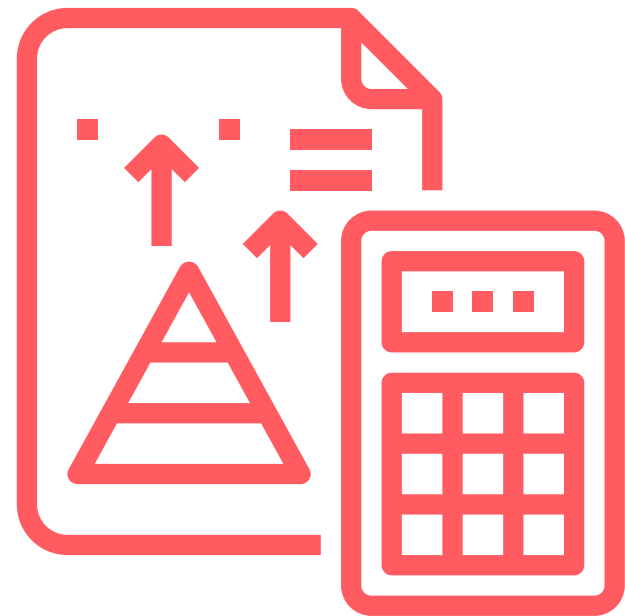


Wyniki finansowe za 4Q'25 i 2025

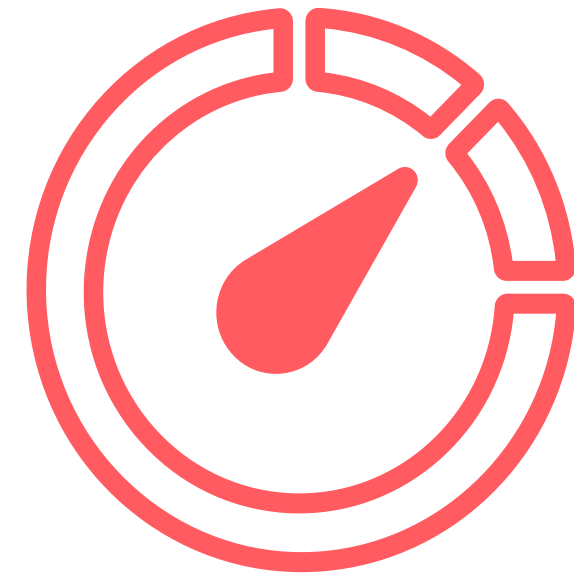
**Rosnąca dynamika portfela kredytowego
i wyniku prowizyjnego**

Warszawa, 19 lutego 2026 r.

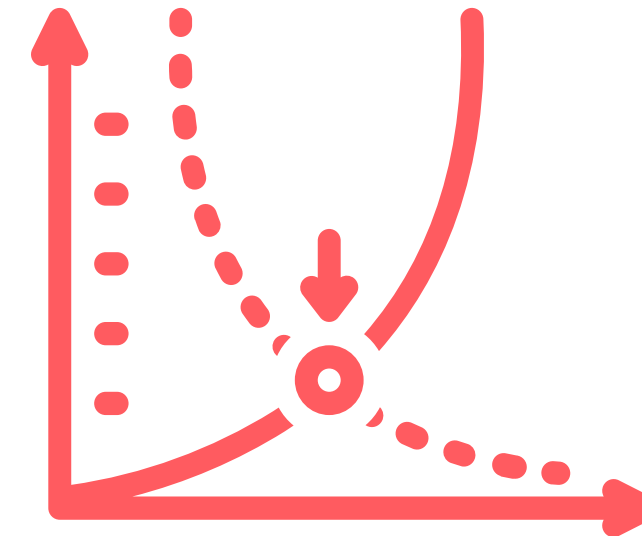
Rosnąca dynamika portfela kredytowego i wyniku prowizyjnego



**Wzrost
nominalnego
zysku netto**
o 10% r/r



**Ożywienie akcji
kredytowej**
(+8% r/r)
i dynamiki wyniku
prowizyjnego
(+11% r/r)



**Wysokie tempo
wzrostu**
w kanałach
cyfrowych



**Bezpieczna
pozycja
kapitałowa,**
dodatkowo
wsparta emisją
Tier 2

- 
- ▶ **Kluczowe osiągnięcia – wyniki**
 - ▶ Osiągnięcia biznesowe
 - ▶ Makro & Wyniki finansowe
 - ▶ Załącznik

Łączny portfel finansowań klientów przekroczył 200 mld złotych

Zysk netto
nominalny

7,015 mld zł
+10% r/r

ROE

21,4%

C/I wł./wył. BFG

34,5%/
32,2%

Tier 1

15,0%

Suma bilansowa

352 mld zł
+5% r/r

Portfel finansowań

202 mld zł
+8% r/r

Koszt ryzyka

39 pb.

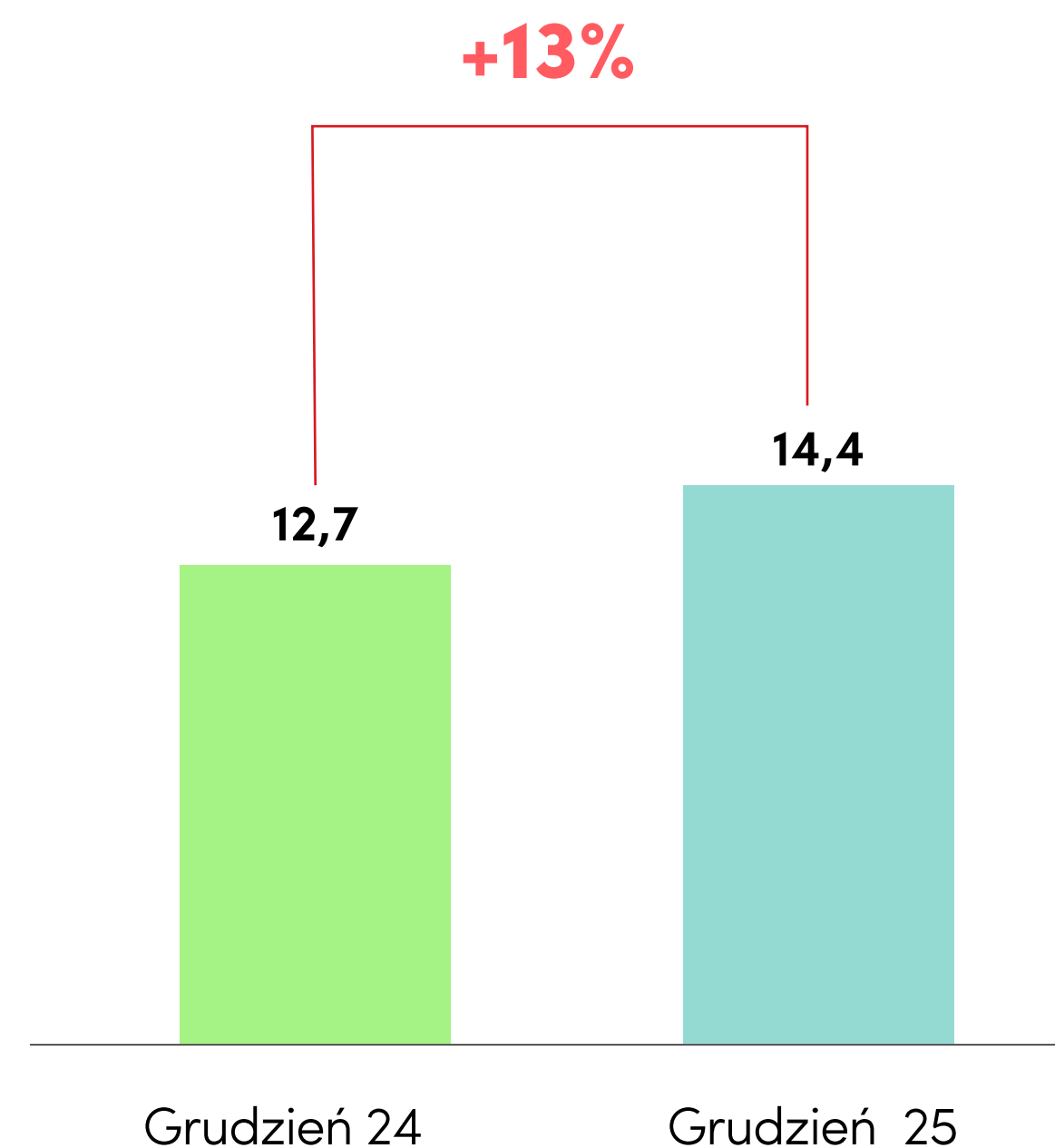
NPL

4,4%

Dwucyfrowy wzrost akcji kredytowej w kluczowych segmentach strategicznych

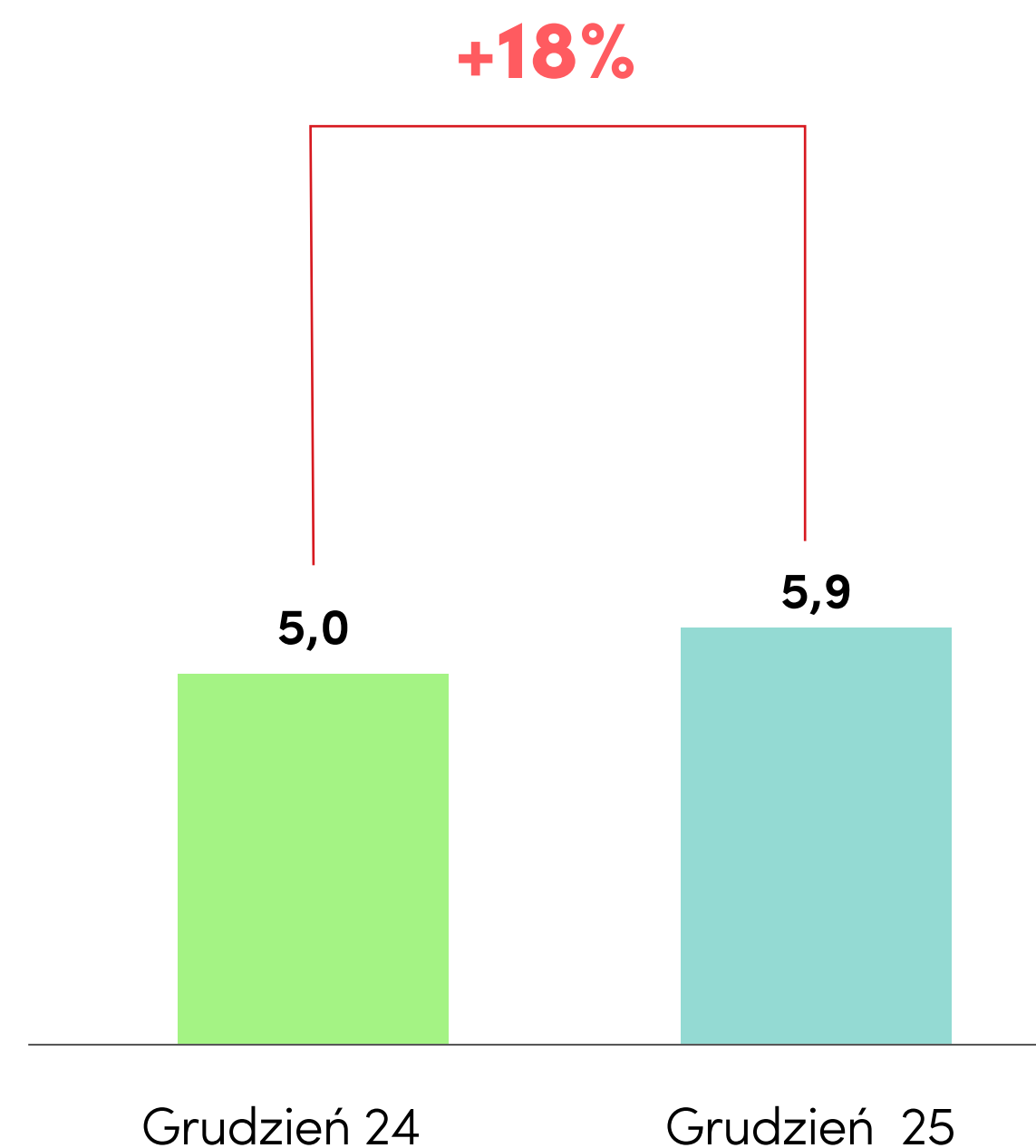
Wolumen pożyczki gotówkowej

mld zł



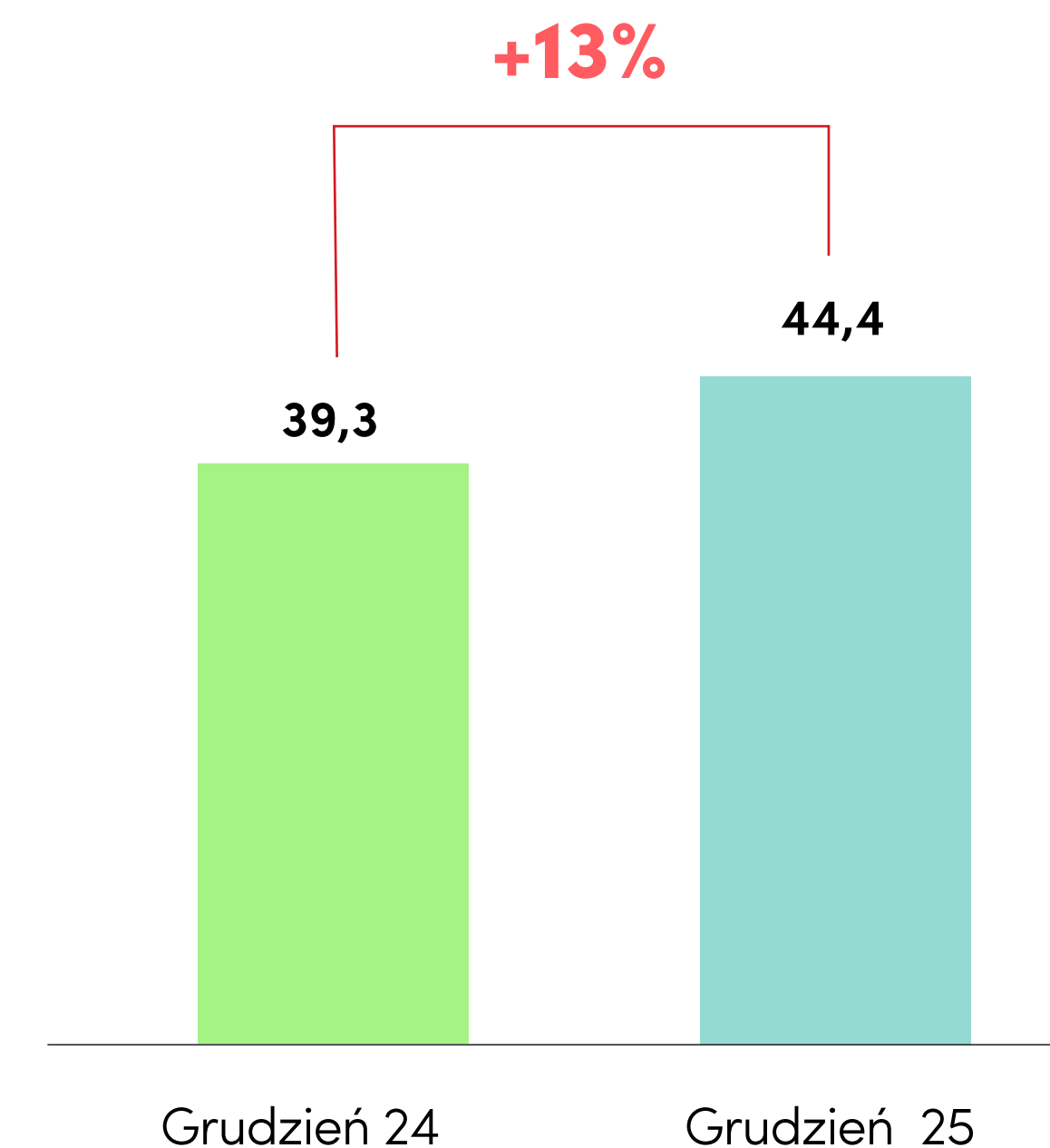
Wolumen finansowań Mikro

mld zł



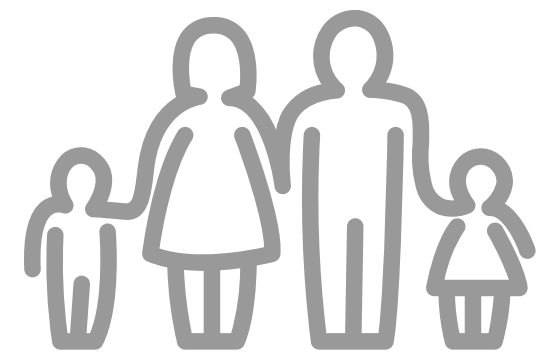
Wolumen finansowań MID+MŚP

mld zł



Wszystkie segmenty biznesowe kontrybuowały do wyników 2025

12M'25 (vs 12M'24)



