



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

4Q'25 konferencja wynikowa

17 marca 2026

2025 rok | Zbudowane i wykorzystane momentum

Realizacja potencjału aktywności klientów w 2025 roku



Wolumeny kredytowe

+22% r./r.

- Wzrost wolumenów kredytowych w Bankowości Instytucjonalnej do najwyższego poziomu w historii Banku

>3-krotnie więcej

- Wyższy wzrost niż obserwowany w sektorze bankowym



Wzrost przychodów każdego segmentu klientowskiego

40% udział

- Na rynku powiernictwa w Polsce

+29% r./r.

- wartość aktywów finansowania handlu



Implementacja narzędzi AI

- Narzędzia AI służą do przyspieszenia pracy, zwiększenie produktywności i wydajności pracowników oraz poprawienia doświadczenia klientów poprzez szybsze i właściwe odpowiedzi dla klientów



Tworzenie wartości dla akcjonariuszy

19,7% ROE

75% wielkość dywidendy

- Otrzymana zgoda od regulatora dotycząca zysku za 2025 r.

IV kwartał 2025 roku | Podsumowanie wyników finansowych

Wyniki finansowe IV kw. 2025

Przychody
980 mln zł

Zysk netto
596 mln zł

ROE
19,7%

Bilans dynamika r./r.

Kredyty *)
+16%

Depozyty
+13%

Współczynniki kapitałowe

TLAC TREA
25,4%

Konsekwentna budowa aktywów
klientowskich w Bankowości Instytucjonalnej

1,4 mld zł nowego finansowania udzielonego naszym klientom, co zapewniło wzrost wolumenów kredytowych o 2% kw./kw.

Wysoka transakcyjność klientów na rynkach
kapitałowych

Organizacja transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji o wartości 4,3 mld zł

Cyfryzacja usług działalności transakcyjnej

Wzrost liczby transakcji przetworzonych online o 7% kw./kw.

Najwyższe w historii aktywa AuM

Wzrost klientów w strategicznym segmencie Citigold Private Client o 3% kw./kw. przy wzroście aktywów AuM o 4% kw./kw.

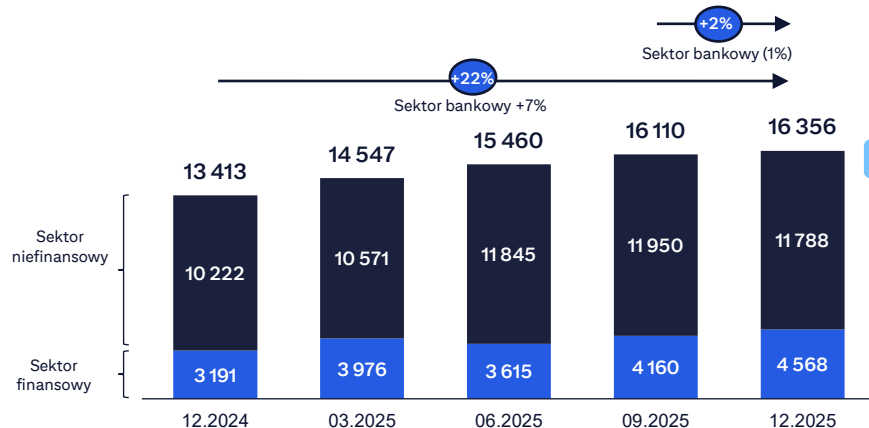
*) Z wyłączeniem transakcji reverse – repo i lokat zabezpieczających

Bankowość Instytucjonalna | Wolumeny biznesowe



Wolumeny kredytowe (mln zł)

z wyłączeniem transakcji reverse repo i lokat stanowiących zabezpieczenie

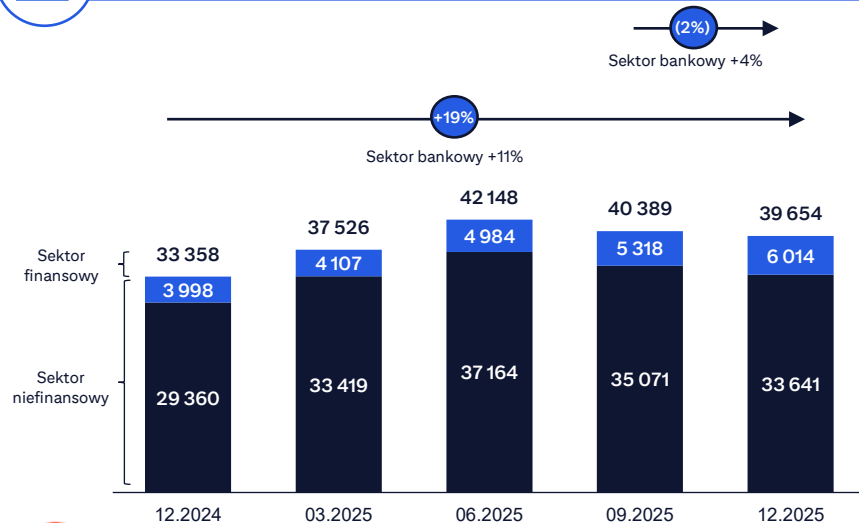


Dynamika aktywów klientów:

	kw./kw.	r./r.
1. Bankowość Przedsiębiorstw	(9%)	0%
2. Klienci Globalni	+17%	+34%
3. Klienci Korporacyjni	+1%	+36%



Wolumeny depozytowe (mln zł)



Dynamika zobowiązań klientów:

	kw./kw.	r./r.
1. Bankowość Przedsiębiorstw	+13%	+17%
2. Klienci Globalni	+15%	+7%
3. Klienci Korporacyjni	(26%)	+49%
4. Sektor Publiczny	(28%)	+37%

Produkty | Kluczowe dynamiki 4 kw. 2025



Rynki finansowe

↓16% r./r. – wolumen transakcji FX
↑65% r./r. – wartość transakcji zawartych za pośrednictwem biura maklerskiego



Działalność transakcyjna

↓2% r./r. - liczba transakcji przelewów zagranicznych
↑29% r./r. – wartość aktywów w ramach finansowania handlu



