razem	9 772	13 147

7. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY)

Wynik na działalności handlowej	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024 przekształcone
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 861	22 267
Z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(3 718)	2 730
Z tytułu instrumentów pochodnych i wyniku z pozycji wymiany	1 013 634	840 055
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	1 076 777	865 052
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	778 785	722 952

8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wynik na działalności inwestycyjnej	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(695)	10 591
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 645)	3 783
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	(2 340)	14 374

W 2025 i 2024 roku nie doszło do zmiany modeli biznesowych funkcjonujących w Banku, a w związku z tym nie doszło do zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych.

9. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

12 miesięcy do 31.12.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(44)	(1 464)	-	-	(1 508)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	14 112	(14 098)	(174 048)	(113)	(174 147)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(21 996)	4 521	18 784	(47)	1 262
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(106)	-	-	-	(106)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(8 034)	(11 041)	(155 264)	(160)	(174 499)

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

12 miesięcy do 31.12.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	594	-	-	-	594
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(24 983)	(10 040)	(143 480)	(54 537)	(233 040)
Udzielone zobowiązania warunkowe	8 289	4 980	(27 486)	436	(13 781)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	-	-	-	35
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(16 065)	(5 060)	(170 966)	(54 101)	(246 192)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	(2 620 364)	(2 665 135)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(562 856)	(444 580)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	371 931	268 003
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(164 362)	(328 588)
Zmiany z tytułu istotnych modyfikacji	6 962	8 124
Wykorzystanie w ciężar odpisów	464 549	534 066
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	14 558	7 746
Stan na koniec okresu	(2 489 582)	(2 620 364)

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(253 231)	(413 988)
Zmiana stanu początkowej utraty wartości dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako POCI	(5 415)	(25 703)
Przychody z tytułu sprzedanych i spisanych wierzytelności oraz koszty z tytułu spisania wierzytelności	84 147	193 499
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(174 499)	(246 192)

10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Koszty pracownicze	(1 614 769)	(1 554 054)
Koszty marketingu	(122 683)	(104 517)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(339 005)	(312 287)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(89 422)	(83 229)
Pozostałe koszty rzeczowe	(150 985)	(148 734)
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(176 017)	(351 505)
Podróże służbowe	(12 396)	(11 783)
Koszty z tyt. eksploatacji środków transportu	(28 618)	(26 107)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(31 448)	(29 952)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(918)	(1 445)
Opłaty sądowe i notarialne	(53 641)	(49 366)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(196 335)	(143 992)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(23 348)	(20 388)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 839 585)	(2 837 359)

Łączne koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w okresie 12 miesięcy 2025 roku wynosiły 59 674 tys. zł (za 2024 rok 116 829 tys. zł) i zostały uwzględnione w liniach: Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo – 7 197 tys. zł w 2025 roku (68 530 tys. zł w 2024 roku) oraz Opłaty notarialne i sądowe – 52 476 tys. zł w 2025 roku (48 299 tys. zł w 2024 roku).

11. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

Koszty świadczeń pracowniczych	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Koszty wynagrodzeń	(1 283 041)	(1 242 123)
Narzuty na wynagrodzenia	(233 386)	(222 583)
Świadczenia na rzecz pracowników	(62 053)	(61 562)
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(1 904)	(649)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(7 055)	(6 207)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(23 535)	(19 412)
Pozostałe	(3 795)	(1 518)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 614 769)	(1 554 054)

12. AMORTYZACJA

Amortyzacja	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Rzeczowe aktywa trwałe	(210 608)	(216 141)
Wartości niematerialne	(318 474)	(298 309)
Amortyzacja, razem	(529 082)	(514 450)

13. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024 przekształcone
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	32 586	19 263
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	5 051	8 104
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	29 549	21 032
Z tytułu zmniejszenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	83 212	19 525
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	21 002	22 098
Z tytułu działalności leasingowej	54 749	56 398
Inne przychody operacyjne	85 112	82 179
Pozostałe przychody operacyjne, razem	311 261	228 599

W 2025 roku w pozycji Z tytułu zmniejszenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania zostały ujęte przychody z tytułu rozwiązania rezerw na ryzyko prawne związane z relacjami z Partnerami Banku oraz rezerw na potencjalne koszty postępowań sądowych w procesach unieważnień umów kredytowych w wysokości 38 mln zł (w roku 2024 wyniosły 2 mln zł) oraz rezerw na pozostałe zobowiązania w wysokości 43 mln zł (14 mln zł w roku 2024), natomiast w pozycji inne przychody operacyjne ujęte zostały przychody z tytułu usług IT w wysokości 37 mln zł (34 mln w 2024 roku).

Bank przyjął zasadę prezentacji przychodów i kosztów z tytułu rozwiązania rezerw w szyku rozwartym, odrębnie prezentując rozwiązanie rezerw w pozostałych przychodach operacyjnych, natomiast zapłata lub rozliczenie zobowiązania, na które utworzona została rezerwa są prezentowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

14. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(10 500)	(14 200)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(7 143)	(10 904)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(48 401)	(59 407)
Z tytułu windykacji należności	(35 042)	(38 591)
Z tytułu przekazanych darowizn	(9 414)	(7 894)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(38 646)	(43 182)
Inne koszty operacyjne	(184 056)	(150 949)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(333 202)	(325 127)

W 2025 roku w pozycji Inne koszty operacyjne zostały ujęte koszty o charakterze incydentalnym rezerw na nieautoryzowane transakcje w wysokości 49 mln zł (w 2024 roku było 8 mln zł), koszty ugód i wykonania wyroków sądowych zapłacone Partnerom Banku w wysokości 36 mln zł (w 2024 roku wyniosły 3 mln zł) oraz koszty z tytułu usług IT w wysokości 34 mln zł (31 mln zł w 2024 roku).

Bank przyjął zasadę prezentacji przychodów i kosztów z tytułu rozwiązania rezerw w szyku rozwartym, odrębnie prezentując rozwiązanie rezerw w pozostałych przychodach operacyjnych, natomiast zapłata lub rozliczenie zobowiązania, na które utworzona została rezerwa jest prezentowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

15. PODATEK DOCHODOWY

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Podatek bieżący	(800 995)	(695 639)
Podatek odroczony	109 056	99 891
Podatek dochodowy	(691 939)	(595 748)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	3 749 693	2 954 016
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Efektywna stawka podatkowa	18%	20%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(712 442)	(561 263)
Różnice trwale, w tym:	(153 613)	(170 020)
Wierzytelności spisane w straty	(10 458)	(31 895)
Koszty reprezentacji	(1 353)	(894)
PFRON	(2 120)	(2 036)
Opłaty na rzecz BFG	(37 304)	(27 358)
Podatek od instytucji finansowych	(74 737)	(76 945)
Ulga na badania i rozwój	13 674	22 502
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(30 459)	(44 955)
Rezerwy na ryzyko prawne	5 783	(1 113)
Pozostałe różnice	(16 639)	(7 326)
Inne kwoty wpływające na efektywną stawkę podatkową	174 116	135 535
Zmiana szacunku podatku odroczonego utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF*	-	135 535
Wycena podatku odroczonego z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana	174 116	-
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(691 939)	(595 748)

*Szczegóły znajdują się w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

16. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Podstawowy		
Zysk netto	3 057 754	2 358 268
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	148 447 585	147 767 964
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	20,60	15,96
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	3 057 754	2 358 268
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	148 447 585	147 767 964
Korekty na:		
- opcje na akcje	128 843	148 260
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	148 576 428	147 916 224
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	20,58	15,94

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku netto na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 38. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję.

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku netto oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie okresu.

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku netto do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. Akcje rozwadniające wylicza się jako liczbę akcji, które zostałyby wyemitowane, gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioroczna cena zamknięcia akcji Banku.

17. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2025	31.12.2024
Gotówka i pozostałe środki	2 541 539	2 382 814
Rachunek w NBP	7 683 669	8 943 135
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	10 225 208	11 325 949
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(342)	(398)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	10 224 866	11 325 551
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Saldo na początek okresu	(398)	(790)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	56	392
Saldo na koniec okresu	(342)	(398)

Grupa może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane. Na dzień 31 grudnia 2025 roku oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej wynosiło 4% (31.12.2024 roku: 5,75%).

Saldo kasy i środków w Banku Centralnym zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywaną na rachunku w NBP. Podstawowa stopa rezerwy obowiązkowej na 31 grudnia 2025 roku wynosiła 3,5%. Rezerwa deklarowana do utrzymania od 31 grudnia 2025 roku wynosiła 4 585 718 tys. zł.

18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

31.12.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Należności brutto od banków	11 586 494	32 002	9	11 618 505
Rachunki bieżące	10 986 948	18 926	-	11 005 874
Lokaty międzybankowe	108 115	5 189	-	113 304
Kredyty i pożyczki	-	-	9	9
Inne należności	491 431	7 887	-	499 318
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych od banków	(558)	(1 377)	(4)	(1 939)
Rachunki bieżące	(510)	(926)	-	(1 436)
Lokaty międzybankowe	(3)	(9)	-	(12)
Kredyty i pożyczki	-	-	(4)	(4)
Inne należności	(45)	(442)	-	(487)
Należności netto od banków, razem	11 585 936	30 625	5	11 616 566

31.12.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Należności brutto od banków	7 872 902	-	-	7 872 902
Rachunki bieżące	6 824 686	-	-	6 824 686
Lokaty międzybankowe	142 509	-	-	142 509
Kredyty i pożyczki	203 173	-	-	203 173
Inne należności	702 534	-	-	702 534
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych od banków	(527)	-	-	(527)
Rachunki bieżące	(391)	-	-	(391)
Kredyty i pożyczki	(105)	-	-	(105)
Inne należności	(31)	-	-	(31)
Należności netto od banków, razem	7 872 375	-	-	7 872 375

W pozycji „Inne należności” na 31.12.2025 roku zaprezentowane zostały także należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych na instrumentach pochodnych w kwocie brutto 496 464 tys. zł (na 31.12.2024 roku 701 960 tys. zł).

Kwota brutto długoterminowych należności od banków według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 94 638 tys. zł (31.12.2024 roku wynosiła 701 960 tys. zł).

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od banków	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	(527)	-	-	(527)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 786)	(2 025)	(4)	(4 815)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 579	2 502	-	4 081
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	1 107	(1 941)	-	(834)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	69	87	-	156
Stan na 31 grudnia 2025 roku	(558)	(1 377)	(4)	(1 939)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od banków	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	(729)	-	-	(729)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(5 133)	-	-	(5 133)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	6 666	-	-	6 666
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(1 331)	-	-	(1 331)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	(527)	-	-	(527)

19. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
31.12.2025		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	11 962 084	47 570	1 014 109
walutowe kontrakty swap	25 534 449	1 497 304	522 909
walutowe transakcje (CIRS)	3 316 143	32 398	20 391
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	6 660 552	15 756	60 721
Razem walutowe instrumenty pochodne	47 473 228	1 593 028	1 618 130
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	73 501 096	696 265	589 009
kontrakty FRA	845 340	-	312
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	6 876 181	17 702	18 482
Razem procentowe instrumenty pochodne	81 222 617	713 967	607 803
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	1 313 706	52 465	50 642
transakcje FX Spot	1 890 734	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	3 204 440	52 465	50 642
Razem instrumenty pochodne handlowe	131 900 285	2 359 460	2 276 575
w tym: wyceniane na podstawie modeli	131 900 285	2 359 460	2 276 575

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
31.12.2024		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	14 469 317	37 255	906 062
walutowe kontrakty swap	32 426 711	1 271 409	302 283
walutowe transakcje (CIRS)	5 326 035	44 928	26 099
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	5 830 272	15 179	66 341
Razem walutowe instrumenty pochodne	58 052 335	1 368 771	1 300 785
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	73 389 031	1 002 488	944 444
kontrakty FRA	1 922 850	22	159
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	9 492 475	40 739	41 417
Razem procentowe instrumenty pochodne	84 804 356	1 043 249	986 020
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	1 167 654	28 096	24 936
transakcje FX Spot	1 243 941	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	2 411 595	28 096	24 936
Razem instrumenty pochodne handlowe	145 268 286	2 440 116	2 311 741
w tym: wyceniane na podstawie modeli	145 268 286	2 440 116	2 311 741

Wartość godziwa instrumentów pochodnych w rozbiu na terminy zapadalności*

31.12.2025	Wartość godziwa aktywa						Wartość godziwa zobowiązania					
	Razem	<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 12 miesięcy	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Razem	<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 12 miesięcy	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat
Instrumenty pochodne handlowe												
Walutowe Instrumenty pochodne												
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	47 570	6 537	7 340	22 098	11 595	-	1 014 109	57 778	105 547	402 375	448 409	-
walutowe kontrakty swap	1 497 304	85 665	80 293	566 685	764 661	-	522 909	22 668	13 627	101 030	385 584	-
walutowe transakcje (CIRS)	32 398	-	-	6 031	26 295	72	20 391	-	209	-	20 051	131
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	15 756	2 256	2 615	5 767	5 118	-	60 721	5 203	9 150	31 118	15 250	-
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 593 028	94 458	90 248	600 581	807 669	72	1 618 130	85 649	128 533	534 523	869 294	131
Instrumenty pochodne stóp procentowych												
kontrakty swap dla stóp procentowych	696 265	1 520	1 461	49 218	367 225	276 841	589 009	5 157	6 651	27 324	350 603	199 274
kontrakty FRA	-	-	-	-	-	-	312	-	-	312	-	-
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	17 702	-	1	992	13 999	2 710	18 482	-	1	1 359	14 362	2 760
Razem procentowe instrumenty pochodne	713 967	1 520	1 462	50 210	381 224	279 551	607 803	5 157	6 652	28 995	364 965	202 034
Pozostałe instrumenty pochodne												
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	52 465	20 184	13 739	16 610	1 932	-	50 642	19 850	13 529	15 899	1 364	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	52 465	20 184	13 739	16 610	1 932	-	50 642	19 850	13 529	15 899	1 364	-
Razem instrumenty pochodne handlowe	2 359 460	116 162	105 449	667 401	1 190 825	279 623	2 276 575	110 656	148 714	579 417	1 235 623	202 165

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

31.12.2024	Wartość godziwa aktywa						Wartość godziwa zobowiązania					
	Razem	<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 12 miesięcy	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Razem	<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 12 miesięcy	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat
Instrumenty pochodne handlowe												
Walutowe Instrumenty pochodne												
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	37 255	3 987	5 033	14 586	13 649	-	906 062	47 010	78 748	224 761	555 543	-
walutowe kontrakty swap	1 271 409	78 884	81 101	434 549	676 875	-	302 283	32 892	24 699	13 229	231 463	-
walutowe transakcje (CIRS)	44 928	-	170	6 450	38 113	195	26 099	-	-	1 311	24 645	143
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	15 179	1 326	3 080	5 003	5 770	-	66 341	7 793	21 110	25 924	11 514	-
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 368 771	84 197	89 384	460 588	734 407	195	1 300 785	87 695	124 557	265 225	823 165	143
Instrumenty pochodne stóp procentowych												
kontrakty swap dla stóp procentowych	1 002 488	1 951	13 892	133 199	445 294	408 152	944 444	1 198	10 664	100 822	451 068	380 692
kontrakty FRA	22	-	-	22	-	-	159	-	-	159	-	-
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	40 739	-	57	8 330	26 907	5 445	41 417	-	57	7 961	27 609	5 790
Razem procentowe instrumenty pochodne	1 043 249	1 951	13 949	141 551	472 201	413 597	986 020	1 198	10 721	108 942	478 677	386 482
Pozostałe instrumenty pochodne												
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	28 096	6 809	4 377	14 414	2 496	-	24 936	6 530	4 226	12 583	1 597	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	28 096	6 809	4 377	14 414	2 496	-	24 936	6 530	4 226	12 583	1 597	-
Razem instrumenty pochodne handlowe	2 440 116	92 957	107 710	616 553	1 209 104	413 792	2 311 741	95 423	139 504	386 750	1 303 439	386 625

* Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

Terminy zapadalności:

- dla NDF, Fx forward, Fx swap, Opcji walutowych i na indeksy, IRS, CIRS wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą zapadalności transakcji a datą bilansową
- dla Fx spot, FRA, papierów do wydania/otrzymania wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą waluty transakcji a datą bilansową

20. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Zabezpieczenie wartości godziwej

Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.		
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.		
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTR, USD SOFR.		
Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2025	21 392 032	-	21 472 628
31.12.2024	18 848 110	-	18 603 684
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2025	21 392 032	230 410	321 095
31.12.2024	18 848 110	128 395	560 884
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.		

W zobowiązaniach w pozycji „Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej” znajduje się również korekta wartości instrumentów zabezpieczanych (depozytów) wynosząca:

31.12.2025 -158 096 tys. zł

31.12.2024 -482 813 tys. zł

oraz różnica wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych, dla których zostało rozwiązane powiązanie zabezpieczające w trakcie jego trwania wynosząca:

31.12.2025 -7 357 tys. zł

31.12.2024 -98 875 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.12.2025

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	230 410	321 095	2 924 039	1 919 216	3 980 430	7 161 408	5 406 939	21 392 032
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	230 410	321 095	2 924 039	1 919 216	3 980 430	7 161 408	5 406 939	21 392 032

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	128 395	560 884	977 636	3 653 415	3 739 030	6 941 727	3 536 302	18 848 110
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	128 395	560 884	977 636	3 653 415	3 739 030	6 941 727	3 536 302	18 848 110

W 2025 roku i 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej dla kredytów o stałej stopie procentowej w walucie PLN. (**macro fair value hedge**).

Powiązanie zabezpieczające, które istniało na 31 grudnia 2024 roku wygasło w marcu 2025 roku.

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi były kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi były standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płacił stałą stopę procentową i otrzymywał zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 3M.

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	1 025 000	1 075 119	-

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	1 025 000	-	46 206

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

W aktywach w pozycji „Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej” znajdowała się również korekta wartości instrumentów zabezpieczanych (kredytów) wynosząca:

31.12.2024 -367 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 grudnia 2024 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	46 206	275 000	750 000	-	-	-	1 025 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	46 206	275 000	750 000	-	-	-	1 025 000

W 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Dodatkowo Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie w walucie EUR i USD.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR i USD, w ramach której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach EUR ESTR i USD SOFR.

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2025	12 326 873	12 447 552	-
31.12.2024	9 319 699	9 362 899	-

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2025	12 326 873	68 402	99 700
31.12.2024	9 319 699	102 630	120 190

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.12.2025

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	68 402	99 700	-	180 080	92 987	5 629 378	6 424 427	12 326 872
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	68 402	99 700	-	180 080	92 987	5 629 378	6 424 427	12 326 872

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	102 630	120 190	-	-	562 175	3 110 437	5 647 087	9 319 699
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	102 630	120 190	-	-	562 175	3 110 437	5 647 087	9 319 699

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (**fair value hedge**).

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	737 283	854 393
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(889 085)	(1 036 163)
Koszt odsetkowy amortyzacji pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(91 518)	(239 327)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	(10 972)	1 930
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	378 243	56 113
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(389 215)	(54 183)

W 2025 roku i 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Dodatkowo Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.		
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są obligacje o zmiennym kuponie WZ1131 i WZ0330.		
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.		
Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2025	1 325 000	1 291 131	-
31.12.2024	625 000	602 037	-
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2025	1 325 000	46 738	64 745
31.12.2024	625 000	-	114 433
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń.		

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.12.2025

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	46 738	64 745	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	46 738	64 745	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	114 433	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	114 433	-	-	-	-	625 000	625 000

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	39 312	11 628
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(63 816)	(36 561)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	(189)	16
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(189)	16

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	(112 125)	(101 987)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	78 145	(10 138)
Stan na koniec okresu	(33 980)	(112 125)

W 2025 roku i 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

W skład Korekty wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej wchodzi pozycje zaprezentowane w poniższej tabeli:

	2025		2024	
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pozycje zabezpieczające:	345 550	485 540	231 025	841 713
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej – kontrakty IRS	298 812	420 795	231 025	727 280
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych – kontrakty IRS	46 738	64 745	-	114 433
Pozycje zabezpieczane:	-	(165 453)	(367)	(581 688)
Korekta wartości instrumentów zabezpieczanych – dla trwających powiązań	-	(158 096)	(367)	(482 813)
depozyty	-	(158 096)	-	(482 813)
kredyty	-	-	(367)	-
Różnica wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych – dla rozwiązanych powiązań	-	(7 357)	-	(98 875)
Stan na koniec okresu	345 550	320 087	230 658	260 025

21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.12.2025

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	3 480 807	(48 348)	3 432 459
kredyty o charakterze bieżącym	2 995 749	(13 007)	2 982 742
kredyty inwestycyjne	183 203	(34 858)	148 345
kredyty pozostałe	301 855	(483)	301 372
Klientom indywidualnym	34 428 276	(668 459)	33 759 817
kredyty na nieruchomości	21 335 075	(225 837)	21 109 238
kredyty pozostałe	13 093 201	(442 622)	12 650 579
Podmiotom gospodarczym	48 797 028	(1 479 602)	47 317 426
kredyty o charakterze bieżącym	21 807 021	(696 606)	21 110 415
kredyty inwestycyjne	19 656 273	(593 366)	19 062 907
kredyty pozostałe	7 333 734	(189 630)	7 144 104
w tym rolnikom indywidualnym	7 296 966	(249 325)	7 047 641
kredyty o charakterze bieżącym	4 712 173	(139 978)	4 572 195
kredyty inwestycyjne	2 572 536	(108 173)	2 464 363
kredyty pozostałe	12 257	(1 174)	11 083
Instytucjom sektora budżetowego	218 025	(984)	217 041
kredyty o charakterze bieżącym	170 374	(861)	169 513
kredyty inwestycyjne	30 750	(104)	30 646
kredyty pozostałe	16 901	(19)	16 882
Należności leasingowe	6 282 940	(122 005)	6 160 935
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	93 207 076	(2 319 398)	90 887 678

31.12.2024

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	3 770 228	(28 960)	3 741 268
kredyty o charakterze bieżącym	2 955 015	(23 666)	2 931 349
kredyty inwestycyjne	428 858	(4 786)	424 072
kredyty pozostałe	386 355	(508)	385 847
Klientom indywidualnym	32 858 093	(763 594)	32 094 499
kredyty na nieruchomości	20 207 062	(271 971)	19 935 091
kredyty pozostałe	12 651 031	(491 623)	12 159 408
Podmiotom gospodarczym	44 643 855	(1 537 878)	43 105 977
kredyty o charakterze bieżącym	19 592 707	(822 522)	18 770 185
kredyty inwestycyjne	18 002 369	(528 263)	17 474 106
kredyty pozostałe	7 048 779	(187 093)	6 861 686
w tym rolnikom indywidualnym	7 769 080	(361 727)	7 407 353
kredyty o charakterze bieżącym	5 028 136	(197 256)	4 830 880
kredyty inwestycyjne	2 730 561	(163 321)	2 567 240
kredyty pozostałe	10 383	(1 150)	9 233
Instytucjom sektora budżetowego	67 960	(516)	67 444
kredyty o charakterze bieżącym	44 577	(453)	44 124
kredyty inwestycyjne	23 165	(60)	23 105
kredyty pozostałe	218	(3)	215
Należności leasingowe	6 519 624	(127 296)	6 392 328
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	87 859 760	(2 458 244)	85 401 516

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

31.12.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	82 011 964	8 563 065	2 515 977	116 070	93 207 076
Niebankowym podmiotom finansowym	3 268 261	209 454	2 582	510	3 480 807
Klientom indywidualnym	31 963 611	1 787 990	645 479	31 196	34 428 276
Podmiotom gospodarczym	41 544 071	5 507 863	1 660 730	84 364	48 797 028
w tym rolnikom indywidualnym	6 398 264	626 899	256 424	15 379	7 296 966
Instytucjom sektora budżetowego	212 950	5 075	-	-	218 025
Należności leasingowe	5 023 071	1 052 683	207 186	-	6 282 940
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(338 496)	(574 083)	(1 393 442)	(13 377)	(2 319 398)
Niebankowym podmiotom finansowym	(9 496)	(36 526)	(2 148)	(178)	(48 348)
Klientom indywidualnym	(91 122)	(128 304)	(446 511)	(2 522)	(668 459)
Podmiotom gospodarczym	(223 790)	(363 785)	(881 350)	(10 677)	(1 479 602)
w tym rolnikom indywidualnym	(69 293)	(34 228)	(143 642)	(2 162)	(249 325)
Instytucjom sektora budżetowego	(776)	(208)	-	-	(984)
Należności leasingowe	(13 312)	(45 260)	(63 433)	-	(122 005)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu, razem	81 673 468	7 988 982	1 122 535	102 693	90 887 678
31.12.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	75 613 352	9 366 867	2 763 641	115 900	87 859 760
Niebankowym podmiotom finansowym	3 656 211	104 738	9 070	209	3 770 228
Klientom indywidualnym	29 641 536	2 477 237	704 447	34 873	32 858 093
Podmiotom gospodarczym	37 108 525	5 592 195	1 862 317	80 818	44 643 855
w tym rolnikom indywidualnym	6 466 106	896 275	391 583	15 116	7 769 080
Instytucjom sektora budżetowego	58 752	9 208	-	-	67 960
Należności leasingowe	5 148 328	1 183 489	187 807	-	6 519 624
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(355 893)	(565 099)	(1 510 780)	(26 472)	(2 458 244)
Niebankowym podmiotom finansowym	(10 238)	(11 463)	(7 152)	(107)	(28 960)
Klientom indywidualnym	(87 484)	(196 969)	(476 276)	(2 865)	(763 594)
Podmiotom gospodarczym	(240 467)	(308 767)	(965 144)	(23 500)	(1 537 878)
w tym rolnikom indywidualnym	(74 904)	(47 840)	(236 922)	(2 061)	(361 727)
Instytucjom sektora budżetowego	(252)	(264)	-	-	(516)
Należności leasingowe	(17 452)	(47 636)	(62 208)	-	(127 296)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu, razem	75 257 459	8 801 768	1 252 861	89 428	85 401 516

31.12.2025	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCI brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30 352	85 718	116 070
Niebankowym podmiotom finansowym	3	507	510
Klientom indywidualnym	20 911	10 285	31 196
Podmiotom gospodarczym	9 438	74 926	84 364
w tym rolnikom indywidualnym	3 428	11 951	15 379
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(94)	(13 283)	(13 377)
Niebankowym podmiotom finansowym	-	(178)	(178)
Klientom indywidualnym	(48)	(2 474)	(2 522)
Podmiotom gospodarczym	(46)	(10 631)	(10 677)
w tym rolnikom indywidualnym	-	(2 162)	(2 162)
Kredyty i pożyczki POCI netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	30 258	72 435	102 693
31.12.2024	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCI brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31 942	83 958	115 900
Niebankowym podmiotom finansowym	4	205	209
Klientom indywidualnym	23 907	10 966	34 873
Podmiotom gospodarczym	8 031	72 787	80 818
w tym rolnikom indywidualnym	1 261	13 855	15 116
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(190)	(26 282)	(26 472)
Niebankowym podmiotom finansowym	-	(107)	(107)
Klientom indywidualnym	(87)	(2 778)	(2 865)
Podmiotom gospodarczym	(103)	(23 397)	(23 500)
w tym rolnikom indywidualnym	-	(2 061)	(2 061)
Kredyty i pożyczki POCI netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	31 752	57 676	89 428

Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	(355 893)	(565 099)	(1 510 780)	(26 472)	(2 458 244)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(185 782)	(107 671)	(108 048)	-	(401 501)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	62 786	42 303	141 122	1 715	247 926
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)*	139 757	52 769	(377 421)	3 587	(181 308)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	11	229	452 412	7 781	460 433
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	625	3 386	9 273	12	13 296
Stan na 31 grudnia 2025 roku	(338 496)	(574 083)	(1 393 442)	(13 377)	(2 319 398)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	(331 889)	(603 475)	(1 543 091)	(38 862)	(2 517 317)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(156 212)	(124 414)	(104 532)	-	(385 158)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	34 739	37 628	142 628	977	215 972
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)*	96 488	76 752	(458 054)	(29 815)	(314 629)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	2	43 802	449 140	41 122	534 066
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	979	4 608	3 129	106	8 822
Stan na 31 grudnia 2024 roku	(355 893)	(565 099)	(1 510 780)	(26 472)	(2 458 244)

*Szczegóły zostały opisane w Nocie 3a Utrata wartości aktywów finansowych

Kwota brutto długoterminowych należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 77 910 352 tys. zł (31.12.2024 roku wynosiła 75 201 373 tys. zł).