Bankowość detaliczna

+17%

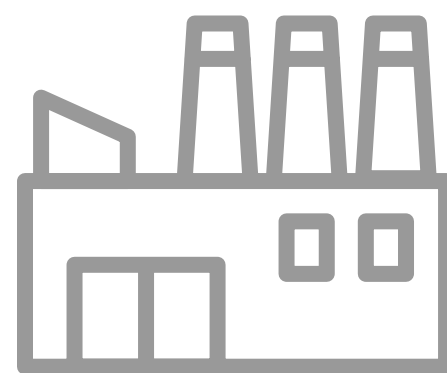
Sprzedaż pożyczek gotówkowych netto

+13%

Sprzedaż finansowań Mikro

+9%

Aktywni użytkownicy mobilni



Bankowość przedsiębiorstw

+26%

Akwizycja w segmencie MID

+16%

Sprzedaż kredytów w segmencie MŚP

+13%

Wolumen finansowań MID i MŚP



Bankowość korporacyjna

+32%

Dochody z emisji dłużnych papierów wartościowych

+17%

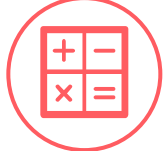
Dochody z transakcji wymiany walut

+13%

Usługi powiernicze

- 
- ▶ Kluczowe osiągnięcia – wyniki
 - ▶ **Osiągnięcia biznesowe**
 - ▶ Makro & Wyniki finansowe
 - ▶ Załącznik

Dobry start nowej strategii Banku Pekao

Cele strategiczne Banku Pekao		12M'25	2027
		Wykonanie	Cel
	ROE(%)	21,4	>18 ¹
	C/I (% włą./wyłą. BFG)	34,5/32,2	<35
	CoR (pb.)	39	65-75
	Dywidenda ² (%)	75 ³	50-75



Wzrost | Dostępność | Sprawność

¹ Przy założeniu stopy referencyjnej NBP w wysokości 3,5% na koniec 2027 r.

² Wskaźnik wypłaty dywidendy

³ Wskaźnik wypłaty dywidendy z zysku za 2024 r.

Plan Dekarbonizacji Portfela wspiera realizację celów i ambicji Strategii Banku Pekao na lata 2025–2027

Plan Dekarbonizacji Portfela oraz określone w nim cele i działania **stanowią narzędzie aktywnego zarządzania ryzykiem przejścia związanego z klimatem** w portfelu kredytowym, zbieżne z założeniami strategii biznesowej GK Pekao oraz z apetytem na ryzyko.

Jako priorytetowe obszary w transformacji objęte celami dekarbonizacyjnymi traktujemy:

39,5%

BRANŻA ELEKTROENERGETYCZNY

– redukcja intensywności emisji
o **do 2030 roku**
w stosunku do roku 2025

43,4%

KREDYTY HIPOTECZNE

– redukcja intensywności emisji
o **do 2030 roku**
względem 2025 roku

60,8%

OPERACJE WŁASNE

– ograniczymy **emisje** poprzez redukcję i modernizację powierzchni, zakup energii pochodzącej z OZE
do 2030 roku względem 2024 roku

Plan Transformacji GK Pekao zależy od tempa dekarbonizacji polskiej gospodarki. Wyznaczając cele dekarbonizacyjne uwzględniliśmy założenia Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu (KPEiK).

Plan Dekarbonizacji Portfela wspiera realizację celów i ambicji **Strategii Banku Pekao na lata 2025–2027** z obszaru środowiska. W szczególności przeznaczymy 9 mld PLN na finansowanie projektów zielonych. Wraz z rozwojem oferty produktowej zamierzamy wypracować model współpracy z klientami ukierunkowany na wsparcie ich w zrównoważonej transformacji.

Plan Dekarbonizacji Portfela Grupy Kapitałowej Pekao S.A. stanowi realizację wymogów:

Dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (Capital Requirements Directive),

Wytycznych European Banking Authority (EBA) dot. zarządzania ryzykiem ESG,

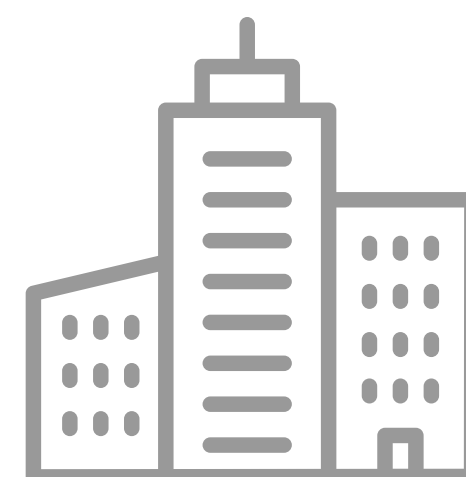
Dyrektywa w sprawie raportowania zrównoważonego rozwoju, CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive).

Systematycznie wzbogacamy ofertę dla naszych klientów



Bankowość detaliczna

- **PZU DOM najlepsze na rynku ubezpieczenie nieruchomości**
– ubezpieczenie oferowane jest do kredytów hipotecznych oraz jako odrębny produkt niepowiązany z kredytem, dostępny dla wszystkich klientów banku zarówno w Oddziale jak i kanałach zdalnych
- **Wdrożenie usługi CyberRescue**
– dostęp do całodobowej pomocy w tematach cyberbezpieczeństwa oraz powiadomień o bieżących zagrożeniach i metodach działania oszustów



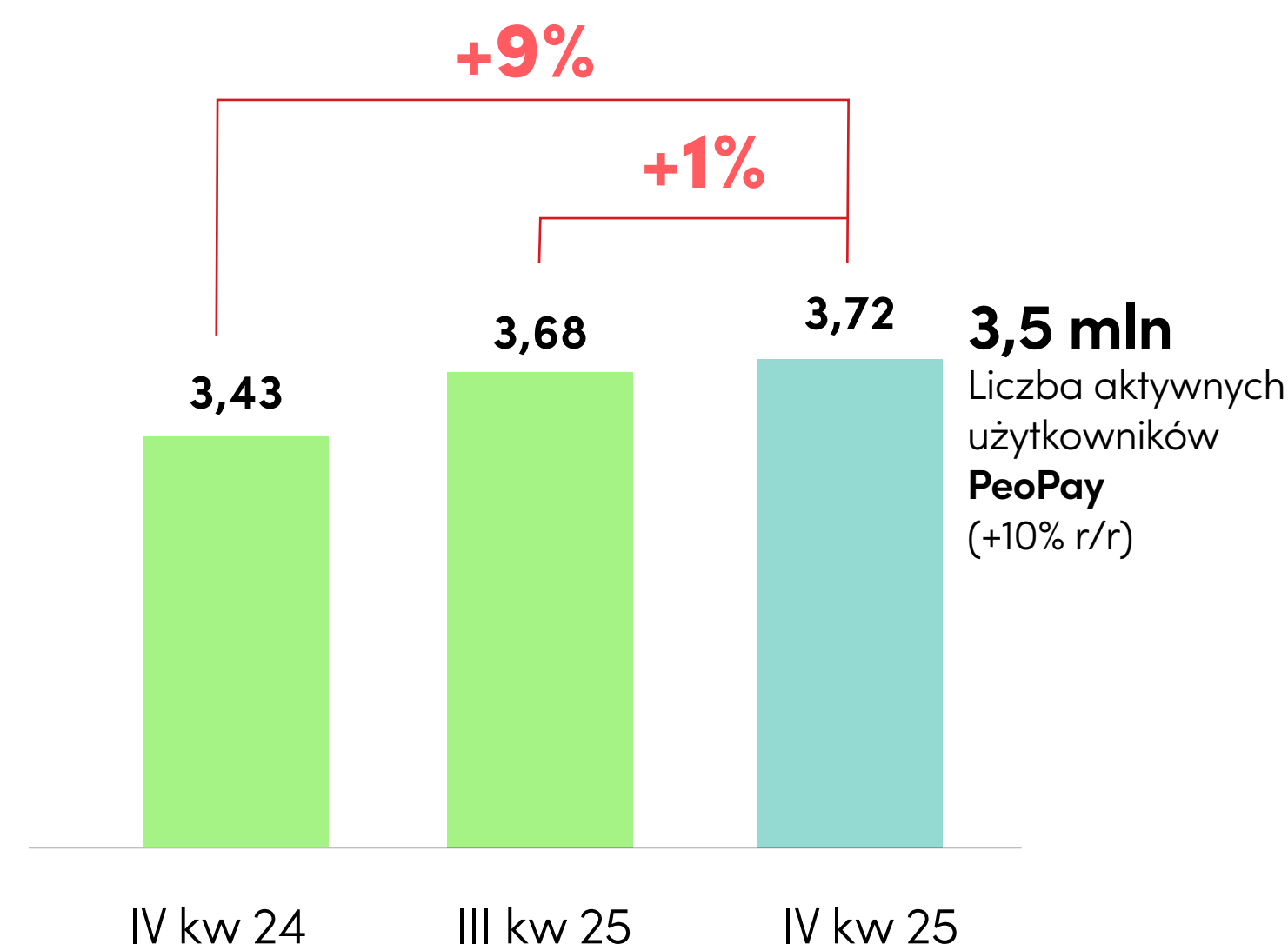
Bankowość przedsiębiorstw & korporacyjna

- **Strefa Samoobsługowa** – klienci korporacyjni mają możliwość samodzielnej realizacji kolejnych 15 procesów związanych z płynnością finansową (rachunek, karty, gotówka)
- Umożliwienie przeprowadzania **Transakcji na Uprawnienia do Emisji Gazów Cieplarnianych na datę SPOT**
- **Nowa wersja zrewitalizowanego PekaoBiznes24** – bardziej nowoczesna, ułatwiająca naszym klientom obsługę szerokiej gamy funkcjonalności dostępnych w systemie
- **Wdrożenie PeoBiz 2.0** – nowej wersji aplikacji mobilnej dla przedsiębiorstw
- Wdrożenie **nowych funkcjonalności w cyfrowym procesie onboardingu** nowych klientów

Dalszy wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej – w 2025 przyrost o 294 tys. aktywnych użytkowników

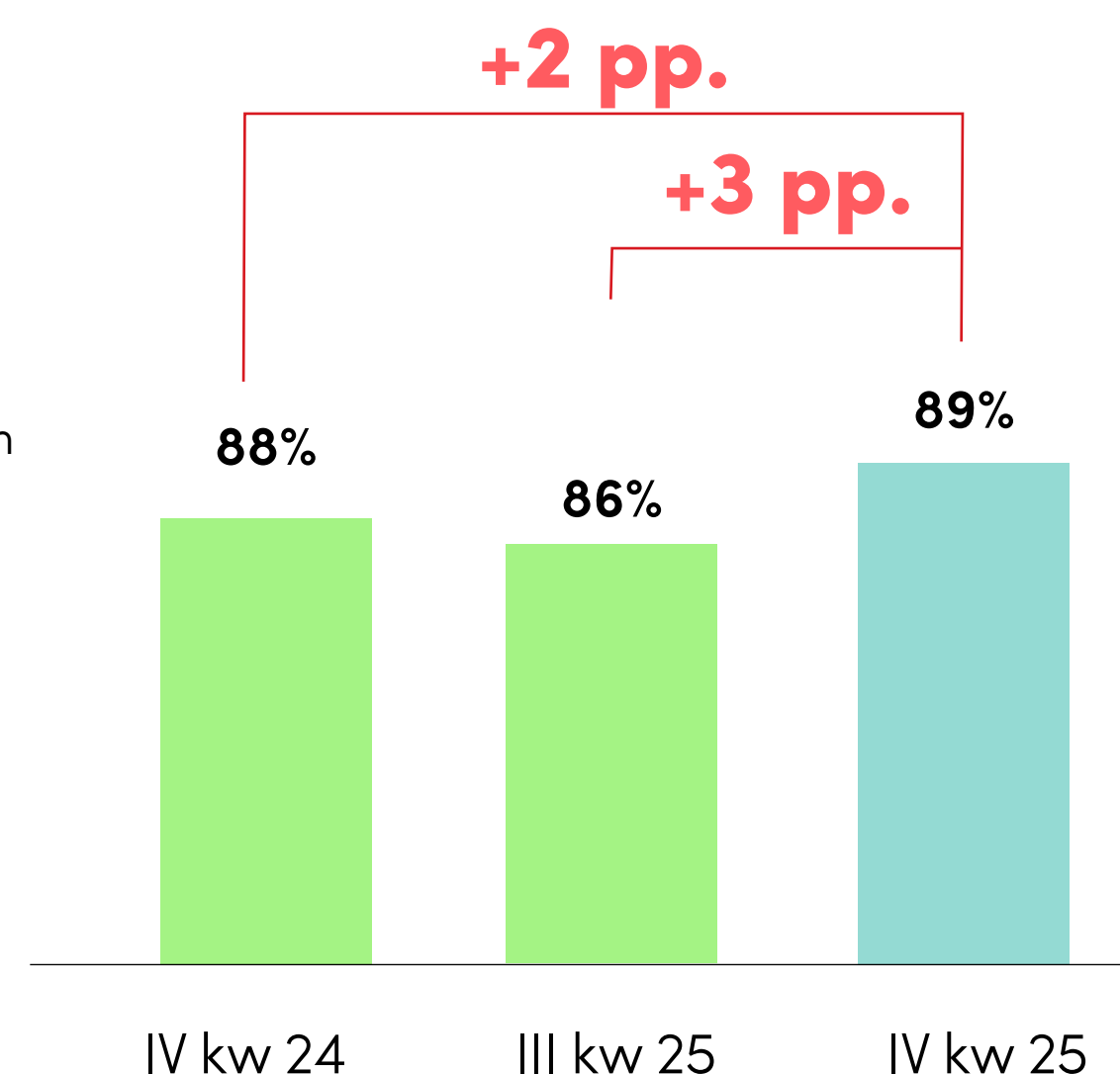
Aktywni klienci bankowości mobilnej

mln



Udział pożyczek gotówkowych sprzedawanych cyfrowo

%



- Aktywacja PeoPay za pomocą eDowodu
- Uproszczony proces aktywacji PeoPay w oddziale
- Sekcja **Twoje sprawy** w aplikacji PeoPay – jedno miejsce, w którym klienci załatwią wszystkie sprawy bankowe
- **Obrączki płatnicze** – możliwość tokenizacji kart Visa i Mastercard
- **E-winiety** na przejazdy autostradami i drogami w Bułgarii, Czechach, Słowacji, Słowenii, Szwajcarii i na Węgrzech
- **Autostrady PL** – udostępnienie autostrady A2
- **Live Activities** dla biletów i parkingów w PeoPay.
- **Wizytówki i przekierowania dla klienta biznesowego** – możliwość przekierowania klienta do wybranego procesu/usługi w PeoPay i Pekao24 podczas spotkania/rozmowy
- **Logowanie do Pekao24** bez hasła z użyciem PeoPay
- **Nowy pulpit Pekao24**
- **Wniosek o kartę kredytową** dla mikroprzedsiębiorców
- **Funkcja ograniczenia przekazywania środków za granicę** – klient może włączyć lub wyłączyć blokadę,
- Zmiany związane z UX/UI kanałów elektronicznych – poprawa doświadczeń klienta
- **CyberRescue** – dostęp do całodobowej pomocy w tematach cyberbezpieczeństwa
- **Automatyczne generowanie wizytówki autoryzacyjnej** konsultanta infolinii do kanałów elektronicznych – potwierdzanie tożsamości konsultanta



