

Wybrane, nieaudytowane wstępne skonsolidowane dane finansowe Grupy Banku Millennium S.A. za 4-ty kwartał 2025 r.



9 lutego 2026 r.

Wybrane, nieaudytowane wstępne skonsolidowane dane finansowe Grupy Banku Millennium S.A. za czwarty kwartał 2025 r. nie spełniają definicji raportu okresowego zawartej w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa ani w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2025 r. w sprawie raportów bieżących i okresowych publikowanych przez emitentów papierów wartościowych oraz zasad równoważnego traktowania informacji wymaganych przepisami prawa państwa trzeciego.

Ostateczne dane zostaną przedstawione w Skonsolidowanym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 r. oraz w Finansowym Raporcie Rocznym Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 r., które zostaną opublikowane 27 lutego 2026 r.

SPIS TREŚCI:

1.	WYNIKI FINANSOWE W SKRÓCIE	3
2.	RYZYO PRAWNE ZWIĄZANE Z PORTFELEM KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH OBCYCH	7
3.	WYBRANE NOTY ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10

WYBRANE WSTĘPNE NIEAUDYTOWANE WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU MILLENNIUM S.A. W 4KW25/2025

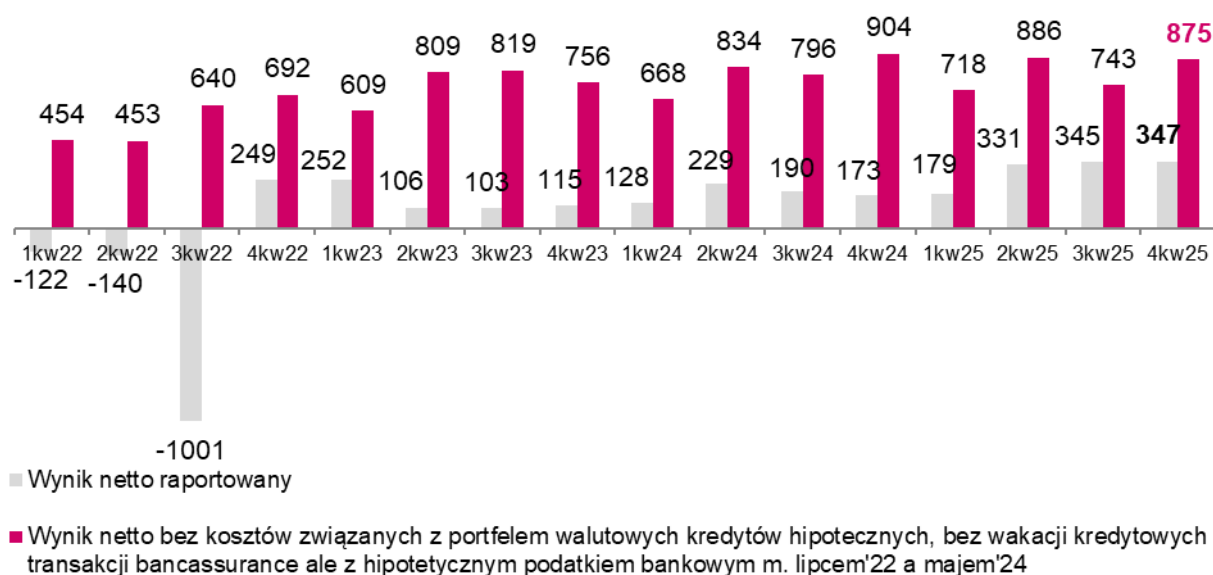
1. WYNIKI FINANSOWE W SKRÓCIE

Zysk netto w górę o 67% do rekordowego poziomu 1 202 mln zł, ROE na poziomie 14,3%

Grupa Banku Millennium S.A. („Grupa BM”, „Grupa”) osiągnęła w 2025 roku zysk netto w wysokości 1 202 mln zł, co oznacza wzrost o 67% r/r oraz ROE na poziomie 14,3%. Rok ten charakteryzował się ograniczoną liczbą pozycji nadzwyczajnych, głównie związanych z kosztami portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych. Koszty te, wynoszące po opodatkowaniu 2 020 mln zł, spadły o 21% r/r. Po ich wyłączeniu, zysk netto wyniósłby 3 222 mln zł.

W samym czwartym kwartale 2025 r. („4kw25”) zysk netto wyniósł 347 mln zł, co przekłada się na ROE na poziomie 14,4%. Koszty związane z kredytami walutowymi osiągnęły 519 mln zł przed opodatkowaniem (529 mln zł po opodatkowaniu), podczas gdy zysk netto skorygowany o te koszty wyniósłby 875 mln zł.

Kwartalne wyniki netto: raportowane i skorygowane (mln zł)



Raportowany zysk netto w 4kw25 był nieco wyższy niż w 3kw25, mimo sezonowo wyższych kosztów operacyjnych oraz wyższych kosztów związanych z portfelem kredytów hipotecznych walutowych. Ten solidny wynik został wsparty przez ogólnie stabilny wynik na działalności podstawowej, wyższe dochody pozaodsetkowe (głównie z tytułu wyceny), niższe odpisy z tytułu ryzyka kredytowego (efekt sprzedaży NPL) oraz nieznacznie niższe obciążenie podatkiem CIT.

RZiS w skrócie (mln zł)	2025	2024	r/r	4kw25	3kw25	kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	5 756	5 530	4%	1 438	1 446	-1%
Wynik z tytułu prowizji	775	777	0%	200	204	-2%
Wynik na działalności podstawowej	6 531	6 307	4%	1 638	1 650	-1%
Pozostałe przychody pozaodsetkowe	406	214	90%	133	99	34%
Przychody operacyjne ogółem	6 936	6 521	6%	1 771	1 749	1%
Koszty osobowe	(1 356)	(1 197)	13%	(349)	(339)	3%
Pozostałe koszty administracyjne*	(1 200)	(1 056)	14%	(311)	(288)	8%
Koszty operacyjne ogółem	(2 556)	(2 253)	13%	(659)	(627)	5%
Odpisy na utratę wartości oraz pozostały koszt ryzyka**	(250)	(310)	-19%	(57)	(113)	-50%
Odpis na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych	(2 104)	(2 850)	-26%	(534)	(485)	10%
Podatek bankowy	(406)	(232)	75%	(105)	(101)	4%
Zysk brutto	1 620	875	85%	415	424	-2%
Podatek dochodowy	(418)	(156)	168%	(69)	(79)	-13%
Zysk netto - raportowany	1 202	719	67%	347	345	1%
Zysk netto - skorygowany**	3 222	3 202	1%	875	743	18%
Marża odsetkowa (NIM)	4.0%	4.4%	-0.3%	3.8%	3.9%	-0.2%
Koszty/przychody – raportowane	36.9%	34.5%	2.3%	37.2%	35.8%	1.4%
<i>Koszty/przychody skorygowane****</i>	<i>35.8%</i>	<i>30.8%</i>	<i>5.1%</i>	<i>38.0%</i>	<i>37.2%</i>	<i>0.8%</i>
Koszt ryzyka (pkt.baz.)	30	40	-9	26	53	-28
ROE	14.3%	9.8%	4.5%	14.4%	15.0%	-0.5%