Zmiana stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	75 613 352	9 366 867	2 763 641	115 900	87 859 760
Zwiększenia z tytułu udzielenia i nabycia	26 909 112	1 316 703	92 160	50 760	28 368 735
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(27 407 275)	(4 875 954)	(1 078 771)	(78 559)	(33 440 559)
Zmiany wynikające z transferów pomiędzy fazami	(3 146 919)	2 387 122	759 797	-	-
Pozostałe zmiany	10 043 694	368 327	(20 850)	27 969	10 419 140
Stan na 31 grudnia 2025 roku	82 011 964	8 563 065	2 515 977	116 070	93 207 076

Zmiana stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	75 733 315	9 690 227	2 541 224	147 067	88 111 833
Zwiększenia z tytułu udzielenia i nabycia	22 197 154	1 101 923	167 964	42 504	23 509 545
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(26 443 214)	(2 800 260)	(1 307 492)	(172 058)	(30 723 024)
Zmiany wynikające z transferów pomiędzy fazami	(3 462 326)	2 460 119	1 142 716	-	140 509
Pozostałe zmiany	7 588 423	(1 085 142)	219 229	98 387	6 820 897
Stan na 31 grudnia 2024 roku	75 613 352	9 366 867	2 763 641	115 900	87 859 760

Wartość brutto kredytów na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie (w tys. zł)

Kredyty według walut	31.12.2025	31.12.2024
CHF	254 276	406 207
EUR	18 334	20 928
PLN	21 062 351	19 779 708
USD	114	219
Razem	21 335 075	20 207 062

31.12.2025

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	3 480 807	369	(48 348)	-
kredyty o charakterze bieżącym	2 995 749	369	(13 007)	-
kredyty inwestycyjne	183 203	-	(34 858)	-
kredyty pozostałe	301 855	-	(483)	-
Klientom indywidualnym	34 428 276	257 392	(668 459)	(101 869)
kredyty na nieruchomości	21 335 075	254 276	(225 837)	(99 747)
kredyty pozostałe	13 093 201	3 116	(442 622)	(2 122)
Podmiotom gospodarczym	48 797 028	18 229	(1 479 602)	(8 353)
kredyty o charakterze bieżącym	21 807 021	11 771	(696 606)	(2 063)
kredyty inwestycyjne	19 656 273	6 458	(593 366)	(6 290)
kredyty pozostałe	7 333 734	-	(189 630)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 296 966	44	(249 325)	(2)
kredyty o charakterze bieżącym	4 712 173	44	(139 978)	(2)
kredyty inwestycyjne	2 572 536	-	(108 173)	-
kredyty pozostałe	12 257	-	(1 174)	-
Instytucjom sektora budżetowego	218 025	-	(984)	-
kredyty o charakterze bieżącym	170 374	-	(861)	-
kredyty inwestycyjne	30 750	-	(104)	-
Należności leasingowe	6 282 940	4 696	(122 005)	(1 264)
Kredyty i pożyczki, razem	93 207 076	280 686	(2 319 398)	(111 486)

31.12.2024

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	3 770 228	-	(28 960)	-
kredyty o charakterze bieżącym	2 955 015	-	(23 666)	-
kredyty inwestycyjne	428 858	-	(4 786)	-
kredyty pozostałe	386 355	-	(508)	-
Klientom indywidualnym	32 858 093	413 149	(763 594)	(126 534)
kredyty na nieruchomości	20 207 062	406 207	(271 971)	(122 514)
kredyty pozostałe	12 651 031	6 942	(491 623)	(4 020)
Podmiotom gospodarczym	44 643 855	32 485	(1 537 878)	(9 964)
kredyty o charakterze bieżącym	19 592 707	24 742	(822 522)	(2 930)
kredyty inwestycyjne	18 002 369	7 743	(528 263)	(7 034)
kredyty pozostałe	7 048 779	-	(187 093)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 769 080	212	(361 727)	(20)
kredyty o charakterze bieżącym	5 028 136	212	(197 256)	(20)
kredyty inwestycyjne	2 730 561	-	(163 321)	-
kredyty pozostałe	10 383	-	(1 150)	-
Instytucjom sektora budżetowego	67 960	-	(516)	-
kredyty o charakterze bieżącym	44 577	-	(453)	-
kredyty inwestycyjne	23 165	-	(60)	-
kredyty pozostałe	218	-	(3)	-
Należności leasingowe	6 519 624	23 156	(127 296)	(14 329)
Kredyty i pożyczki, razem	87 859 760	468 790	(2 458 244)	(150 827)

22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty preferencyjne	286 183	452 506
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	286 183	452 506

Poniżej przedstawiono porównanie, wartości godziwej kredytów preferencyjnych z ich wartością bilansową brutto, jaka zostałaby ujęta, gdyby Grupa - zgodnie z wymogiem MSSF 9 – nie dokonała wyceny tych portfeli według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
31.12.2025	352 481	286 183
31.12.2024	527 495	452 506

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
31.12.2025	225 234	51 044	9 905	286 183
31.12.2024	347 269	86 634	18 603	452 506

23. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.12.2025

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe	5 419 691	(66)	5 419 625
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	8 319 932	(23)	8 319 909
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	22 414 182	(84)	22 414 098
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	8 155	(4 217)	3 938
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	23 100	(44)	23 056
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	36 185 060	(4 434)	36 180 626

31.12.2024

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe	4 312 778	(55)	4 312 723
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	7 270 226	(20)	7 270 206
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 747 460	(81)	20 747 379
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 155	(4 155)	-
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	34 265	(23)	34 242
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	32 368 884	(4 334)	32 364 550

31.12.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	36 180 905	-	4 155	36 185 060
emitowane przez banki krajowe	5 419 691	-	-	5 419 691
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	8 319 932	-	-	8 319 932
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	22 414 182	-	-	22 414 182
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 000	-	4 155	8 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	23 100	-	-	23 100
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(279)	-	(4 155)	(4 434)
emitowane przez banki krajowe	(66)	-	-	(66)
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	(23)	-	-	(23)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(84)	-	-	(84)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(62)	-	(4 155)	(4 217)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(44)	-	-	(44)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	36 180 626	-	-	36 180 626
31.12.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	32 364 729	-	4 155	32 368 884
emitowane przez banki krajowe	4 312 778	-	-	4 312 778
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	7 270 226	-	-	7 270 226
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 747 460	-	-	20 747 460
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	4 155	4 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	34 265	-	-	34 265
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(179)	-	(4 155)	(4 334)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(81)	-	-	(81)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(4 155)	(4 155)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(23)	-	-	(23)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	32 364 550	-	-	32 364 550

Zgodnie z Art. 369 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, od 2025 roku nie ma konieczności dokonania blokady na rachunku Banku w Rejestrze Papierów Wartościowych NBP.

Zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 grudnia 2024 roku BNP Paribas posiadał obligacje skarbowe ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 348 772 tys. zł (o wartości nominalnej 360 000 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG.

Zmiana stanu instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu według wartości bilansowej	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	32 364 550	26 246 278
Zakup papierów	7 473 698	11 316 130
Wykup papierów	(1 382 368)	(1 944 534)
Sprzedaż papierów	(2 329 555)	(3 080 657)
Zmiana na odpisach z tytułu utraty wartości	(101)	35
Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii	54 402	(172 702)
Stan na koniec okresu	36 180 626	32 364 550

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych wycenianych według amortyzowanego kosztu	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	(4 334)	(4 368)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(672)	(66)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	562	-
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	10	100
Stan na koniec okresu	(4 434)	(4 334)

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według amortyzowanego kosztu według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 35 909 681 tys. zł (31.12.2024 roku wynosiła 30 651 053 tys. zł).

24. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.12.2025	31.12.2024
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	68 767	80 284
Instrumenty kapitałowe	171 162	239 821
Jednostki uczestnictwa	540	509
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	480	820
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	240 949	321 434

Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	321 434	291 351
Zakup papierów	62 000	2 258
Wykup papierów	(4 000)	(2 001)
Sprzedaż papierów	(72 655)	-
Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(55 608)	26 785
Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii	(10 222)	3 041
Stan na koniec okresu	240 949	321 434

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 12 794 tys. zł (31.12.2024 roku wynosiła 32 663 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje wartość papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w podziale na wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz obligatoryjnie wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Instrumenty dłużne zaklasyfikowane obowiązkowo do kategorii wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na moment początkowego ujęcia	69 247	81 103
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na moment początkowego ujęcia	171 702	240 331
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	240 949	321 434

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

Papiery wartościowe	31.12.2025	31.12.2024
emitowane przez Bank Centralny - bony pieniężne NBP	2 198 779	4 997 605
emitowane przez banki -obligacje	2 811 136	2 629 766
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego -obligacje skarbowe	6 901 457	4 303 712
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe - obligacje	12 808 430	11 096 371
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	23 027 454

Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	23 027 454	16 634 303
Zakup papierów	174 251 926	243 028 982
Wykup papierów	(171 726 000)	(235 600 230)
Sprzedaż papierów	(582 599)	(1 121 481)
Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez całkowite dochody	347 318	43 787
Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(64 865)	23 220
Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii	(535 129)	32 367
Pozostałe zmiany	1 697	(13 494)
Stan na koniec okresu	24 719 802	23 027 454

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według wartości godziwej przez całkowite dochody według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 22 068 533 tys. zł (31.12.2024 roku wynosiła 16 077 861 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały wyksięgowane z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za dany okres 12 miesięcy do 31 grudnia 2025 roku i 2024 roku.

Zysk/strata z papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	222	11 183
Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	(917)	(592)
Zysk/strata z papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	(695)	10 591

26. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	31.12.2025	31.12.2024
Licencje	680 718	702 525
Inne wartości niematerialne	104 628	95 671
Nakłady na wartości niematerialne	179 113	176 918
Wartości niematerialne, razem	964 459	975 114

Wartości niematerialne				
12 miesięcy do 31.12.2025	Licencje	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	2 187 481	156 380	178 414	2 522 275
Zwiększenia:	267 076	43 233	315 671	625 980
przeniesienie z nakładów	260 875	43 022	-	303 897
zakupy	6 201	211	313 863	320 275
inne	-	-	1 808	1 808
Zmniejszenia:	(179 490)	(3 104)	(313 476)	(496 070)
przeniesienie z nakładów	-	-	(303 897)	(303 897)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(178 873)	(3 104)	-	(181 977)
inne	(617)	-	(9 579)	(10 196)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	2 275 067	196 509	180 609	2 652 185
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	1 484 956	60 709	-	1 545 665
Zmiany stanu:	109 393	31 172	-	140 565
amortyzacja za rok obrotowy	284 242	34 232	-	318 474
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(170 180)	(3 060)	-	(173 240)
inne	(4 669)	-	-	(4 669)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	1 594 349	91 881	-	1 686 230
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	-	-	1 496	1 496
Zmiany stanu:	-	-	-	-
aktualizacja odpisu	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2025 roku	-	-	1 496	1 496
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	702 525	95 671	176 918	975 114
Stan na 31 grudnia 2025 roku	680 718	104 628	179 113	964 459

Wartości niematerialne				
12 miesięcy do 31.12.2024	Licencje	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 887 878	105 823	209 217	2 202 918
Zwiększenia:	313 923	50 557	360 149	724 629
przeniesienie z nakładów	305 977	53 935	-	359 912
zakupy	7 946	166	348 204	356 316
inne	-	(3 544)	11 945	8 401
Zmniejszenia:	(14 320)	-	(390 952)	(405 272)
przeniesienie z nakładów	-	-	(359 912)	(359 912)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(14 320)	-	-	(14 320)
inne	-	-	(31 040)	(31 040)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	2 187 481	156 380	178 414	2 522 275
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 225 956	35 646	-	1 261 602
Zmiany stanu:	259 000	25 063	-	284 063
amortyzacja za rok obrotowy	273 246	25 063	-	298 309
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(13 727)	-	-	(13 727)
inne	(519)	-	-	(519)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	1 484 956	60 709	-	1 545 665
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	-	-	5 292	5 292
Zmiany stanu:	-	-	(3 796)	(3 796)
aktualizacja odpisu	-	-	(3 796)	(3 796)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	-	-	1 496	1 496
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	661 922	70 177	203 925	936 024
Stan na 31 grudnia 2024 roku	702 525	95 671	176 918	975 114

W odniesieniu do wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, tzn. będące w trakcie realizacji, Grupa na bieżąco identyfikuje przesłanki utraty wartości.

Grupa według stanu na 31.12.2025 roku posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 12 855 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (17 506 tys. zł według stanu na 31.12.2024 roku).

Nakłady na wartości niematerialne zawierają licencje, koszty prac rozwojowych, w wyniku których tworzone jest nowe oprogramowanie lub modyfikowane jest istniejące oprogramowanie.

W wyniku przeprowadzonych testów na utratę wartości rozpoznano utratę wartości dla nakładów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w związku ze zmianą priorytetów biznesowych w prowadzonym projekcie.

27. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2025	31.12.2024
Środki trwałe, w tym:	405 254	377 685
grunty i budynki	65 245	71 366
sprzęt informatyczny	171 061	139 677
wyposażenie biurowe	33 846	35 448
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	135 102	131 194
Środki trwałe w budowie	38 268	28 006
Prawo do użytkowania, w tym:	504 470	541 280
grunty i budynki	475 347	508 669
pojazdy samochodowe	28 446	31 406
sprzęt informatyczny	591	1 084
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	86	121
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	947 992	946 971

Poniżej przedstawiono zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych w roku 2025 i 2024:

Środki trwałe i środki trwałe w budowie				
12 miesięcy do 31.12.2025	Grunty i budynki	Rzeczowe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	170 233	1 036 298	28 061	1 234 592
Zwiększenia:	814	162 639	74 598	238 051
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	662	49 824	-	50 486
zakupy	152	72 618	74 598	147 368
inne	-	40 197	-	40 197
Zmniejszenia:	(8 060)	(151 365)	(64 388)	(223 813)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	(50 486)	(50 486)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(8 060)	(123 206)	-	(131 266)
inne	-	(28 159)	(13 902)	(42 061)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	162 987	1 047 572	38 271	1 248 830
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	92 814	728 997	-	821 811
Zmiany stanu:	(1 015)	(21 778)	-	(22 793)
amortyzacja za rok obrotowy	3 912	98 706	-	102 618
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(4 927)	(120 484)	-	(125 411)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	91 799	707 219	-	799 018
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	6 053	982	55	7 090
Zmiany stanu:	(110)	(638)	(52)	(800)
aktualizacja odpisu	(110)	(638)	(52)	(800)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	5 943	344	3	6 290
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2025 roku	71 366	306 319	28 006	405 691
Stan na 31 grudnia 2025 roku	65 245	340 009	38 268	443 522

Środki trwałe i środki trwałe w budowie				
12 miesięcy do 31.12.2024	Grunty i budynki	Rzeczowe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	181 276	1 022 875	19 149	1 223 300
Zwiększenia:	854	133 659	53 141	187 654
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	156	31 677	-	31 833
zakupy	613	68 271	39 467	108 351
inne	85	33 711	13 674	47 470
Zmniejszenia:	(11 897)	(120 236)	(44 229)	(176 362)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	(31 833)	(31 833)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(11 897)	(88 765)	-	(100 662)
inne	-	(31 471)	(12 396)	(43 867)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	170 233	1 036 298	28 061	1 234 592
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	95 940	714 465	-	810 405
Zmiany stanu:	(3 126)	14 532	-	11 406
amortyzacja za rok obrotowy	4 222	100 996	-	105 218
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(7 348)	(86 464)	-	(93 812)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	92 814	728 997	-	821 811
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	7 344	2 212	145	9 701
Zmiany stanu:	(1 291)	(1 230)	(90)	(2 611)
aktualizacja odpisu	(1 291)	(1 230)	(90)	(2 611)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	6 053	982	55	7 090
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	77 992	306 198	19 004	403 194
Stan na 31 grudnia 2024 roku	71 366	306 319	28 006	405 691

W innych zwiększeniach zostały zaprezentowane nabyte a nieoddane do użytkowania rzeczowe środki trwałe.

Grupa według stanu na 31.12.2025 roku posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 990 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (541 tys. zł według stanu na 31.12.2024 roku).

Prawo do użytkowania					
12 miesięcy do 31.12.2025	Grunty i budynki	Pojazdy samochodowe	Sprzęt informatyczny	Pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	Ogółem
Wartość księgowa brutto					
Stan na 1 stycznia 2025 roku	981 550	58 378	1 974	191	1 042 093
Zwiększenia:	111 422	12 185	-	3	123 610
Zmniejszenia:	(75 344)	(9 548)	-	(6)	(84 898)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	1 017 628	61 015	1 974	188	1 080 805
Umorzenie (-)					
Stan na 1 stycznia 2025 roku	471 866	26 972	890	70	499 798
Zmiany stanu:	70 016	5 597	493	32	76 138
amortyzacja za rok obrotowy	95 094	12 371	493	32	107 990
pozostałe zmiany	(25 078)	(6 693)	-	-	(31 771)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	541 882	32 569	1 383	102	575 936
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)					
Stan na 1 stycznia 2025 roku	1 015	-	-	-	1 015
Zmiany stanu:	(616)	-	-	-	(616)
utworzenie odpisu aktualizującego	14	-	-	-	14
rozwiązanie odpisu aktualizującego	(630)	-	-	-	(630)
Stan na 31 grudnia 2025 roku	399	-	-	-	399
Wartość księgowa netto					
Stan na 1 stycznia 2025 roku	508 669	31 406	1 084	121	541 280
Stan na 31 grudnia 2025 roku	475 347	28 446	591	86	504 470

Prawo do użytkowania					
12 miesięcy do 31.12.2024	Grunty i budynki	Pojazdy samochodowe	Sprzęt informatyczny	Pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	Ogółem
Wartość księgowa brutto					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	935 489	53 989	1 974	797	992 249
Zwiększenia:	154 552	21 812	-	83	176 447
Zmniejszenia:	(108 491)	(17 423)	-	(689)	(126 603)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	981 550	58 378	1 974	191	1 042 093
Umorzenie (-)					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	409 958	23 516	395	483	434 352
Zmiany stanu:	61 908	3 456	495	(413)	65 446
amortyzacja za rok obrotowy	98 315	11 951	495	162	110 923
pozostałe zmiany	(36 407)	(8 495)	-	(575)	(45 477)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	471 866	26 972	890	70	499 798
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 168	-	-	-	1 168
Zmiany stanu:	(153)	-	-	-	(153)
utworzenie odpisu aktualizującego	622	-	-	-	622
rozwiązanie odpisu aktualizującego	(775)	-	-	-	(775)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	1 015	-	-	-	1 015
Wartość księgowa netto					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	524 363	30 473	1 579	314	556 729
Stan na 31 grudnia 2024 roku	508 669	31 406	1 084	121	541 280

28. LEASING

Grupa jako leasingobiorca

Grupa jest stroną umów leasingu w zakresie bazowych składników aktywów takich, jak:

- nieruchomości,
- pojazdy samochodowe,
- grunty, w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów,
- wpłatomaty,
- elementy wyposażenia,
- sprzęt IT.

Okres leasingu pojazdów samochodowych wynosi od 1 do 5 lat. Umowy zawierają opcje przedłużenia. Grupa zawiera również umowy leasingu zwrotnego w odniesieniu do pojazdów samochodowych.

Grupa jest również stroną umów leasingu nieruchomości. Umowy te są zawierane na czas określony od 1 do 30 lat oraz na czas nieokreślony. W przypadku umów na czas nieokreślony Grupa ustala okres leasingu w oparciu o okres wypowiedzenia umowy. Umowy przewidują zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu (np. GUS, HICP).

Grupa posiada także umowy leasingu gruntu na czas nieoznaczony, oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów otrzymane na okres od 40 do 100 lat. Opłaty leasingowe są waloryzowane zgodnie z ustawą o gospodarce gruntami.

	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(130 375)	(134 675)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(20 762)	(23 282)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(107 990)	(110 923)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(1 623)	(470)

Niedzdykontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	31.12.2025	31.12.2024
Do jednego roku	120 322	137 633
Powyżej 1 roku do 5 lat	373 805	404 965
Powyżej 5 lat	143 146	151 812
Razem	637 273	694 410

	31.12.2025	31.12.2024
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	553 436	606 306

Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Grupa nie oferuje produktów leasingu operacyjnego, tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2025	31.12.2024
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	6 363 596	6 601 658
Niezrealizowane przychody finansowe	(80 656)	(82 034)
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	6 282 940	6 519 624
Odpisy z tytułu utraty wartości	(122 005)	(127 296)
Należności z tytułu leasingu finansowego, razem	6 160 935	6 392 328

Należności brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności	31.12.2025	31.12.2024
Do 1 roku	2 390 717	2 295 494
Powyżej 1 roku do 5 lat	3 731 272	4 070 031
Powyżej 5 lat	241 607	236 133
Należności brutto z tytułu leasingu finansowego, razem	6 363 596	6 601 658

29. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	31.12.2025	31.12.2024
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	355 840	629 661
przychody do otrzymania	79 942	101 494
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	25 466	27 250
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	301	1 841
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	304 470	373 626
koszty do rozliczenia w czasie	98 767	103 577
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	45 917	21 399
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	105 394	63 857
pozostałe	75 136	64 638
Inne aktywa brutto, razem	1 091 233	1 387 343
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(39 693)	(67 081)
Inne aktywa netto, razem	1 051 540	1 320 262
w tym aktywa finansowe*	751 778	1 029 154

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje Innych aktywów z wyłączeniem: Przychody do otrzymania, Koszty do rozliczenia w czasie, Rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych, Pozostałe

30. ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	31.12.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	508 339	619 766
Depozyty międzybankowe	36 257	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 235 097	8 300 332
Inne zobowiązania	1 365 538	1 074 704
Zobowiązania wobec innych banków, razem	10 145 231	9 994 802

W pozycji „Inne zobowiązania” zaprezentowano również zobowiązania wobec banków z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie brutto 1 347 782 tys. zł (na 31.12.2024 roku w kwocie 1 038 897 tys. zł), zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu nie występowały (na 31.12.2024 roku w kwocie 23 722 tys. zł).

W 2025 i 2024 roku nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi w umowach finansowania. Na koniec 2025 roku Bank nie miał wpisanych takich kowenantów w umowy finansowania.

Kwota brutto zobowiązań długoterminowych wobec banków według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 9 439 772 tys. zł (na 31.12.2024 roku wynosiła 9 623 692 tys. zł).

31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2025	31.12.2024
Niebankowe podmioty finansowe	6 621 690	5 433 611
Rachunki bieżące	2 824 138	2 561 846
Depozyty terminowe	3 331 989	2 412 093
Kredyty i pożyczki otrzymane	450 612	449 955
Inne zobowiązania	14 951	9 717
Klienci indywidualni	59 183 277	55 184 397
Rachunki bieżące	33 583 850	29 692 494
Depozyty terminowe	24 847 419	24 966 589
Inne zobowiązania	752 008	525 314
Podmioty gospodarcze	71 765 182	66 970 279
Rachunki bieżące	54 343 396	51 165 328
Depozyty terminowe	16 825 515	15 238 714
Inne zobowiązania	596 271	566 237
w tym rolnicy indywidualni	4 424 592	4 318 283
Rachunki bieżące	4 232 207	4 119 103
Depozyty terminowe	169 731	179 281
Inne zobowiązania	22 654	19 899
Instytucje sektora budżetowego	3 768 687	3 336 467
Rachunki bieżące	3 444 256	2 881 865
Depozyty terminowe	321 246	452 788
Inne zobowiązania	3 185	1 814
Zobowiązania wobec klientów, razem	141 338 836	130 924 754

Kwota brutto zobowiązań długoterminowych wobec klientów według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 226 209 tys. zł (na 31.12.2024 roku wynosiła 712 297 tys. zł).

32. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (W TYM EMISJE PODPORZĄDKOWANE)

	31.12.2025	31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe	4 226 368	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisje podporządkowane)	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	4 184 433	-
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	41 935	-
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 226 368	-

W 2025 roku Bank wyemitował obligacje na łączną kwotę 990 000 tys. euro (790 000 tys. euro stanowią emisje podporządkowane a 200 000 tys. euro emisje pod wymogi MREL). Emisje podporządkowane zostały szerzej opisane w Nocie 56 Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku.

33. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	31.12.2025	31.12.2024
	-	3 420 128
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	3 420 128	4 336 072
Splata pożyczek	(3 411 967)	(873 320)
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	(12 279)	(11 789)
Różnice kursowe	4 118	(30 835)
Stan na koniec okresu	-	3 420 128

34. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	258 230	568 811
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	205 228	210 545
Przychody przyszłych okresów	85 752	83 825
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	-	544
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	24 418	23 324
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	357 040	232 555
Rezerwy na koszty rzeczowe	563 774	690 230
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	281 604	264 665
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	38 612	40 794
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	73 611	76 324
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	40 839	7 200
Pozostałe	119 687	97 939
Pozostałe zobowiązania, razem	2 048 795	2 296 756
w tym zobowiązania finansowe *	885 755	1 042 979

*Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Przychody przyszłych okresów, Rezerwy na koszty rzeczowe, Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników, Rezerwa na niewykorzystane urlopy, Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne, Pozostałe.

35. REZERWY

	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwa na restrukturyzację	20 897	41 825
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	26 101	24 841
Oczekiwane straty kredytowe z tytułu zobowiązań warunkowych	159 328	156 861
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 772 095	1 696 299
Pozostałe rezerwy	61 236	49 554
Rezerwy, razem	2 039 657	1 969 380
Zmiana stanu rezerw na restrukturyzację	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	41 825	64 050
Wykorzystanie rezerw	(20 928)	(22 367)
Wartość bilansowa na koniec okresu	20 897	41 825
Zmiana stanu rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	24 841	20 783
Utworzenie rezerw	4 130	5 736
Wykorzystanie rezerw	(659)	(696)
Rozwiązanie rezerw	(2 211)	(982)
Wartość bilansowa na koniec okresu	26 101	24 841
Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych z tytułu zobowiązań warunkowych	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	156 861	141 931
Utworzenie rezerwy	144 141	65 468
Rozwiązanie rezerwy	(139 789)	(64 916)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(777)	13 305
Inne zmiany	(1 108)	1 073
Wartość bilansowa na koniec okresu	159 328	156 861
Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	1 696 299	1 282 655
Utworzenie rezerwy	426 565	617 548
Wykorzystanie rezerw	(338 840)	(173 159)
Rozwiązanie rezerwy	(12 404)	(7 374)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	475	(23 371)
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 772 095	1 696 299

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 684 489 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu 35 579 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 52 028 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 564 168 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu 49 832 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 82 300 tys. zł.

Zmiana stanu pozostałych rezerw	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	49 554	31 951
Utworzenie rezerwy	49 285	18 055
Wykorzystanie rezerw	(10 152)	(45)
Rozwiązanie rezerw	(27 451)	(407)
Wartość bilansowa na koniec okresu	61 236	49 554

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku w pozycji Pozostałe rezerwy została wykazana rezerwa z tytułu nieautoryzowanych transakcji w kwocie 55 794 tys. zł (8 000 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku).

36. ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY

W roku obrotowym nastąpiły następujące zmiany w odroczonym podatku dochodowym:

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2025	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2024	Obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa za 2025
Odsetki do zapłacenia naliczone od zobowiązań, w tym odsetki i dyskonto z tytułu certyfikatów depozytowych	1 224 462	1 003 213	125 626
Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych według wartości godziwej	1 686 648	2 261 864	7 341
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	131 155	33 001	27 719
Kwoty odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (niebędących kosztami uzyskania przychodu), wobec których przewidziane jest uprawdopodobnienie/udokumentowanie	2 229 607	2 326 731	135 725
Przychody pobierane z góry oraz rozliczane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	38 169	975	9 650
Rezerwa na odprawy emerytalne oraz rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	49 890	65 251	474
Pozostałe rezerwy na koszty osobowe	313 582	301 264	23 737
Rezerwy na koszty rzeczowe	550 648	665 941	15 560
Odpis z tytułu utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	7 961	8 764	398
Odpis z tytułu utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, stowarzyszonych	17 566	17 566	1 215
Zapłacone noty odszkodowawcze	45	6 088	(1 145)
Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	141 291	133 099	2 225
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej	3 282	17 514	(2 477)
Nadwyżka wartości podatkowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności	780 146	747 091	9 690
Opłaty wstępne do umów leasingowych	31 184	39 047	(1 494)
Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	75 503	76 726	(224)
Zobowiązanie leasingowe	554 481	608 120	28 151
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	41 364	52 021	836
Wycena wartości papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody	394 674	731 116	(45 611)
Rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi*	956 383	958 295	65 771
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	211 748	184 245	7 701
Razem:	9 439 789	10 237 932	410 868

*Szczegóły znajdują się w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

Podstawa aktywa rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa**	9 045 115	9 506 816	456 479
Podstawa aktywów rozpoznanych z kapitałem z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa	394 674	731 116	(45 611)

**Nierozpoznane aktywa z tytułu podatku odroczonego związane są z odpisami z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, których nieściągalność nie zostanie uprawdopodobniona w przyszłości. Kwota nieuznanych różnic przejściowych z tego tytułu wynosiła na 31 grudnia 2025 roku 20 015 tys. zł, a na 31 grudnia 2024 roku wynosiła 21 498 tys. zł.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2025	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2024	Obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa za 2025
Przychody do otrzymania z tytułu odsetek od należności	(1 967 492)	(1 642 082)	(196 702)
Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych według wartości godziwej	(1 638 841)	(1 993 027)	(46 195)
Wycena wartości papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(148 826)	(59 806)	(23 819)
Przychody pobierane z góry oraz rozliczane według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	(367 454)	(192 924)	(58 607)
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej dotycząca własnych środków trwałych Banku	(465 741)	(446 966)	(35 820)
Wartość netto prawo do użytkowania (RoU)	(504 608)	(542 193)	(27 804)
Koszty prac rozwojowych	(116 860)	(109 864)	(9 422)
Umowy subleasingowe	(12 283)	(22 510)	1 093
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	(289 251)	(515 815)	23 016
Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	(59 818)	(71 783)	2 173
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(113 996)	(116 904)	326
Razem:	(5 685 170)	(5 713 874)	(371 761)
Podstawa rezerwy rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy	(5 531 209)	(5 537 164)	(347 424)
Podstawa rezerwy odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy	(153 961)	(176 710)	(24 337)

W wyniku zmian w stawkach podatkowych, podatek odroczony został wyceniony zgodnie z MSR12.47 z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana. W wyniku tej wyceny obciążenie podatkiem odnoszone do rachunku zysków i strat spadło o kwotę 174 mln zł, a obciążenie podatkiem odnoszone na inne całkowite dochody spadło o 11 mln zł.