**Konsekwentnie wspieramy i finansujemy rozwój polskich firm
oraz ważne społecznie projekty sektora publicznego**

**+350
mld zł**

Łączna wartość
zorganizowanego
finansowania
dla największych
korporacji
oraz sektora
publicznego
w ciągu
ostatnich 10 lat

**Transport
i Infrastruktura**

(drogi, obwodnice, kolej)



**Transport
publiczny**

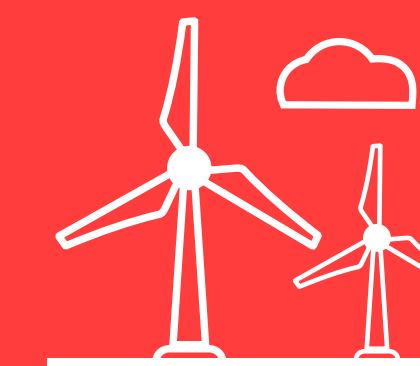
(tramwaje, autobusy,
przewozy regionalne)



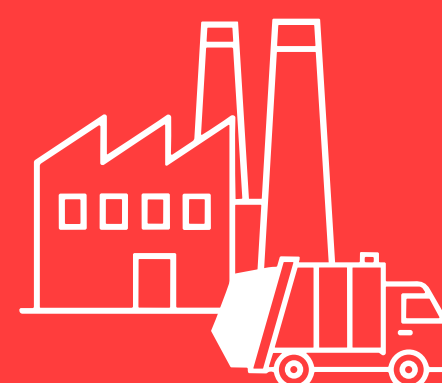
**Infrastruktura
lotniskowa**



**Zielona
Transformacja**



**Infrastruktura
komunalna**



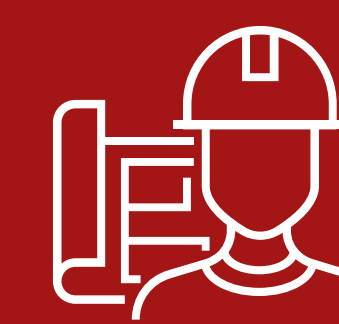
**Technologia
i Komunikacja**



Energetyka



**Budownictwo
i Logistyka**



Jesteśmy partnerem instytucjonalnym wspierającym realizację kluczowych procesów gospodarczych i cykl biznesowej podróży klientów

SILNY I ODPOWIEDZIALNY PARTNER W RELACJACH Z KLIENTAMI

Zapewnienie finansowania rozwoju, w oparciu o wiedzę branżową i silną bazę kapitałową banku w powiązaniu z know-how spółek w Grupie (Leasing, Faktoring).

Wsparcie dla klientów w ich strategicznych decyzjach: planowanie sukcesji, konsolidacja działalności, IPO.

Inwestycja w digitalizację i automatyzację procesów, pozwalająca klientom na koncentrację na ich biznesie.

Wykorzystanie AI w procesach sprzedażowych jako wsparcie dla doradcy.

Systematyczna **poprawa wyników NPS** wśród przedsiębiorstw.

SIŁA NAPĘDOWA TRANSFORMACJI GOSPODARKI

Finansowanie strategicznych inwestycji

Realizacja kluczowych projektów infrastrukturalnych: od morskich farm wiatrowych po modernizację sieci przesyłowych i Port Polska.

Partnerstwo z polskimi czempionami

Finansowanie wiodących polskich przedsiębiorstw, budujące ich konkurencyjność na rynkach światowych.

Wykorzystanie środków publicznych i unijnych

Udział w całym procesie wykorzystania środków z KPO, począwszy od bezpośrednich beneficjentów środków unijnych, po przedsiębiorstwa i korporacje w ich łańcuchach dostaw.

BANKOWOŚĆ BLISKO SAMORZĄDÓW

Lider sektora publicznego

Współpraca z niemal wszystkimi metropoliami (11 z 12), ponad połową województw, co czwartym powiatem i ponad 50 państwowymi uczelniami wyższymi.

Aktywny uczestnik krajowego rynku obligacji skarbowych, wspierający jego płynność i stabilne funkcjonowanie – **ok. 80 mld zł** obligacji i bonów skarbowych na bilansie banku.

Jesteśmy ekspertem w kluczowych obszarach finansowania

Procesy wspierające strategiczne inwestycje

Procesy zaprojektowane tak, by wspierać finansowanie kluczowych projektów transformacyjnych, oparte na silnej ekspertyzie sektorowej i znajomości długoterminowych trendów, m.in. w energetyce, transporcie i technologii

Silne fabryki produktowe przewagą konkurencyjną

Kompetencje i doświadczenie w zakresie treasury, structured finance (#1 główny organizator), LBO, M&A, structured export finance, correspondent banking, custody (#1), cash management, trade finance

Aktywny gracz na rynku finansowym oraz wymiany walut

Strategiczny partner dla BGK (#1 partner BGK w emisjach krajowych i międzynarodowych), aktywny dealer na rynku długu SP, emitent i dystrybutor obligacji korporacyjnych oraz samorządowych

Wsparcie ekspansji zagranicznej polskich firm

Wiodący partner KUKE w obszarze finansowania eksportu. Bliska współpraca z BGK i PFR dzięki silnym kompetencjom i know-how w zakresie finansowania międzynarodowego

Mocna pozycja rynkowa w zakresie bankowości inwestycyjnej

Ekspert Project Finance, silna pozycja w DCM (#1 aranżer)¹, M&A (#4 doradca)¹ i ECM (#1 doradca)¹

Szeroka oferta produktowa wzmocniana specjalistycznymi spółkami okołobankowymi

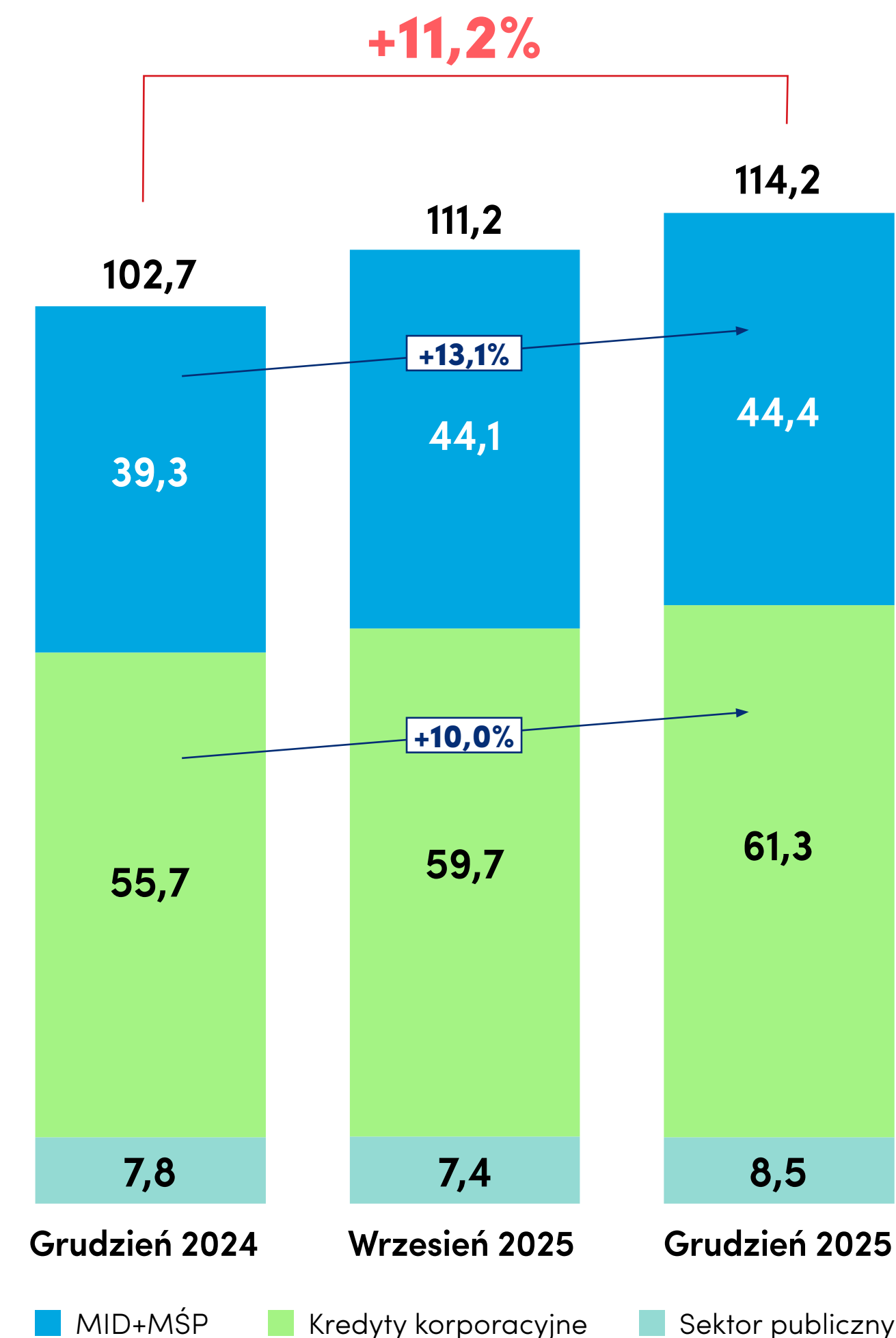
Pekao Leasing (15 mld aktywów), Pekao Faktoring (#1 z 19% udziałem w rynku), Pekao IB

Wsparcie w funkcjonowaniu rynku kapitałowego w Polsce

Usługi powiernicze, maklerskie, doradztwo inwestycyjne oraz emitowanie i plasowanie obligacji

Wolumen kredytów korporacyjnych²

mld zł



¹ Pozycja w latach 2007-2025

² Kredyty brutto, segmenty Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw włączając leasing i faktoring, wyłączając BSB i transakcje reverse repo

Konsekwentnie wspieramy rozwój naszych klientów

Transakcje



500 mln euro

EUROOBLIGACJE
10.25NC5.25
PODPORZĄDKOWANE

Globalny koordynator,
Joint Bookrunner



2 mld zł

OBLIGACJE
7-LETNIE

Koordynator, Dealer,
Organizator



1,6 mld zł

OBLIGACJE
7-LETNIE

Organizator,
Dealer



600 mln zł

OBLIGACJE
5-LETNIE

Organizator,
Dealer



Doradztwo w zakresie
finansowania



6 mld zł

KREDYT INWESTYCYJNY

Główny Kredytodawca,
Główny Koordynator



112 mln euro

KREDYT INWESTYCYJNY

Współorganizator,
Dealer

ESG



Tramwaje
Warszawskie

578 mln zł

KREDYT INWESTYCYJNY

Kredytodawca

ESG



Port
Czystej
Energii

158 mln zł

KREDYT INWESTYCYJNY

Kredytodawca



2,8 mld zł
505 mln euro

KREDYT INWESTYCYJNY

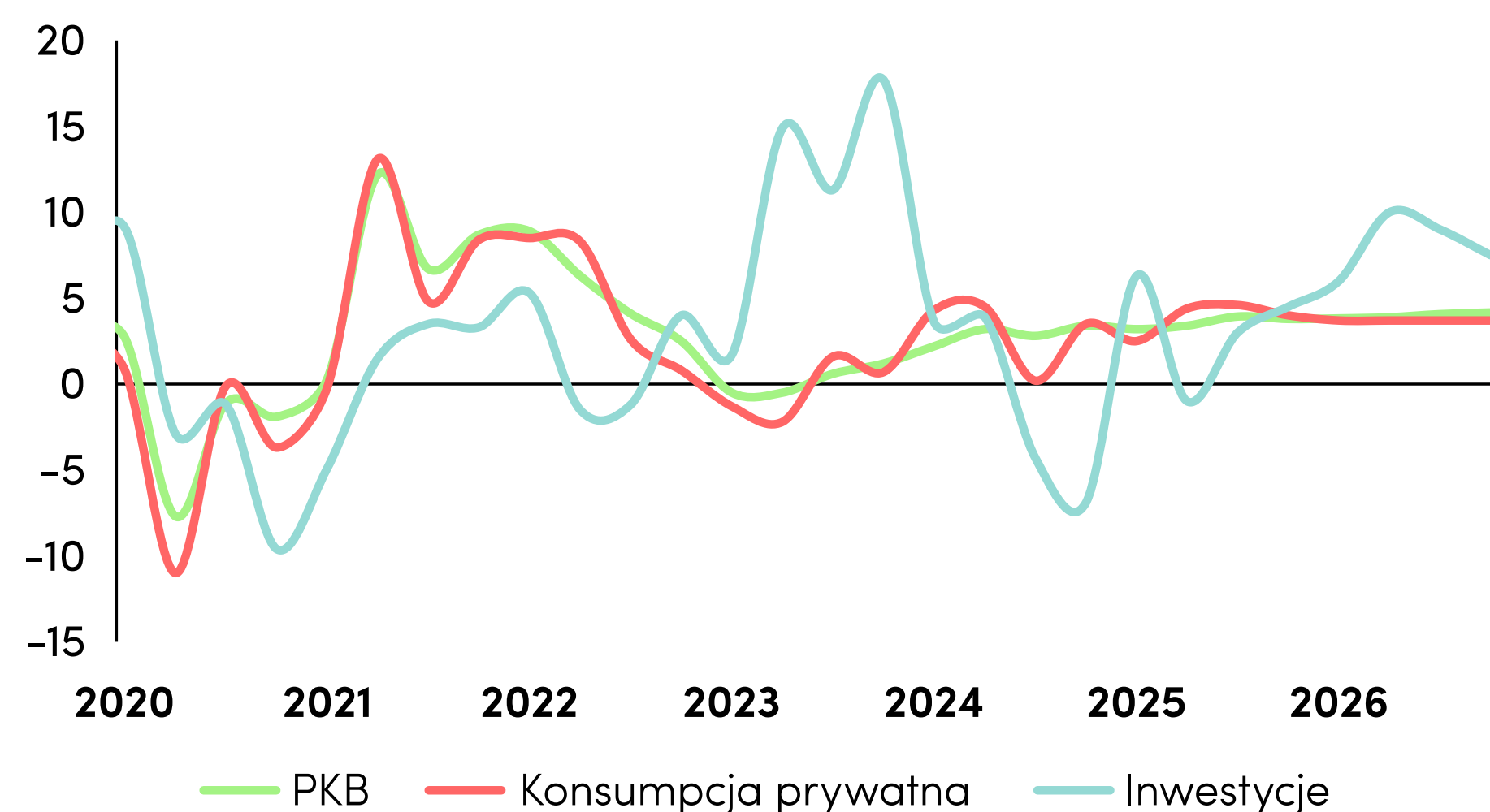
Główny Kredytodawca

- 
- ▶ Kluczowe osiągnięcia – wyniki
 - ▶ Osiągnięcia biznesowe
 - ▶ **Makro & Wyniki finansowe**
 - ▶ Załącznik