(*) Wraz z kosztami amortyzacji; (**) Opisy na utratę wartości aktywów finansowych i niefinansowych wraz z korektą kredytów wg. wartości godziwej oraz efekt modyfikacji kredytów; (***) Bez pozycji nadzwyczajnych, tj. kosztów/przychodów związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych (w odpisach na ryzyko prawne, wyniku z pozycji wymiany, kosztach operacyjnych oraz pozostałych przychodach/ kosztach operacyjnych, z uwzględnieniem gwarancji od Societe Generale oraz ich wpływu na podatek) oraz negatywnego wpływu wakacji kredytowych (ujemne 113 mln zł w 2024r., hipotetycznym podatkiem bankowym do końca maja 2024r.); (****) Bez przychodów lub kosztów nadzwyczajnych a okresach krótszych niż 12 miesięcy z liniowym rozkładem na cały rok kosztu składki na fundusz uporządkowanej likwidacji BFG.

Bilans w górę o 12% r/r, poprawa tempa wzrostu akcji kredytowej

W całym 2025 roku suma bilansowa zwiększyła się o 12% r/r, głównie dzięki 12% wzrostowi depozytów. Struktura depozytów uległa poprawie – udział depozytów terminowych spadł do 31% na koniec 2025 r. z 35% rok wcześniej. Łączny portfel kredytowy rósł umiarkowanie, o 2% r/r, co przełożyło się na dalszy wzrost nadwyżki płynności. Wskaźnik kredyty/depozyty (L/D) spadł do historycznego minimum 58% (64% na koniec 2024 r.).

W 4kw25 aktywa wzrosły o 2%, wspierane przez 2% wzrost depozytów. Dzięki wzrostowi kredytów o 2% kw/kw wskaźnik L/D pozostał na poziomie 58%.

Dynamika portfela kredytowego w 2025 roku była zróżnicowana. Portfel detaliczny skurczył się o 4% r/r, ponieważ wolumen kredytów hipotecznych spadł o 7% r/r, niwelując 4% wzrost kredytów konsumpcyjnych innych niż hipoteczne. Dynamika nowych kredytów hipotecznych w PLN wyraźnie przyspieszyła pod koniec roku. Wartość nowo udzielonych kredytów w 4kw25 wyniosła 1,7 mld zł, co stanowiło ponad 40% rocznej produkcji oraz najwyższy kwartalny poziom od połowy 2022 r. Dla

porównania, w 2025 roku sprzedaż kredytów gotówkowych pozostawała stabilna na poziomie ok. 1,8 mld zł kwartalnie, co przełożyło się na 4% wzrost r/r.

Portfel korporacyjny osiągnął wyjątkowe wyniki. Wzrost r/r przyspieszył do 20% w 4kw25, przy czym kredyty korporacyjne jako takie wzrosły o 34%. W całym 2025 roku wartość nowo udzielonych kredytów korporacyjnych zwiększyła się o 135% r/r, przekraczając poziom 8 mld zł, z czego ponad 40% stanowiły kredyty inwestycyjne.

Ogólna jakość aktywów pozostała bardzo dobra. W 4kw25 wskaźnik NPL spadł poniżej 4% po raz pierwszy, osiągając poziom 3,8%, wyprzedzając strategiczny cel na koniec 2028 r. Koszt ryzyka obniżył się do 26 pb w 4kw25, a w całym 2025 r. wyniósł rekordowo niskie 30 pb.

Podstawowe wartości bilansowe (mln zł)	31.12.2025	31.12.2024	r/r	30.09.2025	kw/kw
Kredyty dla gospodarstw domowych	54 745	56 825	-4%	54 493	0%
Kredyty dla przedsiębiorstw i sektora publicznego	21 671	18 040	20%	20 125	8%
Kredyty i pożyczki netto dla klientów ogółem	76 416	74 865	2%	74 619	2%
Aktywa ogółem	155 673	138 864	12%	152 597	2%
Depozyty klientów indywidualnych	98 379	87 567	12%	94 178	4%
Depozyty przedsiębiorstw i sektora publicznego	32 429	29 690	9%	34 008	-5%
Depozyty ogółem	130 807	117 257	12%	128 186	2%
Wskaźnik kredytów z utratą wartości*	3,8%	4,5%	-0,7 p.p.	4,2%	-0,4 p.p.
CET1 = T1	13,7%	14,8%	-1,1 p.p.	14,3%	-0,6 p.p.
TCR	15,1%	17,2%	-2,1 p.p.	15,9%	-0,8 p.p.

(*) Wskaźnik kredytów z utratą wartości = kredyty z utratą wartości / kredyty brutto ogółem

Najważniejsze wydarzenia kwartału

- **Zysk netto w 4kw25 wyniósł 347 mln zł, rosnąc o 101% r/r i przekładając się na ROE na poziomie 14,4%.** Zysk netto za cały 2025 rok wyniósł 1 202 mln zł, co oznacza wzrost o 67% r/r, przy ROE na poziomie 14,3%.
- **Wynik odsetkowy (NII) pozostał w 4kw25 zasadniczo stabilny (-1%),** podczas gdy marża odsetkowa (NIM) spadła o 17 pb do 3,78% podczas gdy spadek średniego kwartalnego WIBOR 3M wyniósł odpowiednio 58 pb. W porównaniu z 4Q24 NIM obniżył się o 59 pb, podczas gdy kwartalny średni WIBOR 3M spadł o 155 pb. W całym 2025 roku NII wzrósł o 4% r/r (2% po korekcie o wakacje kredytowe). „Beta” kosztów finansowania pozostawała dotychczas relatywnie niska. Koszt odsetkowy spadł o 25 pb w ujęciu rocznym, podczas gdy dochodowość aktywów wykazała dużą odporność, kurcząc się jedynie o 97 pb r/r.
- **Wskaźnik C/I pozostał solidny na poziomie 37,2% (raportowany).** Co istotne, **dynamika kosztów systematycznie poprawiała się od 2Q25.** W 4kw25 wzrost kosztów operacyjnych spowolnił do 11% r/r wobec wysokich dwucyfrowych wartości obserwowanych wcześniej w roku. Po wyłączeniu kosztów regulacyjnych wzrost wyniósłby 8% r/r. W całym 2025 roku koszty operacyjne wzrosły o 13%, lub o 10% po wyłączeniu kosztów BFG.
- **Akcja kredytowa ponownie zaczęła rosnąć,** a BM zakończył 2025 rok wynikiem +2% po negatywnej dynamice przez większość roku. Portfel hipotek w PLN - dotychczas główna bariera wzrostu - spadł o 6% r/r, ale pod koniec roku widoczne było wyraźne odbicie. Nowa sprzedaż