	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 356 071	1 945 207
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 457 398)	(1 085 640)
Netto aktywo z tytułu odroczonego podatku	898 673	859 567

37. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w 2025 roku bądź w 2024 roku.

38. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

W Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas S.A.”.

Zasady i założenia zawarte w Polityce gwarantują istnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki wynagradzania, zgodnej z akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i wartościami Banku oraz z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, w szczególności z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz zaleceniami zawartymi w Dyrektywie CRD5.

Zgodnie z obowiązującą „Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas S.A.” od 2020 roku (z wyłączeniem osób, które zakończyły współpracę z Bankiem) obowiązującym instrumentem finansowym, w którym wypłacana jest część wynagrodzenia zmiennego są akcje zwykłe (zmiana z akcji fantomowych).

Wynagrodzenie zmienne za 2022 rok podlegające konwersji na instrument finansowy zostało przyznane w akcjach rzeczywistych Banku.

9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmodyfikowaną Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zmiany polegały przede wszystkim na dostosowaniu zapisów Polityki do Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych zawartych w Dyrektywie CRD5 i polegały m. in na wydłużeniu okresu odroczenia.

Program oparty na akcjach Banku

W Banku obowiązuje program wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikom Banku mającym istotny wpływ na profil ryzyka w ramach programu opartego na akcjach Banku. Wynagrodzenie zmienne jest podzielone na część przyznaną w formie instrumentu finansowego (akcje Banku) oraz pozostałą część przyznaną w formie pieniężnej.

Przyznanie prawa do wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku następuje poprzez wydanie warrantów subskrypcyjnych w liczbie odpowiadającej liczbie przyznaczonych akcji, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warrantów subskrypcyjne, z których wynikać będzie prawo do objęcia nowych akcji Banku Serii M oraz Serii N wyemitowanych przez Bank w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Prawa do objęcia akcji Serii M i N będą przyznawane z uwzględnieniem określonych w Polityce wynagradzania i regulaminach przyjętych na jej podstawie zasad podziału wynagrodzenia zmiennego na część nieodroczoną i część odroczoną. Akcje Serii M i Serii N będą stanowiły składnik wynagrodzenia zmiennego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku.

W celu realizacji Programu Motywacyjnego Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło również uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji Serii M oraz akcji Serii N, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji Serii M oraz akcji Serii N, zmiany Statutu Banku oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji Serii M oraz akcji Serii N do obrotu na rynku regulowanym.

Wysokość oraz podział na część nieodroczoną i odroczoną wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zidentyfikowanych jako MRT ustalana jest zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką wynagradzania i regulaminami przyjętymi na jej podstawie. Regulaminy zawierają informację o poziomach premii rocznej przypisanych do poszczególnych ocen:

1. część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
2. część wynagrodzenia zmiennego nie mniejsza niż 40% tego wynagrodzenia podlega odroczeniu. Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż Kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania Wynagrodzenia Zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką.

W celu zapewnienia jednolitych i zgodnych z prawem warunków nabywania prawa do wynagrodzenia i jego wypłaty, osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku wynagrodzenie wypłacane jest z uwzględnieniem zasad adekwatności, proporcjonalności i niedyskryminacji.

Zasady obowiązujące w Banku uwzględniają możliwość wstrzymania lub ograniczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora:

1. Zakazane jest wypłacanie przypisanego wynagrodzenia zmiennego ponad maksymalną kwotę podlegającą wypłacie (tzw. MDA) w sytuacji, w której Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w art. 55 i 56 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
2. W przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora, wówczas przed obliczeniem MDA, Bank:
 - nie podejmuje zobowiązań w zakresie wypłat wynagrodzenia zmiennego lub uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - nie dokonuje wypłat wynagrodzenia zmiennego, jeżeli zobowiązanie do ich wypłaty powstało w okresie, w którym Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora.

W przypadku ustania stosunku prawnego łączącego Bank oraz daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub w przypadku, gdy stanowisko zostanie wykluczone z wykazu, wynagrodzenie jest wypłacane pod warunkiem spełniania wymagań określonych w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas Bank Polska S.A.

Osoba jest uprawniona do wynagrodzenia zmiennego pod warunkiem, że nie postawiono jej zarzutów i nie podlega sankcjom karnym lub dyscyplinarnym.

W 2025 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za lata 2020 – 2024 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2025 rok, które będzie przyznane w 2026 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 7 349 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 32 443 tys. zł (ujęta w latach poprzednich).

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) zmiany w 2025 i w 2024 roku ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za lata 2020 - 2024 zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	31.12.2025		31.12.2024	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	131 976	9 087	142 158	8 750
przyznane w danym okresie	30 539	3 035	34 426	3 412
wykonane w danym okresie	(33 651)	(1 856)	(44 608)	(3 075)
Stan na koniec okresu	128 864	10 267	131 976	9 087

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2025.

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje w formie akcji
Data ogłoszenia programu	31 stycznia 2020 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji	12 marca 2025
Data zakończenia przyznania akcji	8 kwietnia 2025

39. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.12.2025	31.12.2024
Udzielone zobowiązania warunkowe	43 328 592	36 666 533
zobowiązania dotyczące finansowania	28 751 150	23 269 197
zobowiązania gwarancyjne	14 577 442	13 397 336
Otrzymane zobowiązania warunkowe	57 773 732	55 172 867
zobowiązania o charakterze finansowym	31 000	551 870
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	57 742 732	54 620 997

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 19 058 230 tys. zł (na 31.12.2024 roku wynosiła 18 152 339 tys. zł), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 51 141 921 tys. zł (na 31.12.2024 roku wynosiła 49 217 162 tys. zł).

W związku ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku (CRR3) w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank rozpoznał na dzień 31.12.2025 roku zobowiązania ofertowe w kwocie 4 340 313 tys. zł.

40. USTANOWIONE ZABEZPIECZENIA

Grupa posiadała następujące aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

Zabezpieczenia ustanowione na aktywach Grupy

Poniższa tabela prezentuje wartość bilansową aktywów finansowych, które zostały ustanowione jako zabezpieczenia z tytułu zaciągniętych zobowiązań lub zobowiązań warunkowych.

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Grupy	31.12.2025	31.12.2024
Fundusz ochrony środków gwarantowanych BFG		
rodzaj zabezpieczenia	-	obligacje skarbowe
wartość nominalna zabezpieczenia	-	360 000
wartość bilansowa zabezpieczenia	-	348 772
termin wykupu zabezpieczenia	-	21.07.2033
Zabezpieczenie rozliczeń transakcji pochodnych		
rodzaj zabezpieczenia	lokaty „call”	lokaty „call”
wartość nominalna zabezpieczenia	514 053	736 339
Zabezpieczenia z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo transactions)		
wartość bilansowa zabezpieczenia	-	23 722
wartość godziwa zabezpieczenia	-	23 597

Zabezpieczenia ustanowione na aktywach klienta

Grupa nie ustanowiła zabezpieczenia na aktywach klientów, które może sprzedać lub zastawić.

Od 2025 roku zmieniły się zasady i nie ma konieczności dokonania blokady na rachunku Banku w Rejestrze Papierów Wartościowych NBP.

Szczegóły zostały opisane w Nocie 23 Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

41. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów i zobowiązań Grupa klasyfikuje do następujących kategorii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio lub pośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

Grupa dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz na kwartał) przyporządkowania poszczególnych aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej. Podstawą klasyfikacji do poszczególnych poziomów hierarchii wyceny są dane wejściowe użyte do wyceny, czyli kwotowania rynkowe lub inne informacje. O klasyfikacji aktywa lub zobowiązania do danego poziomu hierarchii decyduje najniższy poziom danych wejściowych użytych do wyceny, mających istotny wpływ na wyznaczenie wartości godziwej.

W przypadku zmiany użytych danych wejściowych na dane o innym poziomie, np. w wyniku zmian metodyki wyceny lub zmian źródeł danych rynkowych, Grupa dokonuje transferu aktywa lub zobowiązania do właściwego poziomu wyceny w okresie sprawozdawczym, w którym ta zmiana nastąpiła.

W 2025 roku i 2024 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- 1) do pierwszego: obligacje skarbowe i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku), akcje notowane na giełdach,
- 2) do drugiego: obligacje emitowane przez PFR, opcje na stopę procentową w EUR, USD i GBP, opcje walutowe zapadające w ciągu 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, kontrakty FRA zapadające w ciągu 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 3 lat, swapy towarowe zapadające w ciągu 1 roku, swapy procentowe denominowane w walutach G7, swapy procentowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych),
- 3) do trzeciego: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe o terminie zapadalności powyżej 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w innych walutach o terminie zapadalności powyżej 10 lat, kontrakty FRA o terminie zapadalności powyżej 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach o terminie zapadalności powyżej 3 lat, swapy towarowe o terminie zapadalności powyżej 1 roku, swapy procentowe denominowane w innych walutach niż G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nieoparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), a także te instrumenty pochodne, na które utworzono korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Fair Value Correction lub Credit Value Adjustment o istotnej wysokości) oraz obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW i innych giełdach, kredyty preferencyjne (wartość godziwą ustala się przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

W tabeli poniżej przedstawiono podział aktywów i zobowiązań prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej na trzy kategorie:

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	24 721 099	2 559 806	671 039	27 951 944
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 190 900	168 560	2 359 460
Instrumenty zabezpieczające	-	345 550	-	345 550
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	-	-	24 719 802
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 297	23 356	216 296	240 949
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	286 183	286 183
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	2 628 496	133 619	2 762 115
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 142 956	133 619	2 276 575
Instrumenty zabezpieczające	-	485 540	-	485 540

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	23 028 600	2 607 196	836 739	26 472 535
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 297 901	142 215	2 440 116
Instrumenty zabezpieczające	-	231 025	-	231 025
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	-	-	23 027 454
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 146	78 270	242 018	321 434
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	452 506	452 506
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	3 015 629	137 825	3 153 454
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 173 916	137 825	2 311 741
Instrumenty zabezpieczające	-	841 713	-	841 713

W 2025 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 2 na 1 oraz 3 na 1 (w 2024 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 2 na 1, 2 na 3 oraz 3 na 1).

W 2025 roku zanotowano 153 przypadki instrumentów pochodnych, dla którego poziom wyceny zmienił się z 2 na 3.

We wszystkich przypadkach spowodowane to zostało skróceniem się czasu do zapadalności transakcji (w 2024 roku zanotowano 188 takich przypadków spowodowanych skróceniem się czasu do zapadalności transakcji).

W poniższej tabeli przedstawiono wycenę tych transakcji na początek i koniec okresu raportowego:

12 miesięcy do 31.12.2025	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	120 026	114 857
Stan na koniec okresu	263 820	266 847

12 miesięcy do 31.12.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	437 535	357 502
Stan na koniec okresu	492 288	412 763

W 2025 roku zanotowano 7 przypadków instrumentów pochodnych, dla których poziom wyceny zmienił się z 2 na 3. W jednym przypadku powodem zmiany była utworzona dla transakcji Fair Value Correction, w pozostałych 6 – istotna wartość BCVA.

W analogicznym okresie 2024 roku nie zanotowano przypadków instrumentów pochodnych, dla których poziom wyceny zmienił się z 2 na 3.

W poniższej tabeli przedstawiono wycenę tych transakcji na początek i koniec okresu raportowego:

12 miesięcy do 31.12.2025	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	261 464	119
Stan na koniec okresu	50 078	331

Wartość godziwą instrumentów finansowych z poziomu 2 oraz 3 ustala się stosując techniki wyceny zgodne z praktyką rynkową, których parametryzacja dokonywana jest na podstawie wiarygodnych źródeł danych. Stosowane techniki wyceny to modele wyceny (np. Blacka-Scholesa), dyskontowanie przepływów pieniężnych, estymacja płaszczyzn zmienności.

Dane wejściowe do wyceny instrumentów klasyfikowanych do poziomu 2 oraz 3 obejmują kursy walutowe, krzywe stóp procentowych, stawki referencyjne, zmienności kursów walutowych, stawek referencyjnych oraz indeksów giełdowych i cen akcji, punkty swapowe, basis spready, wartości indeksów giełdowych oraz ceny futures.

W przypadku instrumentów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3, parametrami nieobserwowalnymi są oszacowania obejmujące kwotowania rynkowe, które nie są obserwowalne i nie mogą być potwierdzone obserwowalnymi danymi we wspólnie notowanych przedziałach, marże na ryzyko kredytowe i ryzyko płynności, prawdopodobieństwa niewypłacalności, stopy odzysku oraz premie i dyskonta pokrywające inne ryzyka specyficzne dla wycenianego instrumentu.

Poniżej przedstawiono zestawienie zmian wyceny aktywów i zobowiązań zaklasyfikowanych do poziomu 3, a także kwoty odniesione do rachunku zysków i strat.

12 miesięcy do 31.12.2025	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	Instrumenty zabezpieczające - zobowiązania
Stan na początek okresu	142 215	694 524	137 825	-
Łączne zyski / straty ujęte w:				
rachunku zysków i strat	26 345	(7 689)	(4 206)	-
Nabycie	-	28 000	-	-
Sprzedaż	-	(33 996)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(178 360)	-	-
Stan na koniec okresu	168 560	502 479	133 619	-
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	26 345	(7 689)	(4 206)	-

12 miesięcy do 31.12.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	Instrumenty zabezpieczające - zobowiązania
Stan na początek okresu	501 891	885 166	365 888	73 721
Łączne zyski / straty ujęte w:	(359 676)	24 357	(228 063)	(73 721)
rachunku zysków i strat	(359 676)	24 357	(228 063)	(73 721)
Nabycie	-	2 258	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(215 171)	-	-
Stan na koniec okresu	142 215	694 524	137 825	-
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	(359 676)	24 357	(228 063)	(73 721)

Poniżej przedstawiono wpływ nieobserwowalnych czynników na wartość instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do poziomu 3.

Rodzaj instrumentu	31.12.2025		31.12.2024	
	wartość godziwa według		wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Instrumenty pochodne ¹	36 357	34 710	5 347	10 588
Obligacje komercyjne ²	63 038	61 401	66 323	65 658
Akcje i udziały ³	154 907	140 154	169 605	153 452
Kredyty ⁴	287 102	285 264	457 479	447 578

¹scenariusz: zmiana ratingu o +3/-3 stopnie

²scenariusz: zmiana spreadu kredytowego o -50bp/+50bp

³scenariusz: zmiana wartości wyceny o +5%/-5%

⁴scenariusz: zmiana stopy dyskontowej o -50bp/+50bp

Grupa przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie umowne przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłat przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji lub, w przypadku produktów odnawialnych, stosuje się krzywe osądu wynikające z profilu płynnościowego tych produktów oraz oczekiwany behawioralny okres trwania tych ekspozycji.

Krzywa stóp procentowych wykorzystywana do obliczenia wartości godziwej zobowiązań (np. depozytów klientów, depozytów międzybankowych) i należności (np. kredytów klientów, lokat międzybankowych) Grupy składa się z:

- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego,
- kosztu pozyskania źródeł finansowania ponad wolną od ryzyka krzywą stóp procentowych,
- marży rynkowej będącej odzwierciedleniem ryzyka kredytowego w przypadku należności.

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu i waluty produktu oraz rodzaju klienta. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marża ta wyznaczana jest z wykorzystaniem parametrów ryzyka kredytowego danego klienta wyznaczanych w procesie wyliczania utraty wartości instrumentów finansowych.

W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym jest bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według ich wartości godziwej, a także poziom klasyfikacji wyceny.

31.12.2025	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	10 224 866	3
Należności od banków	11 616 566	10 990 698	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 887 678	90 570 383	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 180 626	35 745 699	1,3
Inne aktywa finansowe	751 778	751 778	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	10 145 231	10 351 420	3
Zobowiązania wobec klientów	141 338 836	140 513 588	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	553 436	553 436	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	885 755	885 755	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 226 368	4 235 185	3
31.12.2024	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	11 325 551	3
Należności od banków	7 872 375	7 496 612	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 401 516	84 899 593	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32 364 550	30 365 556	1,3
Inne aktywa finansowe	1 029 154	1 029 154	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	9 994 802	10 554 417	2,3
Zobowiązania wobec klientów	130 924 754	130 219 390	3
Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	3 879 943	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	606 306	606 306	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 042 979	1 042 979	3

1) Należności i zobowiązania od banków

Należności i zobowiązania od banków obejmują lokaty międzybankowe oraz rozrachunki międzybankowe. Wartość godziwa lokat/depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

2) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Szacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek stanowi zdyskontowaną kwotę przyszłych przepływów środków pieniężnych do otrzymania przy zastosowaniu bieżących stóp rynkowych skorygowanych o koszt finansowania oraz o rzeczywiste lub oszacowane marże na ryzyko kredytowe.

Wartość godziwa kredytów i pożyczek objętych Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom uwzględnia wpływ zmian w harmonogramach spłat wynikających z wprowadzenia wakacji kredytowych.

3) Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie została ustalona poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku dla notowanych papierów wartościowych (pierwszy poziom wyceny lub drugi poziom wyceny, w przypadku obniżonej płynności). Natomiast dla nienotowanych papierów wartościowych wartość godziwa została ustalona przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych danych rynkowych (trzeci poziom wyceny).

4) Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania obejmują pożyczki podporządkowane. Wartość godziwa pożyczki o zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

5) Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym skorygowanych o rzeczywisty koszt pozyskania środków w ciągu ostatnich 3 miesięcy. W przypadku depozytów na żądanie przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest ich wartości bilansowej.

6) Zobowiązania z tytułu leasingu

Wartość godziwa zobowiązań z tytułu leasingu została przyjęta w ich wartości bilansowej.

7) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oszacowano stosując model dyskontujący przyszłe przepływy pieniężne wynikające z inwestycji, bazujący na rynkowych krzywych stóp procentowych skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

31.12.2025	Wartość brutto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość netto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość możliwa do kompensowania w ramach zawartych umów	Wartość Cash- Collateral	Wartość netto
Aktywa finansowe					
Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	2 705 010	2 705 010	(1 101 112)	(1 346 764)	257 134
Razem	2 705 010	2 705 010	(1 101 112)	(1 346 764)	257 134
Zobowiązania finansowe					
Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	2 762 115	2 762 115	(1 101 112)	(514 053)	1 146 951
Razem	2 762 115	2 762 115	(1 101 112)	(514 053)	1 146 951
31.12.2024	Wartość brutto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość netto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość możliwa do kompensowania w ramach zawartych umów	Wartość Cash- Collateral	Wartość netto
Aktywa finansowe					
Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	2 671 141	2 671 141	(1 310 127)	(1 055 624)	305 391
Razem	2 671 141	2 671 141	(1 310 127)	(1 055 624)	305 391
Zobowiązania finansowe					
Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	3 153 454	3 153 454	(1 310 127)	(736 339)	1 106 988
Razem	3 153 454	3 153 454	(1 310 127)	(736 339)	1 106 988

Możliwość kompensowania niewymagalnych należności i zobowiązań, jak również rozliczenie w kwocie netto w przypadku przedterminowego rozliczenia kontraktu, wynika z postanowień umów ramowych/ ISDA zawartych z kontrahentami.

42. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W latach 2025 i 2024 Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego.

W świetle zapisów MSSF 9 sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu wzrostu ryzyka kredytowego nie powoduje zmiany modelu biznesowego.

W konsekwencji Bank nadal utrzymuje portfel tych kredytów w modelu biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 273 916 tys. zł (2024 roku 430 520 tys. zł), wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 219 696 tys. zł (w 2024 roku 291 643 tys. zł).

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 82 392 tys. zł (w 2024 roku na 198 143 tys. zł). Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 28 172 tys. zł (w 2024 roku 59 266 tys. zł) i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

43. SEKURYTYZACJA

W dniu 28 marca 2024 roku Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. Głównym celem transakcji było uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczył na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostawał w księgach Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 213 638 tys. zł.

Data zakończenia transakcji według umowy to 31 grudnia 2031 roku, natomiast 10 stycznia 2026 roku ze względu na wykonanie opcji time-call transakcja sekurytyzacji została zamknięta.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela był realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 19 377 tys. zł na datę 31 grudnia 2025 roku. Koszty z tytułu tej gwarancji prezentowane są w Kosztach z tytułu prowizji - Zobowiązania gwarancyjne i operacje dokumentowe.

Transakcja spełniała wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

Bank pełnił rolę organizatora transakcji.

44. DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA

Bank prowadzi działalność powierniczą polegającą na utrzymywaniu aktywów i rozrachunku transakcji Klientów. Aktywa te nie zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Banku.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Biuro Usług Powierniczych prowadziło na rzecz klientów 115 rachunków papierów wartościowych. Wartość godziwa instrumentów finansowych klientów Biura Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 29 035 744 tys. zł.

W okresie sprawozdawczym przechowywano papiery wartościowe znajdujące się w publicznym obrocie i papiery w formie materialnej oraz instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie na rynkach zagranicznych. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz klientów, Bank współpracował z kilkoma biurami maklerskimi oraz centralnymi depozytami papierów wartościowych. Bank pełni funkcje depozytariusza dla krajowych funduszy inwestycyjnych.

45. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 31 grudnia 2025 roku z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	110 910 367	75,00%	110 910 367	75,00%
BNP Paribas bezpośrednio	75 420 141	51,00%	75 420 141	51,00%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,00%	35 490 226	24,00%
Pozostali	36 970 124	25,00%	36 970 124	25,00%
Ogółem	147 880 491	100,00%	147 880 491	100,00%

*Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości mogą się nie sumować

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku wynosił 147 880 491 zł.

W skład kapitału wchodziło 147 880 491 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcje serii D, 10 640 643 akcje serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcje serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K, 49 880 600 akcji serii L, 322 859 akcji serii M oraz 138 714 akcji serii N.

Cztery akcje serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej ten obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wpłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wpłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 880 491 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2025 roku akcji Serii M wynosi 20 223 głosów, a z akcji Serii N odpowiednio 60 398 głosów.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2025 roku

7 kwietnia 2025 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 820 093 zł w wyniku objęcia 20 223 akcji serii M Banku w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A5.

8 kwietnia 2025 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 820 093 zł do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia 60 398 akcji serii N Banku w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B2.

16 grudnia 2025 roku w wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 12 grudnia 2025 r. w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu dotyczącego 9 214 025 sztuk akcji Banku, udział BNP Paribas S.A. w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6,23%

BNP Paribas S.A. bezpośrednio posiada 75 420 141 akcji Banku reprezentujących (na 31 grudnia 2025 roku) ok. 51,00% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami Grupy BNP Paribas S.A. kontroluje łącznie 110 910 367 akcji Banku reprezentujące (na 31 grudnia 2025 roku) ok. 75,00% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku.

Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

Intencja BNP Paribas S.A. dotycząca zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie do co najmniej 25% została zrealizowana w grudniu 2025 roku poprzez sprzedaż 9 214 025 sztuk akcji Banku przez BNP Paribas S.A.

Stan posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. przez członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania raportu za rok 2025 (5 marca 2026 roku) oraz Sprawozdania finansowego za III kwartał 2025 roku (6 listopada 2025 roku) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ/ KUPNO AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	6.11.2025	6.11.2025		5.03.2026	5.03.2026
Przemysław Gdański	47 646 ²	8 203	-14 146	33 500 ²	8 203
André Boulanger ³	-	5 163	-	-	5 163
Małgorzata Dąbrowska	-	1 208	-	-	1 208
Wojciech Kemblowski	-	3 590	-	-	3 590
Piotr Konieczny	455	1 571	-	455	1 571
Magdalena Nowicka	2 392	2 632	-	2 392	2 632
Volodymyr Radin	1 364	2 333	-	1 364	2 333
Agnieszka Wolska ⁴	6 538	2 905	-	6 538	2 905
Natalie Yacoubian ⁵	-	-	-	-	-

CZŁONEK RADY NADZORCZEJ BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ/ KUPNO AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	6.11.2025	6.11.2025		5.03.2026	5.03.2026
Jean-Charles Aranda	-	770	-	-	770

- 1) warranty subskrypcyjne objęte 24.03.2025 r.: serii A6 - jeden warrant serii A6 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję oraz serii B3 - jeden warrant serii B3 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii N BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję
- 2) na wolumenie 18 000 akcji Banku, będących w posiadaniu prezesa Przemysława Gdańskiego, po cenie równej 111,50 zł za 1 akcję został ustanowiony zastaw rejestrowy
- 3) Pan André Boulanger złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31.12.2025 r., na dzień przekazania Raportu za 2025 rok (tj. 5.03.2026 r.) zaprezentowano stan posiadania akcji na 31.12.2025 r.
- 4) Pani Agnieszka Wolska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu Banku z dniem 2.01.2026 r., na dzień przekazania Raportu za 2025 rok (tj. 5.03.2026 r.) zaprezentowano stan posiadania akcji i warrantów subskrypcyjnych na 2.01.2026 r.
- 5) Pani Natalie Yacoubian pełni funkcję członka Zarządu Banku od 1.01.2026 r.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/ uprawnień do akcji Banku na 5 marca 2026 roku, co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za III kwartał 2025 roku, tj. 6 listopada 2025 roku.

46. KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY

Kapitał zapasowy	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	9 155 136	9 110 976
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	25 747	45 963
Pozostałe	-	(1 803)
Stan na koniec okresu	9 180 883	9 155 136

Pozostałe kapitały rezerwowe	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 045 360	3 415 661
Razem	4 672 514	4 042 815

Kapitał z aktualizacji wyceny	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	(540 845)	(566 754)
Zysk/Strata z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	347 318	43 787
Zysk/Strata z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	78 145	(10 138)
Wycena świadczeń pracowniczych metodą aktuarialną	1 534	(1 662)
Podatek dochodowy odroczony	(69 948)	(6 078)
Stan na koniec okresu	(183 796)	(540 845)

Pozostałe kapitały rezerwowe	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	3 415 661	2 897 902
Przeniesienie z zysków z lat ubiegłych	663 427	511 362
Opcje menadżerskie	7 349	6 397
Wypłata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	(41 077)	-
Stan na koniec okresu	4 045 360	3 415 661

Obligacje kapitałowe AT1	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	650 000	-
Wartość emisji obligacji kapitałowych AT1	-	650 000
Stan na koniec okresu	650 000	650 000

Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Obligacje Kapitałowe AT1”), które zostały nabyte przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu w dniu 28 listopada 2024 r. Łączna wartość nominalna emisji Obligacji Kapitałowych AT1 wyniosła 650 000 tys. zł, a wartość nominalna jednej Obligacji Kapitałowej AT1 wynosi 500 tys. zł. Obligacje Kapitałowe AT1 oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki referencyjnej Wibor 3M oraz marży. Wysokość oprocentowania została ustalona na warunkach rynkowych. Obligacje Kapitałowe AT1 są instrumentami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że Bank będzie mógł dokonać ich wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji. Warunki emisji Obligacji Kapitałowych AT1 nie przewidują możliwości konwersji na akcje Banku, a jedynie możliwość ich umorzenia w formie odpisu tymczasowego w przypadku spadku współczynnika CET1 poniżej umownej wartości referencyjnej.

Zyski zatrzymane12 miesięcy
do 31.12.202512 miesięcy
do 31.12.2024

Stan na początek okresu	(419 118)	(368 226)
Przeniesienie z zysków z bieżącego okresu	506 753	(48 777)
Wypłata odsetek od obligacji AT1	(14 568)	-
Inne	6	(2 115)
Stan na koniec okresu	73 073	(419 118)

Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody

2025

2024

	Wartość brutto	Podatek odroczoney	Wartość brutto	Podatek odroczoney
Stan na początek okresu	(671 336)	127 554	(704 985)	133 947
zyski/straty z tytułu wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody odniesione na kapitał własny	426 158	(80 970)	23 058	(4 381)
przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(695)	132	10 591	(2 012)
Stan na koniec okresu	(245 873)	46 716	(671 336)	127 554

47. DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 kwietnia 2025 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2024 roku. Na podstawie niniejszej uchwały Bank w dniu 9 maja 2025 roku wypłacił dywidendę w wysokości 1 162 340 659,26 zł, tj. w kwocie 7,86 zł na jedną akcję.

Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 880 491 akcji.

Intencją Banku, zgodnie z przyjętą przez Radę Nadzorczą w dniu 10 grudnia 2025 roku polityką dywidendową, jest stabilne realizowanie w długim okresie wypłat dywidendy dla akcjonariuszy z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz stanowisk KNF w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych.

Intencją Banku jest wypłata dywidendy w 2026 roku około 50% zysku jednostkowego Banku za 2025 rok. Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

48. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 15 kwietnia 2025 roku w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2024, Bank z zysku netto osiągniętego w 2024 roku w wysokości 2 320 797 922,26 zł (dwa miliardy trzysta dwadzieścia milionów siedemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy dziewięćset dwadzieścia dwa złote i dwadzieścia sześć groszy) wypłacił dywidendę w kwocie 1 162 340 659,26 zł, na kapitał rezerwowy przekazał 658 457 263,00 zł, a pozostałą część pozostawił na niepodzielonym wyniku.

49. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.12.2025	31.12.2024
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 17)	10 224 866	11 325 551
Rachunki bieżące banków i inne należności	11 049 370	6 824 869
Lokaty międzybankowe	47 500	142 509
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	21 321 736	18 292 929

50. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w działalności operacyjnej.