Arkusz ocen polskiej gospodarki – PKB na czwórkę, płace na piątkę

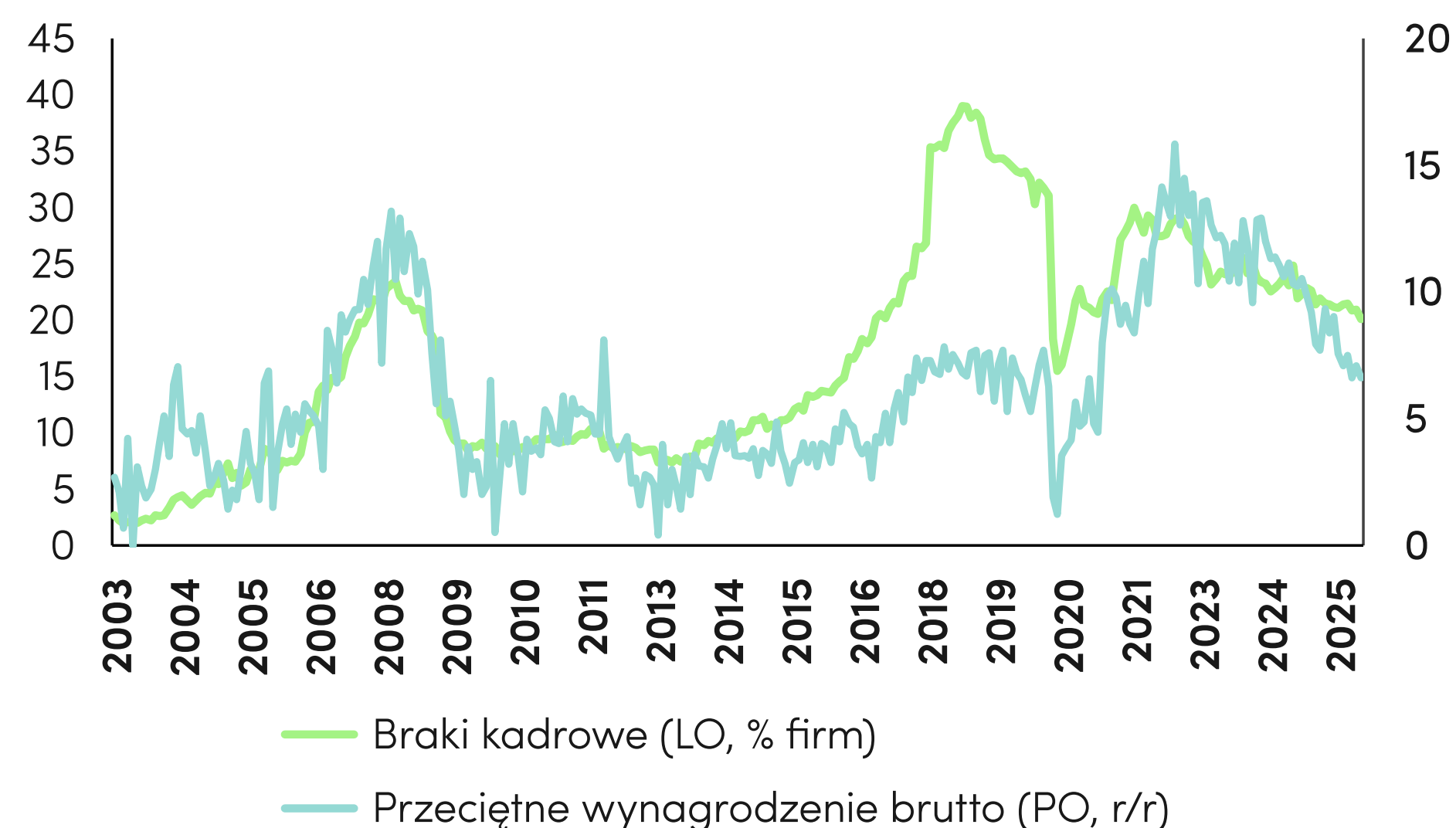
Wzrost PKB i jego główne składowe

% r/r



Braki kadrowe w firmach a wzrost płac

Pkt. proc., % r/r

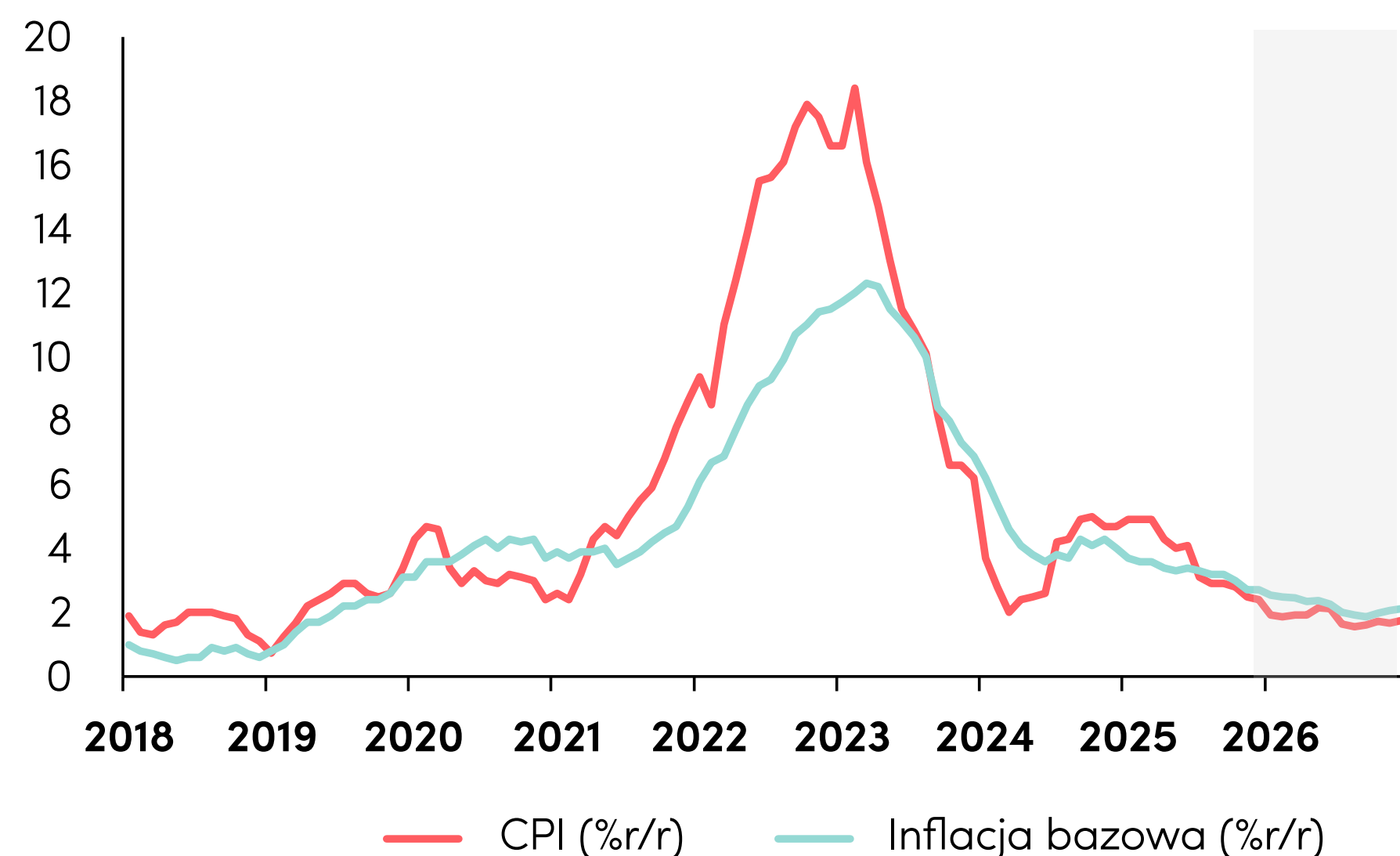


- Polska w 2026 r. pozostanie gwiazdą na europejskim firmamencie gospodarczym, kolejny rok z rzędu notując relatywnie wysoki wzrost PKB. W ocenie Banku polski PKB przyspieszy w tym roku do 4% z uwagi na realizację odroczonej w czasie inwestycji, solidny (ale nie wyższy niż w 2025 r.) wzrost konsumpcji prywatnej i dalszą odbudowę eksportu.
- Istotnym czynnikiem dla wzrostu i inflacji jest rozluźnienie rynku pracy (przejście od rynku pracownika do rynku pracodawcy), które widzimy przede wszystkim w różnego rodzaju miękkich wskaźnikach. Jego konsekwencją będzie dalsze hamowanie wynagrodzeń. Wzrost płac spadnie w 2026 r. poniżej 6%.

Arkusze ocen polskiej gospodarki – inflacja na dwójkę na szynach, stopy na trójkę z plusem

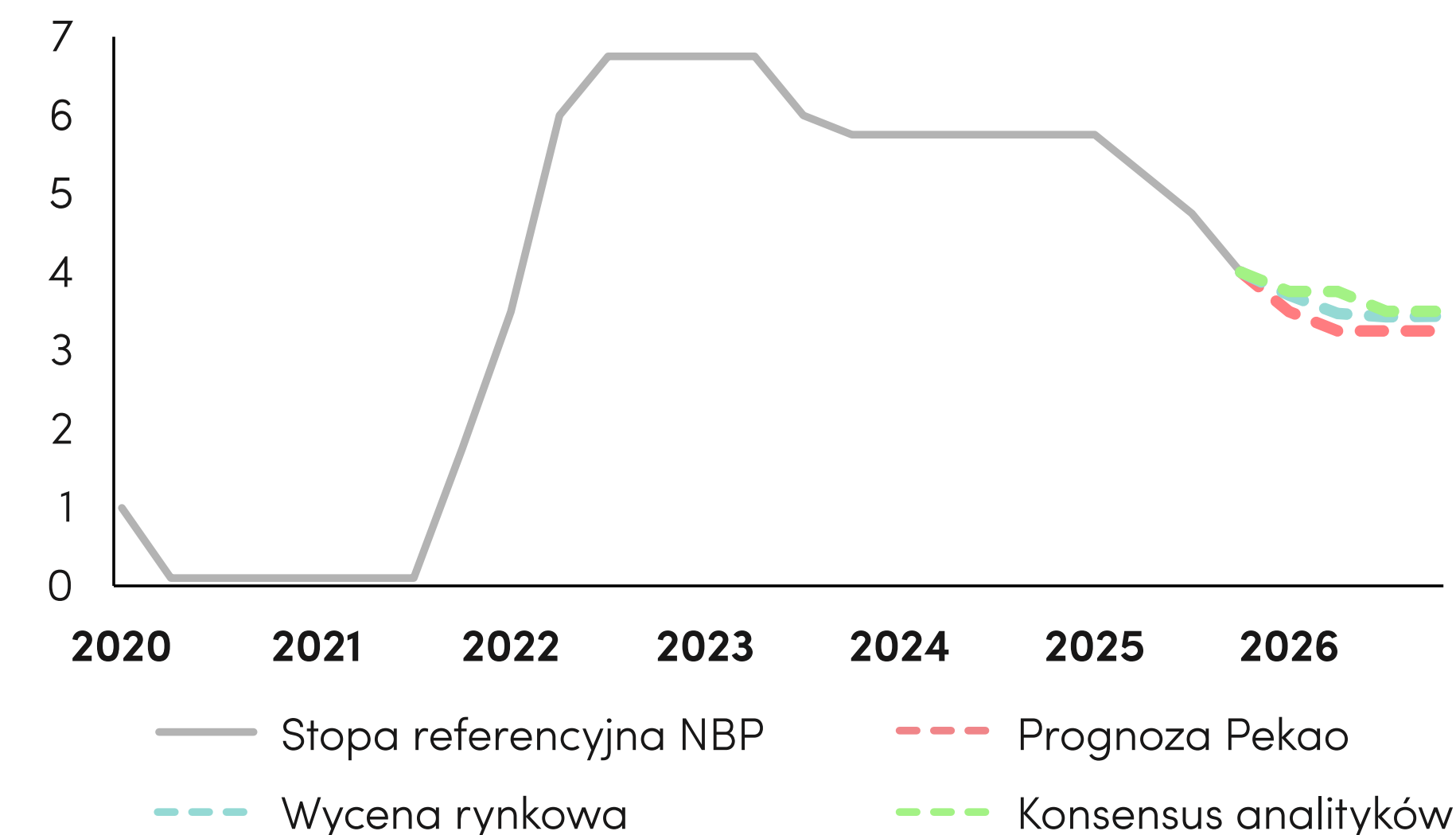
Inflacja CPI wraz z prognozą

% r/r



Stopa procentowa NBP wraz z oczekiwaniami

%



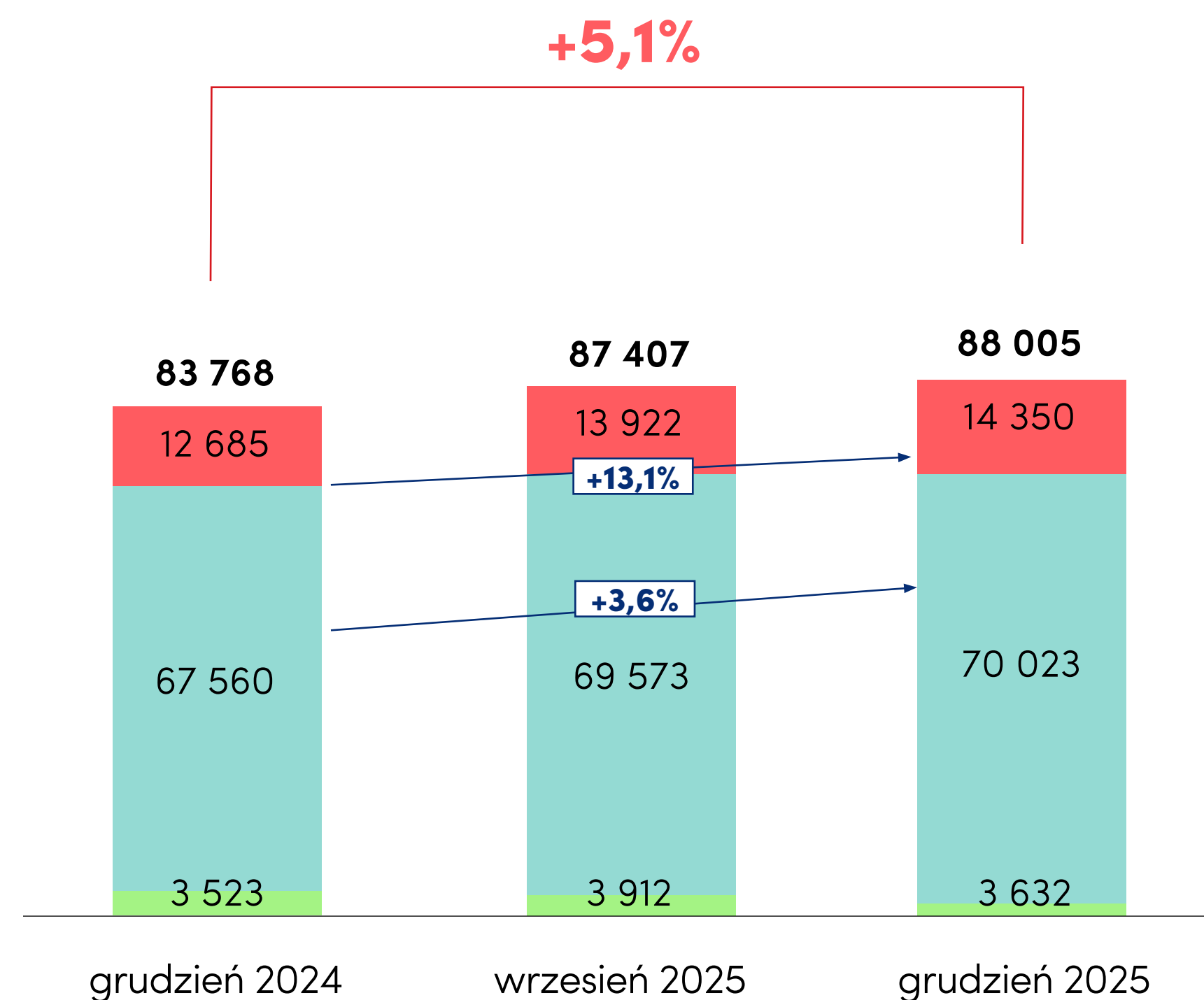
- Inflacja w 2026 r. spadnie poniżej celu i wyniesie średnio 1,9%. Dalszy spadek inflacji będzie zasługą taniego importu z Azji Wsch., niskich cen żywności i energii oraz kontynuacji dezinflacji w obszarze usług. W bieżących danych nie widzimy przesłanek, by spodziewać się ponownego wzrostu inflacji w Polsce.
- RPP pozostaje gołębia w czynach i słowach. Biorąc pod uwagę prognozowany spadek inflacji, kierunek dla stóp NBP jest jeden: w dół. RPP zakończy cykl obniżek stóp wiosną b.r., na poziomie 3,25%.