Działalność powiernicza

↑0.2 pkt. proc. – udział rynkowy

Bankowość relacyjna

↑15% r./r. – udzielonego nowego finansowania, podwyższenie

Bankowość Instytucjonalna | Kluczowe transakcje

LPP

Kredyt
konsorcjalny

13,5 mld zł

 handlowy



Kredyt
konsorcjalny

6,8 mld zł

 handlowy

Allegro

Kredyt
konsorcjalny

6 mld zł

 handlowy

**Santander
Bank**

Budowa
Przyspieszonej
Księgi Popytu

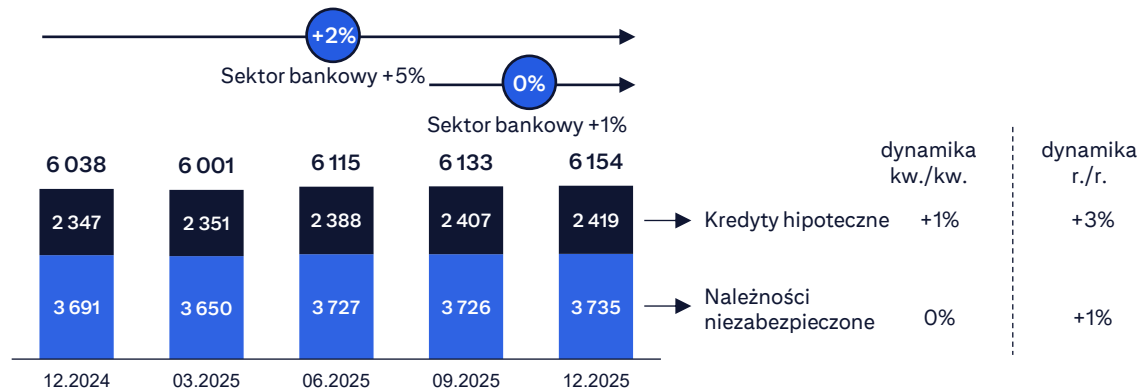
1,7 mld zł

 handlowy

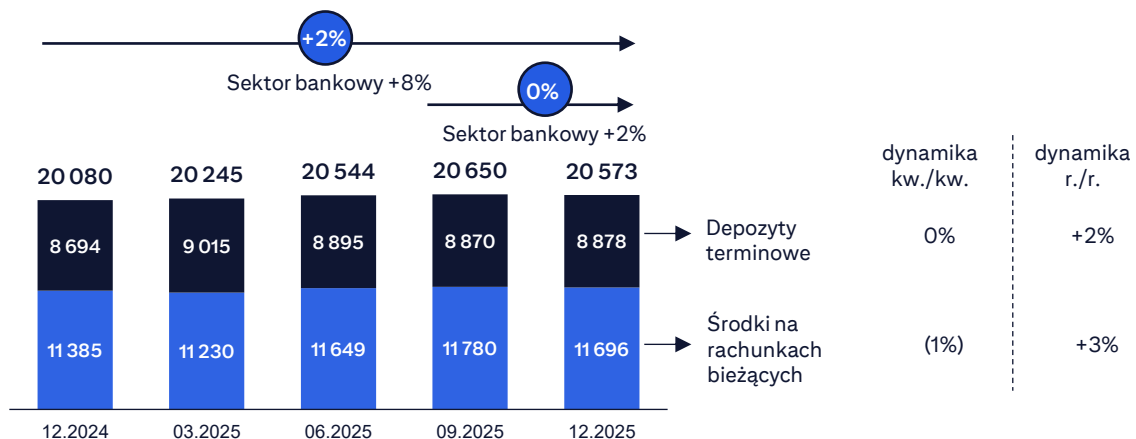
Bankowość Detaliczna | Wolumeny biznesowe



Wolumeny kredytowe (mln zł)



Wolumeny depozytowe (mln zł)



Produkty | Kluczowe dynamiki 4 kw. 2025



Wolumeny FX

↓ **3%** r./r. - wolumeny FX
↑ **6%** r./r. - wzrost liczby transakcji w CitiKantor



Bankowość Prywatna

↑ **9%** r./r. - średni poziom Total Relationship Balance
↑ **13%** r./r. - liczba klientów Citigold Private Client



Karty

↓ **1%** r./r. - wartość transakcji kartami (krajowe)
↓ **1%** r./r. - wartość transakcji kartami (zagraniczne)

Na cele społeczne w Polsce przekazaliśmy w 2025

Fundacja

citi handlowy

Citi Foundation

citi

4 000 000 zł

Zrealizowaliśmy

176 projektów

Angażowaliśmy się

3230

razy z korzyścią dla 29 000 beneficjentów



- Wsparcie dla uchodźców z Ukrainy
- Lepszy dostęp do sportu dla dzieci z niepełnosprawnościami
- Ochrona ekosystemów
- Wsparcie młodych ludzi na rynku pracy
- Bezpieczeństwo żywnościowe

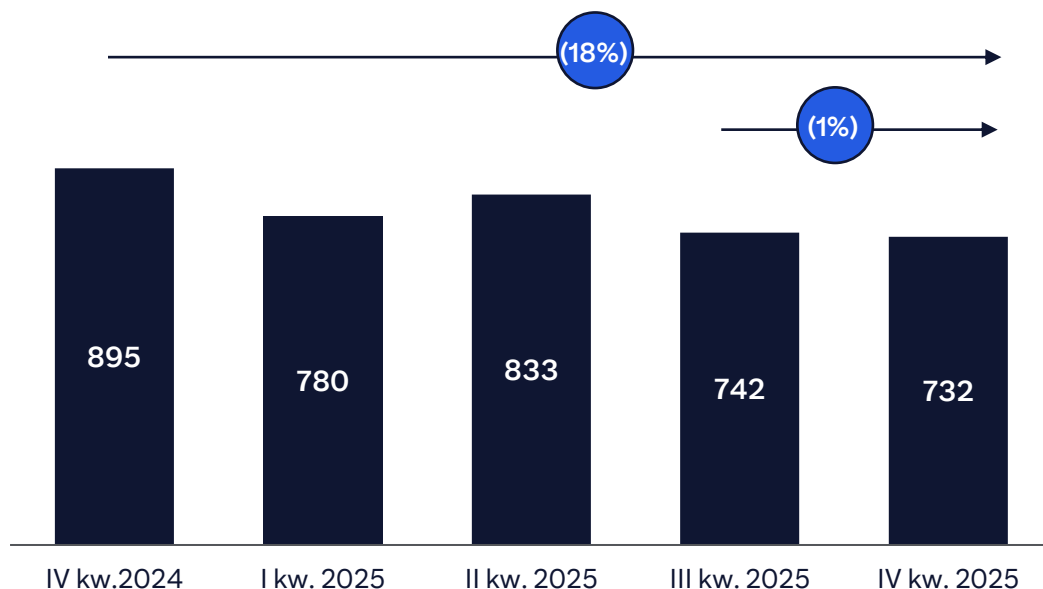
citi handlowy

Skonsolidowane wyniki finansowe

Przychody

Przychody (mln zł) Bankowość Instytucjonalna

Rosnące wolumeny klientowskie osiągnięte przede wszystkim na rynku kapitałowym i w obszarze finansowania handlu. Niższy wynik na działalności skarbcowej.

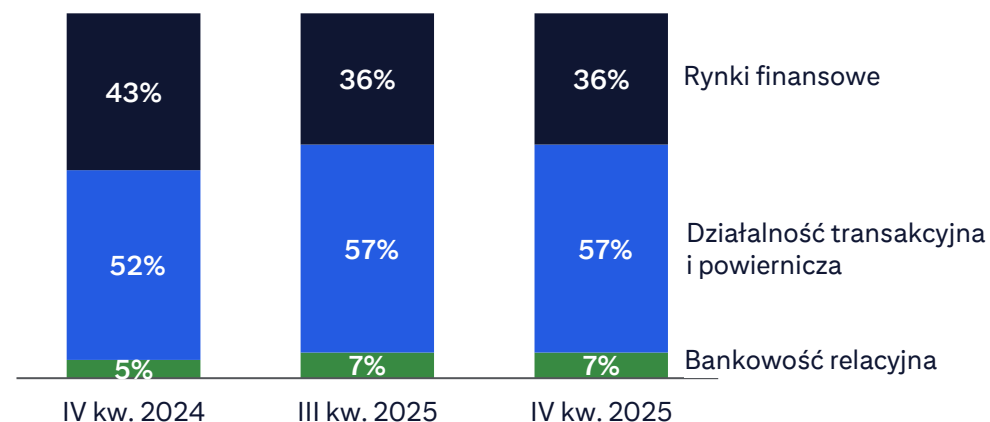


Przychody (mln zł) Bankowość Detaliczna

W IV kw. 2025 r. przychody wyniosły **248 mln zł** co oznacza spadek o 7% kw./kw. i 13% r./r. z powodu niższego wyniku odsetkowego w konsekwencji rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych.