Zmiana stanu należności od banków (w tym od Banku Centralnego i kasa)	31.12.2025	31.12.2024
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(2 634 149)	5 659 432
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 019 450	2 408 579
Zmiana stanu wynikająca z odsetek	(2 248)	(2 957)
Zmiana stanu należności od banków, razem	383 053	8 065 054

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2025	31.12.2024
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(5 486 162)	193 000
Zmiana stanu wynikająca z odsetek	(81 631)	(65 096)
Zmiana stanu należności od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	(5 567 793)	127 904

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków (w tym od Banku Centralnego)	31.12.2025	31.12.2024
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	5 894 464	(1 843 205)
Splata długoterminowych kredytów otrzymanych	(6 993 661)	(3 159 530)
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 633 347	3 972 382
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków, razem	534 150	(1 030 353)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	31.12.2025	31.12.2024
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	10 414 082	3 749 923
Zmiana stanu wynikająca z odsetek	59 293	84 982
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	10 473 375	3 834 905
Przepływy z działalności operacyjnej – inne korekty	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	4 118	(30 835)
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	120 504	(49 960)
Odpis na papiery wartościowe	101	(35)
Pozostałe korekty	15 505	20 951
Przepływy z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	140 228	(59 879)

51. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
2. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
3. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.

Transakcje z podmiotami będącymi udziałowcami BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz podmiotami powiązanymi

31.12.2025	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	13 423 435	-	704 126	1 204	14 128 765
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 435 318	-	693 428	1 163	12 129 909
Pochodne instrumenty finansowe	1 640 910	-	-	-	1 640 910
Pochodne instrumenty zabezpieczające	345 550	-	-	-	345 550
Inne aktywa	1 657	-	10 698	41	12 396
Zobowiązania	13 856 597	35 769	993 225	2 934	14 888 525
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 504 597	-	167 915	-	3 672 512
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 099 198	35 769	795 190	2 934	5 933 091
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tym emisji podporządkowanych)	4 226 368	-	-	-	4 226 368
Pochodne instrumenty finansowe	540 221	-	3 048	-	543 269
Pochodne instrumenty zabezpieczające	485 540	-	-	-	485 540
Inne zobowiązania	673	-	27 072	-	27 745
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	25 536	-	25 536
Zobowiązania otrzymane	-	-	260 628	4 631	265 259
Pochodne instrumenty (nominał)	478 432	77 244	535 329	-	1 091 005
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	7 883 148	109 827	749 058	-	8 742 033
Rachunek Zysków i Strat	602 361	(791)	(5 539)	46	596 077
12 miesięcy do 31.12.2025					
Przychody z tytułu odsetek	986 889	244	17 378	117	1 004 628
Koszty z tytułu odsetek	(1 525 191)	(1 035)	(23 979)	(71)	(1 550 276)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 973	-	1 973
Wynik na działalności handlowej	1 198 685	-	9	-	1 198 694
Pozostałe przychody operacyjne	2 002	-	112 960	-	114 962
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(25 767)	-	(25 767)
Ogólne koszty administracyjne	(60 024)	-	(88 113)	-	(148 137)

31.12.2024	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	9 367 983	1 663	194 294	2 584	9 566 524
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	7 466 281	1 663	167 344	2 520	7 637 808
Pochodne instrumenty finansowe	1 670 668	-	8 614	-	1 679 282
Pochodne instrumenty zabezpieczające	231 025	-	-	-	231 025
Inne aktywa	9	-	18 336	64	18 409
Zobowiązania	13 396 820	26 789	1 033 503	1 973	14 459 085
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 363 979	-	278 432	-	3 642 411
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 020 715	26 789	722 019	1 973	5 771 496
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	3 420 128	-	-	-	3 420 128
Pochodne instrumenty finansowe	750 285	-	2 356	-	752 641
Pochodne instrumenty zabezpieczające	841 713	-	-	-	841 713
Inne zobowiązania	-	-	30 696	-	30 696
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	294 101	1 145	295 246
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	430 288	86 650	662 905	-	1 179 843
Zobowiązania otrzymane	440 132	121 264	2 270 042	-	2 831 438
Pochodne instrumenty (nominał)	75 378 215	-	184 840	-	75 563 055
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	29 817 809	-	-	-	29 817 809
Rachunek Zysków i Strat	(89 425)	(1 125)	(11 201)	45	(101 706)
12 miesięcy do 31.12.2024					
Przychody z tytułu odsetek	446 538	228	58 871	159	505 796
Koszty z tytułu odsetek	(652 843)	(1 353)	(45 978)	(114)	(700 288)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	840	-	840
Wynik na działalności handlowej	252 546	-	14 909	-	267 455
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	90 453	-	90 453
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(41 889)	-	(41 889)
Ogólne koszty administracyjne	(135 666)	-	(88 407)	-	(224 073)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	17 376	16 891
Świadczenia długoterminowe	5 877	4 784
Płatności w formie akcji*	5 382	5 744
Wydane akcje**	2 096	1 855
Wynagrodzenie Zarządu, razem	30 731	29 274

*zawiera kwotę ujętą w kapitałach Banku powiązaną z obejmowanymi w przyszłości akcjami Banku (zgodnie z polityką realizacji wynagrodzeń zmiennych)

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 971	1 832
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	1 971	1 832

52. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

Bank podzielił swoją działalność oraz zastosował identyfikację przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- Bankowość Detaliczna i Biznesowa,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- Bankowość Korporacyjna,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB),
- pozostała działalność obejmująca Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center.

Dodatkowo zaprezentowany został wynik klientów:

- Agro, tj. rolników indywidualnych oraz przedsiębiorstw z branży rolno-spożywczej,
- Personal Finance.

Wyniki tych segmentów przecinają się z podstawowymi segmentami operacyjnymi, są one jednak dodatkowo oddzielnie monitorowane w sprawozdawczości zarządczej Grupy.

Przyjęty podział odzwierciedla zasady klasyfikacji klientów do poszczególnych segmentów zgodnie z modelem biznesowym Grupy, który opiera się na kryteriach podmiotowych, finansowych (w szczególności wysokości obrotów, poziomie zaangażowania kredytowego i zgromadzonych aktywów) oraz rodzaju prowadzonej działalności. Szczegółowe zasady przypisania klientów do konkretnych segmentów są regulowane wewnętrznymi przepisami Grupy.

Monitorowanie wyników zarządczych w Grupie uwzględnia wszystkie elementy składowe rachunku zysków i strat danego segmentu do poziomu zysku brutto, tj. dla każdego segmentu wykazywane są przychody, koszty oraz odpisy netto z tytułu utraty wartości. Przychody zarządcze uwzględniają przepływy środków między segmentami klientów, a jednostką zarządzającą aktywami i pasywami, wyceniane przy użyciu wewnętrznych transferowych cen funduszy opartych o ceny rynkowe oraz marże płynności określone dla danej wymagalności/zapadalności oraz waluty. Koszty zarządcze segmentów obejmują koszty bezpośrednie ich działalności oraz koszty alokowane zgodnie z przyjętym w Grupie modelem alokacji. Dodatkowo wynik zarządczy segmentów uwzględnia rozliczenia linii biznesowych z tytułu świadczonych pomiędzy nimi usługami.

Działalność operacyjna Grupy prowadzona jest jedynie na terytorium Polski. Nie można wyróżnić istotnych różnic w ryzykach, na które miałyby wpływ położenie geograficzne placówek Banku, dlatego odstąpiono od ujawniania sprawozdania według informacji geograficznych.

Grupa stosuje ujednolicone i szczegółowe zasady dla wszystkich wyodrębnionych segmentów. W przypadku przychodów, poza ich standardowymi pozycjami, wyodrębnione są elementy składowe wyniku z tytułu odsetek segmentów – tj. przychody i koszty zewnętrzne oraz wewnętrzne. W przypadku kosztów działania, Grupa dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji 'Alokacja kosztów (wewnętrzne)'. Ze względu na specyfikę Grupy, nie występują istotne zjawiska sezonowości lub cykliczności. Grupa świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.

Charakterystyka segmentów operacyjnych

Segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmuje kompleksową obsługę klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej, oraz klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw). Usługi finansowe tego obszaru obejmują prowadzenie rachunków bieżących i kont lokacyjnych, przyjmowanie depozytów terminowych, udzielanie kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, pożyczek hipotecznych, kredytów odnawialnych w rachunku bieżącym, kredytów przeznaczonych dla mikroprzedsiębiorstw, wydawanie kart debetowych i kredytowych, obsługę zagranicznych przekazów gotówkowych, zawieranie transakcji wymiany walutowej, sprzedaż produktów ubezpieczeniowych, oraz innych usług o mniejszym znaczeniu dla dochodów Grupy. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również wyniki osiągane na działalności maklerskiej oraz z tytułu dystrybucji i przechowywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klienci Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwani są przez oddziały Banku oraz kanały alternatywne, tj. bankowość internetową, bankowość mobilną i bankowość telefoniczną, kanał bankowości Premium oraz Wealth Management. Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Segment Personal Finance odpowiada za przygotowanie oferty produktowej i zarządzanie w zakresie finansowej obsługi konsumentów, z głównymi produktami tj.: kredyty gotówkowe, kredyty samochodowe, kredyty ratalne oraz karty kredytowe. Produkty te dystrybuowane są za pośrednictwem sieci oddziałów Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji.

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz **Segment Bankowości Korporacyjnej** obsługują klientów biznesowych i oferują szeroki zakres usług świadczonych przedsiębiorstwom, a także klientom korporacyjnym, instytucjom finansowym i podmiotom sektora finansów publicznych. Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzą Regionalne Centra Bankowości Korporacyjnej zlokalizowane w Warszawie, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Rzeszowie. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemie bankowości internetowej.

Podstawowe produkty i usługi świadczone na rzecz klientów biznesowych obejmują: cash management, globalne finansowanie handlu – pełna obsługa akredytyw importowych, eksportowych, gwarancji bankowych oraz inkasa dokumentowego, finansowanie łańcucha dostaw oraz finansowanie eksportu, przyjmowanie depozytów terminowych (od lokat overnight po lokaty terminowe), finansowanie m.in. w formie kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych i inwestycyjnych, kredytów z Grupy produktów finansowania agrobiznesu, produkty rynku finansowego, w tym zawieranie transakcji klientów wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjna oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego: organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB)) wspiera sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw i obejmuje obsługę klientów strategicznych.

Pozostała działalność bankowa Grupy jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Celem Pionu jest przede wszystkim zapewnienie właściwego i stabilnego poziomu finansowania umożliwiającego bezpieczne prowadzenie działalności przez Bank przy jednoczesnym spełnieniu norm przewidzianych prawem. Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Banku, wyznacza wewnętrzne i zewnętrzne ceny referencyjne, zarządza ryzykiem stopy procentowej bilansu Grupy oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych), a także optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Grupy).

W segmencie **Pozostałej działalności bankowej** wykazano również koszty bezpośrednie jednostek wsparcia, które zostały zaalokowane na segmenty w pozycji 'Alokacja kosztów (wewnętrzne)', oraz wyniki niedające się przypisać do żadnego z wyżej wymienionych segmentów (m.in. inwestycje kapitałowe, wyniki realizowane na rachunkach własnych oraz na rachunkach klientów bez określonego segmentu).

31.12.2025	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy do 31.12.2025*								
Wynik z tytułu odsetek	3 226 340	577 160	1 464 281	100 625	523 679	5 892 084	692 107	704 411
przychody odsetkowe zewnętrzne	3 629 756	459 374	1 701 296	371 292	3 711 197	9 872 914	1 055 904	1 482 288
koszty odsetkowe zewnętrzne	(1 573 435)	(273 232)	(507 567)	(10 645)	(1 615 951)	(3 980 830)	(141 892)	(184 643)
przychody odsetkowe wewnętrzne	3 519 352	704 347	1 605 474	15 580	(5 844 753)	-	491 605	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(2 349 333)	(313 329)	(1 334 922)	(275 602)	4 273 186	-	(713 510)	(593 235)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	701 317	127 683	388 384	50 614	(6 530)	1 261 469	123 417	152 343
Przychody z tytułu dywidend	-	-	2 594	-	7 177	9 772	1 439	-
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	112 473	86 593	394 612	304 149	178 950	1 076 777	68 722	(151)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	(1)	-	(2 339)	(2 340)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(11 161)	(11 161)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(35 869)	3 224	(6 390)	1 345	15 749	(21 941)	(921)	6 535
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(6 584)	(2 939)	2 994	-	(13 168)	(19 698)	1 033	(7 829)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(6 447)	56 619	(161 511)	(46 438)	(16 723)	(174 499)	58 552	(58 715)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(498 751)	-	-	-	-	(498 751)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(1 203 680)	(105 043)	(413 548)	(113 301)	(1 004 014)	(2 839 585)	(18 647)	(343 017)
Amortyzacja	(118 983)	(1 448)	(77 640)	(19 958)	(311 053)	(529 082)	(243)	(17 560)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(879 473)	(234 928)	(185 929)	4 455	1 295 875	-	-	(105 507)
Wynik na działalności operacyjnej	1 290 343	506 921	1 407 846	281 491	656 442	4 143 045	925 459	330 510
Podatek od instytucji finansowych	(210 851)	(31 753)	(123 056)	(22 928)	(4 763)	(393 352)	-	(49 603)
Zysk (strata) brutto segmentu	1 079 492	475 168	1 284 790	258 563	651 679	3 749 693	925 459	280 907
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(691 939)	-	-
Zysk (strata) netto						3 057 754		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2025*								
Aktywa segmentu	45 605 564	6 593 202	34 916 411	7 837 808	85 772 280	180 725 264	14 678 135	15 604 869
Zobowiązania segmentu	83 215 517	17 842 079	48 542 135	-	13 527 226	163 126 956	13 104 824	-

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

31.12.2024	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy do 31.12.2024* przekształcone								
Wynik z tytułu odsetek	3 165 168	621 002	1 581 981	101 767	271 089	5 741 006	747 854	740 596
przychody odsetkowe zewnętrzne	3 922 858	551 806	1 848 660	391 737	3 530 022	10 245 083	1 235 198	1 501 581
koszty odsetkowe zewnętrzne	(1 623 496)	(354 646)	(654 462)	(13 838)	(1 857 635)	(4 504 077)	(183 195)	(192 860)
przychody odsetkowe wewnętrzne	3 386 012	799 427	1 865 683	15 907	(6 067 028)	-	548 400	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(2 520 206)	(375 585)	(1 477 899)	(292 040)	4 665 730	-	(852 549)	(568 125)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	671 971	131 770	380 692	72 718	(7 694)	1 249 458	138 546	152 416
Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 042	-	8 105	13 147	1 051	-
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	115 385	85 338	362 856	232 352	69 121	865 052	71 136	(170)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	14 374	14 374	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	1 946	1 946	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(72 534)	(3 275)	(11 562)	(13)	(9 145)	(96 528)	(2 954)	(9 592)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(3 192)	(8 385)	8	-	(24 170)	(35 739)	(5 847)	(4 555)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(1 369)	555	(206 353)	(39 453)	429	(246 192)	26 967	(59 296)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(795 728)	-	-	-	-	(795 728)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(1 108 042)	(128 122)	(378 511)	(107 389)	(1 115 295)	(2 837 359)	(18 708)	(312 945)
Amortyzacja	(124 401)	(2 255)	(70 948)	(20 454)	(296 392)	(514 450)	(264)	(17 209)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(919 912)	(229 059)	(227 015)	(5 366)	1 381 351	-	-	(127 508)
Wynik na działalności operacyjnej	927 345	467 570	1 436 190	234 162	293 719	3 358 987	957 781	361 737
Podatek od instytucji finansowych	(184 739)	(26 218)	(125 339)	(26 714)	(41 962)	(404 971)	-	(53 498)
Zysk (strata) brutto segmentu	742 606	441 352	1 310 851	207 448	251 757	2 954 016	957 781	308 239
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(595 748)	-	-
Zysk (strata) netto						2 358 268		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2024 *								
Aktywa segmentu	44 241 900	6 745 374	31 188 298	5 089 125	80 274 894	167 539 589	14 475 650	15 135 293
Zobowiązania segmentu	76 154 055	17 670 878	45 168 667	-	13 151 934	152 145 533	12 650 778	-

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

53. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Postępowania przed UOKiK

Wyrok w sprawie decyzji UOKiK dot. sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z roku 2013 poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 roku, na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce.

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12 554 tys. zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 roku odbyła się pierwsza rozprawa. Sprawa jest w toku.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 roku UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwraca automatycznie klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadza wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy daną transakcję należy uznać jako zaakceptowaną/dokonaną przez klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji.

Bank prowadzi rozmowy z UOKiK w celu uzgodnienia decyzji zobowiązującej, ich zakończenie przewidziane jest obecnie na kwiecień 2026.

Postępowanie jest w toku, Bank współpracuje z UOKiK w celu w jego finalizacji. UOKiK poinformował o przedłużeniu postępowania do dnia 11 kwietnia 2026 roku.

Informacje dotyczące kosztów rezerw na nieautoryzowane transakcje klientów zostały opisane w Nocie 14 Pozostałe koszty operacyjne.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

W dniu 5 września 2022 roku Bank otrzymał decyzję UOKiK o wszczęciu postępowania przeciwko praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów polegającym na ograniczeniu możliwości złożenia wniosku o wstrzymanie spłaty kredytu hipotecznego, poprzez ograniczenie jednego wniosku do 2 miesięcy, podczas gdy klient powinien być mieć możliwość wnioskowania o wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

Bank nie zgodził się z postawionymi zarzutami i przesłał do UOKiK odpowiedź, w której wskazał, że przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski składane przez klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Tym samym, nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, gdyż Bank nie pozbawił klientów ich praw, a jedynie nie zdążył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie w dniu 8 września 2022 roku nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej GOonline, umożliwiającego klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

W dniu 17 stycznia 2023 roku Bank otrzymał Decyzję UOKiK, w której:

- uznano kwestionowaną praktykę za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- stwierdzono zaniechanie praktyki;
- nakazano publikację decyzji;
- nałożono na Bank karę w wysokości 2 721 tys. zł (pomniejszoną o 50% (30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

W dniu 17 lutego 2023 roku Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W dniu 8 grudnia 2023 roku sąd doręczył Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie Banku, wniesioną do SOKiK w dniu 28 sierpnia 2023 roku.

Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

W dniu 24 marca 2025 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym oddalił odwołanie Banku. Bank dnia 9 maja 2025 roku złożył apelację od wyroku.

Postępowania przed KNF

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych

W dniu 28 września 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w okresie 31 stycznia 2017 roku do 31 sierpnia 2019 roku przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez fundusze inwestycyjne PSF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz PSF 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, mającej na celu zapewnienie, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny, była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy.

Decyzją z 14 czerwca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 1 000 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszy oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające w okresie od 31 października 2018 roku do 31 lipca 2019 roku. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na: i.) nie uzyskaniu pełnej informacji o sytuacji finansowej emitentów obligacji, które nabywały fundusze, co spowodowało iż Depozytariusz nie mógł w pełni ocenić zdolności emitentów obligacji do wykupu obligacji, ii.) nie dokonaniu analizy wpływu okoliczności dotyczących sytuacji finansowej emitentów obligacji na zasadność dokonania odpisów z tytułu utraty wartości obligacji oraz ostateczną wycenę wartości godziwej obligacji, iii.) nie przeprowadzeniu badania przyczyn wystąpienia ujemnych kapitałów po stronie emitentów obligacji oraz ewentualnego wpływu tych okoliczności na zdolność emitentów obligacji do spłaty zobowiązań z tytułu wykupu obligacji. Komisja umorzyła postępowanie w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie ze statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 października 2018 roku do 31 lipca 2019 roku, oraz w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 stycznia 2017 roku do 30 października 2018 roku (pełnienie funkcji depozytariusza przez Raiffeisen Bank Polska S.A.) oraz od 1 sierpnia 2019 roku do 31 sierpnia 2019 roku.

4 lipca 2024 roku Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary.

Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w marcu 2026 roku.

W dniu 7 grudnia 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w latach 2017 - 2019 przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie stałej kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez Retail Parks Fund Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, w związku z wyceną aktywów tego funduszu, mającej na celu zapewnienie aby wartość aktywów netto tego funduszu oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa.

Decyzją z 14 czerwca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 500 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem, aby wartość aktywów netto funduszu oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające 30 listopada 2018 roku oraz 28 lutego 2019 roku.

W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na braku wnikliwej analizy okoliczności mającej wpływ na ustalenie sytuacji emitentów obligacji nabywanych przez fundusz oraz nie pozyskaniu wystarczających informacji o okolicznościach mających wpływ na tę sytuację.

Na skutek tego Depozytariusz nie dostrzegł zasadności dokonania odpisów aktualizujących wartość obligacji w odpowiedniej wysokości i wycena obligacji była nieadekwatna. Komisja umorzyła postępowanie w części dotyczącej podejrzenia naruszenia w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 października 2018 roku.

4 lipca 2024 roku Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary.

Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w marcu 2026 roku.

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi

W dniu 24 stycznia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko BNP Paribas Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a albo art. 138 ust. 7aa pkt 1 ustawy Prawo bankowe w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Postępowanie jest w toku.

Ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów walutowych i denominowanych do CHF

Postępowania sądowe wszczęte przez klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu walutowego oraz denominowanego do CHF

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 254 276 tys. zł, w porównaniu do 406 207 tys. zł na koniec 2024 roku.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku liczba aktywnych kredytów walutowych oraz denominowanych do CHF wyniosła 5,3 tys.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank był pozwanym w 5 865 (1 456 nowych spraw w 2025 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 11 047 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 385¹ k.c.), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów.

Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 3 126 776 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 3 495 835 tys. zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 2 107 350 tys. zł (1 141 019 tys. zł na dzień 31 grudnia 2024 roku).

Do dnia 31 grudnia 2025 roku w 5 182 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 1 403 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 908 w związku z zawarciem ugody sądowej, a 453 w związku z umorzeniem postępowania. W 3 779 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego związanego z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa.

Polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości (UE) (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 2 823 983 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 3 238 760 tys. zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w 2025 roku wyniósł 498 751 tys. zł (w 2024 roku wyniósł 795 728 tys. zł).

Zmiany łącznego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi w 2025 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Łączny wpływ ryzyka prawnego	12 miesięcy do 31.12.2025	12 miesięcy do 31.12.2024
Stan na początek okresu	3 238 760	3 404 016
Dotworzenie w rachunku zysków i strat	498 751	795 728
Wykorzystanie	(911 894)	(861 738)
Różnice kursowe	(1 634)	(99 246)
Stan na koniec okresu	2 823 983	3 238 760

W 2025 roku Bank wykorzystał 289 634 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2024 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 422 952 tys. zł).

W 2025 roku Bank wykorzystał 622 260 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2024 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 438 786 tys. zł).

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi przedstawiają poniższe tabele (w tys. zł):

31.12.2025	Wartość bilansowa brutto (przed korektą z tytułu ryzyka prawnego)	Wpływ ryzyka prawnego	Wartość bilansowa brutto (po korekcie z tytułu ryzyka prawnego)
Kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF	1 393 771	1 139 495	254 276
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	-	1 684 488	-
Razem wpływ ryzyka prawnego		2 823 983	

31.12.2024	Wartość bilansowa brutto (przed korektą z tytułu ryzyka prawnego)	Wpływ ryzyka prawnego	Wartość bilansowa brutto (po korekcie z tytułu ryzyka prawnego)
Kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF	2 080 799	1 674 592	406 207
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	-	1 564 168	-
Razem wpływ ryzyka prawnego		3 238 760	

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnia m.in. oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegranej sprawy oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wynosiła 145 884 tys. zł z łącznego szacunku wpływu.

Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględnia tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 roku.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania innych świadczeń od konsumenta (wynagrodzenia za korzystanie z kapitału lub waloryzacji), Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej. Szacunek straty uwzględnia wartość pieniądza w czasie.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN, rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania oraz ewidencja rozliczeń z klientami.

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF oraz ewidencja rozliczeń z klientami z tytułu stwierdzenia nieważności umowy.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/- 79 630 tys. zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+62 839 tys. PLN
	-5 p.p.	-80 414 tys. PLN

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów.

Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba przyszłych pozwów	+20%	+26 734 tys. PLN
	-20%	-26 734 tys. PLN

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 24 246 tys. zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia dostępne dane historyczne, w tym treść orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku wpływu ryzyka prawnego kredytów walutowych.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania sprawozdania.

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznanienia aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca roku 2024 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku, zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 roku, w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank utrzymywał aktywa na kwotę 38 165 tys. zł, które w całości zostały zrealizowane w 2025 roku. W 2025 roku Bank dodatkowo zrealizował aktywa w wysokości 1 863 tys. zł, które zostały utworzone w trakcie 2025 roku na bazie dowiązanych rezerw na ryzyko prawne. Na koniec grudnia 2025 roku, w oparciu o aktualnie obowiązujący szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, Bank rozpoznaje w aktywach 32 161 tys. zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2026 roku, stosując stawkę 19% wartość aktywa wynosiłaby 23 599 tys. zł.

Ponadto Bank w oparciu o:

- wyrok NSA w sprawie podatkowego ujęcia zwracanych odsetek związanych z unieważnionymi umowami kredytów walutowych i powstałych w odniesieniu do tych kredytów różnic kursowych, ujętych w latach ubiegłych oraz interpretację indywidualną, zgodnie z którą odsetki ustawowe z tytułu opóźnienia płatności zasądzone przez sąd stanowią dla Banku koszt uzyskania przychodu w dacie zapłaty oraz
- dokonane analizy wpływu ww. tytułów na szacunek odroczonego podatku dochodowego,

rozpoznał aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kwota aktywów z tego tytułu wynosiła 143 911 tys. zł. Na 31 grudnia 2025 roku wartość aktywa w związku z przewidywanymi unieważnieniami wynosi 215 482 tys. zł, stosując stawkę 19% wartość aktywa wynosiłaby 158 114 tys. zł.

Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości (UE) w 2025 roku

W dniu 19 czerwca 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie **C-396/24** (Lubreczlik) w sprawie banku mBank S.A. Zdaniem TSUE przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym w przypadku:

- 1) gdy warunek umowy kredytu uznany za nieuczciwy prowadzi do nieważności tej umowy, przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty.
- 2) uznania przez konsumenta podniesionego przez przedsiębiorcę roszczenia o zwrot kwot wypłaconych w wykonaniu umowy kredytu uznanej za nieważną ze względu na zawarty w niej nieuczciwy warunek sąd rozpoznający sprawę jest zobowiązany z urzędu nadać wyrokowi uwzględniającemu to roszczenie rygor natychmiastowej wykonalności, o ile prawo krajowe nie pozwala temu sądowi na podjęcie wszelkich niezbędnych środków mających na celu ochronę konsumenta przed szczególnie szkodliwymi konsekwencjami, jakie może wyrzucić wobec niego nadanie temu wyrokowi takiego rygoru.

W dniu 27 listopada 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie **C-746/24** (Gryczara) w sprawie Bank Millenium S.A. Zgodnie z wyrokiem przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie uregulowaniom krajowym pozwalającym na obciążenie konsumenta – występującego w charakterze pozwanego, który przegrał sprawę w ramach powództwa o zwrot pożyczonego kapitału, wytoczonego przez przedsiębiorcę w następstwie stwierdzenia nieważności umowy kredytu ze względu na nieuczciwy charakter zawartych w niej warunków – kosztami postępowania, włącznie z opłatami sądowymi, które z powodu zróżnicowania wprowadzonego przez te uregulowania przy obliczaniu kwoty tych opłat w zależności od tego, czy powód ma status konsumenta, znacznie przewyższają koszty, jakie powinien był ponieść ten konsument, gdyby przegrał sprawę w ramach wytoczonego przez niego powództwa o stwierdzenie nieuczciwego charakteru tych warunków i, w stosownym przypadku, o stwierdzenie nieważności tych warunków i umowy kredytu.

W dniu 11 grudnia 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie **C-767/24** (Kuszycka) w sprawie mBank S.A. Zdaniem TSUE przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że - w kontekście uznania za nieważną w całości umowy kredytu hipotecznego zawartej między konsumentem a bankiem ze względu na to, że umowa ta zawiera nieuczciwy warunek, bez którego wspomniana umowa nie może dalej obowiązywać – stoją one na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym złożenie przez tego konsumenta oświadczenia o potrąceniu jego wierzytelności z wierzytelnością banku pociąga za sobą dorozumiane zrzeczenie się zarzutu przedawnienia dotyczącego wierzytelności, na którą powołuje się bank.

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

W dniu 25 kwietnia 2024 roku cała Izba Cywilna Sądu Najwyższego podjęła tzw. dużą uchwałę frankową, rozstrzygając kluczowe zagadnienia prawne, sygn. akt III CZP 25/22, zgodnie z którą:

- 1) W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.
- 2) W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- 3) Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- 4) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.
- 5) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Uchwała odnosi się wyłącznie do skutków uznania klauzul przeliczeniowych w umowach kredytów indeksowanych lub denominowanych za abuzywne (nie przesądzając o abuzywności takich klauzul). Uchwała nie dotyczy kredytów walutowych, w przypadku których klauzule przeliczeniowe mają charakter fakultatywny i jako takie nie są niezbędne do wykonywania umowy.

Należy podkreślić, że stanowisko Sądu Najwyższego wyrażone w uzasadnieniu nie rozstrzyga jednoznacznie dotychczasowych rozbieżności w orzecznictwie dotyczących definicji kredytu walutowego¹.