w 4kw25 stanowiła ponad 40% rocznej produkcji i była najwyższa od 2Q22. **Wzrost portfela korporacyjnego mocno przyspieszył do 20% r/r**, dzięki 34% wzrostowi kredytów korporacyjnych, odzwierciedlając strategiczny nacisk na rozwój segmentu biznesowego.

- **Jakość portfela kredytowego osiągnęła rekordowe poziomy**, z udziałem NPL na historycznym minimum 3,8% oraz rocznym kosztem ryzyka na rekordowo niskim poziomie 30 pb.
- **Depozyty rosły solidnie (+2% kw/kw i +12% r/r), a ich struktura uległa poprawie** (depozyty terminowe stanowiły 31% vs. 35% na koniec 2024 r.). Wolumen produktów inwestycyjnych zwiększył się o 9% kw/kw, a w całym roku wzrost wyniósł 40%. Aktywa zarządzane przez Millennium TFI wzrosły o 45% w całym roku 2025.
- **Baza klientów nadal się powiększała**, z 36 tys. nowych aktywnych klientów detalicznych w 4kw25 (144 tys. w całym 2025 r.) oraz rosnącym wskaźnikiem klientów z główną relacją (primacy).
- **Ryzyko historycznego portfela hipotek walutowych zostało dalej zredukowane**, a aktywny portfel FX stanowi obecnie mniej niż 1% kredytów ogółem. Napływ nowych pozwów znacząco spadł (<700 w 4kw25 i 3,7 tys. w całym roku, -36% r/r), a liczba ugód pozostała stabilna (~1,1 tys. w 4kw25 i 4,5 tys. w 2025 r.). Pokrycie rezerwami wynosi 163% brutto aktywnego portfela. **Łączne koszty związane z kredytami FX** wyniosły 519 mln zł przed opodatkowaniem w 4kw25 i 2 128 mln zł w całym 2025 roku, co oznacza **spadek o 34%**.

Znaczące i nadzwyczajne pozycje w rachunku zysków i strat

4kw25 obejmował relatywnie niewielką liczbę istotnych, nieliniowych pozycji wpływających na wyniki raportowane. Poza kosztami historycznego portfela kredytów hipotecznych FX udzielonych przez Bank Millennium (519 mln zł przed opodatkowaniem i 529 mln zł po opodatkowaniu), wynik kwartału został wsparty dodatnią wyceną udziałów w inwestycji kapitałowej w wysokości 34 mln zł (ujęta w wyniku na aktywach i zobowiązaniach finansowych) oraz sezonowym pozytywnym wpływem sprzedaży kredytów niepracujących (NPL) na odpisy z tytułu utraty wartości (79 mln zł przed opodatkowaniem). CIT był również nieco niższy, odzwierciedlając niewielką przewagę czynników pozytywnych (głównie wyższa wartość aktywa podatkowego DTA związana z hipotekami FX oraz oczekiwanym wzrost stawek CIT od 2026 r.) nad negatywnymi (odpisy NPL, niższa podatkowa odliczalność kosztów ryzyka prawnego hipotek FX oraz dostosowania podatku za wcześniejsze kwartały do rocznej efektywnej stawki podatkowej (ETR) na poziomie 25,8%).

Wyniki całego 2025 roku były kształtowane przez kombinację istotnych pozycji nadzwyczajnych, zarówno pozytywnych, jak i negatywnych.

Po stronie pozytywnej:

- 28 mln zł zysku brutto ze sprzedaży nieruchomości w ujęte pozycji pozostałe przychody operacyjne;
- podwyższenie wyceny udziałów w inwestycji kapitałowej w kwocie 88 mln zł brutto w wyniku na aktywach i zobowiązaniach finansowych;
- sezonowe rozliczenie z firmą kartową obniżyło koszty administracyjne o 37 mln zł w 2Q25;
- sprzedaż kredytów nie pracujących (NPL), głównie kredytów gotówkowych i hipotek PLN, obniżyła koszt ryzyka łącznie o 166 mln zł.

Po stronie negatywnej:

- Koszty związane z kredytami hipotecznymi FX pozostawały największym obciążeniem, osiągając łącznie poziom 2 128 mln zł brutto oraz 2 020 mln zł po podatku;

- Rezerwy związane z kwestiami ochrony konsumentów obciążyły pozostałe koszty operacyjne kwotą 82 mln zł;
- Efektywna stopa podatkowa wzrosła do 25,8% (vs. 17,8% w 2024 r.), głównie w wyniku niskiej bazy w 2024 r. (związanej z ujęciem DTA na hipotekach FX), pełnorocznego podatku bankowego w 2025 r. (vs. częściowego w 2024 r.) oraz niższej podatkowej odliczalności rezerw na ryzyko prawne hipotek FX.

Porównywalność danych finansowych

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 r. Bank wprowadził zmianę sposobu kalkulacji efektywnej stopy procentowej (EIR) stosowanej do wyceny kredytów hipotecznych o okresowo stałym oprocentowaniu.

Celem wprowadzonej zmiany było zapewnienie lepszego odzwierciedlenia ekonomicznej istoty transakcji oraz zwiększenie spójności między podejściem księgowym a podejściem do zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz metodologią stosowanych w ramach Grupy.