Przychody segmentowe (%) – układ zarządcy Bankowość Instytucjonalna

Największe przychody w historii z działalności relacyjnej



Rynki finansowe i pozostałe: działalność klientowska (FX i rynki kapitałowe) i międzybankowa (dłużne instrumenty finansowe, derywaty)

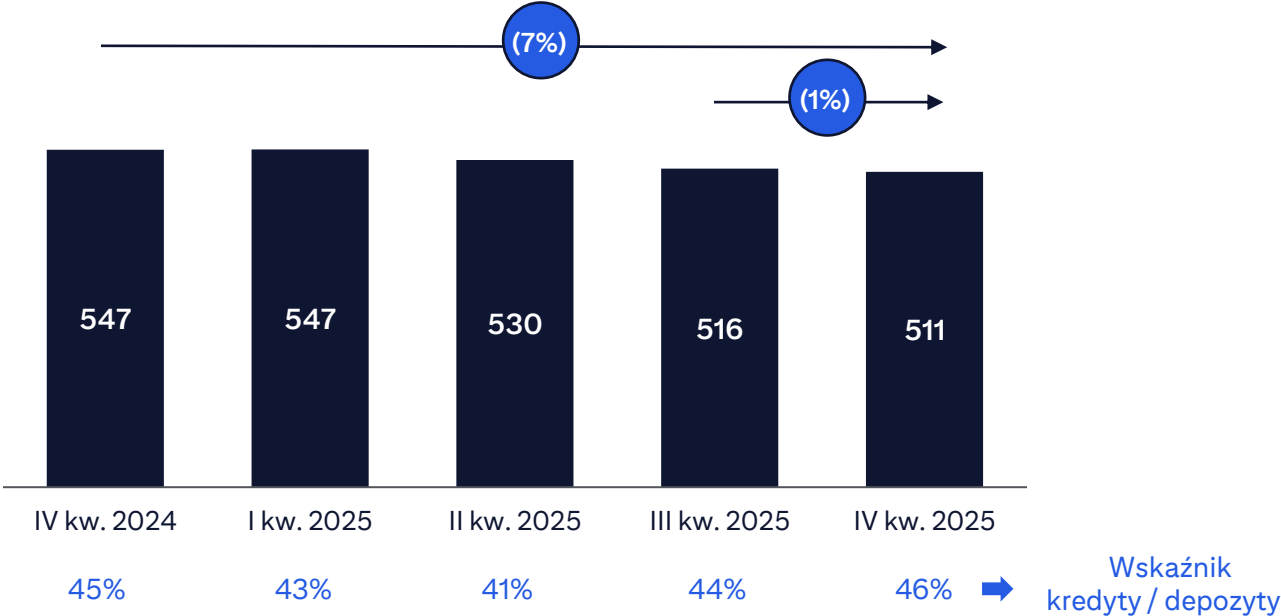
Działalność transakcyjna i powiernicza: zarządzanie płynnością, płatności, finansowanie handlu i kapitał obrotowy oraz powiernictwo

Bankowość relacyjna: działalność kredytowa z wył. produktów finansowania handlu i działalność inwestycyjna

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy (mln zł) Bankowość Instytucjonalna

Wynik odsetkowy pod presją niższych stóp procentowych. Z drugiej strony kontynuowany wzrost wyniku odsetkowego od klientów dzięki dyscyplinie kosztowej i rosnącym wolumenom kredytowym.

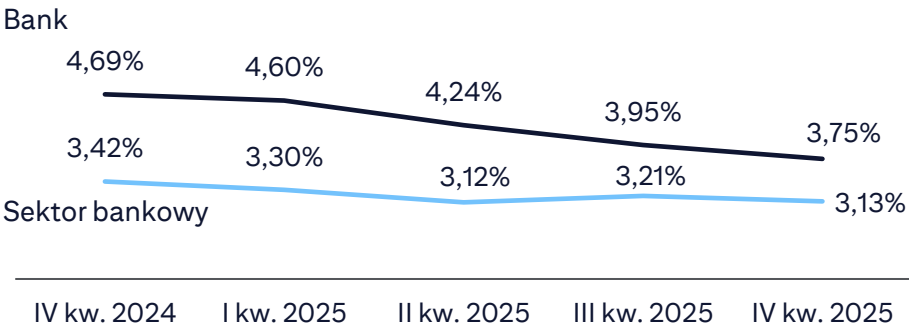


Wynik odsetkowy (mln zł) Bankowość Detaliczna

W IV kw. 2025 r. wynik odsetkowy wyniósł **202 mln zł**, co oznacza spadek o 7% kw./kw. i 18% r./r. z powodu niższych przychodów odsetkowych w konsekwencji rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych

Marża odsetkowa Bank

Marża odsetkowa* – Bank vs. Sektor bankowy



Stopa referencyjna NBP:

↓ 5.75% → 5.75% ↓ 5.25% ↓ 4.75% ↓ 4.00%

* Marża odsetkowa = kwartalny wynik odsetkowy Bankowości Instytucjonalnej i Detalicznej x 4 / średnią aktywów pracujących z 4 ostatnich kwartałów.



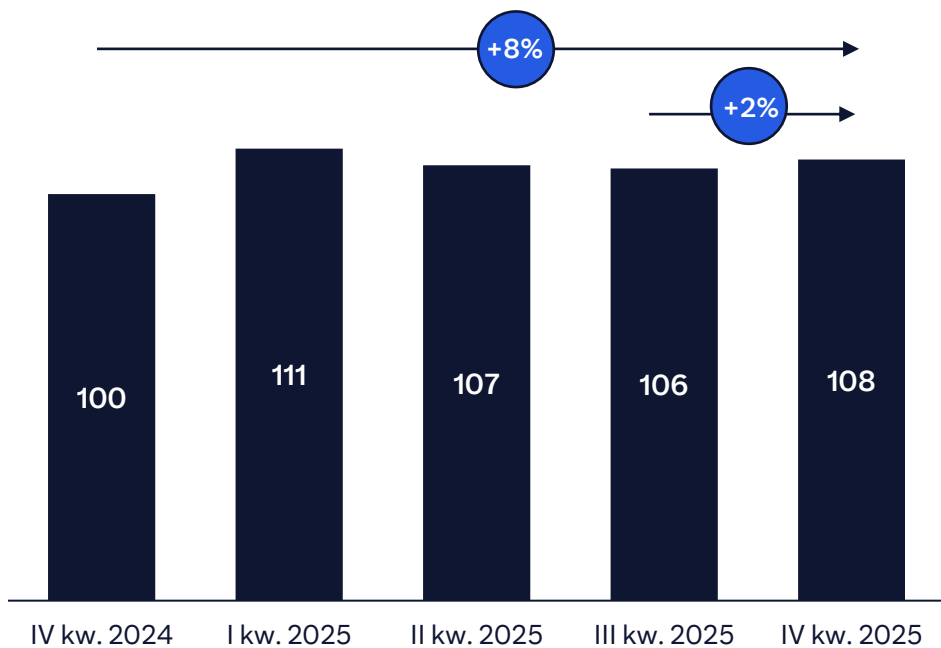
Dynamika przychodów odsetkowych klientów

IV kw. 2025 vs. IV kw. 2024	2025 vs. 2024
+4% r./r.	+12% r./r.

Wynik prowizyjny

Wynik prowizyjny (mln zł) Bankowość Instytucjonalna

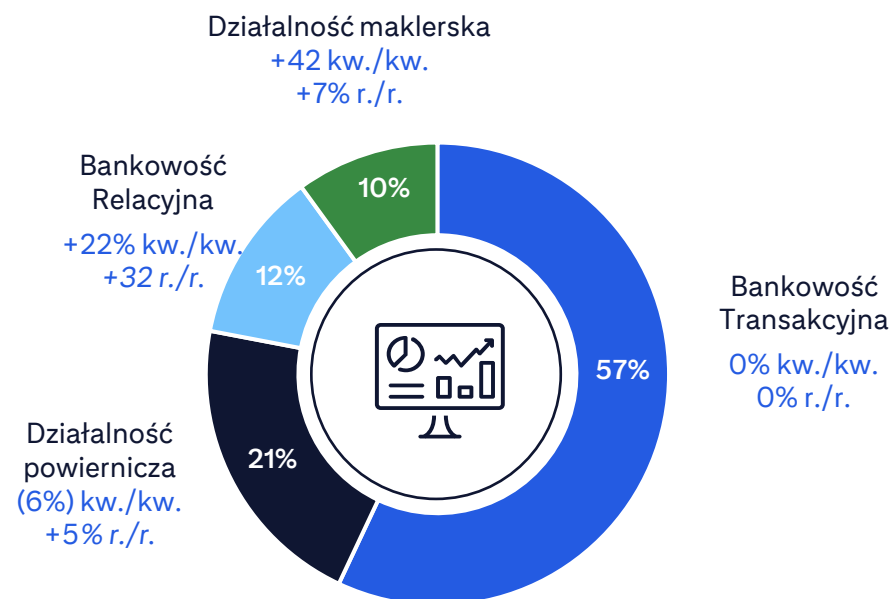
Działalność maklerska i kredytowa głównymi motorami wzrostu wyniku prowizyjnego.