Dwucyfrowa dynamika wzrostu w kluczowych kredytach

- pożyczki gotówkowe +13% i kredyty MID+MŚP +13%

Kredyty detaliczne¹

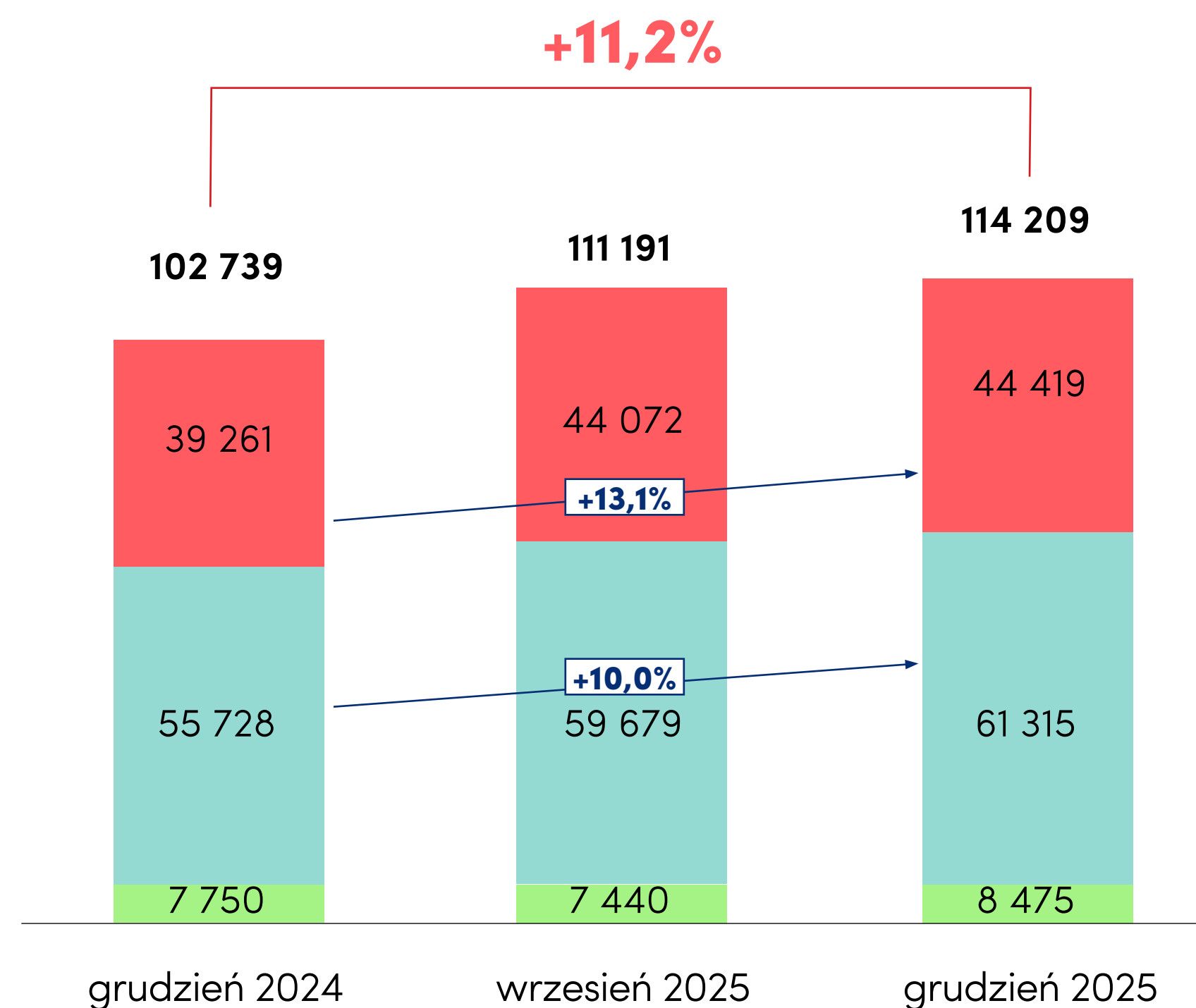
mln zł



■ Pożyczka gotówkowa ■ Kredyty hipoteczne w PLN ■ Pozostałe kredyty detaliczne

Kredyty korporacyjne²

mln zł



■ MID+MŚP ■ Kredyty korporacyjne ■ Sektor publiczny

- Wzrost kredytów ogółem o 8% r/r
- +5% r/r wzrost portfela kredytów detalicznych, w tym:
 - wzrost wolumenu pożyczek gotówkowych o 13% r/r przy 1,9 mld zł nowej sprzedaży netto w 4kw'25
 - wzrost wolumenu kredytów hipotecznych o 3,6% r/r przy 2,6 mld zł nowej sprzedaży hipotek w 4kw'25
- Wzrost salda kredytów korporacyjnych o ponad 11% r/r. Silny wzrost kredytów dla przedsiębiorstw (MID + MŚP) o 13% r/r.
 - rekordowa sprzedaż nowych finansowań MID+MŚP: 23,7 mld zł (+18,2% r/r).
 - rekordowa akwizycja nowych klientów w segmencie MID: 1,1 tys pozyskanych nowych klientów, +26% więcej niż w 2024

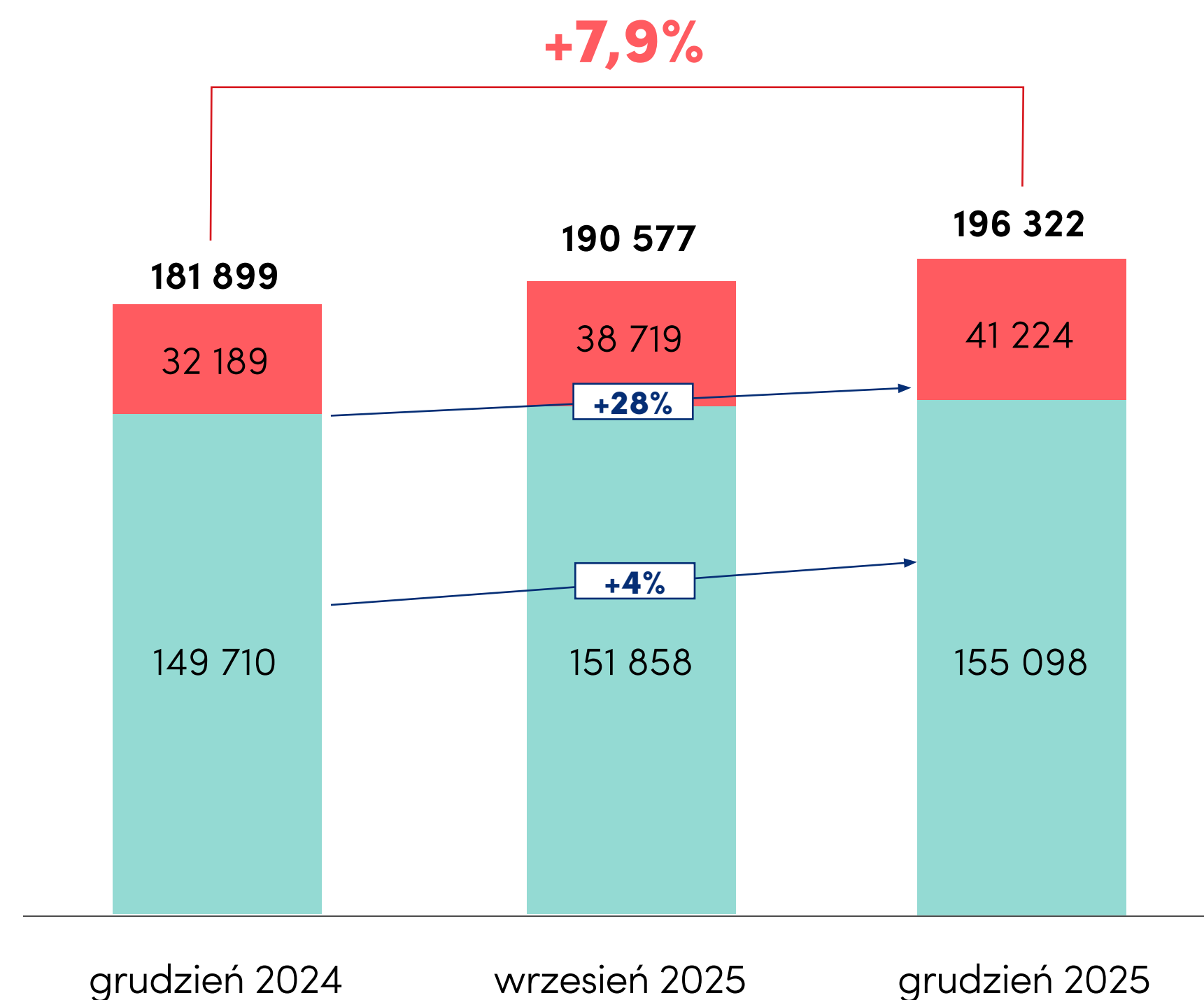
¹Kredyty brutto

²Kredyty brutto, segmenty Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw włączając leasing i faktoring, wyłączając BSB i transakcje reverse repo

Wzrost całkowitej bazy depozytów o 4% r/r. Aktywa TFI i emisje własne wzrosły odpowiednio o 28 i 37% r/r

Oszczędności detaliczne

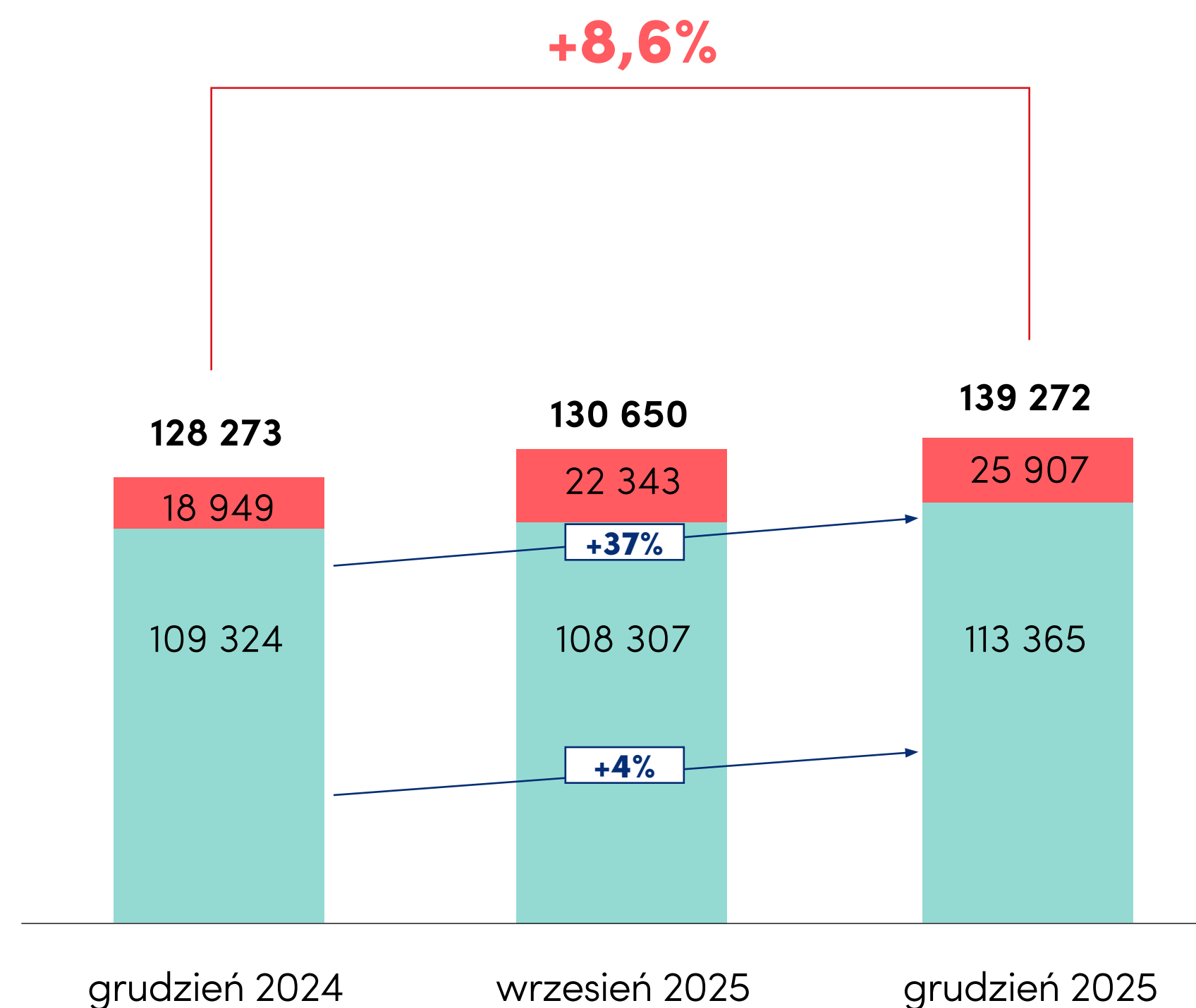
mln zł



Depozyty detaliczne Fundusze inwestycyjne (Pekao TFI)