2. RYZYKO PRAWNE ZWIĄZANE Z PORTFELEM KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH OBCYCH

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank miał 16 653 umowy kredytowe i dodatkowo 2 285 umów kredytowych z byłego Euro Banku będących przedmiotem prowadzonych obecnie indywidualnych sporów sądowych (z wyłączeniem roszczeń wniesionych przez Bank przeciw klientom, tzw. spraw windykacyjnych), dotyczących klauzul indeksacyjnych w walutowych kredytach hipotecznych (43% umów kredytowych przed sądem pierwszej instancji oraz 57% umów kredytowych przed sądem drugiej instancji) z całkowitą wartością roszczeń wniesionych przez powodów wynoszącą 3 551,2 mln PLN oraz 293,2 mln CHF (portfel Banku Millennium: 3 057,8 mln PLN i 281,4 mln CHF oraz portfel byłego Euro Banku: 493,4 mln PLN i 11,8 mln CHF). Pierwotna wartość portfela udzielonych umów CHF (suma wypłaconych klientom transz) z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów, wyniosła 19,4 mld PLN dla 109,0 tys. umów kredytowych (portfel Banku Millennium: 18,3 mld PLN dla 103,8 tys. umów oraz portfel byłego Euro Banku: 1,1 mld PLN dla 5,2 tys. umów). Spośród 16 653 umów kredytowych w indywidualnych trwających obecnie sprawach 426 jest również przedmiotem sporu zbiorowego. Z ogólnej liczby indywidualnych postępowań przeciwko Bankowi około 4 380, czyli 26%, zostało wniesionych przez kredytobiorców, którzy już w sposób naturalny lub przedterminowy całkowicie spłacili kredyt lub posiadali kredyt przeliczony na złote w momencie wniesienia pozwu. Kolejne około 1 170 spraw dotyczy kredytów, które zostały w pełni spłacone w trakcie trwania postępowania (postępowania sądowe są długotrwałe).

Roszczenia zgłaszane przez klientów w postępowaniach indywidualnych dotyczą przede wszystkim stwierdzenia nieważności umowy i zwrotu zapłaconych rat kapitałowo-odsetkowych jako nienależnego świadczenia z uwagi na abuzywny charakter klauzul indeksacyjnych, lub też utrzymania umowy w PLN z oprocentowaniem indeksowanym do CHF Libor.

Bank jest poza tym stroną pozwu zbiorowego, którego przedmiotem jest ustalenie odpowiedzialności Banku z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia w związku z zawartymi walutowymi kredytami hipotecznymi. Nie jest to spór o zapłatę. Orzeczenie w tym postępowaniu nie przyzna bezpośrednio członkom grupy żadnych kwot. Liczba umów kredytowych aktualnie objęta tym postępowaniem wynosi 1 389. Spośród 1 389 umów kredytowych objętych postępowaniem zbiorowym 426 jest również przedmiotem indywidualnych trwających obecnie spraw sądowych, zawarto 27 ugód oraz zapadło 15 wyroków prawomocnych (unieważnienie umowy kredytowej). W dniu 24 maja 2022 r. sąd wydał wyrok co do istoty sprawy oddalający powództwo w całości. W dniu 13 grudnia 2022 r. powód złożył apelację od wyroku z dnia 24 maja 2022 r. Dnia 25 czerwca 2024 r. odbyła się rozprawa apelacyjna, na której Bank wniósł wniosek o zmianę składu grupy i wyłączenie tych członków grupy, którzy zawarli z Bankiem

porozumienie. Sąd zobowiązał pełnomocników powoda, do zajęcia na piśmie stanowiska w przedmiocie aktualnego składu grupy. W dniu 31 stycznia 2025 r. a następnie: 25 marca 2025 r., 8 maja 2025 r., 6 czerwca 2025 r., 30 lipca 2025 r., 1 września 2025 r. i 6 października 2025 r., 24 listopada 2025 r., 15 grudnia 2025 r. i 13 stycznia 2026 r. sąd wydał postanowienia o uchyleniu wyroku i umorzeniu postępowania wobec osób, które zawarły porozumienia albo ugody. W dniu 19 stycznia 2026 r. odbyła się kolejna rozprawa apelacyjna, na której Sąd zobowiązał powoda i Bank do dalszej konkretyzacji składu grupy. Kolejny termin zostanie ustalony z urzędu.. Na podstawie tych postanowień liczba umów kredytowych objętych powództwem zbiorowym spadła z 3 273 do 1 389.

Do końca 2019 r. przeciwko Bankowi złożono 1 980 indywidualnych roszczeń (dodatkowo 235 przeciwko dawnemu Euro Bankowi), w 2020 r. liczba ta wzrosła o 3 002 (265), w 2021 r. wzrosła o 6 151 (421), w 2022 r. wzrosła o 5 754 (407), w 2023 r. wzrosła o 6 864 (645), w 2024 r. wzrosła o 5 838 (655), natomiast w 2025 r. wzrosła o 3 712 (427).

Z danych ZBP (Związek Banków Polskich) zebranych od wszystkich banków posiadających walutowe kredyty hipoteczne wynika, że znaczna większość sporów została prawomocnie rozstrzygnięta niekorzystnie dla banków. Jeśli chodzi o Bank Millennium (włącznie z portfelem byłego Euro Banku), w okresie od roku 2015 do końca 2025 r. ostatecznie rozstrzygnięto 17 730 spraw (17 593 w roszczeniach klientów wobec Banku i 137 w roszczeniach wniesionych przez Bank wobec klientów tj. sprawy windykacyjne) spośród których zawarto 5 488 ugód, 136 spraw umorzono, 89 zostało rozstrzygniętych korzystnie dla Banku, a 12 017 zakończyło się wyrokiem niekorzystnym dotyczącym zarówno unieważnienia umów kredytowych, jak i konwersji na PLN+LIBOR. Bank podejmuje odpowiednie działania prawne celem zabezpieczenia zwrotu kwot udostępnionych na podstawie umów kredytu.

Wartość brutto umów i pożyczek w ramach indywidualnych spraw sądowych i pozwów grupowych wniesionych przeciwko Bankowi (włącznie z portfelem byłego Euro Banku) na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 796 mln CHF (w tym pozostająca do spłaty kwota kapitału umów kredytowych w ramach pozwu zbiorowego wyniosła 60 mln CHF).

W ciągu 4 kwartałów 2025 r. Bank utworzył 1 801,3 mln zł rezerw na portfel Banku Millennium oraz 236,1 mln zł na portfel byłego Euro Banku. Wartość bilansowa rezerw dla portfela Banku Millennium na koniec grudnia 2025 r. ukształtowała się na poziomie 6 293,2 mln zł, a dla portfela byłego Euro Banku 820,3 mln zł.