Wynik prowizyjny (mln zł) Bankowość Detaliczna

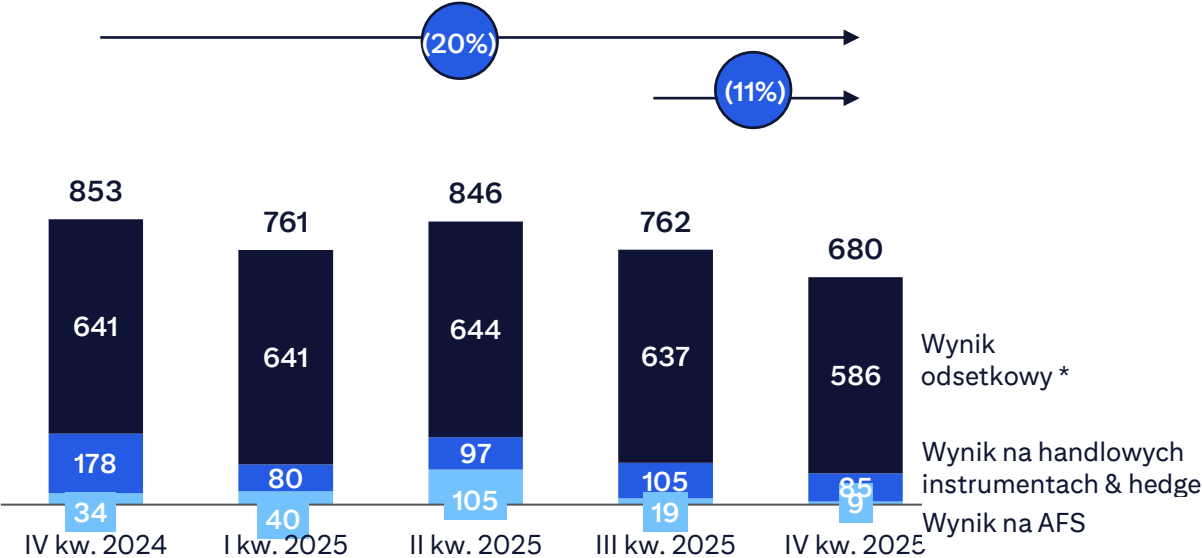
W IV kwartale 2025 r. wynik prowizyjny wyniósł **40 mln zł** co oznacza spadek o 13% kw./kw. głównie z powodu sezonowo niższych wolumenów FX na karcie kredytowej i wzrost o 3% r./r. dzięki wyższej sprzedaży produktów inwestycyjnych

Wynik prowizyjny w ujęciu rodzajowym (%) Bankowość Instytucjonalna



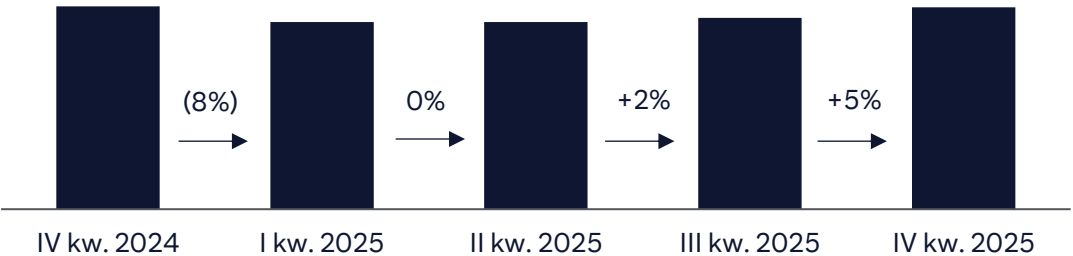
Działalność skarbcowa

Wynik na działalności skarbcowej (mln zł)



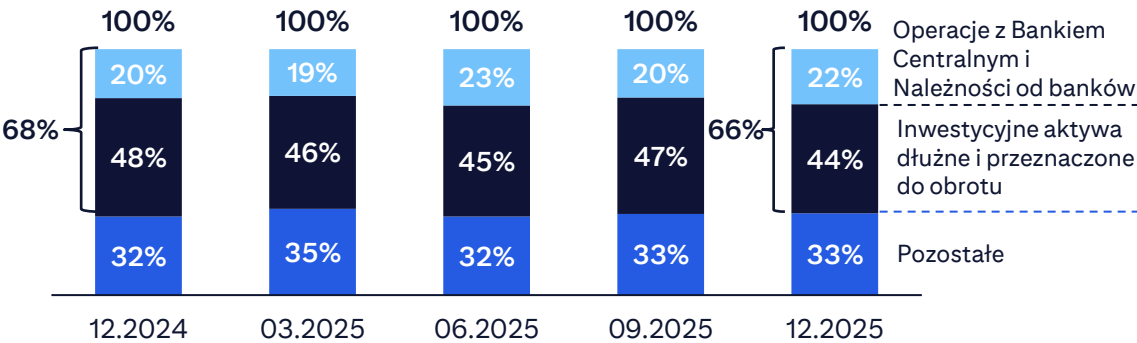
* Suma wyniku odsetkowego od papierów dłużnych, należności od banków i instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń

Przychody FX – działalność klientowska (Bankowość Instytucjonalna)

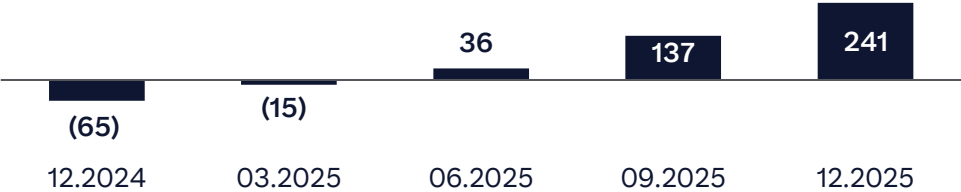


Struktura bilansu (%)

Spadek udziału portfela papierów dłużnych na skutek wzrostu należności klientów.

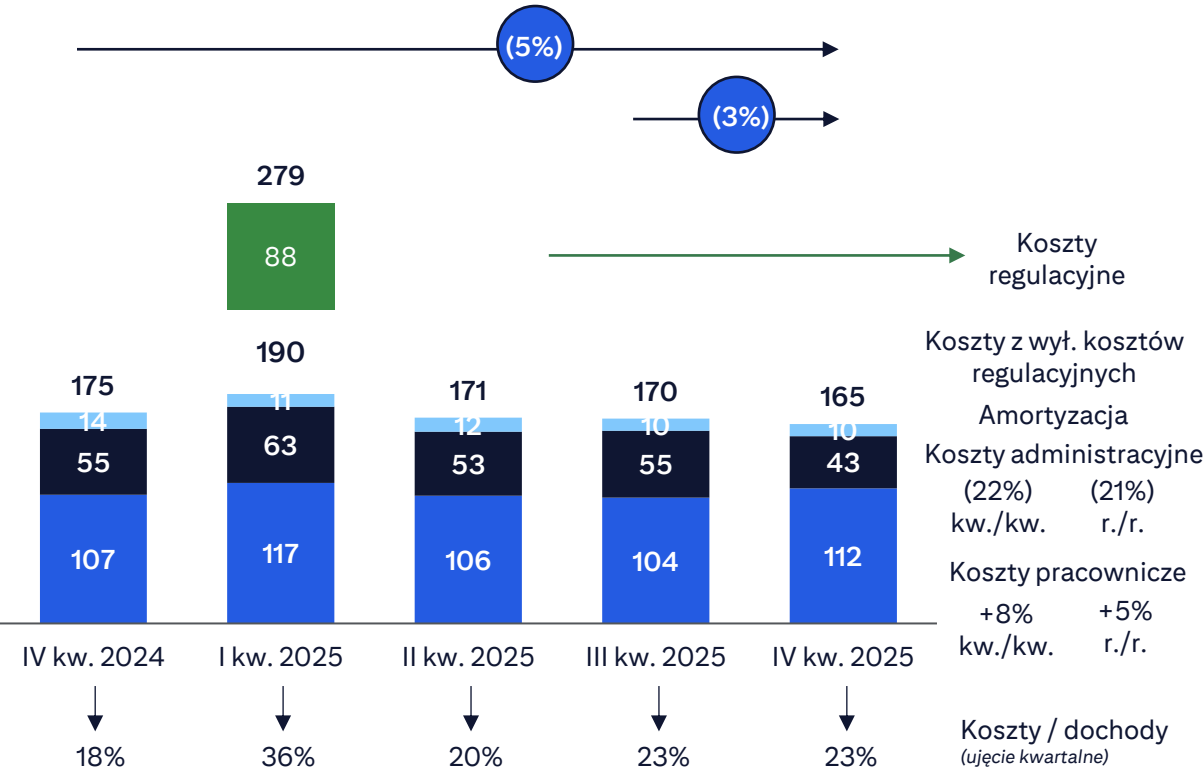


Kapitał z aktualizacji wyceny (mln zł)