¹ Por. wyrok Sądu Najwyższego z 20 maja 2022 roku, sygn. II CSKP 713/22, postanowienie Sądu Najwyższego z 24 czerwca 2022 roku, sygn. I CSK 2822/22, wyrok Sądu Najwyższego z 26 stycznia 2023 roku, sygn. II CSKP 408/22, wyrok Sądu Najwyższego z 31 stycznia 2023 roku, sygn. II CSKP 334/22, wyrok Sądu Najwyższego z 15 września 2023 roku, sygn. II CSKP 1356/22, wyrok Sądu Najwyższego z 9 maja 2024 roku, sygn. II CSKP 2416/22 oraz wyrok Sądu Najwyższego z 25 lipca 2024 roku, sygn. II CSKP 1424/22.

Jednak jak wskazał Sąd Najwyższy w uzasadnieniu do uchwały, tego rodzaju kredyt nie jest przedmiotem pytań Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego.

Sąd Najwyższy zauważył, że w przypadku kredytów walutowych, w których nie występuje problem abuzywności przy ustalaniu kursu waluty przy wypłacie kredytu przez bank, lub w których na skutek usunięcia tej abuzywności umowa nadal obowiązuje w kształcie, w którym co do zasady możliwa jest spłata kredytu w walucie obcej, można przyjąć, że do przeliczenia kursu waluty ma zastosowanie art. 358 § 2 k.c., jako właściwy przepis dyspozytywny (tj. umowa może być kontynuowana przy zastosowaniu kursu średniego NBP).

Powyższe stanowisko pełnej Izby Sądu Najwyższego znalazło odzwierciedlenie w zdaniu odrębnym zgłoszonym przez SSN Dariusza Pawłyszczę do wyroku Sądu Najwyższego z dnia 25 czerwca 2024 roku, sygn. II CSKP 1765/22 (w sprawie Banku). W uzasadnieniu zdania odrębnego sędziego zwrócił uwagę na odmienną konstrukcję umów kredytowych Banku oraz wskazał, że uchwała III CZP 25/22 nie ma zastosowania do kredytów walutowych, ponieważ w ramach takich umów możliwość spłaty w walucie PLN (przy zastosowaniu tabel kursowych danego banku) stanowi jedynie uprawnienie kredytobiorcy.

Również w orzecznictwie sądów powszechnych pojawiają się stanowiska sądów, które zwracają uwagę na odmienność charakteru kredytów walutowych i wpływ tej kwalifikacji na ważność umów. Tak m.in. uznał Sąd Apelacyjny w Warszawie w prawomocnym korzystnym dla Banku wyroku z dnia 5 czerwca 2025 roku, sygn. akt VIII ACa 2851/25. Sąd podkreślił walutowy charakter umowy kredytu zawartej pomiędzy Bankiem a konsumentem, stwierdził brak naruszenia interesów konsumenta oraz potwierdził ważność umowy kredytu.

Po wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 roku w sprawie **C-396/24** (Lubreczlik) Sąd Najwyższy potwierdził obowiązywanie zasady prawnej określonej w uchwale całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku, sygn. akt III CZP 25/22, tj., że jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień to powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron umowy. W dniu 6 sierpnia 2025 roku Sąd Najwyższy wydał wyrok w sprawie II CSKP 774/23, w którym to wypowiedział się, że zasadna do rozliczeń między bankiem a kredytobiorcami w przypadku ustalenia nieważności umowy kredytu jest teoria dwóch kondykcji. Analogicznie Sąd Najwyższy w innym składzie wypowiedział się także w wyroku z dnia 5 września 2025 roku w sprawie II CSKP 550/24, wskazując na związanie zasadą prawną wyrażoną w punkcie trzecim uchwały pełnego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 roku, III CZP 25/22 (podobnie wyrok SN z dnia 18 lipca 2025 roku, II CSKP 84/23). Dodatkowo, w wyroku z dnia 10 lipca 2025 roku, II CSKP 64/23 Sąd Najwyższy wskazał, że odstąpienie od zasady prawnej przyjętej przez skład całej izby SN jest zaś możliwe tylko poprzez wydanie kolejnej uchwały w analogicznym składzie (art. 88 ustawy o Sądzie Najwyższym).

Według stanu na koniec 2025 roku w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 295 skarg kasacyjnych, 44 skargi zostały przyjęte przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 159 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 9 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 22 oddalił skargę kasacyjną.

Projekt ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF

30 stycznia 2025 roku Ministerstwo Sprawiedliwości opublikowało projekt Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. W następstwie uwag zgłoszonych podczas konsultacji publicznych oraz wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 roku w sprawie C-396/24 (Lubreczlik) opublikowano nowy projekt ustawy z 30 czerwca 2025 roku.

Celem projektowanej ustawy jest przyspieszenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do CHF. Do kluczowych mechanizmów przewidzianych w projekcie ustawy należą:

- zabezpieczenie roszczeń konsumenta (art. 3 projektu) – z chwilą doręczenia pozwanemu pozwu wniesionego przez konsumenta albo z chwilą doręczenia powodowi pozwu wzajemnego wniesionego przez konsumenta, obowiązek spełniania przez konsumenta świadczeń wynikających z umowy kredytu ulega wstrzymaniu z mocy prawa do czasu prawomocnego zakończenia postępowania,
- zarzut potrącenia (art. 5 i 18 projektu) – zmiana ograniczenia temporalnego dotyczące korzystania z zarzutu potrącenia w procesie (aż do zakończenia postępowania w drugiej instancji),
- powództwo wzajemne (art. 8 projektu) – zmienia ograniczenia temporalne obowiązujące w postępowaniu cywilnym (zgodnie z ogólną procedurą – nie później niż w odpowiedzi na pozew) – umożliwia wniesienie powództwa wzajemnego aż do zamknięcia rozprawy przed sądem pierwszej instancji.

W dniu 2 października 2025 roku projekt ustawy wpłynął do Sejmu.

W dniu 16 października 2025 roku odbyło się w Sejmie pierwsze czytanie projektu ustawy, po którym projekt został skierowany do Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka (dodatkowo także do Komisji Gospodarki i Rozwoju). Obie komisje rozpoczęły prace nad projektem ustawy w dniu 17 grudnia 2025 roku podczas wspólnego posiedzenia.

Dalsze prace nad projektem planowane są w 2026 roku.

Indywidualne umowy oferowane przez Bank w sprawach dotyczących kredytów CHF

Od grudnia 2021 roku Bank prowadzi indywidualne negocjacje z klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji łącznego wpływu ryzyka prawnego.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje umowy 14 473 klientom (13 915 klientom na dzień 31 grudnia 2024 roku) i 7 130 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (6 202 w 2024 roku), z czego podpisano 6 724 umowy (5 550 podpisanych umów w 2024 roku).

Inne istotne postępowania sądowe

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

W styczniu 2023 roku wpłynęły do Banku pierwsze pozwody kwestionujące klauzule zmiennego oprocentowania oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR w umowach kredytu hipotecznego. Pozwody te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania. Dodatkowo podważany jest zakres oraz sposób przekazywania konsumentom pouczeń i informacji o zmienności wskaźnika a także metod jego obliczenia i czynnikach wpływających na jego zmianę.

Do dnia 31 grudnia 2025 roku Bank otrzymał łącznie 130 pozwów (dwa pozwody zostały cofnięte). Pozwody zostały złożone w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, tylko 1 pozew został złożony przez przedsiębiorcę i dotyczy umowy kredytu odnawialnego.

W przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. Łączna wartość przedmiotu sporu w prowadzonych postępowaniach sądowych z powództwa klientów to 33 401 tys. zł. Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W dziewięciu sprawach wydane zostały korzystne dla banku wyroki sądu I instancji, z których trzy są prawomocne. Wydany został także jeden wyrok niekorzystny, który jest nieprawomocny.

Argumentacja podważająca WIBOR jako wskaźnik referencyjny pojawia się także w sprawach windykacyjnych wytaczanych przez Bank.

Bank stoi na stanowisku, że roszczenia klientów są nieuzasadnione, w szczególności z uwagi na to, że WIBOR jest oficjalnym wskaźnikiem, którego administrator otrzymał odpowiednie zgody wymagane przepisami prawa, m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, a proces jego wyznaczania, dokonywany przez administratora (podmiot niezależny i niepowiązany z bankiem) jest zgodny z prawem i również podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego. Komisja potwierdziła zgodność WIBOR-u z wymogami prawa. Analogiczne stanowisko przedstawił też Komitet Stabilności Finansowej, w skład którego wchodzi przedstawiciele: Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Obecnie w TSUE zarejestrowano cztery pytania prejudycjalne związane ze wskaźnikiem WIBOR w tym jedno pytanie zostało zadane w związku ze sprawą prowadzoną przeciwko Bankowi:

- w dniu 12 lutego 2026 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-471/24 w sprawie PKO BP SA, w którym stwierdził, iż Sąd krajowy nie może badać metody ustalania wskaźnika WIBOR, bowiem naruszałoby to unijne rozporządzenie BMR. Trybunał nie podzielił zarzutów podważających wiarygodność i rynkowość WIBOR-u. TSUE wskazał, iż banki nie miały szczególnych obowiązków informacyjnych w odniesieniu do metodologii tego wskaźnika, banki są zobowiązane do spełnienia obowiązków informacyjnych nałożonych przez dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/17/UE z dnia 4 lutego 2014 roku w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z nieruchomością mieszkalną i zmieniającą dyrektywę 2008/48/WE i 2013/36/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010, zmienioną rozporządzeniem 2016/1011, albowiem obowiązek publikowania i udostępniania metody ustalania wskaźnika spoczywa na administratorze wskaźnika. Bank nie musi informować konsumenta, o szczególnych cechach wskaźnika, w szczególności o charakterze danych wejściowych (oferty cenowe a nie rzeczywiste transakcje) do jego ustalenia oraz że kredytodawca przekazuje te dane do ustalenia tego wskaźnika. Przekazywanie przez bank danych wejściowych nie stanowi też nierównowagi praw i obowiązków stron. Samo ewentualne naruszenie obowiązków informacyjnych dotyczących zmiennego oprocentowania nie wystarcza do podważenia umowy. Nawet w przypadku takiego naruszenia, sąd musi zbadać w drugiej kolejności uczciwość klauzuli. W praktyce oznacza to porównanie oprocentowania z umowy z odsetkami ustawowymi oraz ze stawkami rynkowymi obowiązującymi w chwili zawarcia umowy.
- w sprawie C-586/25 przeciwko PKO BP SA (umowa zawarta przed wejściem w życie rozporządzenie BMR oraz ustawy o kredycie hipotecznym) Sąd zwrócił się m.in. z pytaniami czy świetle Dyrektywy 93/13 postanowienie umowy kredytu dotyczący zmiennego oprocentowania opartego o WIBOR można uznać za wyrażony językiem prostym i zrozumiałym, czy fakt oparcia zmiennego oprocentowania kredytu na wskaźniku WIBOR, którego zasady ustalania nie były oparte na powszechnie obowiązujących przepisach prawa lecz był ustalany przez podmiot trzeci, a bank miał pośredni wpływ na wysokość wskaźnika, powodują znaczącą nierównowagę praw i obowiązków stron, oraz czy w przypadku uznania postanowienia umownego określającego zmienne oprocentowanie oparte o WIBOR za nieuczciwe postanowienie umowne, możliwe jest utrzymanie umowy jako kredytu z oprocentowaniem stałym opartym o marżę banku czy koniecznym jest uznanie umowy za nieważną.

- w sprawie C-607/25 przeciwko Bankowi (pytanie dotyczy umowy zawartej po wejściu w życie rozporządzenie BMR oraz ustawy o kredycie hipotecznym) Sąd zadał pytanie czy regulacja krajowa określająca sposób ustalania zmiennej stopy procentowej kredytu hipotecznego jako suma marży i wskaźnika referencyjnego zapewnia rzeczywistą równowagę stron, jeżeli przepisy prawa krajowego nie określają maksymalnych granic dopuszczalności wzrostu wskaźnika oraz maksymalnych granic dopuszczalnego wzrostu wysokości marży w okresie obowiązywania umowy zaś maksymalna wysokość dopuszczalnego oprocentowania wynikającego z przepisów krajowych o odsetkach maksymalnych umownych może ulegać zmianie w całym okresie obowiązywania umowy.
- w sprawie C-630/25 przeciwko PKO BP SA (umowa zawarta przed wejściem w życie rozporządzenie BMR oraz ustawy o kredycie hipotecznym) Sąd zadał pytanie czy nałożone przez Dyrektywę 93/13 wymóg sformułowania postanowień umowy w sposób prosty i zrozumiały nakłada na bank obowiązek poinformowania konsumenta o podmiocie opracowującym wskaźnik referencyjny, na którym oparto oprocentowania kredytu oraz szczegółowych zasad określających sposób ustalania tego wskaźnika (w szczególności czy bank ma obowiązek przedstawić konsumentowi treść regulaminu zawierającego zasady ustalania wskaźnika oraz czy bank powinien uświadomić konsumenta o tym że wskaźnik wyliczany jest w oparciu o deklaracje grupy banków, a nie na podstawie rzeczywistych transakcji). Dodatkowo Sąd zapytał czy można uznać za nieuczciwy warunek umowny postanowienie określające wysokość oprocentowania kredytu, który posługuje się wskaźnikiem, który wyliczany jest w oparciu o deklaracje banków i nie jest zdefiniowany w przepisach prawa krajowego ani unijnego, opracowywanie wskaźnika nie podlega nadzorowi organów państwowych i nie odzwierciedla rzeczywistych kosztów finansowania kredytu.

Postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

Do dnia 31 grudnia 2025 roku Bank otrzymał łącznie 197 pozwów indywidualnych oraz 6 pozwów w postępowaniu grupowym uczestników funduszy inwestycyjnych, związane z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.).

Łączna kwota roszczeń dochodzonych ww. pozwami wynosi 211 221 tys. zł. Łączna kwota rezerwy 3 739 tys. zł.

Pierwsze dwa pozwy grupowe zostały złożone przez uczestników Funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) odpowiednio: w imieniu 397 uczestników, wartość roszczeń: 96 221 tys. zł oraz w imieniu 181 uczestników, wartość roszczeń: 25 302 tys. zł.

Kolejne pozwy grupowe dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza następujących funduszy: 3) PSF 2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), 4) PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) 5) EPEF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 42 uczestników funduszu; wartość roszczeń - 128 tys. zł) oraz 6) PSF Lease Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 38 uczestników funduszu; wartość roszczeń: 8 988 tys. zł).

Zarzuty podnoszone w pozwach koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia, aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy w stosunku do Banku są bezzasadne.

Do dnia 31 grudnia 2025 roku zapadło łącznie 27 nieprawomocnych wyroków sądów pierwszej instancji oraz 2 prawomocne wyroki:

- 1 prawomocny wyrok niekorzystny dla Banku (Sąd w sprawie dotyczących funduszu InMedica zasądził kwotę: 64 tys. zł na rzecz powoda z uwagi na nieprawidłową dywersyfikację aktywów funduszu);
- 1 prawomocny wyrok korzystny dla Banku (Sąd w sprawie dotyczących funduszu InMedica oddalił powództwo w całości, z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku);
- 27 wyroków korzystnych dla Banku (powództwa indywidualnych uczestników funduszy oddalone z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku).

Postępowania sądowe dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”)

Instytucja sankcji kredytu darmowego uregulowana jest w art. 45 u.k.k., zgodnie z którym w przypadku naruszenia przez kredytodawcę wymienionych w nim przepisów tej ustawy, konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie o kredyt, a w razie, gdyby takiego sposobu nie ustalono, zwraca kredyt w równych ratach, płatnych co miesiąc, od dnia zawarcia umowy o kredyt. Zgodnie z art. 45 ust. 5 u.k.k. uprawnienie do skorzystania z sankcji kredytu darmowego wygasa po upływie roku od dnia wykonania umowy kredytu.

Pierwsze pozwy związane ze skorzystaniem przez Klientów z instytucji sankcji kredytu darmowego zaczęły wpływać do Banku w 2021 roku. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank otrzymał 1 456 takich pozwów o łącznej wartości przedmiotu sporu wynoszącej 35 099 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość utworzonych rezerw wynosiła 1 491 tys. zł.

Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach.

Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Banku.

Spośród wszystkich toczących się przeciwko Bankowi spraw: 943 znajduje się w I instancji, 217 jest na etapie II instancji, zaś 296 zostało prawomocnie zakończonych.

Zarzut skorzystania z sankcji kredytu darmowego zgłaszany jest także w postępowaniach z powództw windykacyjnych Banku. Na dzień 31 grudnia 2025 roku przedmiotowy zarzut zgłoszono w 64 takich sprawach.

Zagadnienia prawne dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego są przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych skierowanych przez polskie sądy do Trybunału Sprawiedliwości (Unii Europejskiej), dotyczących:

- dopuszczalności oprocentowania pozaodsetkowych kosztów kredytu oraz obowiązków informacyjnych spoczywających na instytucjach finansowych na tym tle (sprawy: C-566/24, C-744/24 oraz C-473/25),
- wykładni rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-566/24),
- zakresu informowania konsumenta o procedurze przedterminowej spłaty kredytu (sprawy: C-566/24, C-831/24) oraz przysługującym konsumentowi prawie odstąpienia od umowy (sprawa C-566/24),
- badania przez sąd z urzędu naruszenia przez kredytodawcę innych przepisów niż wskazane w oświadczeniu o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-831/24),
- zastosowania sankcji kredytu darmowego w świetle zasady proporcjonalności (sprawy: C-566/24, C-831/24, C-684/25),
- wzajemnej relacji pomiędzy reżimem abuzywności a sankcją kredytu darmowego (sprawy: C-429/25, C-684/25) oraz obowiązków informacyjnych Sądu wobec konsumenta w tym zakresie (C-684/25),
- dopuszczalności zastosowania sankcji kredytu darmowego w przypadku, gdy instytucja finansowa formalnie zrealizowała obowiązek informacyjny, jednak wskazane konsumentowi informacje były błędne lub niejasne (sprawa C-473/25),
- dopuszczalnego sposobu ukształtowania klauzuli modyfikacyjnej dotyczącej opłat i prowizji zastrzeżonych w umowie oraz zasadności zastosowania sankcji kredytu darmowego w przypadku wystąpienia drobnych uchybień na tym tle, które nie mają wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy (sprawa C-684/25).

W dniu 24 października 2024 roku Trybunał Sprawiedliwości (UE) wydał wyrok w sprawie C-339/23 (Horyzont). TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG („**Dyrektywa 2008/48**”) zezwalają państwom członkowskim na wprowadzenie różnych sankcji za nieprzeprowadzenie oceny zdolności kredytowej konsumenta i za naruszenie obowiązków informacyjnych określonych w tej dyrektywie. TSUE nie analizował polskich przepisów ani nie wskazał konkretnej sankcji za naruszenie obowiązku przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej konsumenta, zaznaczając, że wybór sankcji należy do państwa członkowskiego, pod warunkiem, że są one skuteczne, proporcjonalne i odstraszające. W art. 45 u.k.k. ustawodawca nie przewidział możliwości zastosowania sankcji kredytu darmowego za naruszenie przez bank obowiązku zbadania zdolności kredytowej konsumenta.

W dniu 13 lutego 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-472/23, dotyczącej wpływu zawyżenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania, tj. RRSO (na skutek uznania za niedozwolone postanowień przewidujących oprocentowanie kosztów pozaodsetkowych) na naruszenie obowiązku informacyjnego przez kredytodawcę mogącego skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego, zasad kształtowania klauzul przewidujących warunki zmiany opłat i prowizji, proporcjonalności przepisów krajowych przewidujących jednolitą sankcję za każde z naruszeń obowiązków informacyjnych. TSUE orzekł:

1. okoliczność, że podana w umowie kredytu wartość RRSO została zawyżona na skutek uznania niektórych warunków umownych za abuzywne, nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę, mogącego skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego,
2. postanowienia umowy kredytu, przewidujące zmianę wysokości opłat ponoszonych na podstawie umowy, powinny być określone w sposób jasny i zrozumiały, tak by właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny konsument był w stanie zweryfikować okoliczności uzasadniających zwiększenie opłat oraz wpływ wskazanych okoliczności na zmianę wysokości opłat,
3. zasada proporcjonalności sankcji nie sprzeciwia się uregulowaniu krajowemu, które przewiduje - w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę - jednolitą sankcję polegającą na pozbawieniu kredytodawcy prawa do odsetek i opłat, niezależnie od indywidualnego stopnia wagi takiego naruszenia, o ile naruszenie to może podważyć możliwość oceny przez konsumenta zakresu jego zobowiązania.

W dniu 9 października 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-80/24, dotyczącej dopuszczalności cesji wierzytelności wynikającej z umowy kredytu konsumenckiego oraz obowiązku zbadania przez sąd z urzędu umowy cesji z punktu widzenia abuzywności zawartych w niej postanowień. TSUE orzekł, że Dyrektywa 2008/48 nie stanowi przeszkody dla prawa krajowego umożliwiającego konsumentowi zbycie wierzytelności wynikającej z naruszenia prawa na osobę trzecią niebędącą konsumentem, zaś przepisy Dyrektywy 93/13 nie nakładają na sąd krajowy obowiązku zbadania z urzędu nieuczciwego charakteru warunku umowy cesji, jeśli spór dotyczy nie tej umowy, lecz wierzytelności konsumenta wobec przedsiębiorcy.

Wykładnia przepisów dotyczących instytucji sankcji kredytu darmowego jest także przedmiotem zagadnień prawnych skierowanych do rozpoznania przez Sąd Najwyższy, dotyczących: obowiązku dokonania przez sąd orzekający z urzędu zbadania wszystkich przyczyn uzasadniających zastosowanie sankcji kredytu darmowego (również niewymienionych w oświadczeniu konsumenta o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego), interpretacji rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, wzajemnej relacji reżimu abuzywności oraz sankcji kredytu darmowego, jak również dopuszczalności oprocentowania kosztów pozaodsetkowych oraz możliwości zastosowania z tego tytułu sankcji kredytu darmowego (sygn. III CZP 3/25 oraz III CZP 15/25). Sąd Najwyższy zawiesił postępowania w przedmiotowych sprawach do czasu rozstrzygnięcia spraw toczących się z inicjatywy polskich sądów przed TSUE.

54. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

54.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Podstawowa działalność biznesowa Grupy skupia się wokół produktów finansowych oferowanych klientom: osobom fizycznym, przedsiębiorcom i przedsiębiorstwom, jednostkom publicznym i budżetowym, niebankowym instytucjom finansowym. Wśród pozycji o charakterze pasywnym dominują krótkoterminowe depozyty o stałym oprocentowaniu oraz rachunki bieżące i konta oszczędnościowe. Po stronie aktywnej Grupa oferuje następujące produkty kredytowe: kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne i obrotowe, kredyty preferencyjne z dopłatami, faktoring, leasing, gwarancje, transakcje finansowania handlu zagranicznego (np. akredytywy) – zdecydowana większość produktów kredytowych to instrumenty średnio i długoterminowe, oprocentowane w oparciu o krótkoterminowe stawki rynkowe.

Grupa wykorzystuje instrumenty rynku finansowego w pierwszej kolejności do zarządzania ryzykami: płynności, stopy procentowej i walutowym, powstającymi w podstawowej działalności, zgodnie z przyjętym wewnątrznie apetytem na ryzyko oraz średnio – i długoterminowymi trendami rynkowymi.

Grupa oferuje również dostęp do instrumentów rynku finansowego swoim klientom, w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego – walutowego, stopy procentowej lub cen towarów – istniejącego w ich podstawowej działalności biznesowej.

54.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 56,21% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 87,06% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest realizacja strategii Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe.

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych, służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z klientami, których zna, a podstawą współpracy z klientami są relacje długoterminowe,
- klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla klienta i wzmacniający relacje z klientem.

Ryzyko koncentracji jest immanentnym ryzykiem, podejmowanym przez Bank w ramach prowadzonej działalności statutowej i podlega ono określonemu procesowi i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Grupy lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Grupę w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji.

W uzasadnionych przypadkach Grupa identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

Dywersyfikacja portfela kredytowego jest jednym z ważniejszych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Nadmierna koncentracja kredytowa jest zjawiskiem niepożądanym przez Grupę, ponieważ powoduje wzrost ryzyka.

Potencjalne straty z tym związane są na tyle dużym zagrożeniem, że stopień koncentracji powinien być monitorowany, kontrolowany i raportowany do kierownictwa Grupy. Podstawowymi narzędziami ograniczania ryzyka koncentracji są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity zaangażowań w poszczególnych segmentach portfela Banku oraz w spółkach zależnych. Narzędzia te pozwalają na różnicowanie portfela kredytowego i redukcję negatywnych skutków związanych z niekorzystnymi zmianami w poszczególnych obszarach gospodarki.

Za obszar (wymiar) istotnej koncentracji Grupa uznaje sytuację, w której udział danego obszaru (wymiaru) koncentracji w sumie bilansowej Grupy jest równy lub przekracza 10% lub 5% planowanego na dany rok budżetowy wyniku finansowego netto Grupy. W takiej sytuacji dany obszar (wymiar) koncentracji podlega analizom, raportowaniu i zarządzaniu w ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Grupy w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczania Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Jeżeli taki klient jest instytucją kredytową lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja kredytowa, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji kredytowej lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami kredytowymi, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403, nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji kredytowej.

Według stanu na koniec grudnia 2025 roku limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. - nie zostały przekroczone, zaangażowanie Banku stanowiło 11,20% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 19,88% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

Tolerancja ryzyka koncentracji jest określona w Grupie poprzez system limitów wewnętrznych, które uwzględniają zarówno zakładane kierunki i dynamikę rozwoju biznesu przez Grupę, akceptowalny poziom ryzyka kredytowego i płynności, jak również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe. Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/ branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu klienta (wewnątrzbankowa segmentacja klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Grupy),
- ekspozycji z określonym debt-service-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

Działania ograniczające ekspozycję Grupy na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze systemowym Grupa zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji Grupa zalicza:

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów/ portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń (np. kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji, subpartycypacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności. Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec grudnia 2025 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec grudnia 2025 roku udział Przetwórstwa Przemysłowego zwiększył się o 0,3 p.p. do 21,9% w porównaniu do końca 2024 roku, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 2,5 p.p. w stosunku do końca 2024 roku i wyniósł 14,3% zaangażowania branżowego.

Poniżej zaprezentowano tabelę prezentującą podział kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na branże działalności (wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku).

	Wartość bilansowa brutto*	Wartość bilansowa brutto*	Udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości	Udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości
Branża	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
KLIENCI INDYWIDUALNI	34 428 411	32 858 354	2,0%	2,3%
KLIENCI KORPORACYJNI:	59 064 848	55 453 912	3,3%	3,9%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 454 567	9 320 401	3,8%	4,8%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	42 956	51 861	0,9%	0,2%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 946 651	12 310 338	6,2%	5,8%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 380 018	961 471	0,2%	0,2%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	137 032	150 724	10,8%	1,9%
BUDOWNICTWO	2 685 443	2 369 279	4,0%	6,9%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 167 121	7 916 807	3,3%	3,7%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 654 454	2 829 260	2,7%	3,6%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	433 590	391 006	6,8%	12,4%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 217 547	2 962 091	0,4%	0,6%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 988 246	3 111 541	0,2%	0,4%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 525 917	6 059 204	3,2%	3,7%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 129 000	3 421 499	1,1%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 072 223	1 729 697	0,6%	1,4%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	168 147	59 098	0,0%	0,0%
EDUKACJA	262 172	151 045	3,4%	2,6%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 490 507	1 448 251	1,3%	1,4%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	87 199	33 657	4,7%	3,0%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	222 058	176 682	4,8%	4,5%
Razem	93 493 259	88 312 266	2,8%	3,3%

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

Grupa zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Grupa wprowadziła limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec grudnia 2025 roku nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.

Podobnie jak w przypadku portfela kredytowego, koncentracja depozytów zgromadzonych od klientów jest monitorowana i raportowana kierownictwu Banku. Monitorowanie i raportowanie odbywają się w trybie dziennym, poza wartościami krytycznymi dla branż, których wykorzystanie jest wyznaczane miesięcznie.

Bank ustanowił trzy poziomy wartości krytycznych w zakresie koncentracji depozytów:

- dla deponentów: osobne dla mikroprzedsiębiorstw i małych firm (klienci Obszaru Bankowości Detalicznej i Biznesowej, Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw) na poziomie 1,4% całkowitego salda depozytów klientów niebankowych oraz dużych firm (klienci Obszaru Bankowości CIB, Segmentu Klientów Bankowości Korporacyjnej) na poziomie 4% całkowitego salda depozytów klientów niebankowych,
- dla branż: 25% łącznej bazy depozytowej niezależnie od branży,
- udział 10 największych deponentów: 10% wartości depozytów ogółem z wyłączeniem depozytów zgromadzonych od banków.

Na koniec grudnia 2025 roku i 2024 roku wartości krytyczne w zakresie koncentracji depozytów nie były przekroczone.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Poniższa tabela prezentuje maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe dla instrumentów finansowych ujętych w sprawozdaniu finansowym. Maksymalna ekspozycja została zaprezentowana brutto, przed uwzględnieniem wpływu zabezpieczeń i innych instrumentów polepszenia jakości kredytów.