Opracowana przez Bank metodyka liczenia rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami indeksowanymi opiera się na następujących głównych parametrach:

- (i) liczbie bieżących spraw (w tym umów w ramach pozwu zbiorowego);
- (ii) liczbie potencjalnych przyszłych spraw sądowych: Bank monitoruje zachowania klientów analizując ich skłonność pozwania Banku, w tym z uwagi na czynniki ekonomiczne

i przyjmuje następujące założenia:

a. w zakresie kredytów aktywnych (tj. kredytów z niespłaconym saldem) Bank zakłada, że ok. 2,7 tysiąca klientów nie podpisze ugody pozasądowej i nie zdecyduje się na pozew sądowy;

b. w przypadku kredytów już w pełni spłaconych lub przeliczonych na złote, Bank zakłada, że około 4,7 tysiąca spłaconych, ale jednocześnie nieobjętych wcześniejszą ugodą kredytów i mających ekonomiczne uzasadnienie, zdecyduje się pozwać Bank w przyszłości;

(iii) wysokości potencjalnej straty Banku w przypadku wydania konkretnego wyroku sądu (w tym szacunkowe odsetki ustawowe)

(iv) szacunkach związanych z polubownymi ugodami z klientami zawieranymi na drodze sądowej lub pozasądowej:

a. negocjacje prowadzone są indywidualnie i mogą zostać w każdej chwili przerwane przez Bank;

b. w związku ze znaczącymi wysiłkami negocjacyjnymi podjętymi już w przeszłości, prawdopodobieństwo powodzenia tych negocjacji w przyszłości maleje, a jednocześnie większość klientów kontaktowała się już z Bankiem w sprawie ewentualnej przewalutowania kredytów na złote.

Bank jest otwarty na indywidualne negocjowanie warunków przedterminowej spłaty lub przewalutowania kredytów na PLN. W wyniku tych negocjacji liczba aktywnych walutowych kredytów hipotecznych udzielonych przez Bank Millennium zmniejszyła się o 30 369. Na koniec 2025 roku Bank posiadał 14 741 aktywnych walutowych kredytów hipotecznych.

Ryzyko prawne portfela byłego Euro Banku jest w pełni pokryte Umową w przedmiocie Zwolnienia z Odpowiedzialności i Gwarancji Dotyczącą Portfela CHF, zawartą z Société Générale S.A.

Na przestrzeni ostatnich lat Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) dokonał wykładni szeregu zagadnień prawnych dotyczących kwestii spornych w zakresie umów walutowych kredytowych mieszkaniowych. Skutkiem tych działań nastąpiło w znaczącym rozmiarze ujednolicenie ocen prawnych sądów krajowych wobec żądań składanych przez kredytobiorców. Ukształtowana linia orzecznicza jest zasadniczo korzystna dla konsumentów, a wysuwane przez banki argumenty prawne i odnoszące się do zasad słuszności w ograniczonym zakresie są uwzględniane.

Można racjonalnie założyć, że kwestie prawne odnoszące się do walutowych kredytów hipotecznych będą dalej badane przez sądy krajowe w ramach rozpatrywanych sporów oraz TSUE, co może doprowadzić do pojawienia się dalszych interpretacji, które będą istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Obszarem, który może podlegać dalszej analizie w orzecznictwie sądów polskich pozostają zagadnienia związane z przedawnieniem roszczeń restytucyjnych Banku będących następstwem nieważności umowy kredytowej. Interpretacje prawne w tych sprawach mogą mieć wpływ na wysokość rezerw w przyszłości.

Istnieje potrzeba stałej analizy spraw spornych. Bank będzie musiał regularnie dokonywać oceny i być może konieczne będzie dalsze tworzenie rezerw na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, biorąc pod uwagę nie tylko wyżej wymienione aspekty, ale także negatywne wyroki sądów w sprawie kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz ważne parametry, takie jak liczba nowych roszczeń klientów, w tym tych związanych ze spłaconymi umowami kredytowymi.

02.10.2025 Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do franka szwajcarskiego i skierowała go do Sejmu. Pierwsze czytanie projektu ustawy miało miejsce w dniu 16.10.2025. Projekt skierowany został do dalszych prac sejmowych.

Projekt ma na celu stworzenie nowych uregulowań umożliwiających sądom szybsze i bardziej efektywne rozpatrywanie spraw frankowych. Jego podstawowym zadaniem jest odciążenie wymiaru sprawiedliwości poprzez przyspieszenie rozpoznawania spraw frankowych.

W chwili obecnej Bank nie jest w stanie oszacować wpływu prowadzonych obecnie prac legislacyjnych na Sprawozdanie Finansowe Banku, ale nie zmieniają one strategicznego podejścia Banku, które nadal koncentruje się na polubownym rozwiązywaniu sporów z klientami poprzez zawieranie ugód.

3. WYBRANE NOTY ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2025 - 31.12.2025	1.10.2025 - 31.12.2025	1.01.2024 - 31.12.2024 dane przekształcone	1.10.2024 - 31.12.2024 dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	5 755 599	1 438 084	5 529 944	1 505 045
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	9 120 235	2 272 306	8 823 127	2 335 332
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:	9 002 944	2 243 978	8 677 377	2 304 781
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	7 215 545	1 742 910	7 326 377	1 949 227
- wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu wakacji kredytowych	0	0	(112 709)	44 597
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 787 399	501 068	1 351 000	355 554
Wynik o charakterze podobnym do odsetkowego od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	117 291	28 328	145 750	30 551
Koszty z tytułu odsetek	(3 364 636)	(834 222)	(3 293 183)	(830 287)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	775 043	200 065	776 698	187 943
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 078 772	283 612	1 058 319	259 077
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(303 729)	(83 547)	(281 621)	(71 134)
Przychody z tytułu dywidend	4 306	40	3 626	87
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 448)	(1 189)	(1 982)	(849)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	24 270	6 340	(7 206)	(2 439)
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	89 472	34 549	19 134	9 263
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	289	(2 560)	1 544	1 343
Wynik z pozycji wymiany	221 264	54 618	224 537	55 168
Pozostałe przychody operacyjne	401 412	85 994	374 196	98 238
Pozostałe koszty operacyjne	(330 209)	(44 881)	(399 185)	(126 769)
Koszty administracyjne	(2 332 023)	(601 932)	(2 026 444)	(537 051)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(228 917)	(49 778)	(304 526)	(673)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(18 821)	(6 718)	(4 274)	79
Koszty ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, w tym:	(2 104 218)	(534 222)	(2 850 230)	(719 707)
Koszty rezerw na ryzyko prawne	(2 037 431)	(534 222)	(2 179 070)	(522 680)
Wynik z tytułu modyfikacji	(3 164)	(423)	(2 198)	(304)
Amortyzacja	(224 378)	(57 467)	(226 191)	(59 190)
Podatek bankowy	(405 713)	(105 101)	(232 419)	(98 907)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym	1 619 764	415 419	875 024	311 277
Podatek dochodowy	(417 975)	(68 882)	(155 815)	(138 763)
Wynik finansowy po opodatkowaniu	1 201 789	346 537	719 209	172 514
W tym przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	1 201 789	346 537	719 209	172 514
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,99	0,29	0,59	0,14