Koszty działania

Koszty operacyjne (mln zł) Bankowość Instytucjonalna

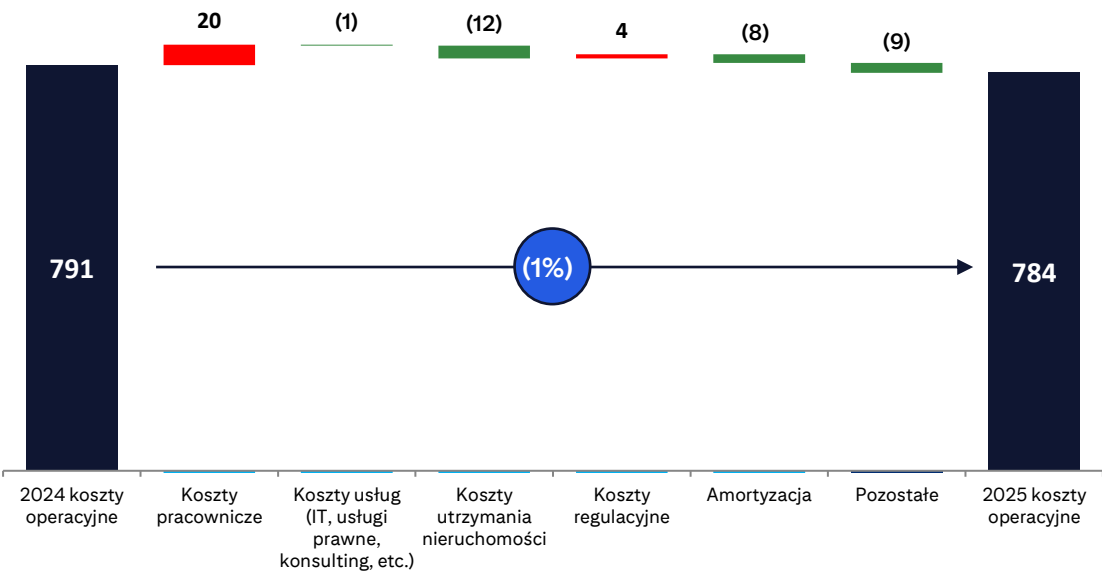


Koszty operacyjne (mln zł) Bankowość Detaliczna

W IV kwartale 2025 r. koszty operacyjne wyniosły **204 mln zł**, spadek o 14% kw./kw. i 23% r./r. głównie z powodu niższych kosztów związanych ze sprzedażą działalności detalicznej

Koszty w ujęciu rodzajowym w 2025 r. (mln zł) Bankowość Instytucjonalna

Wskaźnik efektywności kosztowej lepiej od celu strategicznego.

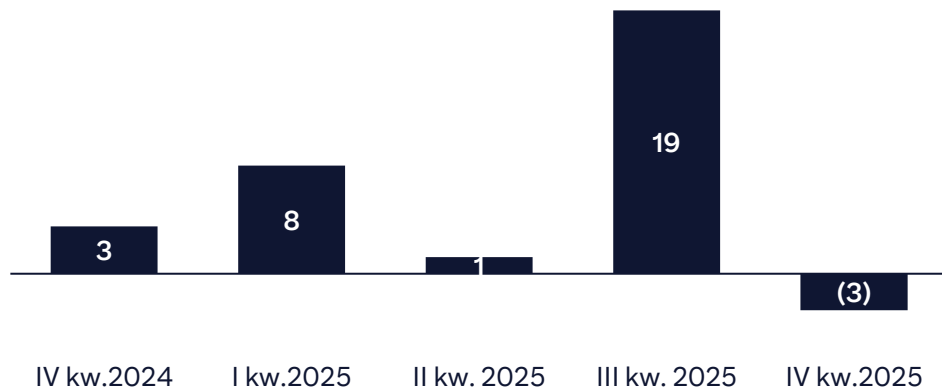


Koszty ryzyka

Koszty ryzyka Bankowość Instytucjonalna

Utrzymująca się wysoka jakość portfela kredytowego odzwierciedlona w lepszych wskaźnikach pokrycia i NPL niż w sektorze bankowym.

(mln zł)



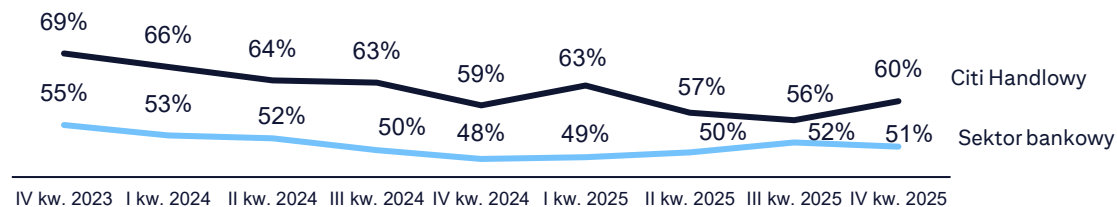
*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-)

Koszty ryzyka (mln zł) Bankowość Detaliczna

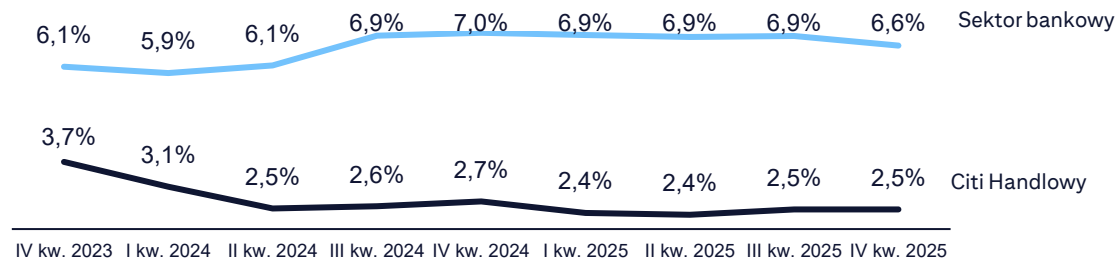
W IV kwartale 2025 roku koszty ryzyka wyniosły **5 mln zł** (ujemny wynik odpisów)

Wskaźnik pokrycia i NPL

Wskaźnik pokrycia dla Bankowości Instytucjonalnej



Udział koszyka 3 w portfelu kredytowym (nałożności od sektora niefinansowego – Bankowość Instytucjonalna)