31.12.2025

Aktywa	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – bez uwzględniania zabezpieczeń	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – z uwzględnieniem zabezpieczeń
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 225 208	10 224 866
Należności od banków	11 618 505	11 616 566
Pochodne instrumenty finansowe	2 359 460	2 359 460
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	345 550	345 550
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	93 207 076	90 887 678
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	286 183	286 183
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	36 185 060	36 180 626
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	240 949	240 949
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	24 719 802
Inne aktywa finansowe	791 471	751 778
Aktywa razem	179 979 264	177 613 458
Zobowiązania warunkowe razem	43 328 592	43 173 405
Całkowita ekspozycja na ryzyko kredytowe	223 307 856	220 786 863

31.12.2024

Aktywa	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – bez uwzględniania zabezpieczeń	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – z uwzględnieniem zabezpieczeń
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 949	11 325 551
Należności od banków	7 872 902	7 872 375
Pochodne instrumenty finansowe	2 440 116	2 440 116
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	230 658	230 658
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	87 859 760	85 401 516
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	452 506	452 506
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	32 368 884	32 364 550
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	321 434	321 434
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	23 027 454
Inne aktywa finansowe	1 096 235	1 029 154
Aktywa razem	166 995 898	164 465 314
Zobowiązania warunkowe razem	36 666 533	36 509 672
Całkowita ekspozycja na ryzyko kredytowe	203 662 431	200 974 986

Ekspozycja na ryzyko kredytowe w podziale na ratingi jakości kredytowej

Poniższa tabela prezentuje istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe, do których miał zastosowanie model oczekiwanych strat kredytowych. Podział został oparty na poniższej skali ratingowej:

31.12.2025

Kredyty i pożyczki brutto wyceniane według zamortyzowanego kosztu dla których odpis z tytułu utraty wartości jest mierzony jako*:

Rating	Faza 1 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa	Faza 2 Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Faza 3 Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	POCI Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Wartość portfela brutto dla danej kategorii ratingu	Wartość portfela netto dla danej kategorii ratingu
1	-	-	-	-	-	-
2	168 229	863	-	7	169 099	169 031
3	1 702 756	104 848	-	-	1 807 604	1 803 939
4	7 627 044	52 416	-	151	7 679 611	7 660 965
5	12 110 747	286 928	-	1 100	12 398 775	12 350 570
6	19 753 427	1 156 341	-	2 318	20 912 086	20 796 572
7	8 079 903	1 876 219	-	2 450	9 958 572	9 795 688
8	540 991	2 303 898	-	1 939	2 846 828	2 631 959
9	21 856	647 071	-	1 257	670 184	589 097
10	350	346 491	-	219	347 060	299 975
11 do 12	-	-	1 870 498	75 433	1 945 931	987 015
no rating	43 050	-	-	-	43 050	43 050
Razem	50 048 353	6 775 075	1 870 498	84 874	58 778 800	57 127 861

31.12.2024

Kredyty i pożyczki brutto wyceniane według zamortyzowanego kosztu dla których odpis z tytułu utraty wartości jest mierzony jako*:

Rating	Faza 1 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa	Faza 2 Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Faza 3 Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	POCI Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Wartość portfela brutto dla danej kategorii ratingu	Wartość portfela netto dla danej kategorii ratingu
1	-	-	-	-	-	-
2	175 059	4 132	-	-	179 191	179 055
3	1 296 497	23 978	-	-	1 320 475	1 319 559
4	4 572 264	54 251	-	185	4 626 700	4 613 008
5	10 738 258	551 308	-	622	11 290 188	11 246 575
6	18 914 474	980 212	-	3 330	19 898 016	19 790 803
7	9 198 527	1 954 574	-	1 438	11 154 539	10 997 276
8	1 013 742	2 202 164	-	295	3 216 201	3 057 232
9	7 946	561 084	-	1 132	570 162	517 752
10	416	557 927	-	1 032	559 375	456 903
11 do 12	-	-	2 059 194	72 993	2 132 187	1 074 221
no rating	54 633	-	-	-	54 633	54 633
Razem	45 971 816	6 889 630	2 059 194	81 027	55 001 667	53 307 017

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

Ocena ratingowa przeprowadzana jest dla całego portfela kredytowego Banku z wykluczeniem klientów indywidualnych. Grupa wyznacza wewnętrzne klasy ratingowe zgodnie z przyjętą polityką kredytową. Klasy ratingowe wyznaczone są na podstawie modelu ryzyka dedykowanego dla tej części portfela kredytowego i stanowią podstawę do szacowania wysokości rezerwy zgodnie z MSSF9. Klientom Grupy przypisywane są ratingi od 1 (klienci, wobec których Grupa identyfikuje najniższe ryzyko kredytowe) do 12 (klienci, wobec których Grupa identyfikuje najwyższe ryzyko kredytowe). Do przypisania ratingów wykorzystywane są przy tym roczne dane finansowe przedstawiane przez klienta oraz ogólna ocena jakościowa jego sytuacji na rynku.

Struktura przeterminowania należności

Strukturę portfela kredytowego (wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianego według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) w podziale na ekspozycje z utratą wartości oraz bez utraty wartości wraz z uwzględnieniem poziomu zaległości w spłacie przedstawiają poniższe tabele*.

31.12.2025

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty o charakterze bieżącym	32 549 586	1 140 705	24 758	11 952	572 615	34 299 616
Kredyty inwestycyjne	18 702 827	540 562	8 896	687	274 438	19 527 410
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	20 946 527	62 118	4 752	1 383	94 458	21 109 238
Kredyty pozostałe	9 765 648	154 634	4 728	1 783	149 869	10 076 662
Należności leasingowe	5 780 798	213 871	17 568	4 945	143 753	6 160 935
Razem	87 745 386	2 111 890	60 702	20 750	1 235 133	91 173 861

31.12.2024

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty o charakterze bieżącym	28 580 038	2 191 968	28 600	10 298	571 444	31 382 348
Kredyty inwestycyjne	17 639 868	345 646	3 738	2 034	380 194	18 371 480
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	19 730 330	85 924	6 570	3 061	109 206	19 935 091
Kredyty pozostałe	9 541 295	50 922	4 794	1 315	174 449	9 772 775
Należności leasingowe	6 196 303	62 499	5 014	2 913	125 599	6 392 328
Razem	81 687 834	2 736 959	48 716	19 621	1 360 892	85 854 022

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

W odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych, Bank definiuje wskaźnik DSTI (ang. debt service to income) jako stosunek całkowitych rocznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe (z których klient detaliczny nie może się wycofać, tj. wynikających m.in. z przepisów prawa lub mających charakter trwały i nieodwołalny) do całkowitego rocznego dochodu klienta detalicznego. Zgodnie z polityką kredytową dla kredytów hipotecznych Bank określa maksymalne poziomy wskaźnika DSTI stosując się do wymogów Rekomendacji S. Bank monitoruje poziom wskaźnika DSTI podczas rocznych przeglądów polityki kredytowej, jak również w dedykowanych analizach ad hoc.

Na koniec grudnia 2025 roku, Bank nie obserwuje zwiększonego ryzyka kredytowego dla nowej produkcji kredytowej, jak i istniejącego hipotecznego portfela kredytowego. Zarówno wskaźniki Vintage, jak i poziom NPL (ang. non performing loan) w segmencie kredytów hipotecznych są stabilne na poziomie nie wyższym niż obserwowane na rynku bankowym w Polsce.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu klientów instytucjonalnych, jak i klientów indywidualnych.

Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego i utrzymanie jego wysokiej jakości. Kontynuowane są działania prewencyjne podjęte w I kwartale 2022 roku. W ramach tych działań analizowani są Klienci instytucjonalni, których działalność biznesowa jest:

- powiązana z gospodarkami powyższych krajów i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji;
- szczególnie wrażliwa na inflację;
- podatna na embargo na rosyjski gaz;
- narażona na zaostrzenie polityki handlowej USA.

Na potrzeby selekcji portfela kredytowego narażonego na skutki wojny Bank uwzględnia m.in. następujące czynniki:

- eksport/import do/z krajów ryzyka;
- powiązania kapitałowe lub organizacyjne z obywatelami Rosji lub Białorusi;
- usługi transportowe świadczone w krajach ryzyka lub kanałach logistycznych przebiegających przez kraje ryzyka;
- produkcję prowadzoną w krajach ryzyka;
- inwestycje w środki trwałe oraz inwestycje kapitałowe w krajach ryzyka;
- istnienie kontraktów handlowych w krajach ryzyka (zwłaszcza kontraktów budowlanych);
- zatrudnienie pracowników z Rosji, Ukrainy lub Białorusi;
- dystrybucję rosyjskich i białoruskich towarów lub usług (ryzyko bojkotu towarów).

W przypadku inflacji, na podstawie informacji dostarczonych przez Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych, Bank dokonał selekcji branż szczególnie wrażliwych. Pod uwagę zostały wzięte udział kosztów energii i kosztów materiałów w kosztach operacyjnych oraz udział importu w kosztach operacyjnych. Dla każdego z tych czynników zdefiniowano próg podwyższonego ryzyka. W ocenie wrażliwości uwzględniona została także informacja o możliwości przeniesienia wzrostu cen na klientów.

W przypadku oceny skutków taryf celnych nałożonych przez USA, Bank przeprowadził analizę sektorową w oparciu o dane publiczne dotyczące eksportu do USA. W wyniku tej analizy zidentyfikowano sektory wrażliwe, które zostały podzielone na 4 kategorie: wysoki wpływ, umiarkowanie wysoki wpływ, umiarkowanie niski wpływ, niski wpływ).

Wyselekcjonowana na tej podstawie grupa Klientów podlegała dalszej szczegółowej analizie, w celu identyfikacji działalności o podwyższonym poziomie ryzyka. Ocena ryzyka aktualizowana jest w cyklach półrocznych.

Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy z tytułu utraty wartości odzwierciedlają oczekiwaną stratę kredytową obliczoną z wykorzystaniem trzyetapowego podejścia wymaganego przez MSSF 9, co opisano w Nocie 3.

Zabezpieczenia

Opis posiadanych zabezpieczeń lub innych mechanizmów poprawiających jakość kredytową

Grupa ocenia zdolność kredytową każdego klienta na podstawie indywidualnej. Wartość uzyskanego zabezpieczenia, jeśli jest ono uznane za niezbędne przez Grupę z racji udzielenia danego kredytu, podlega wycenie przez Grupę.

Grupa akceptuje zróżnicowane formy zabezpieczeń dla kredytów, ale do głównych kategorii można zaliczyć:

- hipotekę na nieruchomości;
- ubezpieczenie nieruchomości będącej przedmiotem hipoteki;
- ubezpieczenie na życie kredytobiorcy;
- zastaw rejestrowy.

Wpływ posiadanych zabezpieczeń na wycenę ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości (kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) *.

31.12.2025	Wartość brutto ze zidentyfikowaną utratą wartości	Wartość posiadanych zabezpieczeń	Wartość netto ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	3 092	386	766
Klientom indywidualnym	676 680	280 801	227 647
Podmiotom gospodarczym:	1 754 994	1 311 709	862 967
w tym rolnikom indywidualnym	279 942	235 757	134 138
Należności leasingowe	207 186	-	143 753
Kredyty i pożyczki brutto, razem	2 641 952	1 592 896	1 235 133
Odpisy na należności (wielkość ujemna)	(1 406 819)	-	-
Kredyty i pożyczki netto, razem	1 235 133	-	-
31.12.2024	Wartość brutto ze zidentyfikowaną utratą wartości	Wartość posiadanych zabezpieczeń	Wartość netto ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	9 279	4 182	2 020
Klientom indywidualnym	739 323	337 749	260 182
Podmiotom gospodarczym:	1 961 735	1 450 456	973 091
w tym rolnikom indywidualnym	422 509	368 496	183 526
Należności leasingowe	187 807	-	125 599
Kredyty i pożyczki brutto, razem	2 898 144	1 792 387	1 360 892
Odpisy na należności (wielkość ujemna)	(1 537 252)	-	-
Kredyty i pożyczki netto, razem	1 360 892	-	-

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiły istotne zmiany w jakości zabezpieczenia w wyniku pogorszenia lub zmiany w polityce zabezpieczeń Grupy.

Kredyty mieszkaniowe walutowe i denominowane w walutach obcych

Łączna wartość bilansowa brutto kredytów na nieruchomości dla osób fizycznych w walutach obcych to 272 724 tys. zł co stanowi poniżej 1% portfela kredytowego wobec sektora niefinansowego Banku (wartości bilansowej brutto), zdecydowana większość (93%) to kredyty we frankach szwajcarskich.

Grupa dokonuje aktualizacji wartości nieruchomości mieszkaniowych stanowiących zabezpieczenie hipoteczne udzielonych kredytów w okresach rocznych, z uwzględnieniem poniższych założeń:

- w odniesieniu do kredytów o zadłużeniu poniżej 12 mln zł na dzień aktualizacji – wartość nieruchomości aktualizowana jest metodą statystyczną,
- w odniesieniu do kredytów o zadłużeniu powyżej 12 mln zł na dzień aktualizacji - wartość nieruchomości podlega aktualizacji w drodze indywidualnej.

Zaktualizowane wartości nieruchomości są podstawą do wyliczenia bieżącego poziomu LTV dla pojedynczej ekspozycji oraz średniego LTV dla całego portfela, jako średnia ważona wartością bilansową brutto pojedynczych LTV.

Poniżej zaprezentowano tabele z łącznym zaangażowaniem bilansowym oraz średnią wartością LTV dla kredytów na nieruchomości dla osób fizycznych w walutach obcych ze względu na rozpoznaną utratę wartości oraz dni przeterminowania:

dni przeterminowania	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważne WBB
0-30 dni	175 348	55,40%
31-60 dni	730	50,36%
61-90 dni	620	61,53%
powyżej 90 dni	96 026	89,29%
Razem	272 724	65,83%

rozpoznana utrata wartości	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważne WBB
NIE	173 462	55,06%
TAK	99 262	88,71%
Razem	272 724	65,83%

Średni poziom wskaźnika bieżącego LTV dla całego portfela na nieruchomości dla osób fizycznych w walutach obcych wynosił 65,83%, podczas gdy dla kredytów złotówkowych mieszkaniowych wynosi 48,17%.

Struktura ekspozycji oraz średnie bieżące LTV ze względu na lata udzielenia kredytu (kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walutach obcych) są zaprezentowane w tabeli poniżej:

rok umowy	liczba udzielonych kredytów	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważne WBB	wartość bilansowa brutto *
2005 i poniżej	658	11 182	34,86%	8 975
2006	1 483	47 196	50,02%	32 962
2007	1 410	66 700	66,76%	46 171
2008	1 532	110 017	80,70%	63 136
2009	149	11 903	42,68%	8 485
2010 i więcej	110	25 726	45,83%	13 734
Razem	5 342	272 724	65,83%	173 462

*kredyty bez rozpoznanej utraty wartości

Praktyki „forbearance”

Grupa uznaje ekspozycję jako forborne w przypadku przyznania udogodnienia ze względów ekonomicznych (trudności finansowych) w tym każdego udogodnienia przyznanego dla ekspozycji z rozpoznaną przesłanką utraty wartości. W przypadku udzielenia udogodnienia z istotną stratą ekonomiczną bank klasyfikuje klienta do statusu default.

Jako przyznanie udogodnienia rozumie się m.in. wystąpienie przynajmniej jednego z poniższych zdarzeń:

- zmiana harmonogramu spłat, w tym w szczególności wydłużenie daty zapadalności kredytu,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,
- konsolidacja posiadanych kredytów w jeden nowy produkt, o ile kwoty spłat skonsolidowanego kredytu są niższe niż suma spłat przed konsolidacją,
- obniżenie wysokości bazy stopy procentowej lub marży,
- udzielenie nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia,
- przewalutowanie istniejącego kredytu,
- zmiana lub odstąpienie od istotnych postanowień umowy (np. warunek umowy, który został naruszony w wyniku trudności finansowych),
- dodatkowe zabezpieczenie przedstawione przez Kredytobiorcę (jeśli występuje wraz z innym zdarzeniem spełniającym definicję udogodnienia) lub uzgodniona z Bankiem sprzedaż zabezpieczenia, przy czym środki ze spłaty zabezpieczenia zostają przeznaczone na spłatę zobowiązania kredytowego w Banku.

Powyższe zdarzenia traktowane są jako udogodnienie przyznane ze względów ekonomicznych wyłącznie w sytuacji, gdy klient aktualnie posiada trudności finansowe lub z uwagi na zmiany w otoczeniu rynkowym trudności takie mogą u niego wystąpić w przyszłości.

W przypadku klientów detalicznych, rolników indywidualnych nieprowadzących sprawozdawczości oraz przedsiębiorców prowadzących uproszczoną księgowość posiadanie trudności finansowych rozpoznawane jest w sytuacji, kiedy:

- ekspozycja jest w obsłudze windykacyjnej, lub
- ekspozycja nie jest w obsłudze windykacyjnej, ale istnieją dowody (dostarczone przez klienta lub uzyskane w procesie decyzyjnym), że klient posiada lub może w najbliższym czasie posiadać trudności finansowe.

W przypadku pozostałych klientów:

- Klient posiada nadany status default, lub
- posiada wskazany rating i spełnia zdefiniowane kryteria finansowe.

Bank posiada również dedykowane kryteria trudności finansowych dla klientów z segmentu Real Estate.

Bank uznaje za istotną stratę ekonomiczną spadek wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych w wyniku przyznanych udogodnień większy bądź równy 1%. Spadek wartości liczony jest według następującego wzoru:

$$\frac{NPV_0 - NPV_1}{NPV_0}$$

gdzie:

NPV₀ – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową,

NPV₁ – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniające odsetki oraz opłaty/prowizje) po wprowadzeniu zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową. W przypadku konsolidacji wielu kredytów za pierwotną stopę procentową na potrzeby oceny istotności straty ekonomicznej przyjmuje się średnią ESP ważoną ekspozycją bilansową brutto na moment przyznania udogodnienia.

Zmianę wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych kalkuluje się na poziomie ekspozycji.

W uzasadnionych przypadkach wynikających z kompleksowych działań restrukturyzacyjnych dla danego klienta (np. spłata w pierwszej kolejności kredytów ze słabszym zabezpieczeniem) dopuszcza się wyliczenie NPV na poziomie klienta.

Status forborne przestaje być rozpoznawany, jeśli zostaną spełnione poniższe warunki:

- ekspozycja przeklasyfikowana została do portfela pracującego w następstwie przeanalizowania sytuacji finansowej (dotyczy portfela korporacyjnego), która wykazała, że klient nie spełnia już warunków utrzymania go w portfelu z utratą wartości,
- ekspozycja od 24 miesięcy nieprzerwanie jest klasyfikowana do kategorii bez przesłanki utraty wartości,
- klient nie zalega powyżej 30 dni na żadnej ekspozycji,
- przez przynajmniej połowę okresu próbnego kredytobiorca dokonywał regularnych i istotnych spłat.

Uchylenie statusu forborne następuje zgodnie z ww. warunkami, natomiast wydłużenie okresu wyjścia ze statusu forborne wymaga podjęcia decyzji kredytowej przez właściwych decydentów kredytowych, w pozostałych przypadkach status uchylany jest automatycznie.

31.12.2025

Wartość ekspozycji „forborne”	Portfel ogółem	w tym zaangażowania forbearance	w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
Kredyty i pożyczki udzielone:	93 207 076	1 379 016	1 343 098	35 918
Niebankowym podmiotom finansowym	3 480 807	275	227	48
Klientom indywidualnym	34 428 276	213 431	206 700	6 731
Podmiotom gospodarczym:	48 797 028	1 165 310	1 136 171	29 139
w tym rolnikom indywidualnym	7 296 966	183 137	182 458	679
Instytucjom sektora budżetowego	218 025	-	-	-
Należności leasingowe	6 282 940	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(2 319 398)	(548 417)	(539 512)	(8 905)
Niebankowym podmiotom finansowym	(48 348)	(80)	(78)	(2)
Klientom indywidualnym	(668 459)	(97 747)	(95 376)	(2 371)
Podmiotom gospodarczym:	(1 479 602)	(450 590)	(444 058)	(6 532)
w tym rolnikom indywidualnym	(249 325)	(51 424)	(51 419)	(5)
Instytucjom sektora budżetowego	(984)	-	-	-
Należności leasingowe	(122 005)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto, razem	90 887 678	830 599	803 586	27 013

31.12.2024

Wartość ekspozycji „forborne”	Portfel ogółem	w tym zaangażowania forbearance	w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
Kredyty i pożyczki udzielone:	88 312 266	1 628 369	1 577 130	51 239
Niebankowym podmiotom finansowym	3 770 228	406	246	160
Klientom indywidualnym	32 858 353	289 466	282 886	6 580
Podmiotom gospodarczym:	45 096 101	1 338 497	1 293 998	44 499
w tym rolnikom indywidualnym	8 174 363	242 870	241 424	1 446
Instytucjom sektora budżetowego	67 960	-	-	-
Należności leasingowe	6 519 624	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(2 458 244)	(537 219)	(523 464)	(13 755)
Niebankowym podmiotom finansowym	(28 960)	(184)	(158)	(26)
Klientom indywidualnym	(763 594)	(113 192)	(110 460)	(2 732)
Podmiotom gospodarczym:	(1 537 878)	(423 843)	(412 846)	(10 997)
w tym rolnikom indywidualnym	(361 727)	(86 081)	(86 041)	(40)
Instytucjom sektora budżetowego	(516)	-	-	-
Należności leasingowe	(127 296)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto, razem	85 854 022	1 091 150	1 053 666	37 484

Ryzyko kraju

W ramach ryzyka kredytowego Bank wyróżnia dodatkowo m.in. ryzyko kraju, obejmujące wszystkie ryzyka, które są związane z zawarciem umów finansowych z partnerem zagranicznym, gdzie istnieje możliwość, że wydarzenia gospodarcze, społeczne lub polityczne niekorzystnie wpłyną na wiarygodność kredytową dłużników Banku w danym kraju lub gdzie interwencja zagranicznego rządu mogłaby powstrzymać dłużnika (którym mógłby być sam rząd) przed wywiązaniem się z jego zobowiązań finansowych.

Bank kontynuował konserwatywną politykę w zakresie podejmowania ryzyka krajów. Dokonywał okresowych przeglądów limitów na kraje i modyfikował poziom limitów dopasowując je ściśle do prognozowanych potrzeb biznesowych Banku i apetytu na ryzyko.

Według stanu na koniec 2025 roku 83% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 12%, a pozostałą część (5%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 40% ekspozycji, Włochy 15%, Stany Zjednoczone Ameryki 13%, Luksemburg 7%, Niderlandy i Niemcy po 6%, Hiszpania 5% i Austria 2%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Belgii, Turcji i Czech.

Bank nie posiadał istotnych ekspozycji kredytowych w Rosji, Ukrainie i Białorusi.

54.3. Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się klienta z zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji. Bank oferuje klientom możliwość zawierania transakcji rynku finansowego. Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, czy dat rozliczenia.

Na koniec grudnia 2025 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te objęte są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej klientów. W ocenie uwzględnia się jednak również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością klienta. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na koniec grudnia 2025 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 2,6 mld zł (na koniec 2024 roku wynosiła 3,1 mld zł). Klienci korporacyjni skupiali 77% ekspozycji, zaś pozostałe 23% koncentrowało się wokół banków.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci byli proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Bank nie obserwował dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.

54.4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (ALM Treasury)

Księga bankowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. składa się z dwóch części: pierwsza z nich to portfel ALM, w ramach którego są zarządzane strukturalne ryzyka: stopy procentowej, walutowe oraz płynności, wynikające ze struktury sprawozdania z sytuacji finansowej kształtowanej przez podstawową działalność kredytowo-depozytową oraz inwestycyjną Grupy. Z kolei portfel Treasury stanowi centrum zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową, równocześnie poprzez ten portfel Grupa prowadzi działalność inwestycyjną i operacje zabezpieczające na rynku finansowym.

W skład portfela ALM wchodzi – przekazywane w zarządzanie do Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami poprzez system Transferowych Cen Funduszy (TCF) – rachunki, depozyty i kredyty, pozycje o charakterze strategicznym (inwestycje długoterminowe, własne emisje długu i pożyczki długoterminowe), operacje rynku finansowego o charakterze zabezpieczającym ten portfel (instrumenty pochodne) oraz pozycje bez odsetkowe (m.in. kapitał, aktywa rzeczowe, aktywa niematerialne, podatki i rezerwy, bieżący wynik).

Portfel Treasury obejmuje m.in. płynne papiery wartościowe (bufor płynnościowy), lokaty i depozyty międzybankowe, rachunki nostro i loro oraz zabezpieczające ryzyko rynkowe tego portfela operacje rynku finansowego (instrumenty pochodne).

Polityką Grupy w zakresie księgi bankowej – portfeli ALM i Treasury zarządzanych łącznie – jest osiąganie dodatkowych, stabilnych przychodów ponad marżę produktową, bez narażania stabilności środków zdeponowanych przez klientów, kapitału i wyniku finansowego. Grupa osiąga ten cel poprzez utrzymanie lub dopasowanie naturalnej ekspozycji, generowanej przez podstawową działalność depozytowo-kredytową Grupy, w ramach obowiązujących limitów ryzyka gwarantujących ograniczoną wrażliwość wyniku Grupy na zmiany czynników rynkowych, jednocześnie dostosowując tę ekspozycję w kierunku zgodnym z przewidywanymi średnio- i długoterminowymi trendami rynku finansowego.

Warunki konkurencyjne lokalnego rynku finansowego i oczekiwania klientów są głównymi czynnikami kształtującymi politykę produktową Grupy, w szczególności stosowanie zmiennego oprocentowania dla średnio- i długoterminowych produktów kredytowych oraz finansowanie tych aktywów krótkimi depozytami i nieoprocentowanymi rachunkami.

Podstawowymi miarami ryzyka rynkowego w księdze bankowej – obejmującym portfele ALM i Treasury łącznie – są: urealniona luka stopy procentowej, wrażliwość wyniku odsetkowego oraz wrażliwość kapitału ekonomicznego.

Główne założenia przyjęte do pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej są następujące:

- poszczególne pozycje aktywów, pasywów i transakcji pozabilansowych są uwzględniane w wartości nominalnej, od której naliczane są odsetki,
- pozycje i transakcje oparte o zmienne stopy referencyjne, np. WIBOR, stopę redyskonta weksli NBP itp. uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki,
- pozycje oparte o zmienne stopy referencyjne skalowane mnożnikiem, uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki w kwocie nominalnej przeskalowanej mnożnikiem, a kwotę nominalną przeskalowaną wartością $(1 - \text{mnożnik})$ uwzględnia się w dacie zapadalności lub proporcjonalnie w datach spłaty kapitału,
- pozycje i transakcje o stałym oprocentowaniu uwzględnia się w luce w terminach spłat kapitału, w kwotach kapitału spłacanego w danym terminie lub jednorazowo w dacie zapadalności dla pozycji bez spłaty kapitału (np. depozyty terminowe). Pozycje i transakcje o nieokreślonym terminie zapadalności, terminie zmiany oprocentowania lub nieoprocentowane uwzględnia się zgodnie z profilem uzyskanym w wyniku modelowania, którego celem jest najlepsze możliwe odzwierciedlenie zmienności przepływów odsetkowych i kapitałowych wynikających z zachowań behawioralnych klientów oraz w reakcji na czynniki zewnętrzne, w szczególności poziom rynkowych stóp procentowych,
- dla portfela kredytów co do których stwierdzono utratę wartości, dla kwot netto (pomniejszonych o utworzone rezerwy) stosuje się średnią zapadalność kontraktową dla ekspozycji bez utraty wartości (faza 1 oraz 2) powiększoną o dwa lata,
- do kalkulacji kapitału ekonomicznego uwzględniane są pozycje według cen wewnętrznych.

W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym Grupa wyróżnia elementy strukturalne składające się z nieoprocentowanych rachunków bieżących i kapitałów Grupy oraz pozostałe pozycje komercyjne. W zakresie elementów strukturalnych Grupa znaczną część zabezpiecza długoterminowymi pozycjami (obligacje, transakcje wymiany stóp procentowych). W zakresie pozostałych pozycji komercyjnych intencją Grupy jest zamykanie ryzyka stopy procentowej.

W procesie budowy modeli wykorzystywanych do pomiaru ryzyka stopy procentowej Grupa stosuje zapisy Rekomendacji W w zakresie weryfikacji działania modelu, kryteriów jakościowych, minimalnych kryteriów akceptacyjnych modelu oraz bieżącej kontroli poprawności działania modelu.

Modele portfeli replikacyjnych dla rachunków bez określonych dat zapadalności są to modele behawioralne, zbudowane na bazie historycznej zmienności sald depozytowych rachunków oraz na analizie współczynników zamknięć dla modelowanej pozycji. W ramach modelowania portfel dzielony jest na część stabilną oraz część zmienną, która jest w analizach stopy procentowej przypisywana do terminu ON. Część stabilna dzielona jest na część niewrażliwą na zmiany stop procentowych (część strukturalna) i wrażliwą na zmiany stop procentowych (niestrukturalna). Dla części strukturalnej wyznacza się długi profil przeszacowania stopy procentowej a dla części niestrukturalnej uzależniony od aktualnej sytuacji makroekonomicznej oraz prognoz dotyczących zachowania się stóp procentowych dla poszczególnych walut. Zabezpieczenie tych pozycji jest zgodne z wyznaczonym profilem ryzyka stopy procentowej

W przypadku kredytów o stałej stopie procentowej stosuje się współczynniki przedpłat wyznaczone zgodnie z obowiązującymi modelami w Grupie, przedpłaty analizowane są oddzielnie dla poszczególnych rodzajów kredytów: gotówkowych, samochodowych, hipotecznych o stałej stopie procentowej, hipotecznych o zmiennej stopie procentowej ze względu na różną charakterystykę tych produktów. Czynniki uwzględniane w analizie przedpłat: wiek kredytu, sezonowość, zachęta finansowa dla klienta, do przedpłacenia kredytu.

