

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	mln PLN		mln EUR	
	3 KWARTAŁY 2026	3 KWARTAŁY 2025	3 KWARTAŁY 2026	3 KWARTAŁY 2025
Wynik z tytułu odsetek	9 765	9 943	2 282	2 347
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 050	1 852	479	437
Zysk brutto	6 337	6 641	1 481	1 568
Zysk netto	4 150	5 175	970	1 222
Zysk na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	15,81	19,72	3,69	4,65
Rozwodniony zysk na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	15,81	19,72	3,69	4,65
Wyplacona dywidenda na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	19,77	18,36	4,62	4,33

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE

	mln PLN		mln EUR	
	3 KWARTAŁY 2026	3 KWARTAŁY 2025	3 KWARTAŁY 2026	3 KWARTAŁY 2025
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 264	-3 126	763	-738
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	8 432	5 984	1 970	1 412
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 677	-682	-392	-161
Przepływy pieniężne netto razem	10 019	2 176	2 341	513

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	mln PLN		mln EUR	
	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025
Aktywa razem	357 913	337 858	81 955	79 934
Zobowiązania wobec innych banków	2 507	1 913	574	453
Zobowiązania wobec klientów	288 142	269 923	65 979	63 861
Kapitał własny	32 970	34 855	7 549	8 246
Kapitał zakładowy	262	262	60	62
Liczba akcji (w szt.)	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	125,61	132,80	28,76	31,42
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	125,61	132,80	28,76	31,42

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	mln PLN		mln EUR	
	30.09.2026	31.12.2025 (*)	30.09.2026	31.12.2025 (*)
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,2	19,4	20,2	19,4
Aktywa ważone ryzykiem	168 397	156 321	38 559	36 984
Kapitał Tier I	28 234	27 937	6 465	6 610
Kapitał Tier II	5 812	2 464	1 331	583

(*) Dane za 31 grudnia 2025 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2025 rok (po podziale wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Do przeliczenia wybranych pozycji ze złotych na EUR zastosowano następujące kursy:

- do przeliczenia pozycji bilansowych średni kurs ogłoszony przez NBP na 30.09.2026 - 1 EUR = 4,3672 PLN oraz na 31.12.2025 - 1 EUR = 4,2267 PLN,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat, pozycji przepływów pieniężnych oraz dywidendy - średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio za 3 kwartały 2026 roku oraz za 3 kwartały 2025 roku - 1 EUR = 4,2800 PLN oraz 1 EUR = 4,2365 PLN.