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2025 - 31.12.2025	1.10.2025 - 31.12.2025	1.01.2024 - 31.12.2024 Dane przekształcone	1.10.2024 - 31.12.2024 Dane przekształcone
Wynik finansowy po opodatkowaniu	1 201 789	346 537	719 209	172 514
Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty	327 973	104 458	184 704	(66 589)
Efekt wyceny papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	305 901	99 170	155 271	(70 298)
Rachunkowość zabezpieczeń	22 072	5 288	29 433	3 709
Inne składniki całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty	(14 362)	(14 362)	9 775	9 775
Zyski (straty) aktuarialne	(18 395)	(18 395)	1 928	1 928
Efekt wyceny instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 033	4 033	7 847	7 847
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem, razem	313 611	90 096	194 479	(56 814)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty	(73 774)	(31 306)	(35 094)	12 652
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty	1 847	1 847	(1 857)	(1 857)
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu	241 684	60 637	157 528	(46 019)
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	1 443 473	407 174	876 737	126 495
W tym przypadające na:				
Właścicieli jednostki dominującej	1 443 473	407 174	876 737	126 495
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA

<i>w tysiącach zł</i>	31.12.2025	31.12.2024
		dane przekształcone
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 360 464	5 178 984
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 019 418	1 005 542
Instrumenty pochodne	155 309	255 845
Instrumenty kapitałowe	252	115
Instrumenty dłużne, w tym:	824 911	555 364
Instrumenty dłużne stanowiące zabezpieczenie transakcji z przrzeczeniem odkupu	0	194 088
Transakcje z przrzeczeniem odsprzedaży	38 946	194 218
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	176 307	118 399
Instrumenty kapitałowe	155 652	66 609
Instrumenty dłużne	20 655	51 790
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	42 512 088	29 255 449
Instrumenty kapitałowe	40 942	36 712
Instrumenty dłużne	42 471 146	29 218 737
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	76 415 921	74 864 830
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	745	1 825
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	76 415 176	74 863 005
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	27 316 092	24 816 002
Instrumenty dłużne	26 905 373	24 381 485
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	350 741	434 517
Transakcje z przrzeczeniem odsprzedaży	59 978	0
Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	0	0
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	38 657	44 012
Rzeczowe aktywa trwałe	557 034	532 226
Wartości niematerialne	609 981	534 417
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	568 559	734 769
Bieżące należności podatkowe	19 093	343
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	549 466	734 426
Pozostałe aktywa	2 082 093	1 765 188
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	16 717	14 549
Aktywa razem	155 673 331	138 864 367

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

w tysiącach zł

31.12.2025

31.12.2024

dane
przekształcone

ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 359	417 073
Instrumenty pochodne	208 571	226 304
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	37 788	190 769
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	140 109 103	125 343 000
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	103 113	204 459
Zobowiązania wobec klientów	130 807 491	117 257 213
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	194 223
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	7 640 812	6 124 775
Zobowiązania podporządkowane	1 557 687	1 562 330
Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	24 735	101 539
Rezerwy	3 746 520	2 951 752
Nierozstrzygnięte sprawy sporne	3 566 628	2 847 003
Udzielone zobowiązania i gwarancje	105 358	53 583
Odprawy emerytalne	74 534	51 166
Zobowiązania podatkowe	17 549	223 767
Bieżące zobowiązania podatkowe	16 525	220 659
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 024	3 108
Inne zobowiązania	2 403 451	2 145 095
Zobowiązania razem	146 547 717	131 182 226

KAPITAŁ WŁASNY

Kapitał zakładowy	1 213 117	1 213 117
Akcje własne	(21)	(21)
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502	1 147 502
Skumulowane inne całkowite dochody	181 700	(59 984)
Zyski zatrzymane, w tym:	6 583 316	5 381 527
- wynik finansowy za okres bieżący	1 201 789	719 209
- pozostałe	5 381 527	4 662 318
Kapitał własny razem	9 125 614	7 682 141
Zobowiązania i kapitał własny razem	155 673 331	138 864 367

	31.12.2025	31.12.2024
Wartość księgowa	9 125 614	7 682 141
Liczba akcji (w szt.)	1 213 116 777	1 213 116 777
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	7,52	6,33

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PRZYCHODY O PODOBNYM CHARAKTERZE

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 787 399	1 351 000
Instrumenty dłużne	1 787 399	1 351 000
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7 215 544	7 326 377
Środki w Banku Centralnym	215 090	223 301
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 791 337	6 074 423
- wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu wakacji kredytowych	0	(112 709)
Instrumenty dłużne	1 156 468	1 002 220
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	21 136	26 433
Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	31 513	0
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu:	117 292	145 750
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 064	3 285
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - Instrumenty pochodne	39 380	82 139
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - Instrumenty dłużne	26 198	15 963
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	50 650	44 363
Razem	9 120 235	8 823 127

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PODOBNE KOSZTY

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Koszty odsetkowe od Zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu:	(3 364 636)	(3 293 183)
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	(15 014)	(14 120)
Zobowiązania wobec klientów	(2 625 161)	(2 657 076)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	(27 071)	(37 513)
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(566 597)	(433 712)
Zobowiązania podporządkowane	(116 744)	(125 557)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(14 049)	(11 520)
Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	0	(13 685)
Inne	0	0
Razem	(3 364 636)	(3 293 183)

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Prowizje za prowadzenie rachunków	113 554	112 750
Prowizje za realizację przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz inne transakcje płatnicze	108 288	102 097
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	199 971	202 855
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	14 024	13 698
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	339 565	317 104
Prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	79 357	128 757
Prowizje z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa i innych produktów oszczędnościowych	30 791	28 251
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	14 882	13 375
Prowizje z tytułu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Grupę	124 222	89 769
Pozostałe prowizje	54 118	49 663
Razem	1 078 772	1 058 319

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Prowizje za prowadzenie rachunków	(53 970)	(45 665)
Prowizje za realizację przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz inne transakcje płatnicze	(4 451)	(4 548)
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	(57 590)	(35 574)
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	(102 222)	(117 815)
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	(3 190)	(2 595)
Prowizje z tytułu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Grupę	(16 983)	(13 435)
Prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(7 848)	(8 280)
Pozostałe prowizje	(57 475)	(53 709)
Razem	(303 729)	(281 621)

