

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	mln PLN		mln EUR	
	3 KWARTAŁY 2026	3 KWARTAŁY 2025	3 KWARTAŁY 2026	3 KWARTAŁY 2025
Wynik z tytułu odsetek	10 139	10 290	2 369	2 429
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 514	2 264	587	534
Zysk brutto	6 545	6 736	1 529	1 590
Zysk netto	4 267	5 194	997	1 226
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	4 264	5 191	996	1 225
Zysk netto przypadający na udziały niedające kontroli	3	3	1	1
Zysk na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	16,25	19,78	3,80	4,67
Rozwodniony zysk na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	16,25	19,78	3,80	4,67
Wypłacona 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	6 990	594	1 633	140
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 792	4 149	1 120	979
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 996	-3 012	-466	-711
Przepływy pieniężne netto razem	9 786	1 731	2 287	408

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	mln PLN		mln EUR	
	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	31.12.2025
Aktywa razem	372 297	352 233	85 248	83 335
Zobowiązania wobec innych banków	5 660	5 748	1 296	1 360
Zobowiązania wobec klientów	287 666	269 552	65 870	63 774
Kapitał własny przypisany udziałom niedającym kontroli	13	14	3	3
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	33 586	35 348	7 691	8 363
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)	127,96	134,67	29,30	31,86
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	127,96	134,67	29,30	31,86

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	mln PLN		mln EUR	
	30.09.2026	31.12.2025 (*)	30.09.2026	31.12.2025 (*)
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,8	17,1	17,8	17,1
Aktywa ważone ryzykiem	189 684	175 935	43 434	41 625
Kapitał Tier I	27 938	27 533	6 397	6 514
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.