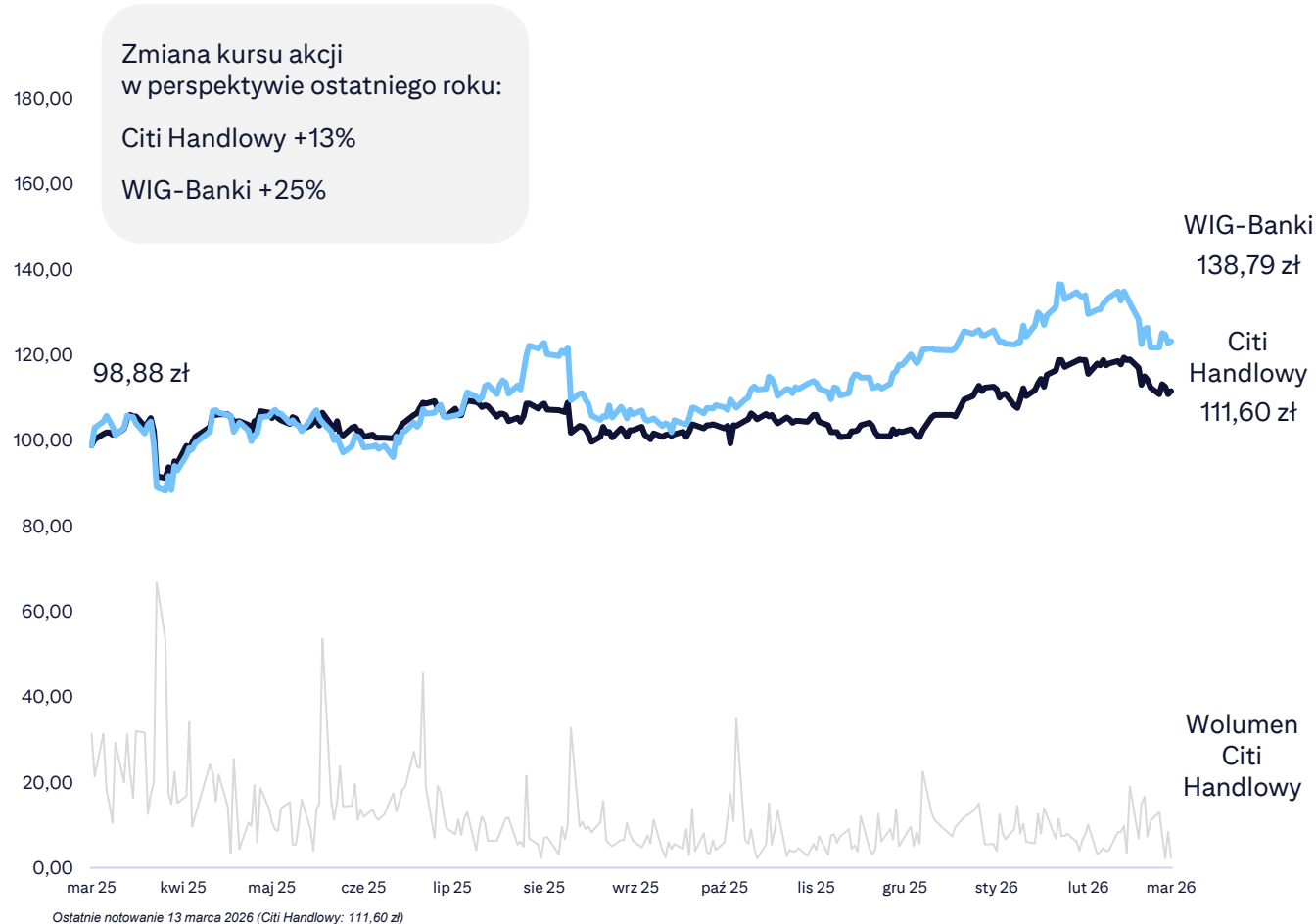
Podsumowanie wyników finansowych Grupy Kapitałowej

	4Q25	3Q25	Δ QoQ	4Q24	Δ YoY	2025	2024	Δ YoY
Wynik odsetkowy	713	733	(3%)	795	(10%)	2 998	3 217	(7%)
Wynik prowizyjny	148	152	(3%)	138	7%	597	571	4%
Przychody podstawowe	861	885	(3%)	933	(8%)	3 595	3 788	(5%)
Działalność skarbcowa	101	133	(24%)	221	(54%)	573	657	(13%)
Pozostałe przychody	18	(8)	-	27	(34%)	(3)	8	(139%)
Przychody	980	1 009	(3%)	1 181	(17%)	4 165	4 454	(6%)
Koszty operacyjne	(329)	(359)	(8%)	(376)	(12%)	(1558)	(1547)	1%
Marża operacyjna	651	650	0%	805	(19%)	2 607	2 906	(10%)
Koszty ryzyka	(2)	(22)	(91%)	(3)	(26%)	(22)	17	(231%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	(0)	-	(252)	-	0	(433)	(100%)
Przeszacowanie aktywa przeznaczonego do sprzedaży	0	0	-	0	-	(470)	0	-
Podatek bankowy	(38)	(44)	(13%)	(42)	(10%)	(173)	(175)	(1%)
Zysk brutto	611	584	5%	507	20%	1 942	2 316	(16%)
Podatek dochodowy	(14)	(114)	(88%)	(139)	(90%)	(276)	(555)	(50%)
Zysk netto	596	469	27%	368	62%	1 666	1 760	(5%)
ROE	19.7%	17.1%	2.6 pp.	21.1%	(1.4 pp.)	19.7%	21.1%	(1.4 pp.)
ROA	2.1%	1.8%	0.3 pp.	3.0%	(1.0 pp.)	2.1%	3.0%	(1.0 pp.)
Kapitał z aktualizacji wyceny	241	137	75%	(65)	(471%)	241	(65)	-
Aktywa	78 849	79 524	(1%)	72 478	9%	78 849	72 478	9%
Należności od klientów (wył. reverse repo)	24 380	23 983	2%	21 064	16%	24 380	21 064	16%
Depozyty	60 035	61 039	(2%)	53 437	12%	60 035	53 437	12%
TLAC TREA	25.4%	25.6%						