Depozyty korporacyjne i emisje własne

mln zł

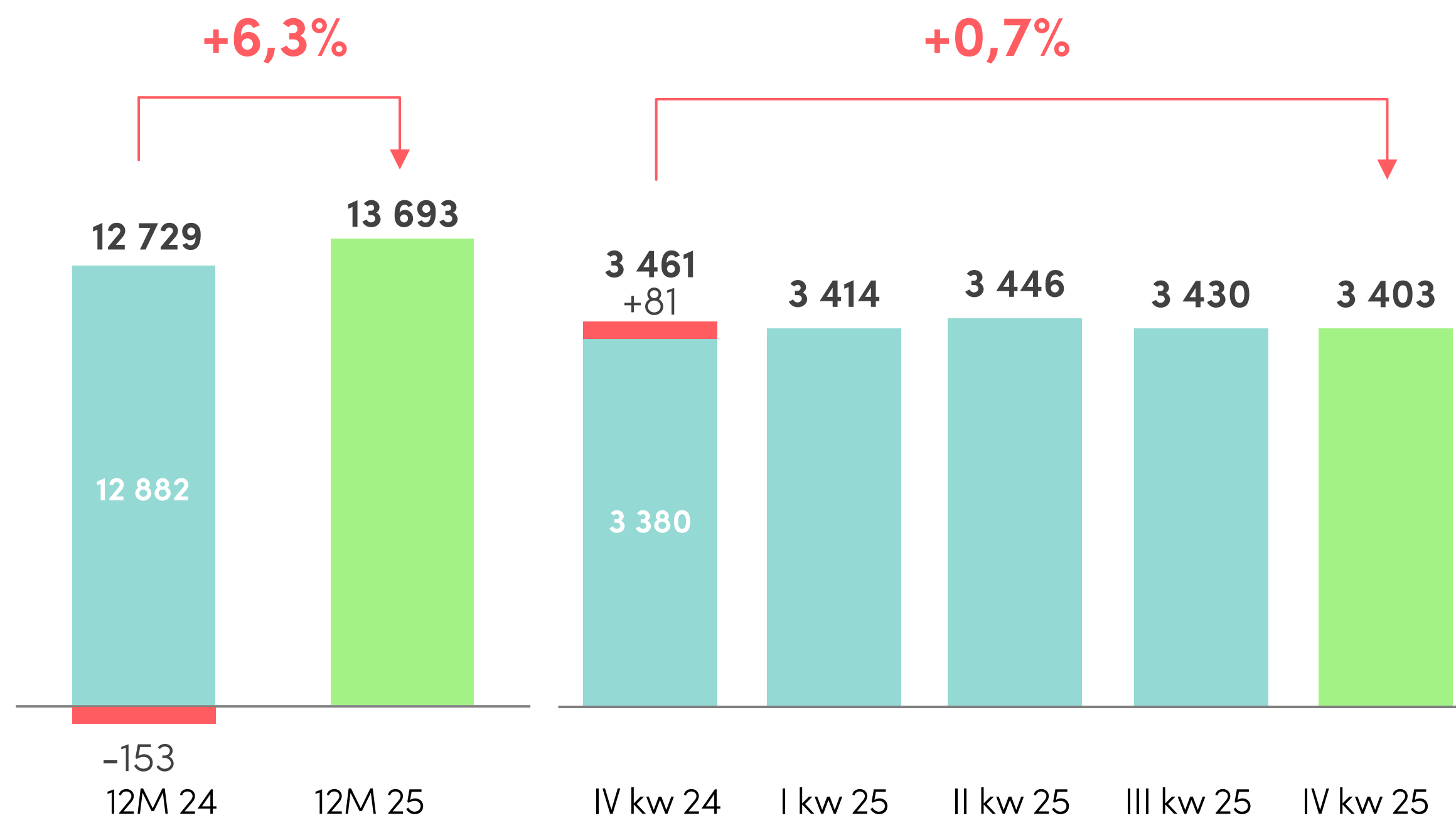


Depozyty korporacyjne Emisje własne

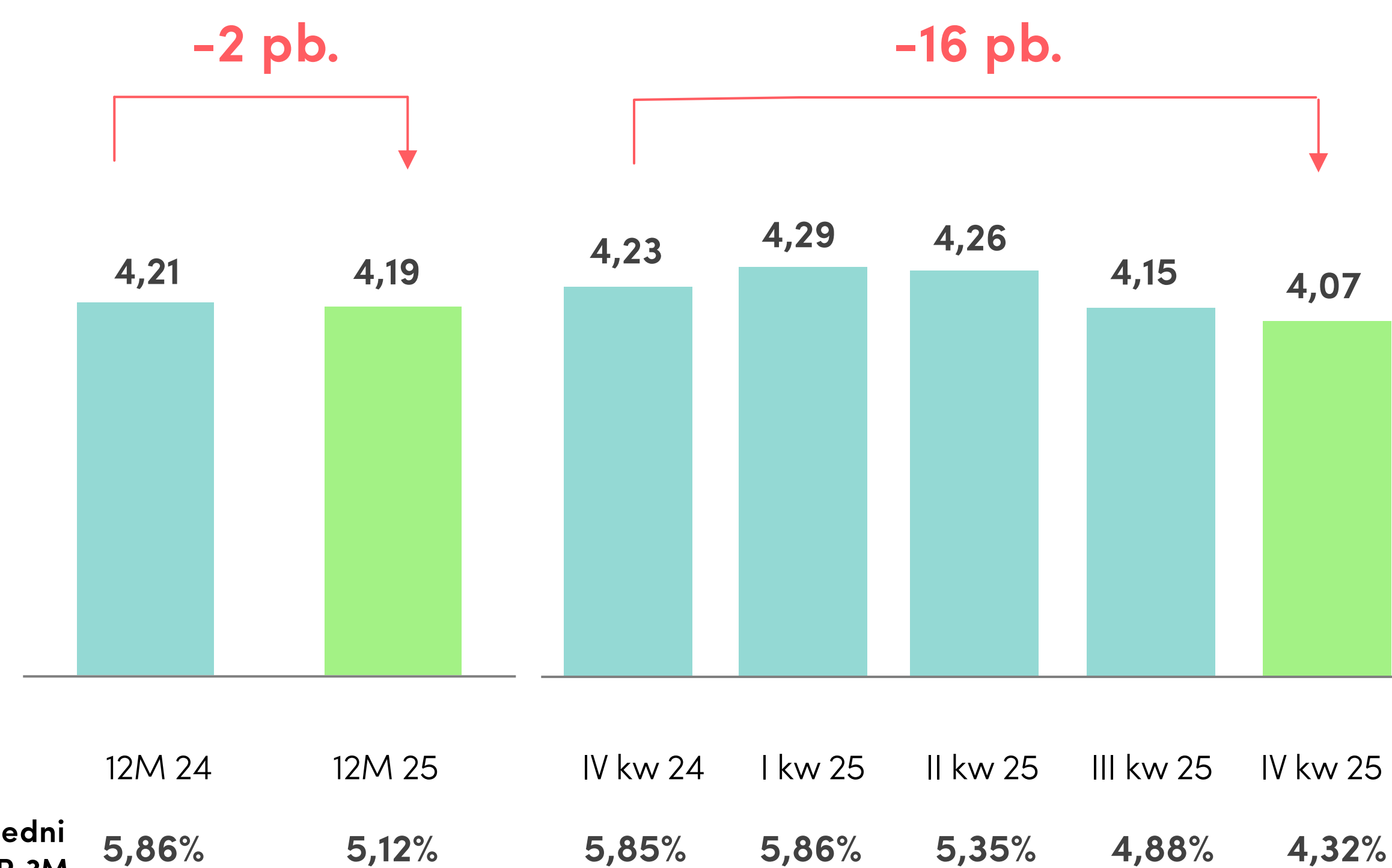
- Całkowita baza depozytowa wzrosła o 4% r/r
- Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2025 r. wyniosły 41 224 mln zł i były wyższe o 9 035 mln zł, tj. 28% w porównaniu do końca grudnia 2024 r.
- Łączny wzrost emisji własnych r/r o 37%. Ponad 100 nowych inwestorów w emisjach dłużnych w 2025 r.

Wzrost wyniku odsetkowego o 6% r/r

Wynik odsetkowy netto
mln zł



Marża odsetkowa netto (skorygowana o efekt wakacji kredytowych)
%

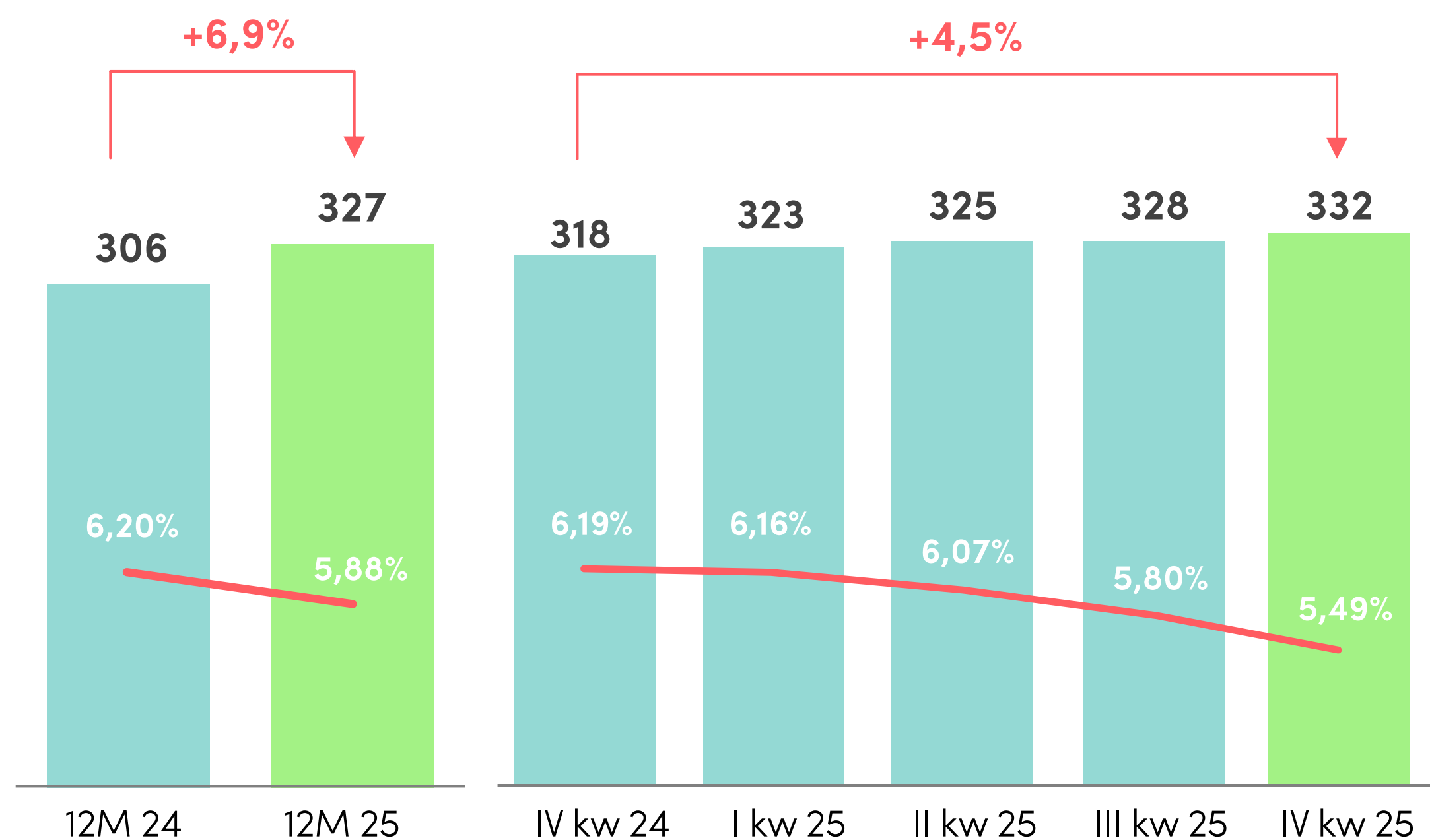


 Efekt wakacji kredytowych

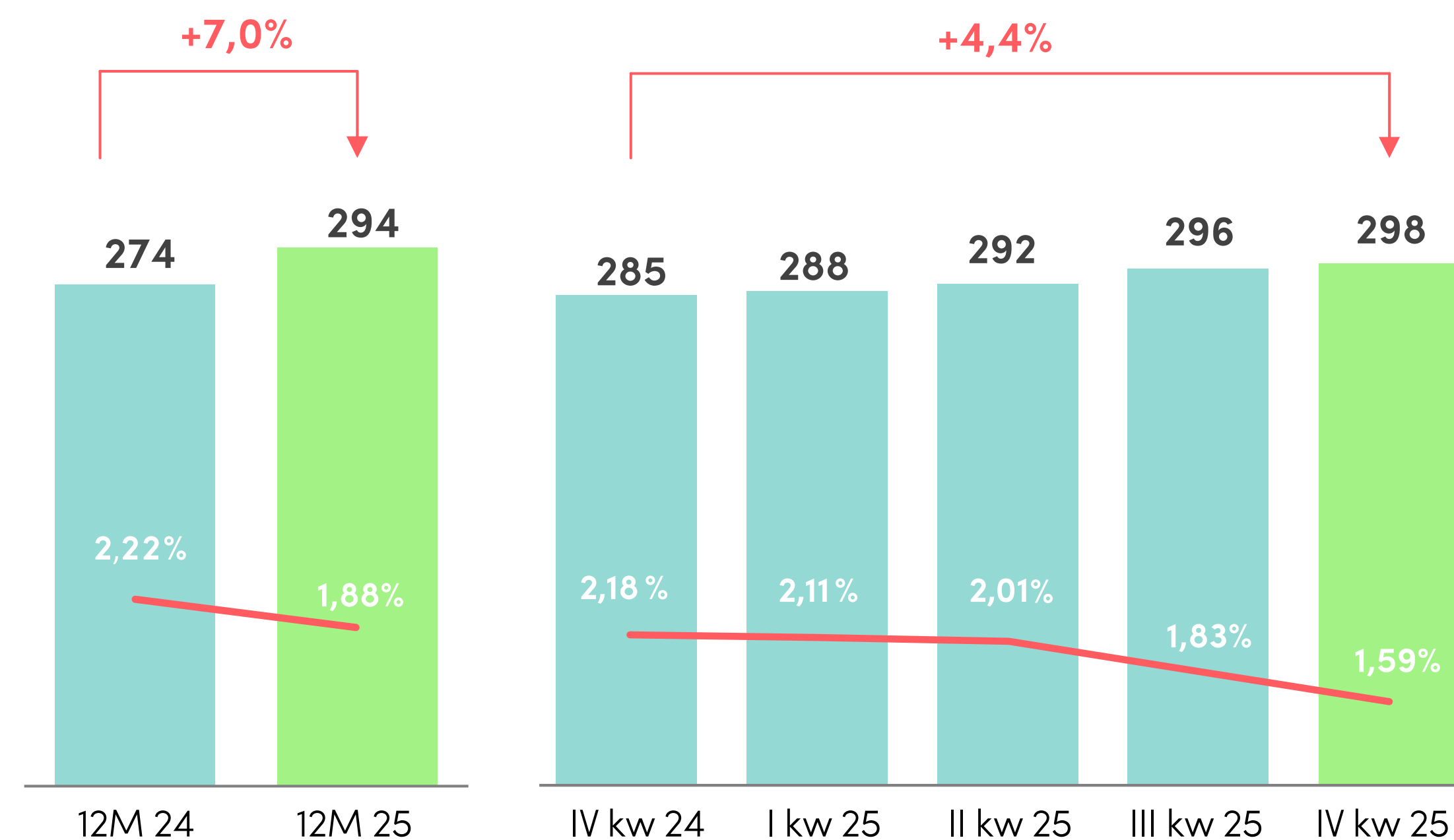
 Dynamika z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych

Wzrost skali biznesu i niższy koszt finansowania pasywów

Aktywa oprocentowane
mld zł



Pasywa oprocentowane
mld zł

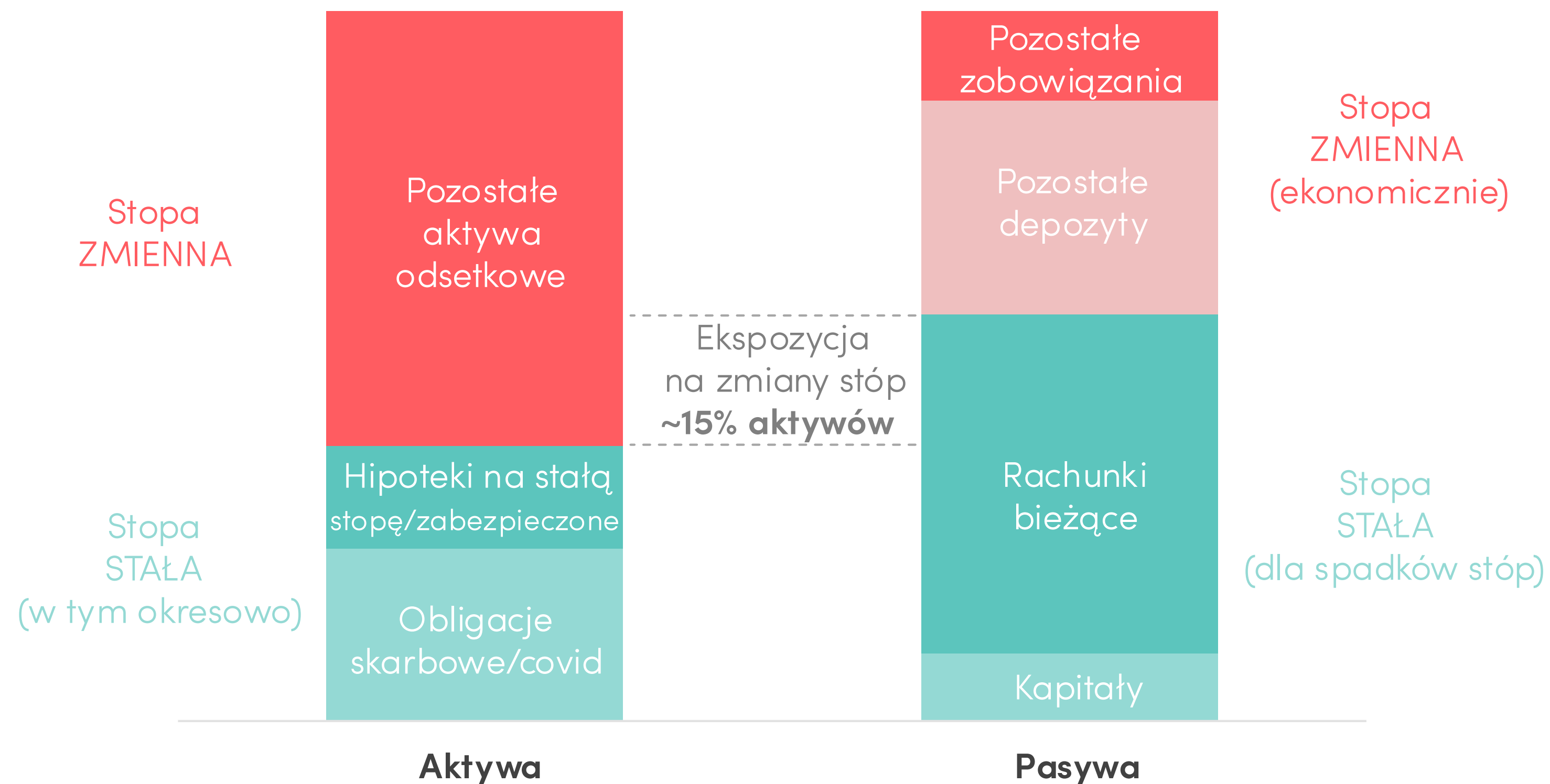


— Oprocentowanie aktywów (bez efektu wakacji kredytowych)