WYNIK Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Wynik na transakcji bancassurance	0	0
Operacje instrumentami dłużnymi	(1 292)	143
Koszty operacji finansowych	(3 156)	(2 125)
Razem	(4 448)	(1 982)

WYNIK Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Wynik na instrumentach dłużnych	13 050	(1 475)
Wynik na instrumentach pochodnych	11 119	(5 731)
Wynik z pozostałych operacji finansowych	101	0
Razem	24 270	(7 206)

WYNIK Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WYCENIANYCH OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	581	745
Wynik na instrumentach kapitałowych	120 026	47 614
Wynik na instrumentach dłużnych	(31 135)	(29 225)
Razem	89 472	19 134

WYNIK Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (w tym zaniechanie)	(133 993)	18 323

Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	134 256	(16 558)
Nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	26	(221)
Razem	289	1 544

KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Koszty pracownicze	(1 356 412)	(1 196 892)
Wynagrodzenia	(1 111 236)	(979 160)
Narzuty na wynagrodzenia	(189 738)	(169 286)
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	(55 438)	(48 446)
rezerwy na odprawy emerytalne	(6 631)	(6 227)
rezerwy na niewykorzystane urlopy	(6 236)	(2 461)
pozostałe	(42 571)	(39 758)
Pozostałe koszty administracyjne	(975 611)	(829 552)
Koszty reklamy, promocji i reprezentacji	(93 278)	(78 304)
Koszty informatyki i łączności	(231 117)	(171 333)
Koszty wynajmu	(55 589)	(57 330)
Koszty utrzymania budynków, wyposażenia, materiałów	(55 777)	(55 001)
Koszty bankomatów i obsługi gotówki	(34 718)	(35 407)
Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych, tłumaczeń	(142 524)	(181 031)
Podatki i opłaty różne	(52 391)	(45 207)
Koszty KIR	(16 031)	(14 814)
Koszty PFRON	(10 269)	(9 512)
Koszty BFG	(149 552)	(60 850)
Koszty Nadzoru Finansowego	(19 619)	(16 591)
Pozostałe	(114 746)	(104 172)
Razem	(2 332 023)	(2 026 444)

KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO Z TYTUŁU WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH

	1.01.2025 - 31.12.2025	1.01.2024 - 31.12.2024
Koszty rezerw na sprawy sporne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	(2 037 431)	(2 179 070)
Pozostałe koszty	(66 787)	(671 160)
Razem	(2 104 218)	(2 850 230)

KOSZTY REZERW NA RYZYKO PRAWNE ZWIĄZANE Z WALUTOWYMI KREDYTAMI HIPOTECZNYMI

01.01.2025 – 31.12.2025	RAZEM	Rezerwy zmniejszające wartość bilansową brutto kredytów	Rezerwy na sprawy sporne
Stan na początek okresu	8 463 696	5 665 224	2 798 472
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(3 418 380)	(2 006 430)	(1 411 950)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	2 037 431	(18 937)	2 056 368
Alokacja z odpisów na utratę wartości	24 678	24 678	0
Zmiana stanu rezerw z tytułu różnic kursowych	6 048	6 048	0
Stan na koniec okresu	7 113 473	3 670 583	3 442 890

01.01.2024 – 31.12.2024	RAZEM	Rezerwy zmniejszające wartość bilansową brutto kredytów	Rezerwy na sprawy sporne
Stan na początek okresu	7 871 789	6 516 460	1 355 329
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(1 386 008)	(972 009)	(413 999)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	2 179 070	321 928	1 857 142
Zmiana stanu rezerw z tytułu różnic kursowych	(201 155)	(201 155)	0
Stan na koniec okresu	8 463 696	5 665 224	2 798 472

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU

	31.12.2025	31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe	824 911	555 364
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	824 911	555 364
a) bony	0	0
b) obligacje	824 911	555 364
Pozostałe papiery wartościowe	0	0
a) notowane	0	0
b) nienotowane	0	0
Instrumenty kapitałowe	252	115
Kwotowane na aktywnym rynku	252	115
a) podmiotów finansowych	86	35
b) podmiotów niefinansowych	166	80
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	0	0
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	155 309	255 845
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	38 946	194 218
Razem	1 019 418	1 005 542

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU WG WARTOŚCI BILANSOWEJ

	31.12.2025	31.12.2024
o stałej stopie procentowej	251 978	108 141
o zmiennej stopie procentowej	572 933	447 223
Razem	824 911	555 364

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 miesiąca	7 187	0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	354 894	2 372
powyżej 1 roku do 5 lat	384 476	472 055
powyżej 5 lat	78 353	80 937
Razem	824 911	555 364

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INSTRUMENTÓW KAPITAŁOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Stan na początek okresu	555 479	110 675
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	13 359 048	17 003 282
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	(13 093 769)	(16 556 021)
Różnice z wyceny do wartości godziwej	4 405	(2 457)
Stan na koniec okresu	825 163	555 479

AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU OBOWIĄZKOWO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT, INNE NIŻ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	31.12.2025	31.12.2024
Instrumenty kapitałowe	155 652	66 609
Instytucje kredytowe	0	0
Pozostałe podmioty	155 652	66 609
Dłużne papiery wartościowe	20 655	51 790
Instytucje kredytowe	0	0
Pozostałe podmioty	20 655	51 790
Razem	176 307	118 399

AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WG RODZAJU

	31.12.2025	31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe	42 471 146	29 218 737
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	31 871 072	20 090 261
a) bony	3 198 663	0
b) obligacje	28 672 409	20 090 261
Papiery wartościowe banku centralnego	10 315 417	8 692 224
a) bony	10 315 417	8 692 224
b) obligacje	0	0
Pozostałe papiery wartościowe:	284 657	436 252
a) notowane	284 657	436 252
b) nienotowane	0	0
Udziały i akcje w innych jednostkach	40 942	36 712
Inne instrumenty finansowe	0	0
Razem	42 512 088	29 255 449
W tym:		
Instrumenty notowane na aktywnym rynku	32 156 413	20 526 994
Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku	10 355 675	8 728 455

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WG STOPY PROCENTOWEJ

	31.12.2025	31.12.2024
o stałej stopie procentowej	30 796 090	19 407 135
o zmiennej stopie procentowej	11 675 056	9 811 602
Razem	42 471 146	29 218 737

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WG TERMINU ZAPADALNOŚCI

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 miesiąca	11 786 776	8 692 224
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 003 358	0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 073 329	5 681 089
powyżej 1 roku do 5 lat	20 676 031	13 278 341
powyżej 5 lat	1 931 652	1 567 083
Razem	42 471 146	29 218 737

ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Stan na początek okresu	29 255 449	22 096 200
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	597 278 691	559 812 810
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	(584 332 185)	(552 816 751)
Różnice z wyceny do wartości godziwej	310 136	163 196
Inne	(3)	(6)
Stan na koniec okresu	42 512 088	29 255 449

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom

AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU INNE NIŻ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

31.12.2025	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa brutto	Skumulowa na utratę wartości	Skumulow ana utrata wartości	Skumulow ana utrata wartości	Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Instrumenty dłużne	26 905 421	0	0	(48)	0	0	26 905 373
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	350 820	0	0	(79)	0	0	350 741
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	59 978	0	0	0	0	0	59 978

LOKATY ORAZ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE BANKOM I INNYM INSTYTUCJOM MONETARNYM

	31.12.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	215 131	278 629
Lokaty	133 110	154 662
Odsetki	2 579	1 244
Razem należności brutto	350 820	434 535
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(79)	(18)
Razem należności netto	350 741	434 517

TRANSAKCJE Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY

	31.12.2025	31.12.2024
BANKI I INNE INSTYTUCJE MONETARNE	0	0
POZOSTAŁE PRZEDSIĘBIORSTWA	59 964	0
ODSETKI	14	0
RAZEM	59 978	0

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM OBOWIĄZKOWO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wartość bilansowa:	31.12.2025	31.12.2024
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat *	745	1 825
- Przedsiębiorstwa	87	70
- Osoby prywatne	658	1 755
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.12.2025	Przedsiębiorstwa	Osoby prywatne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	RAZEM
Wartość bilansowa brutto - Koszyk 1	19 033 273	50 190 380	62 917	69 286 570
Wartość bilansowa brutto - Koszyk 2	2 243 454	4 247 457	0	6 490 911
Wartość bilansowa brutto - Koszyk 3	867 216	2 061 341	0	2 928 557
Wartość bilansowa brutto - POCI	23 564	44 160	0	67 724
Wartość bilansowa brutto - RAZEM	22 167 507	56 543 338	62 917	78 773 762
Skumulowana utrata wartości - Koszyk 1	(160 806)	(180 848)	(231)	(341 885)
Skumulowana utrata wartości - Koszyk 2	(85 872)	(296 376)	0	(382 248)
Skumulowana utrata wartości - Koszyk 3	(318 330)	(1 292 922)	0	(1 611 252)
Skumulowana utrata wartości - POCI	6 042	(29 242)	0	(23 201)
Skumulowana utrata wartości - RAZEM	(558 966)	(1 799 389)	(231)	(2 358 586)
Wartość bilansowa netto	21 608 541	54 743 949	62 686	76 415 176

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Wyceniane wg zamortyzowane go kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej	Wyceniane wg zamortyzowane go kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej
Kredyty i pożyczki udzielone	69 054 756	0	68 029 024	0
▪ podmiotom gospodarczym	14 617 441	0	11 190 253	0
▪ klientom indywidualnym	54 381 909	0	56 793 419	0
▪ jednostkom budżetowym	55 406	0	45 352	0
Należności z tytułu kart płatniczych	1 370 009	745	1 281 389	1 825
▪ od podmiotów gospodarczych	12 193	87	12 911	70
▪ od klientów indywidualnych	1 357 816	658	1 268 478	1 755
Skupione wierzytelności	117 032		148 514	
▪ podmiotów gospodarczych	117 032		148 514	
▪ jednostek budżetowych	0		0	
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0		321	
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	0		0	
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 359 405		7 095 187	
Inne	183 374		104 033	
Odsetki	689 186		707 983	
Razem	78 773 762	745	77 366 451	1 825
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 358 586)	-	(2 503 446)	-
Razem wartość bilansowa	76 415 176	745	74 863 005	1 825

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	78 773 762	77 366 451
z rozpoznaną utratą wartości	2 989 065	3 438 697
bez rozpoznanej utraty wartości	75 784 697	73 927 754
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(2 358 586)	(2 503 446)
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	(1 658 273)	(1 859 971)
na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	(700 313)	(643 475)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	76 415 176	74 863 005

PODZIAŁ KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU ZE WZGLĘDU NA METODĘ SZACUNKU UTRATY WARTOŚCI

	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	78 773 762	77 366 451
wyceniane indywidualnie	557 199	642 481
wyceniane portfelowo	78 216 563	76 723 970
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(2 358 586)	(2 503 446)
utworzony na bazie analizy indywidualnej	(196 453)	(212 925)
utworzony na bazie analizy kolektywnej	(2 162 133)	(2 290 521)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	76 415 176	74 863 005

PODZIAŁ KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU ZE WZGLĘDU NA RODZAJ KLIENTÓW

	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	78 773 762	77 366 451
korporacyjnym	22 230 424	18 545 209
indywidualnym	56 543 338	58 821 242
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(2 358 586)	(2 503 446)
utworzony na należności od klientów korporacyjnych	(559 197)	(505 374)
utworzony na należności od klientów indywidualnych	(1 799 389)	(1 998 072)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	76 415 176	74 863 005

ZMIANA STANU ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Stan na początek okresu	2 503 446	2 496 554
Zmiana w wartości rezerw:	(144 860)	6 892
Odpisy dokonane w okresie	1 372 574	1 566 924
Wartości spisane w ciężar odpisów	(174 150)	(247 871)
Odwrocenie odpisów w okresie	(1 002 511)	(1 123 163)
Sprzedaż wierzytelności	(361 593)	(255 131)
Utworzenie KOIM*	63 416	69 359
Alokacja na pokrycie ryzyka kredytów hipotecznych FX	(24 678)	0
Zmiana z tytułu różnic kursowych	(2 027)	(5 662)
Inne	(15 891)	2 436
Stan na koniec okresu	2 358 586	2 503 446

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WG STRUKTURY RODZAJOWEJ

	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	98 378 743	87 566 756
Rachunki bieżące	68 364 747	57 540 848
Depozyty terminowe	29 476 767	29 463 221
Inne	323 321	293 855
Naliczone odsetki	213 908	268 832
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	25 791 769	24 967 949
Rachunki bieżące	16 063 240	14 896 746
Depozyty terminowe	9 363 004	9 725 173
Inne	335 907	301 393
Naliczone odsetki	29 618	44 637
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	6 636 979	4 722 508
Rachunki bieżące	6 020 058	4 281 851
Depozyty terminowe	609 933	434 813
Inne	1 640	1 683
Naliczone odsetki	5 348	4 161
Razem	130 807 491	117 257 213