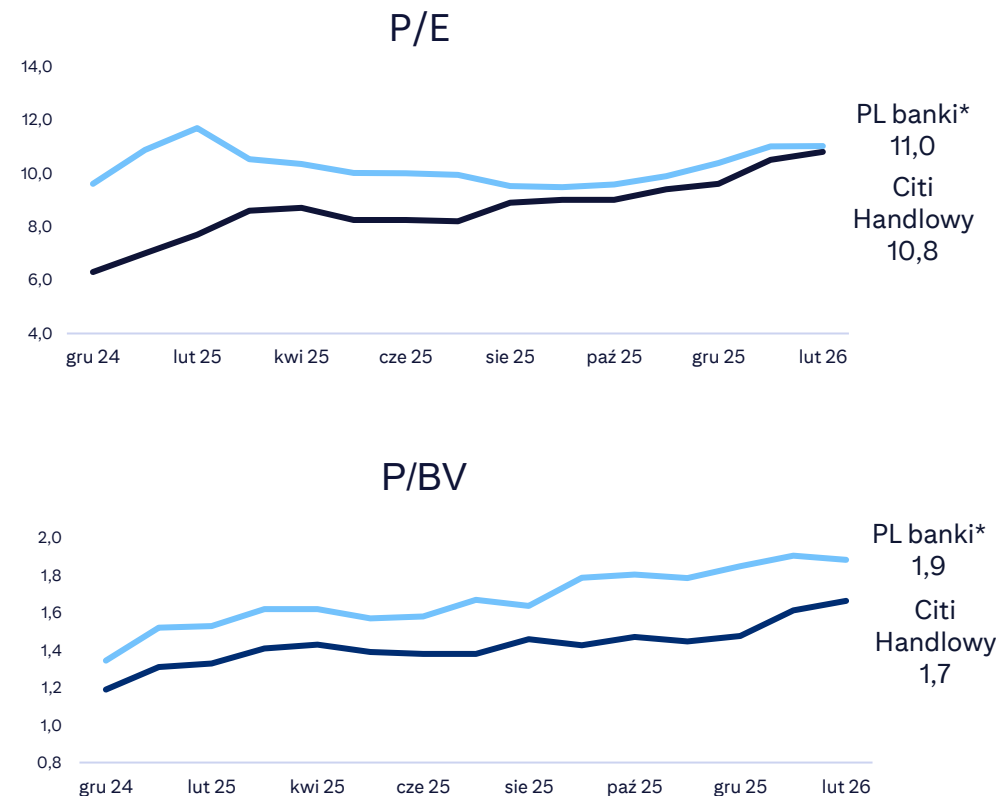
Załączniki

Citi Handlowy – zmiana ceny akcji

Zmiany cen akcji BHW na tle indeksu WIG-Banki



Wycena akcji BHW vs. pozostałe banki*



* Pozostałe banki – 8 największych banków w Polsce

Prognozy dla polskiej gospodarki

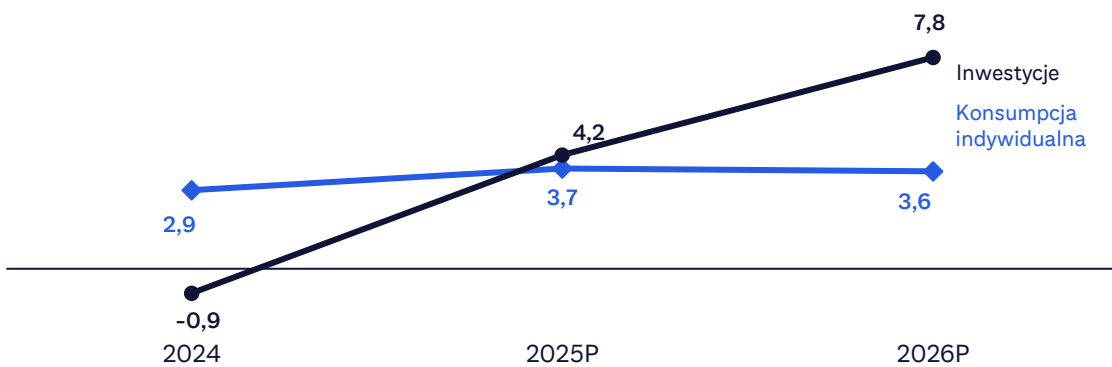
PKB Polski (% r./r.)



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 16/03/2026)

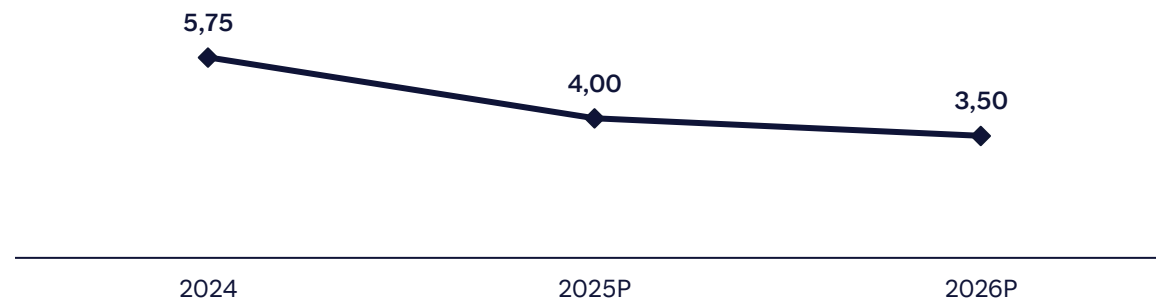
- W 2025 roku polska gospodarka odnotowała wzrost PKB na poziomie 3,6% r/r, a motorem napędowym pozostawały wydatki gospodarstw domowych. W nowym roku wzrost może jeszcze zyskać na sile dzięki ożywieniu inwestycji, a także dzięki silnej konsumpcji. Potwierdza to styczniowy wzrost sprzedaży detalicznej o 4,4% r/r i systematycznie poprawiające się wskaźniki ufności konsumenckiej.
- Nadzieje na dalsze ożywienie w polskim przemyśle są wspierane przez pozytywne sygnały z gospodarki strefy euro, gdzie wskaźniki PMI przekroczyły próg 50 punktów. Głównym czynnikiem ryzyka dla europejskiego, a w konsekwencji polskiego przemysłu, pozostają jednak potencjalne bariery handlowe i deklaracje celne ze strony USA.
- Styczniowa inflacja spadła, jednak spadek był mniejszy od prognoz. Niespodzianka nie świadczy o wzroście presji cenowej, lecz wynika z wyższych cen żywności i zmian metodologicznych w wyliczeniach GUS. Oczekujemy stabilizacji inflacji w pobliżu 2% w najbliższych miesiącach, z możliwością lekkiego wzrostu w drugiej połowie roku.
- Rada Polityki Pieniężnej pozostawiła w lutym stopy procentowe bez zmian, jednak naszym zdaniem jest to raczej odłożenie decyzji w czasie niż zakończenie cyklu.

Konsumpcja i inwestycje (% r./r.)



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 16/03/2026)

Stopa referencyjna NBP (% koniec okresu)



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 16/03/2026)

Rachunek zysków i strat – Grupa Kapitałowa

mIn zł	4Q24	1Q25	2Q25	3Q25	4Q25	4Q25 vs.3Q25		4Q25 vs.4Q24		2024	2025	2025 vs. 2024	
						mIn zł	%	mIn zł	%			mIn zł	
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA													
Wynik z tytułu odsetek	547	547	530	516	511	(5)	(1%)	(36)	(7%)	2 206	2 105	(101)	(5%)
Wynik z tytułu prowizji	100	111	107	106	108	2	2%	8	8%	401	431	30	7%
Przychody z tytułu dywidend	0	0	11	1	0	(1)	(87%)	(0)	(7%)	12	13	1	9%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	171	82	92	109	81	(28)	(26%)	(90)	(52%)	564	365	(199)	(35%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	34	40	105	19	9	(10)	(53%)	(25)	(74%)	51	174	123	243%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7	(2)	4	(4)	4	7	-	(4)	(49%)	9	2	(7)	(80%)
Działalność skarbowa	212	120	202	125	94	(31)	(25%)	(119)	(56%)	624	540	(83)	(13%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	35	2	(8)	0	17	17	6477%	(18)	(52%)	32	11	(21)	(65%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1	1	(10)	(6)	2	8	-	1	185%	(16)	(12)	4	(22%)
Przychody	895	780	833	742	732	(10)	(1%)	(163)	(18%)	3 258	3 087	(170)	(5%)
Koszty działalności	(161)	(268)	(159)	(160)	(155)	4	(3%)	6	(4%)	(741)	(742)	(1)	0%
Amortyzacja	(14)	(11)	(12)	(10)	(10)	(0)	1%	3	(25%)	(51)	(43)	8	(16%)
Koszty & amortyzacja	(175)	(279)	(171)	(170)	(165)	4	(3%)	10	(5%)	(791)	(784)	7	(1%)
Marża operacyjna	720	502	662	573	567	(6)	(1%)	(154)	(21%)	2 466	2 303	(163)	(7%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(1)	1.1	(0.6)	(0.0)	(0.0)	0.0	(75%)	0.7	(99%)	0.9	0.5	(0.3)	(38%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(3)	(8)	(1)	(20)	3	22	-	6	-	(19)	(26)	(7)	37%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(29)	(28)	(36)	(31)	(28)	3	(10%)	1	(4%)	(121)	(124)	(3)	3%
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	687	467	624	522	541	20	4%	(146)	(21%)	2 327	2 154	(174)	(7%)
Podatek dochodowy	(144)	(107)	(110)	(110)	(69)	42	(38%)	76	(53%)	(542)	(396)	147	(27%)
Zysk netto z działalności kontynuowanej	542	360	514	411	473	61	15%	(70)	(13%)	1 785	1 758	(27)	(2%)
Zysk netto z działalności zaniechanej	(175)	75	(349)	58	124	66	114%	298	-	(25)	(92)	(67)	271%
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	368	435	166	469	596	127	27%	229	62%	1 760	1 666	(94)	(5%)
Wskaźnik Koszty/ Dochody (działalność kontynuowana)	20%	36%	20%	23%	23%					24%	25%		

Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat (podział wg segmentów działalności)

mln zł	4Q24	1Q25	2Q25	3Q25	4Q25	4Q25 vs.3Q25		4Q25 vs4Q24		2024	2025	2025 vs 2024	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	522	524	509	497	493	(3)	(1%)	(29)	(5%)	2 110	2 023	(87)	(4%)
Wynik z tytułu prowizji	106	117	112	111	115	4	4%	9	9%	427	455	28	7%
Przychody z tytułu dywidend	0	0	3	1	0	(1)	(94%)	(0)	(17%)	3	4	1	28%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	171	82	92	109	81	(28)	(26%)	(90)	(52%)	564	365	(199)	(35%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	34	40	105	19	9	(10)	(53%)	(25)	(74%)	51	174	123	243%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7	(2)	4	(4)	4	7	-	(4)	(49%)	9	2	(7)	(80%)
Działalność skarbcowa	212	120	202	125	94	(31)	(25%)	(119)	(56%)	624	540	(83)	(13%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	12	1	(2)	0	6	6	1901%	(7)	(53%)	20	5	(15)	(74%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5	2	(12)	0	1	1	565%	(3)	(70%)	9	(8)	(18)	-
Przychody	858	764	812	733	709	(24)	(3%)	(148)	(17%)	3 192	3 018	(174)	(5%)
Koszty działalności	(145)	(242)	(152)	(144)	(139)	5	(3%)	6	(4%)	(669)	(677)	(8)	1%
Amortyzacja	(8)	(8)	(10)	(8)	(8)	(0)	1%	(0)	2%	(29)	(34)	(5)	18%
Koszty & amortyzacja	(154)	(250)	(162)	(152)	(148)	4	(3%)	6	(4%)	(698)	(711)	(13)	2%
Marża operacyjna	704	514	650	581	562	(19)	(3%)	(142)	(20%)	2 494	2 307	(187)	(7%)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	(0.7)	1.1	(0.6)	(0.0)	(0.0)	(0)	100%	1	(95%)	0.9	0.5	(0)	(38%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(3)	(8)	(1)	(20)	3	22	-	6	-	(19)	(26)	(7)	37%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(29)	(28)	(36)	(31)	(28)	3	(10%)	1	(4%)	(121)	(124)	(3)	3%
Zysk brutto	670	479	613	530	536	6	1%	(134)	(20%)	2 355	2 158	(197)	(8%)
Wskaźnik Koszty/ Dochody	18%	33%	20%	21%	21%					22%	24%		

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat (podział wg segmentów działalności)

mln zł	4Q24	1Q25	2Q25	3Q25	4Q25	4Q25 vs.3Q25		4Q25 vs.4Q24		2024	2025	2025 vs. 2024	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	273	266	253	236	220	(17)	(7%)	(53)	(20%)	1107	975	(132)	(12%)
Wynik z tytułu prowizji	32	34	34	41	33	(8)	(20%)	1	2%	145	142	(3)	(2%)
Przychody z tytułu dywidend	0	0	9	0	0	0	13%	0	1%	9	9	0	3%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	8	8	8	8	(1)	(7%)	(1)	(7%)	34	32	(1)	(4%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	23	0	(6)	(0)	11	11	-	(12)	(52%)	12	6	(6)	(51%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(13)	(5)	(3)	(9)	(1)	9	(91%)	13	(94%)	(45)	(18)	26	(59%)
Przychody	323	303	297	276	270	(6)	(2%)	(53)	(16%)	1261	1146	(115)	(9%)
Koszty działalności	(199)	(221)	(227)	(205)	(179)	26	(13%)	20	(10%)	(759)	(833)	(74)	10%
Amortyzacja	(23)	(5)	(5)	(2)	(2)	(0)	3%	21	(91%)	(90)	(14)	76	(85%)
Koszty & amortyzacja	(222)	(226)	(232)	(207)	(181)	26	(12%)	41	(18%)	(849)	(847)	3	(0%)
Marża operacyjna	101	77	65	69	89	20	29%	(12)	(12%)	412	300	(112)	(27%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(252)	-	-	-	-	-	-	252	(100%)	(433)	-	433	(100%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	1	10	1	(3)	(5)	(2)	63%	(5)	-	35	4	(31)	(88%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(13)	(12)	(15)	(12)	(10)	2	(20%)	3	(22%)	(54)	(49)	5	(10%)
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży	-	-	(470)	0	-	(0)	(100%)	-	-	-	(470)	(470)	-
Zysk brutto	(163)	75	(419)	54	74	20	38%	238	-	(40)	(216)	(176)	443%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	69%	75%	78%	75%	67%					67%	74%		

Bilans - aktywa

mld zł						4Q25 vs. 3Q25		4Q25 vs. 4Q24	
	gru.24	mar.25	cze.25	wrz.25	gru.25	mld zł	%	mld zł	%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5.8	6.7	11.0	8.2	9.2	1.0	12%	3.4	59%
Należności od banków	8.8	8.4	8.7	7.3	8.2	1.0	14%	(0.5)	(6%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4.4	4.4	5.9	5.4	4.8	(0.6)	(11%)	0.4	9%
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	30.1	30.7	31.9	32.1	30.2	(2.0)	(6%)	0.1	0%
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.0	10%	0.0	6%
Należności od klientów	21.4	24.8	18.6	18.4	18.2	(0.2)	(1%)	(3.1)	(15%)
Sektor finansowy	5.1	8.2	6.8	6.4	6.4	0.0	0%	1.3	26%
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0.3	2.7	1.3	0.5	0.0	(0.5)	(98%)	(0.3)	(96%)
Sektor niefinansowy	16.3	16.6	11.8	11.9	11.8	(0.2)	(1%)	(4.5)	(28%)
Bankowość Korporacyjna	10.2	10.6	11.8	11.9	11.8	(0.2)	(1%)	1.6	15%
Bankowość Detaliczna	6.0	6.0	-	-	-	-	-	(6.0)	(100%)
Rzeczowe aktywa trwałe	0.5	0.5	0.5	0.4	0.4	(0.0)	(0%)	(0.1)	(14%)
Wartości niematerialne	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	0.0	0%	0.0	1%
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0.1	0.1	0.2	0.2	0.2	0.0	14%	0.1	169%
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	-	-	6.1	6.1	6.1	0.0	0%	6.1	-
Pozostałe aktywa	0.4	0.6	0.5	0.4	0.4	(0.0)	(7%)	0.0	9%
Aktywa razem	72.5	77.2	84.3	79.5	78.8	(0.7)	(1%)	6.4	9%

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

	gru.24	mar.25	cze.25	wrz.25	gru.25
<i>mld zł</i>					
Zobowiązania wobec banków	4.4	3.3	4.5	3.3	3.9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2.8	2.3	3.1	2.7	2.7
Zobowiązania wobec klientów	54.0	58.2	41.7	39.4	38.4
Sektor finansowy - depozyty	4.0	4.1	5.0	5.3	6.0
Sektor niefinansowy - depozyty	49.4	53.7	36.7	34.1	32.4
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	-	-	22.4	22.4	22.3
Pozostałe zobowiązania	1.4	3.0	3.4	2.3	1.5
Zobowiązania razem	62.6	66.8	75.1	70.2	68.8
Kapitał zakładowy	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Kapitał zapasowy	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
Akcje własne	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)	(0.0)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(0.1)	(0.0)	0.0	0.1	0.2
Pozostałe kapitały rezerwowe	4.0	4.0	5.1	4.7	4.7
Zyski zatrzymane	2.4	2.8	0.6	1.1	1.7
Kapitały	9.9	10.4	9.2	9.3	10.0
Pasywa razem	72.5	77.2	84.3	79.5	78.8
Kredyty / Depozyty	40%	43%	39%	40%	40%

4Q25 vs. 3Q25		4Q25 vs. 4Q24	
mld zł	%	mld zł	%
0.6	17%	(0.5)	(12%)
0.0	0%	(0.1)	(2%)
(1.0)	(3%)	(15.6)	(29%)
0.7	13%	2.0	50%
(1.7)	(5%)	(17.0)	(34%)
(0.1)	(1%)	22.3	-
(0.8)	(36%)	0.1	4%
(1.4)	(2%)	6.2	10%
-	0%	-	0%
0.0	0%	0.0	0%
-	0%	(0.0)	33%
0.1	75%	0.3	-
(0.0)	(0%)	0.6	15%
0.6	56%	(0.7)	(31%)
0.7	7%	0.2	2%
-	-	-	-
(0.7)	(1%)	6.4	9%
-	-	-	-

Kontakt



Relacje Inwestorskie:

relacjeinwestorskie@citi.com

Adam Piotrak

Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich

adam.piotrak@citi.com

Monika Paczuska

Analitik ds. Relacji Inwestorskich

monika.paczuska@citi.com