— Oprocentowanie pasywów

Niższa wrażliwość na zmiany stóp procentowych

Profil ryzyka stopy procentowej

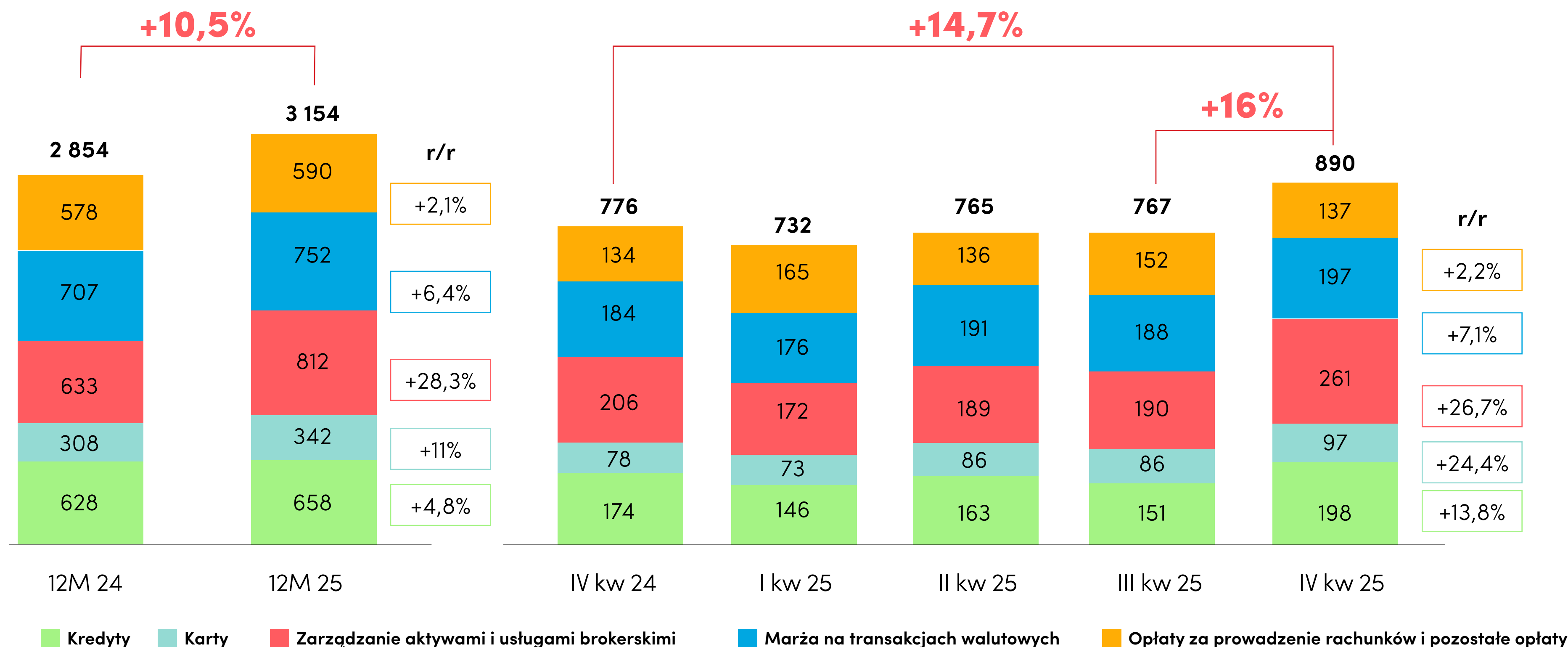


- Naturalna wrażliwość na spadki stóp procentowych, wynikająca głównie z niskooprocentowanych depozytów, ok. 15 p.b. spadku NIM dla 100 pb. spadku stóp
- Konsekwentnie realizowana strategia zabezpieczająca poprzez stałoprocentowe papiery wartościowe oraz instrumenty pochodne
- Dominacja (~90%) okresowo stałej stopy w sprzedaży hipotek, udział w całym portfelu ok. 40%
- Na faktyczną wrażliwość wyniku odsetkowego na spadki stóp wpływa możliwość dostosowania oprocentowania depozytów terminowych

Przyspieszenie dynamiki wyniku prowizyjnego, w tym kartowego i kredytowego

Wynik z tytułu opłat i prowizji

mln zł

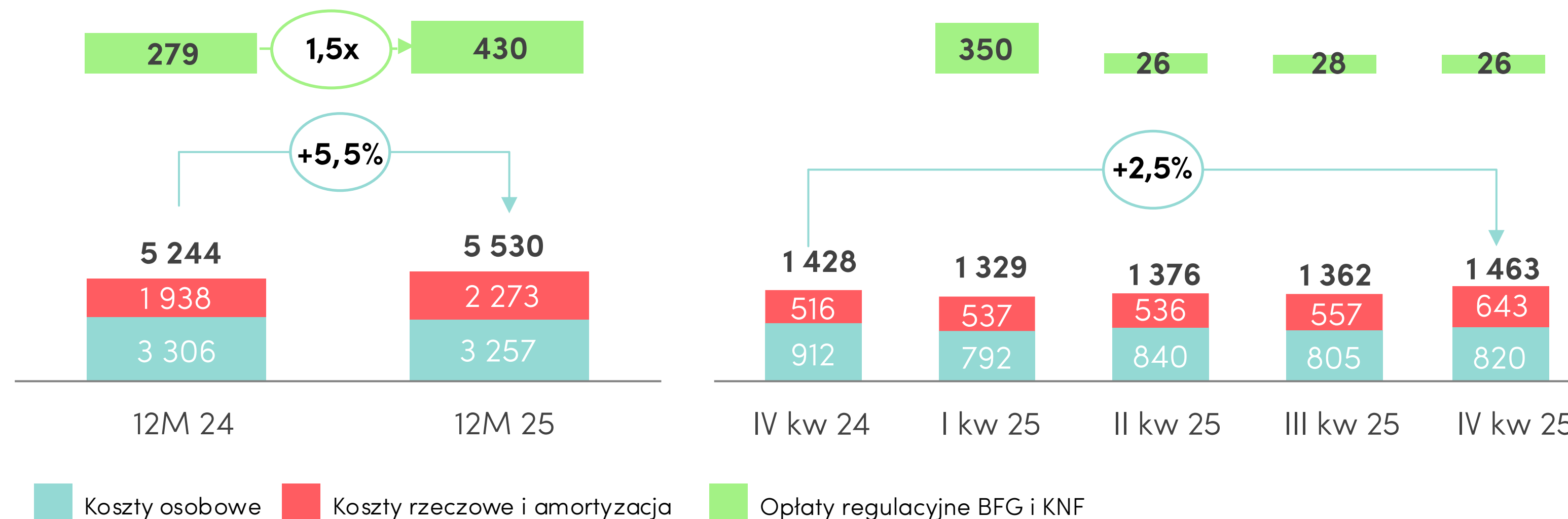


- Rosnąca kontrybucja wyniku powiązanego z rynkiem kapitałowym, w tym za zarządzanie aktywami, dzięki wzrostowi aktywów funduszy inwestycyjnych
- Pozytywne efekty dystrybucji obligacji skarbowych 12,4 mld zł sprzedaży netto w 12M'25
- Ożywienie dynamiki wyniku prowizyjnego kartowego i kredytowego

Wysoka dyscyplina kosztów operacyjnych

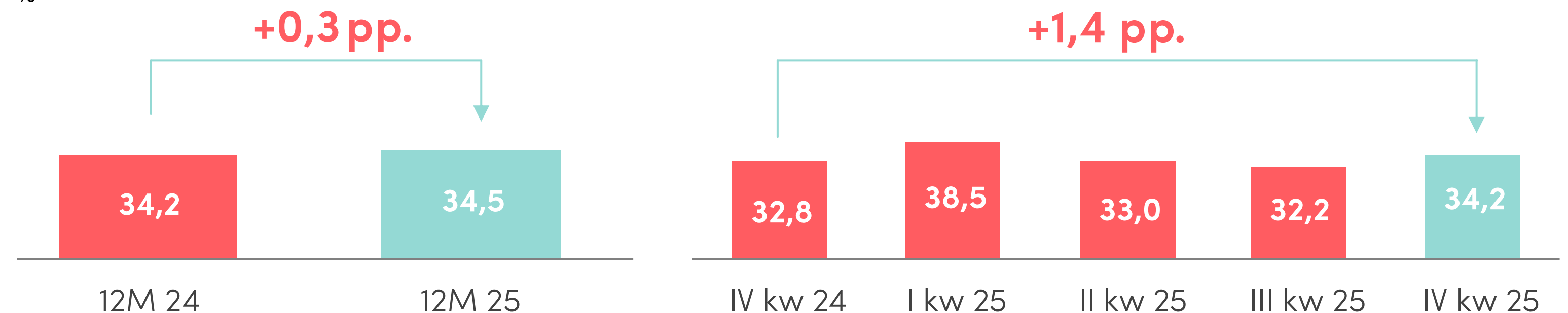
Koszty operacyjne

mln zł



Koszty/Dochody (wł. BFG)

%

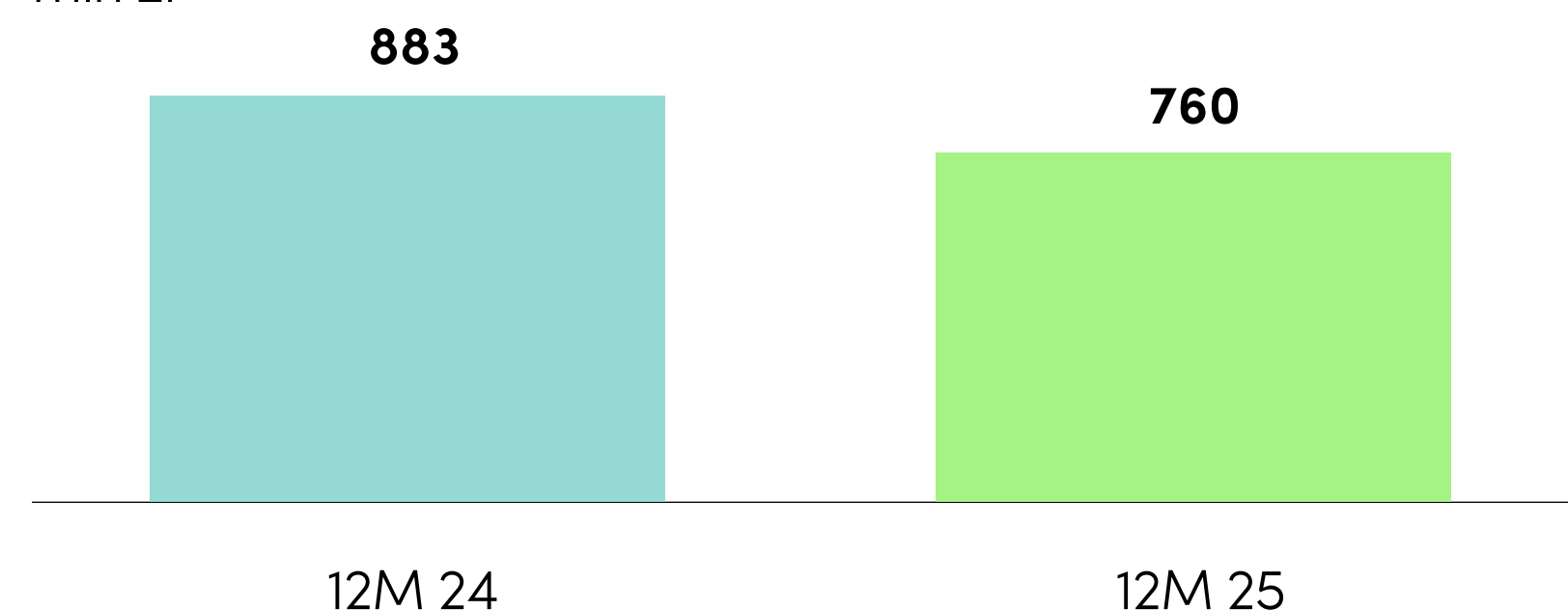


- Spadek kosztów osobowych r/r dzięki redukcji etatów przez program dobrowolnych odejść, koszty którego zawyżyły bazę w IV kw 24
- Wzrost kosztów rzeczowych i amortyzacji o 17% w 12M'25
- Wzrost składek na BFG i KNF o 154% r/r w 12M'25
- Wskaźnik Koszty/Dochody (wł. BFG) na poziomie 34,5% w 12M'25