Wpływ udzielonych niewykorzystanych linii kredytowych na profil ryzyka stop procentowych jest określony przez oszacowane profile uruchomień kredytów.

Grupa utrzymuje podejście dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej portfela bankowego. Średnio i długoterminowe pozycje stopy procentowej są zabezpieczane przy użyciu transakcji IRS i obligacji o stałej stopie procentowej. Krótkoterminowe pozycje są zabezpieczane przy użyciu transakcji FRA/IRS.

Wykorzystanie pozostałych limitów stopy procentowej w 2025 roku i w 2024 roku utrzymywało się na stabilnym poziomie.

Poniższe tabele prezentują urealnioną lukę stopy procentowej Grupy w ujęciu skonsolidowanym według stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku w tys. zł*:

31.12.2025

Luka stopy procentowej	Do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	-	-	-	-	10 224 866
Należności od banków	11 503 131	-	21 000	-	-	11 524 131
Kredyty udzielone klientom	29 866 518	30 610 710	13 604 923	14 184 347	1 697 123	89 963 621
Lokacyjne papiery wartościowe	2 295 000	2 758 540	4 022 134	30 890 999	20 795 741	60 762 414
Inne aktywa	1 375 821	115 977	300 227	1 609 139	750 435	4 151 599
Aktywa Razem:	55 265 336	33 485 227	17 948 284	46 684 485	23 243 299	176 626 631
Zobowiązania wobec banków	(5 776 742)	(3 936 995)	(126 653)	(291 822)	(500)	(10 132 712)
Zobowiązania wobec klientów	(50 929 637)	(24 027 571)	(24 726 078)	(27 216 481)	(14 019 654)	(140 919 421)
Pozostałe pożyczone środki	(4 184 433)	(650 000)	-	-	-	(4 834 433)
Kapitał	92 057	(357 526)	(4 334 217)	(8 580 629)	(4 290 314)	(17 470 629)
Pozostałe zobowiązania	(4 896 603)	(4 667)	(12 964)	(21 968)	(782)	(4 936 984)
Zobowiązania razem:	(65 695 358)	(28 976 759)	(29 199 912)	(36 110 900)	(18 311 250)	(178 294 179)
Zobowiązania pozabilansowe netto	1 821 830	(3 149 021)	3 649 356	(1 758 185)	(363 380)	200 600
Luka stopy procentowej	(8 608 192)	1 359 447	(7 602 272)	8 815 400	4 568 669	(1 466 948)

31.12.2024

Luka stopy procentowej	Do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	-	-	-	-	11 325 551
Należności od banków	7 789 297	-	-	-	-	7 789 297
Kredyty udzielone klientom	29 915 755	29 554 809	12 188 579	11 574 172	1 669 960	84 903 275
Lokacyjne papiery wartościowe	5 000 500	1 631 966	5 652 493	24 559 201	19 089 847	55 934 007
Inne aktywa	581 726	146 114	327 215	1 734 959	821 567	3 611 581
Aktywa Razem:	54 612 829	31 332 889	18 168 287	37 868 332	21 581 374	163 563 711
Zobowiązania wobec banków	(5 806 902)	(6 269 723)	(468 972)	(300 583)	(8 348)	(12 854 528)
Zobowiązania wobec klientów	(45 729 345)	(21 167 558)	(26 994 386)	(23 924 339)	(12 875 493)	(130 691 121)
Kapitał	(1 828 788)	(309 232)	(1 391 543)	(7 421 564)	(3 710 782)	(14 661 909)
Pozostałe zobowiązania	(5 184 303)	(99 590)	(10 497)	(25 802)	(686)	(5 320 878)
Zobowiązania razem:	(58 549 338)	(28 496 103)	(28 865 398)	(31 672 288)	(16 595 309)	(164 178 436)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(1 868 267)	(5 790 582)	4 815 875	5 824 250	(2 568 754)	412 522
Luka stopy procentowej	(5 804 776)	(2 953 796)	(5 881 236)	12 020 294	2 417 311	(202 203)

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

Miarą wrażliwości wyniku odsetkowego jest oszacowanie spadku lub wzrostu wyniku odsetkowego na portfelu bankowym w okresie od 1 do 3 lat, wywołanego zmianą rynkowych stóp procentowych. Dla celów zarządczych oraz kontroli ryzyka Grupa kalkuluje wrażliwość na wiele różnych scenariuszy zmian parametrów rynkowych – przesunięcia: natychmiastowe i rozłożone w czasie, równoległe i nierównoległe, w warunkach normalnych i stresowych, zróżnicowane w zależności od waluty, rynku i instrumentu.

Poniżej zaprezentowano – w tys. zł – wrażliwość wyniku odsetkowego w okresie 1 roku na natychmiastowe przesunięcie stóp rynkowych o 100 punktów bazowych przy założeniu braku przesunięć między produktami depozytowymi.

Natychmiastowa zmiana stóp procentowych dla wszystkich walut o 100 bps:	31.12.2025	31.12.2024
w górę	348 579	318 327
w dół	(356 009)	(321 877)

Wrażliwość wyniku odsetkowego w podziale na podstawowe waluty:

Natychmiastowa zmiana stóp procentowych o 100 bps:	PLN	EUR	USD	CHF
w górę	235 769	88 334	20 810	(1 426)
w dół	(243 407)	(88 334)	(20 810)	1 622

Dzięki średnio i długoterminowym inwestycjom elementów strukturalnych nadzorczy test wartości odstających wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) Grupy utrzymuje się poniżej poziomu 5% kapitałów Tier1. Na koniec grudnia 2025 SOT NII wyniósł - 4.68 %. Jednocześnie nadzorczy test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) pozostaje istotnie poniżej limitu regulacyjnego na poziomie 15% kapitałów Tier1. Na koniec grudnia 2025 maksymalna wartość SOT EVE wyniosła -6.35%.

W zakresie ryzyka bazowego Grupa analizuje pozycje oparte na różnych typach stawek z tym samym terminem przeszacowania stopy procentowej. Największa potencjalna zmiana wyniku odsetkowego Grupy może wynikać ze zmiany spreadu pomiędzy stawkami WIBOR 1M i stopą referencyjną NBP. Przy zmianie stopy rynkowej o 50 bp w stosunku do stopy referencyjnej zmiana wyniku będzie równa 1 020 tys. zł.

Wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęła na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

Wpływ reformy wskaźników referencyjnych na BNP Paribas Bank Polska S.A.

W związku z planem zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, Komisja Nadzoru Finansowego powołała na wniosek uczestników rynku finansowego Narodową Grupę Roboczą („NGR”). Prace NGR są nadzorowane i koordynowane przez Komitet Sterujący NGR.

Zgodnie z komunikatem Komitetu Sterującego NGR z 25 października 2023 roku konwersja na nowy wskaźnik referencyjny zostanie przeprowadzona z końcem 2027 roku.

W wyniku przeprowadzonego w 2024 roku przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR, 18 grudnia 2024 roku Komitet Sterujący NGR wskazał POLSTR jako docelowy wskaźnik referencyjny. POLSTR przedstawia średni poziom stopy procentowej ważonej wolumenem transakcji depozytowych w złotych zawartych na termin zapadalności O/N na hurtowym rynku pieniężnym, definiowanym jako rynek depozytów niezabezpieczonych składanych przez instytucje kredytowe oraz instytucje finansowe.

Administratorem POLSTR, w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku (Rozporządzenie BMR), jest spółka zależna Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. - GPW Benchmark S.A., która została wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych. Docelowo POLSTR ma stać się kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

Zaktualizowana 28 marca 2025 roku przez Komitet Sterujący NGR Mapa Drogowa („Mapa Drogowa”) procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID zakłada określenie standardów stosowania POLSTR w produktach bankowych, instrumentach dłużnych oraz instrumentach pochodnych oraz szerokie stosowanie POLSTR na polskim rynku finansowym.

2 czerwca 2025 roku GPW Benchmark S.A. rozpoczęła publikację POLSTR oraz opartych na nim indeksów składanych, czyli indeksu jednopodstawowego oraz składanych historycznych wartości POLSTR na terminy predefiniowane 1M, 3M i 6M. Z dniem 1 września 2025 roku POLSTR zyskał status wskaźnika referencyjnego zgodnie z wymogami Rozporządzenia BMR.

30 września 2025 roku GPW Benchmark S.A. ogłosiła zaprzestanie opracowywania i publikacji wskazanych Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR:

- Overnight (O/N) - z dniem 1 października 2026 r.,
- Tomorrow/Next (T/N) – z dniem 22 grudnia 2025 r.,
- 2 tygodnie (2W) - z dniem 22 grudnia 2025 r.,
- WIBOR 1 rok (1Y) z dniem 22 grudnia 2025 r. w oparciu o dotychczasową metodę, przy czym od 22 grudnia 2025 roku do 21 grudnia 2026 roku WIBOR 1Y jest wyznaczany na podstawie przewidzianej do stosowania metody algorytmicznej opartej na WIBOR 3M i spreadzie korygującym.

Komunikat zawierał również informację dotyczącą terminu 1 tydzień (SW), który od 22 grudnia 2025 roku jest kalkulowany jako indeks w rozumieniu BMR. Wartości kalkulowanego indeksu SW nie mogą być stosowane i wykorzystywane w umowach i instrumentach finansowych jako wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

21 listopada 2025 roku Ministerstwo Finansów przeprowadziło pierwszą emisję obligacji skarbowych opartych na wskaźniku POLSTR, co stanowi kluczowy kamień milowy Mapy Drogowej. Oprocentowanie obligacji zgodnie z rekomendacją standardów stosowania wskaźnika, oparte jest na stopie procentowej składanej, obliczanej oddzielnie na każdy dzień roboczy okresu odsetkowego.

W 2026 roku planowana jest weryfikacja przesłanek dotyczących wystąpienia zdarzenia regulacyjnego². Zgodnie z przyjętymi założeniami wystąpienie zdarzenia regulacyjnego spowoduje wydanie Rozporządzenia Ministra Finansów wskazującego zamiennik kluczowego wskaźnika referencyjnego WIBOR. Rozporządzenie Ministra Finansów będzie miało zastosowanie do umów i instrumentów finansowych niepodlegających konwersji umownej. Mapa Drogowa zakłada gotowość do zaprzestania opracowywania i publikacji WIBID i WIBOR od początku 2028 roku.

W Banku prowadzone są usystematyzowane prace mające na celu dostosowanie jego działalności do zmian związanych z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Prace te nadzoruje i koordynuje właściwy komitet sterujący. W ramach wewnętrznych prac prowadzone są działania związane z planowanym wdrożeniem nowego wskaźnika w zakresie dokumentacji, komunikacji oraz systemów informatycznych Banku. Osoby wskazane przez Bank biorą również bezpośredni udział w pracach NGR. W związku z decyzjami Komitetu Sterującego NGR, Bank wycofał ze swojej oferty produktowej wskaźniki WIRON oraz WIRON stopa składana.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank zidentyfikował:

- aktywa finansowe oparte o stawkę WIBOR w mln PLN w podziale na tenor wskaźnika:

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
432	29	13 216	29 765	10 767	14	54 223

- zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIBOR i WIBID w mln PLN w podziale na tenor wskaźnika:

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
5 357	65	4 118	3 372	2	0	12 914

Bank posiadał również na portfelu bankowym transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS/FRA) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nominale 2 355 mln PLN, z czego 2 355 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz oparte o stawkę WIBOR 6M o łącznym nominale 12 538 mln PLN, z czego 11 788 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank posiadał również aktywa finansowe oparte o stawkę POLSTR w wysokości 95 mln PLN.

W opinii Banku ustanowienie właściwej metody ustalania korekty spreadu oraz jej zastosowania, ukształtowanie się efektywnego rynku instrumentów pochodnych, a także emisja długu Skarbu Państwa opartego o nowy wskaźnik referencyjny są bardzo istotnymi elementami Mapy Drogowej. Bank zakłada, że realizacja Mapy Drogowej istotnie ograniczy mogące zmaterializować się w czasie reformy ryzyka związane z:

- dużą niepewnością co do wyceny pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- przedterminowym zamykaniem kontraktów IRS przez centralne izby rozliczeniowe wobec braku możliwości ich wyceny,
- skokowymi i trudnymi do zarządzania zmianami ekspozycji na ryzyko stopy procentowej instytucji finansowych,

² zdefiniowanego w artykule 23c ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014

- kwestionowaniem przepływów powstałych na skutek zastosowania korekty spreadu niezapewniającej ekonomicznej ekwiwalentności w rozliczeniach między stronami.

Obecnie nie jest możliwe wskazanie przesłanek uzasadniających możliwość zakończenia publikacji wskaźnika EURIBOR. Tym samym przepływy wynikające z tego wskaźnika są wymieniane między kontrahentami na dotychczasowych zasadach.

54.5. Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe)

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem rynkowym

Działalność BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podzielona na księgę handlową i bankową. W zakresie ryzyka rynkowego obejmującego ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe Bank jest wrażliwy na zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, cen papierów wartościowych oraz zmienności implikowanej instrumentów opcyjnych powodujących zmiany w wyniku z wyceny wartości bieżącej instrumentów finansowych. Ryzyko niekorzystnej zmiany wartości na skutek zmian w/w czynników Bank rozpoznaje jako ryzyko rynkowe i jest ono monitorowane oraz zarządzane za pomocą zdefiniowanych i dedykowanych narzędzi i miar.

W celu właściwego odzwierciedlenia specyfiki transakcji rynku finansowego, tj. intencji ich zawarcia, dominujących ryzyk i sposobu ewidencji księgowej, Bank przyporządkowuje wszystkie pozycje bilansowe i transakcje pozabilansowe do księgi bankowej lub księgi handlowej. Precyzyjne kryteria tego podziału określają wprowadzone w życie uchwałami Zarządu Banku dokumenty („polityki” i „metodyki”), regulujące cel prowadzenia danej księgi, profil i typy podejmowanego ryzyka, metody ich pomiaru i limitowania oraz uprawnienia i umiejscowienie poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie generowania, pomiaru, limitowania i raportowania ryzyka.

Proces zawierania transakcji, ich ewidencji, nadzoru nad poziomem ryzyka i stanowienia limitów ryzyka jest prowadzony przez niezależne jednostki. Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając długoterminową strategię Banku oraz plan finansowy wyznacza tolerancję ryzyka, czyli akceptowalny poziom i profil ryzyka, który dalej – w postaci limitów ryzyka – jest przypisywany przez Komitet Zarządzania Ryzykiem. Za bieżące zarządzanie ryzykiem księgi handlowej operacyjnie odpowiada Pion Rynków Finansowych, działający w ramach ustalonych limitów ryzyka rynkowego, obejmujących limity na ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzyko walutowe, które zarządzane jest w sposób scentralizowany na poziomie całego Banku. Za pomiar i raportowanie wielkości ryzyka oraz przekroczeń limitów odpowiedzialny jest Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem. Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem zapewnia również poprawność wyceny instrumentów finansowych. Kalkulacja wyniku zarządczego prowadzona jest przez Biuro Monitorowania Transakcji Rynków Finansowych, a ewidencja księgowa i rozliczanie transakcji przez Departament Obsługi Transakcji Rynków Finansowych. System akceptacji przekroczeń limitów ma charakter hierarchiczny, zależnie od czasu trwania przekroczenia i jego wielkości jest on umiejscowiony na poziomie dyrektora Pionu lub członków Zarządu Banku nadzorujących Obszar Ryzyka i Obszar, w którym nastąpiło przekroczenie limitu. Niezależnie od ww. procesu, wszystkie przekroczenia są raportowane natychmiast po ich powstaniu oraz dyskutowane na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Działalność handlowa ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane, formalnie klasyfikowane w księdze bankowej). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank mógł dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA, basis swap oraz zakupu i sprzedaży opcji walutowych i na stopę procentową. Na ryzyko stopy procentowej wpływ miały również pozycje wynikające z transakcji FX swap oraz FX Forward.

Przez cały rok 2025, w ramach przyznaných wewnętrznie limitów ryzyka, Bank utrzymywał otwartą pozycję opcyjną w celu optymalizacji wyniku, tj. generowania dodatkowych korzyści z tytułu braku konieczności natychmiastowego domykania pozycji klientów transakcjami odwrotnymi na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku pozostaje zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Głównymi miarami ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym są wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywych stóp procentowych oraz wartość zagrożona (Value-at-Risk, VaR) – miara pozwalająca oszacować potencjalną stratę wynikającą ze zmiany wartości rynkowej portfela przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Ponadto Bank przeprowadza analizy wrażliwości na warunki skrajne stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Ryzyko stopy procentowej dla pozycji w PLN mierzone wrażliwością na zmianę krzywych stóp procentowych w portfelu handlowym było w 2025 roku niższe co do wartości bezwzględnej (średnio -2 tys. zł) niż w roku 2024 (-17 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu BPV (ang. *Basis Point Value*), w tys. zł):

BPV*	31.12.2025		31.12.2024	
	PLN	EUR	PLN	EUR
31.12.	(20)	(65)	11	25
średnio	(2)	(47)	(17)	(14)
max	55	34	51	28
min	(74)	(99)	(69)	(62)

*miara wrażliwości wycen instrumentów na przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej opomiarowana wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na ryzyko walutowe w 2025 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Natomiast ekspozycja opomiarowana za pomocą wykorzystania wewnętrznego limitu VaR spadła w porównaniu do poprzedniego roku i średnio wynosiła 29% przyznanego limitu (w porównaniu do 35% rok wcześniej).

Ryzyko walutowe

Bank przy pomiarze ryzyka walutowego limituje maksymalną dozwoloną otwartą pozycję walutową na poziomie poszczególnych walut oraz dla wszystkich walut łącznie oraz wykorzystuje metodę wartości zagrożonej. Dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego Bank wykorzystuje VaR wyznaczany z 99-procentowym poziomem ufności z jednodniowym terminem utrzymania pozycji. Metodologia VaR podlega rocznej walidacji, poprzez wykonywanie weryfikacji polegającej na porównaniu prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych. Weryfikacje historyczne modelu VaR przeprowadzone za 2025 rok nie wykazały konieczności korekty modelu.

Obszar transakcji walutowych służący do zarządzania pozycją walutową Banku charakteryzowały stabilna ekspozycja i niskie ryzyko. Ryzyko wynikające z walutowych transakcji zawieranych z klientami było domykane na rynku międzybankowym. Poziom narażenia na ryzyko był utrzymany na niskim poziomie, tj. około 11% wykorzystania dostępnego limitu VaR i analogicznie jak w poprzednim roku ryzyko to nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów, dla których to instrumentów ograniczono ekspozycję poprzez zestaw dodatkowych, dedykowanych limitów dla współczynników greckich gamma i vega.

Poniższa tabela prezentuje ryzyko walutowe Banku wyrażone przez FX VaR (w tys. PLN):

	31.12.2025	31.12.2024
FX VaR*		
średnio	273	315
max	1 693	1 600
min	25	21

* Bank stosuje metodę wykładniczą historyczną zakładającą 99% poziom ufności i 1-dniowy okres utrzymania pozycji

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i zobowiązań Grupy w wartości bilansowej wyrażonych w tys. zł:

Składniki pozycji walutowej	31.12.2025		31.12.2024	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
USD	5 657 786	6 187 279	7 229 614	6 060 150
GBP	133 403	478 217	86 456	467 064
CHF	200 505	2 006 307	350 226	2 521 591
EUR	39 787 824	32 693 581	31 779 368	27 162 071
Inne waluty	111 360	197 293	84 913	224 739
PLN	134 834 386	139 162 587	128 009 012	131 103 974
Razem	180 725 264	180 725 264	167 539 589	167 539 589

54.6. Ryzyko płynności

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Kompleksowy charakter zarządzania płynnością na poziomie skonsolidowanym obejmuje zarówno płynność natychmiastową (śróddzienną), która dotyczy głównie Banku, jak i przyszłą (bieżącą, krótkoterminową, jak również strukturalną płynność średnio- i długoterminową). Zarządzanie ryzykiem na poziomie skonsolidowanym jest prowadzone poprzez kształtowanie bilansu i struktury finansowania odzwierciedlonymi w sprawozdaniu finansowym Grupy obejmującym zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe w sposób zapewniający zachowanie płynności w każdym momencie, uwzględniając charakter prowadzonej działalności, specyfikę i zachowania klientów oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku finansowym. Stosowane metody identyfikacji i pomiaru ryzyka umożliwiają również prognozowanie przyszłych poziomów płynności, w tym również w warunkach stresowych.

Grupa zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i klientami Banku odpowiedzialne są pionry biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymaniem limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów. Analogiczne raportowanie płynności i zarządzanie, chociaż w mniejszym zakresie i szczegółowości ze względu na charakter spółki jest prowadzone w Leasingu. Wpływ Leasingu na całkowity profil płynności Grupy jest nieznaczny.

Obowiązujące w Grupie limity ryzyka płynności ograniczają narażenie Grupy na ryzyko. Monitoring i kontrola ryzyka Banku prowadzone są w oparciu o wprowadzone uchwałą Zarządu Banku oraz pismem okólnym Wiceprezesa Zarządu dokumenty (politykę i metodologię dot. pomiaru i monitorowania ryzyka), opracowane zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego i Rozporządzeniem Delegowanym Komisji Europejskiej 2018/60 z dnia 13 lipca 2018 roku zmieniającym Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. Bank posiada wewnętrzny system cen transferowych, który zapewnia właściwe odzwierciedlenie realnego kosztu finansowania dla poszczególnych rodzajów aktywów i pasywów, a struktura cen transferowych stymuluje optymalizację sprawozdania z sytuacji finansowej – w tym dywersyfikację źródeł finansowania – z punktu widzenia ryzyka płynności. Istotnym elementem uzupełniającym są limity wskaźnika kredytów do depozytów dla poszczególnych linii biznesowych, wspomagające utrzymanie bezpiecznego i adekwatnego do specyfiki danej linii poziomu relacji aktywów do pasywów. Monitoring i kontrola ryzyka dla Leasingu jest nadzorowana przez Komitet ALCO dla spółki leasingowej, gdzie dyrektor zarządzający Pionem Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku jest członkiem i nadzoruje proces zarządzania płynnością.

Poziom apetytu na ryzyko płynności jest ustalany przez Radę Nadzorczą Banku, oparta o ten apetyt polityka zarządzania ryzykiem w tym określenie ogólnych miar ryzyka płynności dla Banku zatwierdzane są przez Zarząd Banku, natomiast określenie konkretnych poziomów limitów ryzyka i monitorowanie ich dotrzymania są realizowane przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza sprawują nadzór nad skutecznością procesu zarządzania ryzykiem płynności zarówno w Banku jak i Grupie w oparciu o okresowe informacje i bieżące raporty.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji P, Bank przeprowadza szereg analiz dotyczących zdolności utrzymania płynności w sytuacjach kryzysowych. W ramach programu testów warunków skrajnych uwzględniane są przekrojowe scenariusze obejmujące uwarunkowania wewnętrzne, systemowe jak również stanowiące połączenie różnych wariantów z uwzględnieniem możliwych interakcji. Rezultaty testów warunków skrajnych uwzględniane są między innymi przy ustalaniu wysokości limitów płynności. Bank posiada również kompleksowy plan awaryjny zawierający scenariusze rozwoju wydarzeń oraz sposób postępowania w sytuacji kryzysu płynności wewnątrz Banku i w systemie bankowym. Wyniki testów warunków skrajnych skorelowane są z planem awaryjnym i w przypadku przekroczenia poziomów ostrzegawczych umożliwiają aktywację planu awaryjnego.

Miary ryzyka

W Grupie obowiązują zewnętrzne i wewnętrzne miary ryzyka. Normy wewnętrzne obejmują m.in. analizę trendów i zmienności poszczególnych źródeł finansowania w relacji do portfela kredytowego (wskaźniki kredyty do depozytów) oraz leasingowego, kontraktową oraz urealnioną o czynniki behawioralne lukę płynności i oparte na niej limity struktury niedopasowania, analizę nadwyżki płynności i dostępnych źródeł finansowania, analizę stabilności i koncentracji bazy depozytowej, przegląd struktury wolumenowej i terminowej środków złożonych w Banku przez największych deponentów. Dodatkowo prowadzony jest monitoring realizacji planów sprzedażowych – kredytów i depozytów – w układzie poszczególnych linii biznesowych oraz przygotowywane są analizy symulacyjne. Prowadzona jest również analiza kosztów bazy depozytowej, zmierzająca do optymalizacji wielkości bufora płynnościowego i racjonalizacji wykorzystania narzędzi takich jak marża płynności i polityka cenowa. Finansowanie BNP Leasing odbywa się poprzez pozyskiwanie finansowania na rynku hurtowym.

Normy zewnętrzne obejmują nadzorcze wskaźniki płynności długoterminowej i krótkoterminowej: wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) określony Rozporządzeniem Delegowanym Komisji Europejskiej 2018/60 z dnia 13 lipca 2018 roku zmieniającym Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r i wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) określony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 oraz opracowany zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 i dokumentem bazylejskim dotyczącym NSFR.

Jako narzędzie wczesnego ostrzegania w ramach bieżącego nadzoru, co miesiąc sprawozdawane są dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313. Dodatkowo Bank prowadzi dzienną analizę różnych wskaźników płynnościowych, dla których wartości poziomów ostrzegawczych są zdefiniowane w Awaryjnym planie płynności i pozwalają w sytuacji osiągnięcia poziomów ostrzegawczych na wprowadzenie działań zaradczych i przywrócenie bezpiecznej sytuacji płynnościowej Banku we wszystkich terminach.

Profil ryzyka płynności

W 2025 roku Grupa utrzymywała bezpieczny poziom płynności finansowej. Posiadane środki finansowe pozwalały na terminowe regulowanie wszystkich zobowiązań Grupy. Portfel najbardziej płynnych papierów wartościowych utrzymywany był na wysokim poziomie, który zabezpieczał w pełni ewentualny odpływ środków największych deponentów.

Rok 2025 był kolejnym rokiem wojny w Ukrainie, ale nie wymagało to podejmowania działań po stronie zarządzania płynnością w Banku. Bank utrzymał na portfelu zakupione emisje obligacji rządowych oraz emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach wspierania działań walki z pandemią. Na bieżąco były dostosowywane wewnętrzne modele oraz wewnętrzne ceny transferowe. Pion ALMT koordynował działania z liniami biznesowymi poprzez regularnie organizowane spotkania i konsultacje omawiające sytuację płynnościową i zachowania Klientów.

Na koniec 2025 roku Grupa utrzymywała nadwyżkę płynności 30 dni na poziomie 78 mld zł:

	31.12.2025	31.12.2024
Środki na rachunku NBP (ponad rezerwę obow.)	5 639 148	4 464 719
Środki w innych bankach do 30 dni	11 607 967	7 628 741
Wysoko płynne papiery wartościowe	61 141 377	51 786 398
Nadwyżka płynności do 30 dni	78 388 492	63 879 858

Nadwyżka płynności uległa zwiększeniu w stosunku do końca 2024 roku głównie dzięki znacznemu wzrostowi wysoko płynnych papierów wartościowych i zwiększeniu środków w innych bankach ulokowanych w terminie do 30 dni (saldo na rachunkach nostro) oraz Bank miał na przełomie roku większą nadwyżkę nad wymagany poziom rezerwy obowiązkowej.

	31.12.2025	31.12.2024	limit
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	293%	238%	100%

W 2025 roku Bank kontynuował optymalizację źródeł finansowania, której celem jest redukcja zbędnej, a jednocześnie kosztownej i mało stabilnej nadwyżki finansowania od klientów niebankowych. Bank zastąpił również część pożyczek (100 mln EUR, 150 mln CHF, 2 300 mln PLN) przez emisje własnych obligacji w kwocie 990 mln EUR. W skutek tych operacji całościowa wartość pożyczek średnio i długoterminowych z Grupy BNPP i jej spółek zależnych nieznacznie wzrosła.

Finansowanie Leasingu pokrywane jest z linii średnio i długoterminowych z Grupy oraz banków rozwoju takich jak EBI.

Stabilność źródeł finansowania Grupy utrzymywała się przez cały 2025 rok na wyższym niż w ubiegłym roku poziomie.

	31.12.2025		31.12.2024	
	saldo	stabilne (%)	saldo	stabilne (%)
długoterminowe pożyczki z Grupy	14 671 264	100%	13 815 095	100%
inne długoterminowe pożyczki	874 313	100%	1 044 538	100%
detal	59 183 277	97%	55 180 605	97%
przedsiębiorstwa	82 155 559	92%	75 191 081	92%
banki i inne niestabilne źródła	6 242 543	0%	6 944 218	0%
Razem	163 126 956	91,1%	152 175 537	90,4%

Stabilność poszczególnych składowych finansowania Grupy jest liczona na podstawie źródeł finansowania : finansowanie hurtowe w formie pożyczek czy emisji własnych według kontraktowego terminu wymagalności, a więc ich stabilność wynosi 100%, finansowanie od Klientów jest liczone na podstawie średniej ważonej stabilności poszczególnych źródeł według linii biznesowej i produktu oraz waluty zgodnie z zatwierdzonymi przez Bank modelami płynności dla finansowania od Klientów. Modele te są budowane na podstawie zachowań poszczególnych linii Klientów, dla produktów i walut, w których dane produkty są reprezentowane, czyli osobno badana jest stabilność środków na rachunkach bieżących dla linii detalicznej czy korporacyjnej, osobno rachunki oszczędnościowe i depozyty terminowe. Na podstawie udziału poszczególnych produktów, walut w każdej linii biznesowej na dzień raportowy wyznaczana jest średnia ważona puli środków od Klientów niebankowych.

Zestawienie oczekiwanych – zgodnie z zawartymi umowami – wpływów i wypływów przedstawione jest w postaci kontraktowej luki płynności*

31.12.2025

Kontraktowa luka płynności	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Kredyty udzielone klientom	13 242 418	2 689 597	13 014 791	37 949 509	25 803 111	92 699 425
Dłużne papiery wartościowe	2 200 000	100 540	638 134	36 402 999	21 420 741	60 762 414
Lokaty międzybankowe	11 502 379	-	21 000	-	-	11 523 379
Kasa i środki w NBP	5 639 148	-	-	-	4 585 718	10 224 866
Aktywa trwałe	-	-	-	-	947 435	947 435
Pozostałe aktywa	1 444 555	-	-	-	1 856 064	3 300 620
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	10 638 265	4 238 727	13 703 989	15 872 275	8 124	44 461 379
Odsetki należne	1 543 196	-	-	-	-	1 543 196
Zobowiązania						
Depozyty klientów detalicznych	41 994 782	9 758 733	7 161 048	12 832	-	58 927 395
Depozyty klientów korporacyjnych	73 521 563	5 298 627	2 767 097	153 488	20 649	81 761 423
Depozyty międzybankowe	1 767 598	5 000	30 000	-	-	1 802 598
Pożyczki od instytucji finansowych	253 071	552 664	1 933 265	7 901 961	213 788	10 854 749
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	845 340	845 340
Kapitały i zobowiązania podporządkowane	-	-	32 534	-	17 470 630	17 503 164
Pozostałe pasywa	5 359 687	-	-	-	-	5 359 687
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	10 595 247	4 281 339	13 626 452	15 947 459	8 071 610	52 522 107
Odsetki płatne	324 807	-	-	-	-	324 807
Razem należności	46 209 961	7 028 864	27 377 913	90 224 782	54 621 194	225 462 714
Razem zobowiązania	133 816 755	19 896 363	25 550 396	24 015 739	26 622 017	229 901 270
Luka płynności	(87 606 794)	(12 867 499)	1 827 517	66 209 044	27 999 176	(4 438 556)

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

31.12.2024

Kontraktowa luka płynności	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Kredyty udzielone klientom	11 585 599	2 772 353	10 621 371	37 970 967	24 799 156	87 749 446
Dłużne papiery wartościowe	5 000 500	1 392 185	2 293 483	27 344 992	19 902 847	55 934 007
Lokaty międzybankowe	7 599 214	-	-	-	-	7 599 214
Kasa i środki w NBP	6 915 875	-	-	-	4 489 469	11 405 344
Aktywa trwałe	-	-	-	-	946 796	946 796
Pozostałe aktywa	1 300 444	-	-	-	1 985 056	3 285 500
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	13 263 785	4 397 644	12 926 745	24 982 125	31 314	55 601 613
Odsetki należne	1 370 986	-	-	-	-	1 370 986
Zobowiązania						
Depozyty klientów detalicznych	38 879 831	10 211 315	6 019 166	70 293	-	55 180 605
Depozyty klientów korporacyjnych	67 930 466	4 498 382	2 613 447	135 742	13 044	75 191 081
Depozyty międzybankowe	1 618 290	-	-	-	-	1 618 290
Pożyczki od instytucji finansowych	179 753	540 178	1 686 799	7 509 380	1 512 834	11 428 944
Kapitały i zobowiązania podporządkowane	2 174 307	-	25 741	1 107 865	17 573 576	20 881 489
Pozostałe pasywa	5 965 275	-	-	-	-	5 965 275
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	13 260 892	4 416 163	12 654 076	25 036 302	31 177	55 398 610
Odsetki płatne	365 369	-	-	-	-	365 369
Razem należności	47 036 403	8 562 182	25 841 599	90 298 084	52 154 638	223 892 906
Razem zobowiązania	130 374 183	19 666 038	22 999 229	33 859 582	19 130 631	226 029 663
Luka płynności	(83 337 780)	(11 103 856)	2 842 370	56 438 502	33 024 007	(2 136 757)

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.

W porównaniu do roku 2024 zwiększyła się wartość luki kontraktowej w terminie do 1 miesiąca, co wynika przede wszystkim z pozycji na papierach dłużnych, których portfel jest większy i mają one dłuższe kontraktowe terminy zapadalności. Jeśli chodzi o depozyty Klientów pula tych środków w kontraktowym terminie do 1m zwiększyła się, ale są to przede wszystkim środki na rachunkach bieżących Klientów korporacyjnych. Badana w Banku stabilność tych środków jest zbliżona do ubiegłego roku. Stabilność środków klientów jest na poziomie 91% dla przedsiębiorstw (co wynika z dużego udziału depozytów na rachunkach bieżących na sam przełom roku) i 97% dla Klientów detalicznych. Na koniec 2025 roku wartość zobowiązań pozabilansowych instrumentów pochodnych wyniosła 52 mld złotych. Wykazane w luce pożyczki od instytucji finansowych zapadają głównie pomiędzy 4 a 5 rokiem. Wyemitowany w 2024 roku przez Bank dług AT1 to są obligacje wieczyste. Pożyczki podporządkowane (przeważnie emisje własne) w 99% mają termin zapadalności powyżej 14 lat i stanowią nieco ponad 19% pozycji Kapitały i zobowiązania podporządkowane.

W trakcie całego 2025 roku następowała poprawa sytuacji płynnościowej Grupy. Trwająca wojna w Ukrainie nie miała wpływu na ogólną sytuację płynnościową Grupy. W 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej wielokrotnie obniżała stopy procentowe z poziomu 5,75% na początku roku 2025 do poziomu 4% na koniec roku dla stopy referencyjnej. W dalszym ciągu występowały obawy inflacyjne, presja płacowa, jak i znaczne podwyżki cen energii i hamowały popyt na kredyty w segmencie detalicznym, jak również w segmencie korporacyjnym.

Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych ze zwiększającym się udziałem finansowania od Klientów detalicznych.

54.7. Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M oraz wymogami Rozporządzenia CRR³, jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu oraz ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności⁴.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje procesy ukierunkowane na identyfikację, analizę, monitorowanie, kontrolę, raportowanie, jak również podejmowanie działań ograniczających wystąpienie tego typu ryzyka i strat będących jego następstwem. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych, w ramach trzech linii obrony.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, który podlega corocznym przeglądom i jest zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku, określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji i uchwał wydanych przez krajowe organy nadzoru finansowego oraz obowiązujących przepisów prawa zarówno na szczeblu krajowym, jak i Unii Europejskiej.

Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne.

Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami Grupy BNP Paribas.

Zgodnie z Polityką, instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują między innymi:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego, w tym poprzez gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych, ocenę ryzyka w procesach i produktach, samoocenę ryzyka operacyjnego i kontroli, ocenę ryzyka operacyjnego dla umów z dostawcami zewnętrznymi (outsourcing) oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka;
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych; analizę ryzyka operacyjnego, w tym analizę scenariuszy ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;
- raportowanie ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W szczególności zarówno Zarząd Banku, jak i Rada Nadzorcza są regularnie informowane o kształtowaniu się miar apetytu na ryzyko operacyjne określonych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach realizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną Bank w 2025 roku podejmował nowe inicjatywy oraz kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne, koncentrując uwagę na czynnikach geopolitycznych, regulacyjnych oraz operacyjnych mających wpływ na profil ryzyka operacyjnego a także zagrożeniach związanych z cyberprzestępczością, które pozostają ważnym czynnikiem ryzyka o rosnącym znaczeniu. Kontynuowane były działania usprawniające i poprawiające jakość procesów oraz optymalizujące i zwiększające efektywność środowiska kontroli wewnętrznej, w tym mechanizmy i procesy kontrolne przypisane do tego rodzaju ryzyka. W dużej mierze Bank koncentrował się na wzmocnianiu procesów oraz narzędzi przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym cyberprzestępczości. Zrealizowane działania służyły m.in. zwalczaniu nadużyć kredytowych oraz ograniczeniu ryzyka nieautoryzowanych transakcji, jak również kontynuacji programu mającego na celu wzrost świadomości ryzyka nadużyć wewnętrznych w celu jego ograniczenia. Bank na bieżąco monitorował ekspozycję na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka.

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

⁴ Ryzyko braku zgodności oznacza ryzyko zaistnienia negatywnych skutków, w tym sankcji prawnych i regulacyjnych, kar finansowych oraz utraty reputacji, w związku z nieprzestrzeganiem przez Bank przepisów prawa, norm i rekomendacji organów nadzoru, standardów etycznych i rynkowych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

W związku z trwającymi konfliktami zbrojnymi, Bank na bieżąco monitorował potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.

O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

Środowisko zewnętrzne, w tym ryzyko geopolityczne

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie, jak również narastających napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie. Zdarzenia te mogą prowadzić do wzmożonej aktywności cyberprzestępczej, ataków fizycznych oraz zakłóceń w funkcjonowaniu globalnych łańcuchów dostaw i infrastruktury krytycznej, w tym infrastruktury płatniczej i bankowej. Bank podejmuje stosowne działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienie ciągłości działania i niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej. W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć działający w ramach obszaru Ryzyka. Do zakresu odpowiedzialności Pionu należą m.in. kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem ICT, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, w tym kontroli procesów ochrony danych osobowych.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk, stanowi kompetencję Pionu Usług Wewnętrznych Banku. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na działalność Grupy, a także jest zaangażowany w postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Grupy. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Pion Monitoringu Zgodności.

Zarządzanie ryzykiem

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką Ryzyka Operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego. Profil ryzyka operacyjnego rozumiany jest jako określenie głównych obszarów narażenia Banku na negatywne zdarzenia operacyjne oraz wskazanie najpoważniejszych potencjalnych zdarzeń operacyjnych, które mogą powodować (powodują) negatywne dla Banku konsekwencje tj. straty finansowe i niefinansowe.

Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Analiza profilu ryzyka operacyjnego uwzględnia także podmioty zależne Banku.

System kontroli wewnętrznej

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

- 1 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia,

- 2 linia obrony, którą stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Pion Prawny, Inspektor Nadzoru Departamentu Usług Powierniczych, Zespół Regulacji i Nadzoru w Biurze Maklerskim oraz Pion Monitoringu Zgodności,
- 3 linia obrony, którą stanowi Pion Audytu Wewnętrznego.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

Monitoring i raportowanie

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach badań audytowych realizowanych przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiąganie celów Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Podmioty zależne

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych, obejmując je Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym i okresowo oceniając spójność strategii i polityk zarządzania ryzykiem operacyjnym podmiotów w ramach Grupy. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek / osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych są zorganizowane adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Grupie.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR3 wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego w ujęciu skonsolidowanym, w oparciu o nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego.

55. ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Grupę Kapitałową regulacji ostrożnościowych w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ponoszonego ryzyka, skwantyfikowanych w postaci współczynnika kapitałowego.

Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują zasady wyliczania współczynników kapitałowych, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji oraz zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku (CRR3) 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.

Bank począwszy od stycznia 2025 roku stosuje następujące metody wyznaczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I: zaktualizowaną metodę standardową dla ryzyka kredytowego, metodę standardową dotyczącą ryzyka kredytowego kontrahenta, nową metodę podstawową dotyczącą ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego, i metodę standardową dla ryzyka rynkowego.

W ramach zrealizowanego projektu wdrożeniowego, Bank wprowadził niezbędne dostosowania w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka kredytowego, o których mowa poniżej.

- W ramach nowej klasy ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycji ADC, Bank:
 - wdrożył nowe definicje, w szczególności pojęcie ekspozycji związanej z nieruchomością generującą dochód (tzw. ekspozycja IPRE) oraz ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (tzw. ekspozycja ADC);
 - opracował proces zbierania danych na potrzeby określenia kryteriów kwalifikowalności w odniesieniu do zabezpieczania w postaci hipoteki;
 - zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka oraz segmentacji poszczególnych ekspozycji w ramach klasy ekspozycji;

- o dostosował proces na potrzeby nowych zasad wyceny nieruchomości oraz zaktualizował wewnętrzny model ich wyceny.
- W ramach ekspozycji pozabilansowych, Bank:
 - o zaimplementował proces związany z identyfikacją zobowiązań zawieranych z kontrahentami, w myśl nowych definicji;
 - o zaktualizował segmentację ekspozycji pozabilansowych do nowych koszyków oraz nadawane im współczynniki konwersji kredytowej (CCF).
- W ramach ekspozycji wobec instytucji, Bank:
 - o wdrożył nową metodę SCRA w odniesieniu do instytucji dla których nie posiada informacji o nadanym ratingu zewnętrznym;
 - o zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka dla instytucji z ratingiem zewnętrznym.
- W ramach ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym Bank:
 - o wdrożył proces segmentacji ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym na odpowiednie podkategorie;
 - o dostosował zasady przypisywania wag ryzyka oraz opracował proces zbierania informacji dotyczących projektów.
- W ramach ekspozycji detalicznych, Bank:
 - o wyodrębnił ekspozycje wobec tranzaktora, dla których przypisuje preferencyjną wagę ryzyka;
 - o dostosował klasyfikację ekspozycji detalicznych do zaktualizowanej definicji.
- W ramach ekspozycji kapitałowych, Bank:
 - o uwzględnił nowe traktowanie ekspozycji kapitałowych pod względem przypisywania wag ryzyka.

Bank uwzględnił przepisy przejściowe, które umożliwiają stosowanie preferencyjnego podejścia w zakresie poszczególnych klas ekspozycji oraz zasad przypisywania współczynnika konwersji kredytowej dla ekspozycji pozabilansowych. Dodatkowo, Bank na bieżąco monitoruje rejestr dokumentów publikowanych przez EBA, które doprecyzowują poszczególne zagadnienia związane ze zmianami wynikającymi z Rozporządzenia CRR3.

Bank dokonał zmian w zakresie ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), wdrażając nową metodę podstawową poprzez dostosowanie formuły kalkulacji do wymagań określonych w Rozporządzeniu CRR3.

Bank dokonał również zmian w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym wdrożył nową standardową metodę kalkulacji wymogu z tego tytułu i zaktualizował ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez wprowadzenie niezbędnych dostosowań regulacyjnych i definicyjnych do wymagań określonych w Rozporządzeniu CRR3.

W związku z odroczeniem wejścia w życie zmodyfikowanych zasad wyznaczania wymogu kapitałowego dla portfela handlowego, w ramach tzw. FRTB (Fundamental Review of Trading Book) dla ryzyka rynkowego będzie stosowana metoda standardowa, na zasadach obowiązujących przed 1 stycznia 2025 roku. Oznacza to, że dla ryzyka stopy procentowej wymóg wyznaczany jest w oparciu o metodę terminów zapadalności, wymóg z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest według metody standardowej, a dla ryzyka nieliniowego, wynikającego z utrzymywania pozycji w instrumentach opcyjnych, według metody delta-plus.

W dniu 23 grudnia 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku, zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Na dzień 31 grudnia 2025 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi wyniosła 466 945 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych.

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. z 2015 r. poz. 1513 z późn. zmianami) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 roku.

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 20 listopada 2023 roku, poinformowała, iż na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdza identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W dniu 10 września 2025 roku Bank otrzymał do wiadomości wniosek Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie wyrażenia opinii przez Komitet Stabilności Finansowej dotyczącej zmiany decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku w brzmieniu nadanym decyzją z 6 grudnia 2024 r. Decyzją z 4 października 2016 r. KNF zidentyfikowała Bank jako inną instytucję o znaczeniu systemowym. Decyzją z 6 grudnia 2024 r., KNF zmieniła decyzję z 4 października 2016 r. i zobowiązała Bank do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Decyzją z dnia 21 listopada 2025 r. KNF nałożyła na Bank, bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92. ust.3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 16 grudnia 2024 roku poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Na podstawie przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2024 roku nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, wyznaczono całkowity narzut kapitałowy zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego na poziomie 0,00 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz 0,00 p.p. w ujęciu skonsolidowanym.

Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Banku, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na dzień 31 grudnia 2025 roku 1%. Na wartość wskaźnika wpływ miało zastosowanie na koniec 31 grudnia 2025 roku bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który na mocy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 roku wzrósł z 0% do 1%.

Decyzją z dnia 31 grudnia 2024 roku, Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie przez Bank instrumentów kapitałowych stanowiących obligacje kapitałowe serii A o kodzie ISIN PLO164300017, w liczbie 1 300 (słownie: tysiąc trzysta) sztuk, o wartości nominalnej 500 000 zł każda, oraz o łącznej wartości 650 000 000 złotych, jako instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I (AT1). Wyemitowane przez Bank w dniu 28 listopada 2024 roku obligacje kapitałowe są instrumentami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że Bank będzie mógł dokonać ich wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji. Obligacje Kapitałowe zostały nabyte wyłącznie przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 kwietnia 2025 roku zysk Banku za rok 2024, w kwocie 2 320 798 tys. zł, przeznaczony został na wypłatę dywidendy w kwocie 1 162 341 tys. zł, kapitał rezerwowy w kwocie 658 457 tys. zł, pozostawiając 500 000 tys. zł w formie zysku niepodzielonego.

Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie przez Bank obligacji kapitałowych jako instrumentów w kapitale Tier II, odpowiednio w dniu 11 sierpnia 2025 r. obligacji kapitałowych serii B wyemitowanych przez Bank w dniu 6 czerwca 2025 roku o łącznej wartości nominalnej 160 000 000 euro oraz w dniu 21 listopada 2025 roku obligacji kapitałowych serii C wyemitowanych przez Bank w dniu 10 października 2025 roku o łącznej wartości nominalnej 630 000 000 euro.

W dniu 12 sierpnia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na spłatę przez Bank instrumentów w kapitale Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności w postaci pożyczki podporządkowanej z dnia 10 grudnia 2018 roku o łącznej wartości nominalnej 40 000 000 euro, pożyczki podporządkowanej z dnia 15 listopada 2012 roku, zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 roku, o łącznej wartości nominalnej 60 000 000 CHF i pożyczki podporządkowanej z dnia 15 listopada 2012 roku, zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 roku, o łącznej wartości nominalnej 60 000 000 euro. Wspomniane powyżej pożyczki podlegające amortyzacji ostrożnościowej zostały spłacone we wrześniu 2025 roku.

Dnia 7 listopada 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na spłatę przez Bank instrumentów w kapitale Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności w postaci pożyczki podporządkowanej z dnia 12 września z 2014 r., zmienionej aneksem z dnia 13 września 2019 r., o łącznej wartości nominalnej 90 000 000 CHF. 1 grudnia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na spłatę przez Bank instrumentów w kapitale Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności w postaci pożyczki podporządkowanej z dnia 7 grudnia 2020 r. o łącznej wartości nominalnej 2 300 000 000 złotych.

Poziom współczynników kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Jednocześnie Grupa Kapitałowa spełnia wymogi prawa wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym.

31.12.2025	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	8,25%	12,97%
Tier I	9,75%	13,60%
Total Capital Ratio	11,75%	16,86%

31.12.2024		
CET I	7,50%	13,10%
Tier I	9,00%	13,80%
Total Capital Ratio	11,00%	17,20%

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 20 czerwca 2023 roku, Bank otrzymał pismo z BFG dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry, SPE). Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Grupy jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

8 maja 2025 roku Bank otrzymał zaktualizowane pismo z BFG dotyczące wymogu MREL. Wymóg ten dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,93% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten obowiązuje od 8 maja 2025 roku.

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust.2 BRRD. Zgodnie z oczekiwaniami BFG część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowanych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia to oczekiwanie.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I („CET1”) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Tabele zawierające powyższe informacje zaprezentowane są w Nocie 56 Zarządzanie Adekwatnością Kapitałową w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

56. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU

14.03.2025	Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy do 50% z zysku netto wypracowanego w roku 2024. Dodatkowo, z uwagi na dobrą jakość portfela kredytowego Banku, stopa możliwej wypłaty dywidendy została podwyższona do 75%.
27.03.2025	Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2025 w kwocie 156 118 tys. zł.
7.04.2025	Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A. Zgodnie ze stosownym oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 9/2025 – w dniu 7 kwietnia 2025 r. nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW: - 20 223 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Serii M) oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych. Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r. Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A5, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M. Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych. W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z 20 223 Akcji Serii M o wartości nominalnej 20 223 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 820 093 zł, który dzieli się na 147 820 093 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.
8.04.2025	Wydanie akcji serii N w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A. Zgodnie ze stosownym oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 11/2025 – w dniu 8 kwietnia 2025 r. nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW: - 60 398 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii N o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Serii N) oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych. Akcje Serii N zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r. Akcje Serii N zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B2, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii N. Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii N stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych. W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z 60 398 Akcji Serii N o wartości nominalnej 60 398 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 820 093 zł do kwoty 147 880 491 zł, który dzieli się na 147 880 491 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

15.04.2025	Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.
	Podjęcie uchwały m.in. w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2024 w wysokości 1 162 340 659,26 zł, tj. w kwocie 7,86 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 880 491 akcji. Dzień dywidendy: 22 kwietnia 2025 r., termin wypłaty dywidendy: 9 maja 2025 r.
29.04.2025	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M oraz akcji serii N na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt d) oraz § 29b ust. 2 pkt a) Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.
9.05.2025	Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wyznaczony dla BNP Paribas Bank Polska S.A. Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,93% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Bank został zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu informacji. Na dzień otrzymania pisma BFG Bank wypełniał wymogi MREL określone w treści pisma.
2.06.2025	Emisja obligacji Tier II BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu przyjął propozycję nabycia obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Obligacje) przedstawioną przez BNP Paribas Bank Polska S.A. Łączna wartość nominalna Obligacji wynosi 160 000 000 euro, a wartość nominalna jednej Obligacji 100 000 euro. Data wykupu Obligacji przypada na dzień 6 czerwca 2040 r. Oprocentowanie Obligacji zostało ustalone w oparciu o skumulowaną dzienną stawkę €STR powiększoną o marżę. Wysokość oprocentowania została ustalona na warunkach rynkowych. Warunki emisji Obligacji przewidują możliwości ich wcześniejszego wykupu przez Bank po upływie 10 lat od daty emisji, po uprzednim uzyskaniu odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). 11 sierpnia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie powyższych Obligacji kapitałowych, jako instrumentów w kapitale Tier II. Środki pozyskane z emisji Obligacji zastąpiły środki pochodzące z pożyczek podporządkowanych w kwotach 60 000 000 EUR, 60 000 000 CHF oraz 40 000 000 EUR (o których Bank informował w raportach bieżących RB 24/2017 z dnia 20 listopada 2017 roku oraz RB 76/2018 z dnia 10 grudnia 2018 roku). Pożyczki podlegały amortyzacji ostrożnościowej i zostały spłacone we wrześniu 2025 r.
10.09.2025	Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Ratings - zmiana perspektywy Long-Term Issuer Default Rating („IDR”) dla Banku ze „Stabilnej” na „Negatywną” oraz potwierdzenie Long-Term IDR i Shareholder Support Rating („SSR”) odpowiednio na poziomach: „A+” i „a+”. Zmiana perspektywy ratingu Banku jest następstwem rewizji perspektywy ratingu Polski w walucie krajowej w kategorii Long-Term Issuer Default Rating ze „Stabilnej” na „Negatywną”. Oceny ratingowe Banku są ograniczone do poziomu o dwa stopnie powyżej ratingu analogicznego dla Polski („A-/Negatywny”), ze względu na uwzględnienie ryzyka kraju, które zdaniem Agencji może ograniczyć zdolność Banku do uzyskania wsparcia od podmiotu dominującego w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. Poniżej pełna lista akcji ratingowych, zgodnie z komunikatem Fitch: • Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) został potwierdzony na poziomie „A+” z perspektywą negatywną, • Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) został potwierdzony na poziomie „F1”, • National Long-Term Rating (Natl LT) został potwierdzony na poziomie „AAA(pol)” z perspektywą stabilną, • National Short-Term Rating (Natl ST) został potwierdzony na poziomie „F1+(pol)”, • Viability Rating (VR) pozostał niezmienny na poziomie „bbb-”, • Shareholder Support Rating (SSR) został potwierdzony na poziomie „a+”.

12.09.2025	Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego o przedstawienie przez Komitet Stabilności Finansowej opinii w sprawie ustalenia wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) dla BNP Paribas Bank Polska, którego adekwatna wysokość stosownie do zasad wynikających z metodyki ustalonej przez KNF, powinna być ustalona na poziomie 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Obecny bufor O-SII jest ustalony dla Banku w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
8.10.2025	Emisja Obligacji Kapitałowych Tier II BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu przyjął propozycję nabycia obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach („Obligacje”), przedstawioną przez BNP Paribas Bank Polska S.A. Łączna wartość nominalna Obligacji wynosi 630 000 000 euro, a wartość nominalna jednej Obligacji to 100 000 euro. Data wykupu Obligacji przypada na dzień 10 października 2040 roku. Oprocentowanie Obligacji zostało ustalone w oparciu o skumulowaną dzienną stawkę €STR powiększoną o marżę. Wysokość oprocentowania została ustalona na warunkach rynkowych. Warunki emisji Obligacji przewidują możliwości ich wcześniejszego wykupu przez Bank po upływie 10 lat od daty emisji, po uprzednim uzyskaniu odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”). 24 listopada 2025 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 21 listopada 2025 r. o wyrażeniu zgody na zakwalifikowanie obligacji kapitałowych o łącznej wartości 630 000 000 EUR, wyemitowanych przez Bank w dniu 10 października 2025 roku, jako instrumentów w kapitale Tier II. Założeniem Banku jest, aby środki pozyskane z emisji Obligacji zastąpiły środki pozyskane przez Bank z pożyczek podporządkowanych w kwotach 90 000 000 CHF oraz 2 300 000 000 zł, o których Bank informował w raportach bieżących: nr 25/2019 z dnia 13 września 2019 r. oraz nr 38/2020 z dnia 7 grudnia 2020 roku. Pierwsza z tych pożyczek podlegała amortyzacji ostrożnościowej i po uzyskaniu zgody KNF została spłacona w listopadzie 2025 roku. Druga z nich po uzyskaniu zgody KNF została spłacona w grudniu 2025 roku. Celem Banku jest utrzymanie wysokości kapitału Tier II oraz poprawa struktury terminowej składających się na niego instrumentów.
27.10.2025	Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Rating - podniesienie Viability Rating (VR) Banku do poziomu „bbb” z „bbb-” i potwierdzenie Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) na poziomie 'A+' z perspektywą negatywną oraz Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie 'a+'. Podniesienie Viability Rating (VR) jest wynikiem istotnej i trwałej redukcji ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w CHF, które nie wpływa już negatywnie na ocenę profilu ryzyka i rentowności Banku. Poniżej pełna lista akcji ratingowych, zgodnie z komunikatem Fitch: • Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) został potwierdzony na poziomie „A+” z perspektywą negatywną, • Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) został potwierdzony na poziomie „F1”, • National Long-Term Rating (NatL LT) został potwierdzony na poziomie „AAA(pol)” z perspektywą stabilną, • National Short-Term Rating (NatL ST) został potwierdzony na poziomie „F1+(pol)”, • Viability Rating (VR) został podniesiony do poziomu „bbb”, • Shareholder Support Rating (SSR) został potwierdzony na poziomie „a+”.
27.11.2025	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. Podjęcie uchwał sprawie zmian w Statucie Banku oraz przyjęcie tekstu jednolitego.
10.12.2025	Strategia Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030

16.12.2025

Informacja o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w BNP Paribas Bank Polska S.A. - w wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 12 grudnia 2025 r. w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu dotyczącego 9 214 025 sztuk akcji Banku („Rozliczenie”), udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6,23%.

W rezultacie Rozliczenia, na dzień zawiadomienia, BNP Paribas SA posiada bezpośrednio 75 420 141 akcji Banku reprezentujących około 51,00% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, a razem ze spółką zależną BNP Paribas Fortis SA/NV posiada łącznie 110 910 367 akcji Banku reprezentujące około 75,00% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, co jest zgodne z ogłaszaniem zamiarem zwiększenia liczby akcji Banku znajdujących się w wolnym obrocie (free float) do co najmniej 25%.

Przed Rozliczeniem BNP Paribas SA posiadał bezpośrednio 84 634 166 akcji Banku reprezentujących około 57,23% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, a razem ze spółką zależną BNP Paribas Fortis SA/NV posiadał łącznie 120 124 392 akcje Banku reprezentujące około 81,23% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Ponadto BNP Paribas SA poinformował, że powyższe transakcje zostały rozliczone po cenie 120 zł za akcję (co daje łączną wartość transakcji ok. 1,1 mld zł / ok. 261 mln EUR). Akcje zostały zaoferowane w ramach przyspieszonej budowy księgi popytu, skierowanej wyłącznie do inwestorów instytucjonalnych. BNP Paribas SA zobowiązał się do 180-dniowego lock-upu na pozostałe akcje Banku, z możliwością uchylenia przez firmy inwestycyjne działające jako podmioty pośredniczące w transakcji.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej i Zarządzie Banku w 2025 roku zostały opisane w Nocie 1 Informacje o Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

57. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zmiany w składzie Zarządu Banku w 2025 roku i do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego zostały opisane w Nocie 1 Informacje o Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

4.03.2026	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
4.03.2026	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
4.03.2026	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
4.03.2026	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
4.03.2026	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
4.03.2026	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
4.03.2026	Natalie Yacoubian Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 4 marca 2026 roku