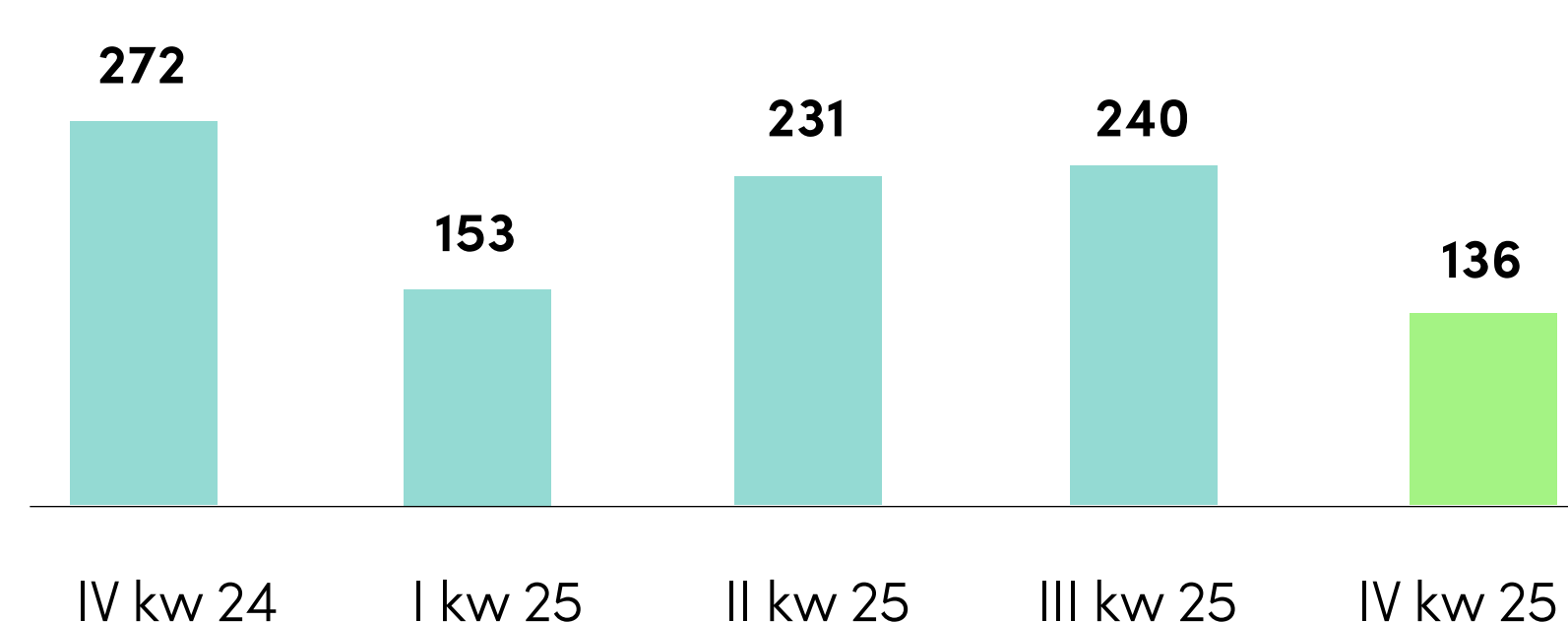
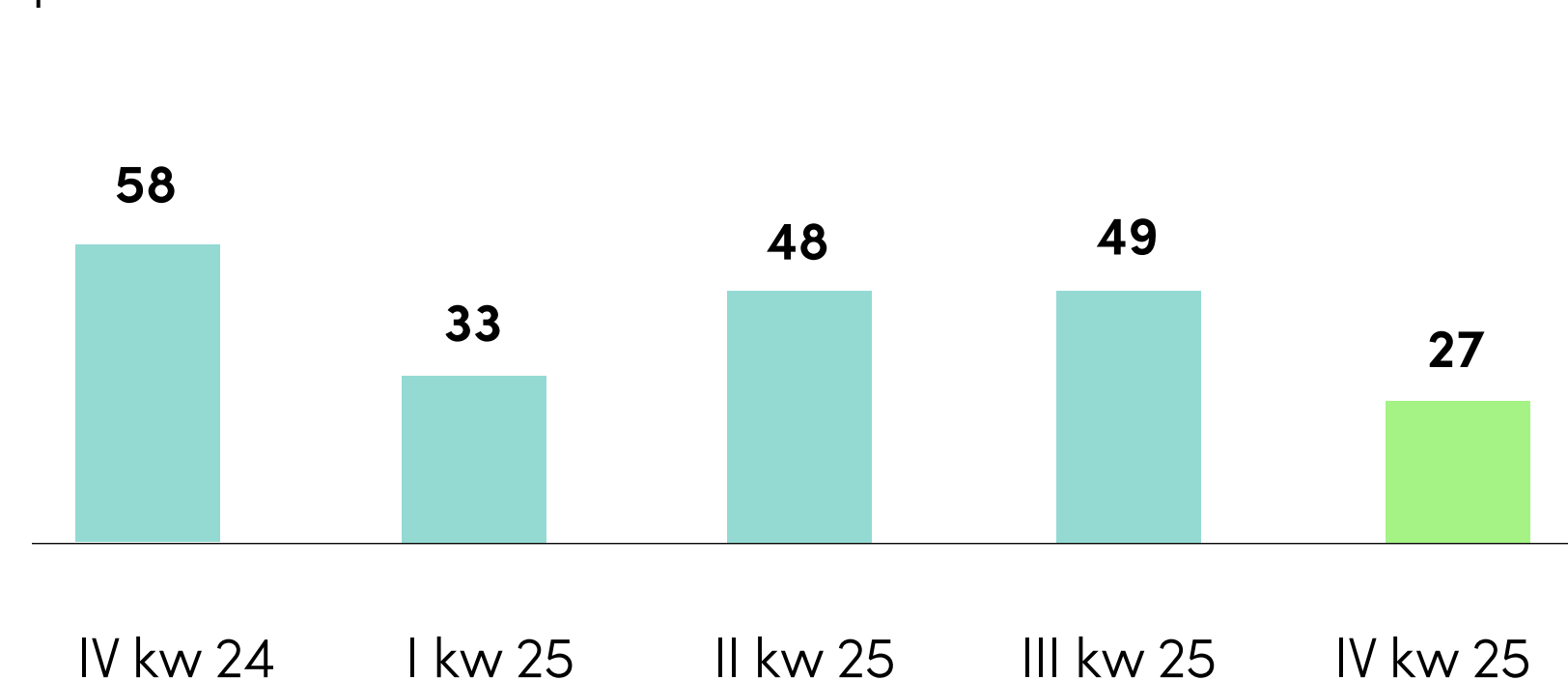
Koszty ryzyka poniżej założeń Strategii

Koszty ryzyka

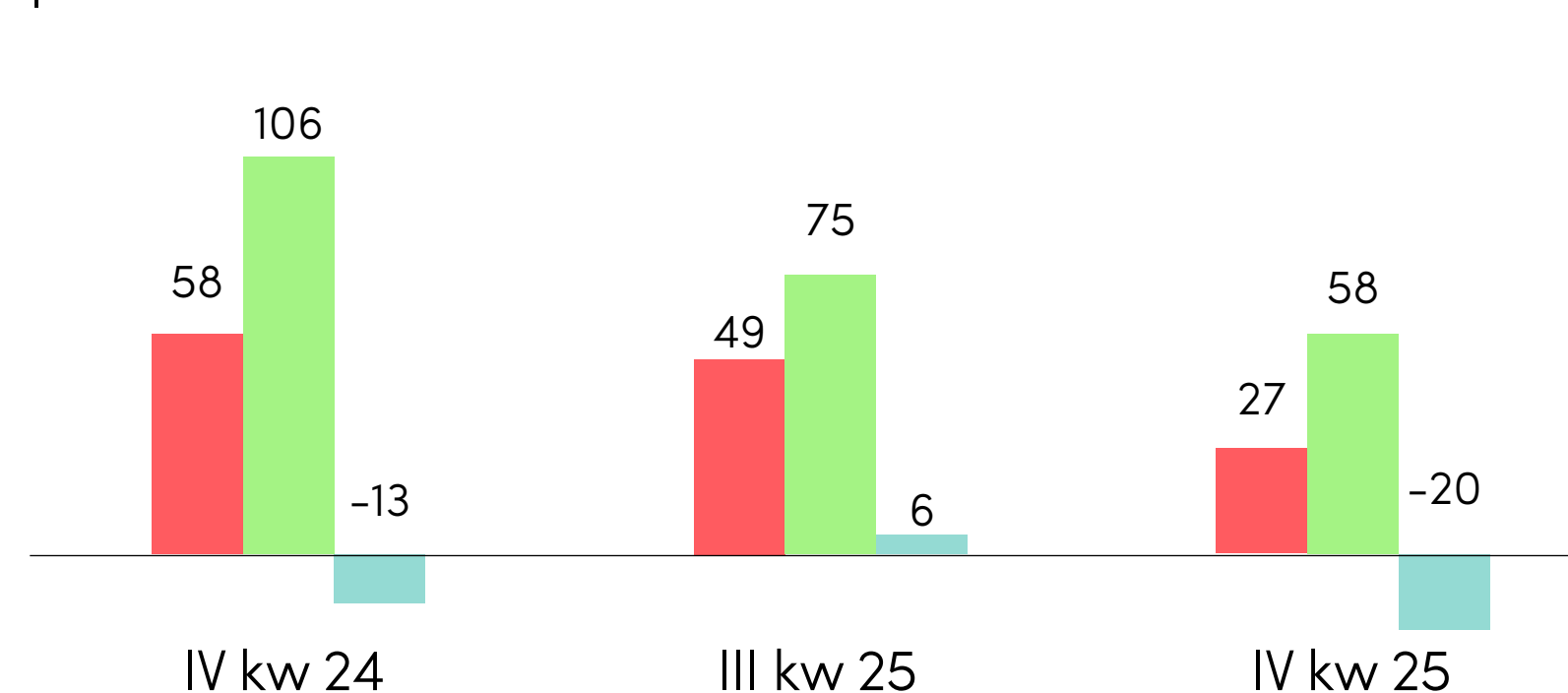
mln zł



pb.



pb.¹



■ Grupa
■ Podmioty gospodarcze
■ Klienci indywidualni

- Koszt ryzyka na poziomie 27 pb. w 4kw'25 oraz 39 pb. w 2025 roku
- Spadek kosztu ryzyka kw/kw i r/r głównie z powodu niższej szkodowości portfela kredytowego
- Rozwiązania netto w portfelu detalicznym wynikają z kontynuacji trendu niskiej szkodowości portfela, która została odzwierciedlona również w stopniowej poprawie parametrów stosowanych w wycenie oraz przychodzie z tytułu sprzedaży pakietu NPL (219 mln w 4Q, 406 mln w 2025 z zyskiem – odpowiednio - 32 i 63 mln)

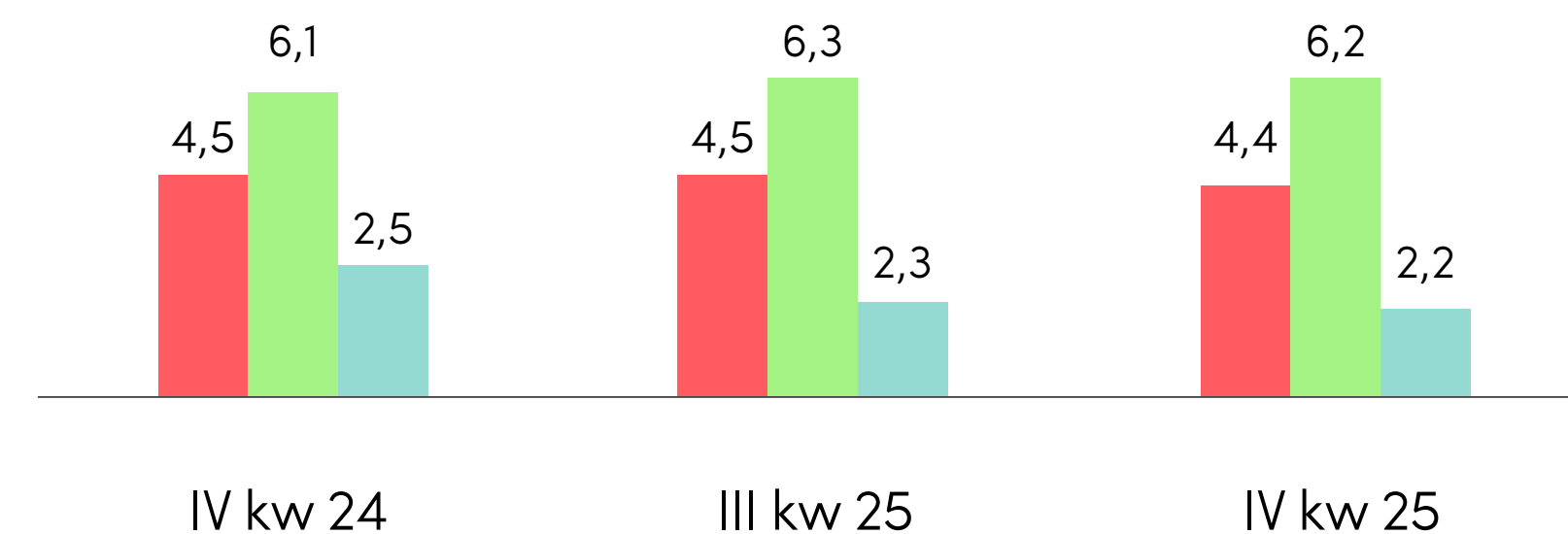
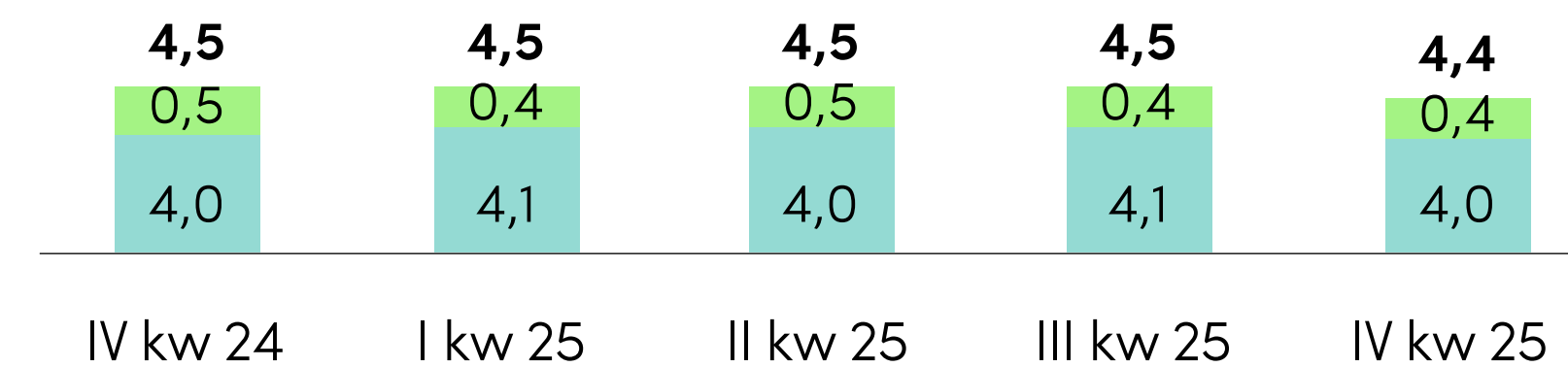
¹ Podział segmentowy z wyłączeniem ex-Idea Banku

Stabilna jakość aktywów

Wskaźnik NPL¹

%

■ Portfel ex-Idea (pokryty gwarancją BFG)
■ Podstawowa działalność



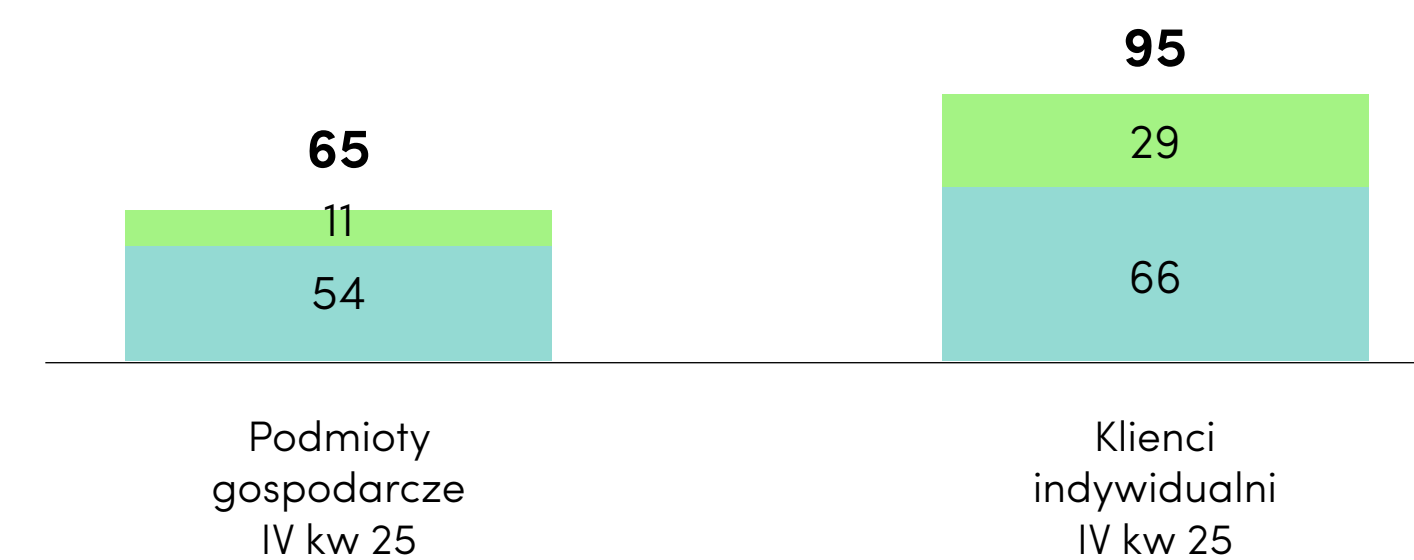
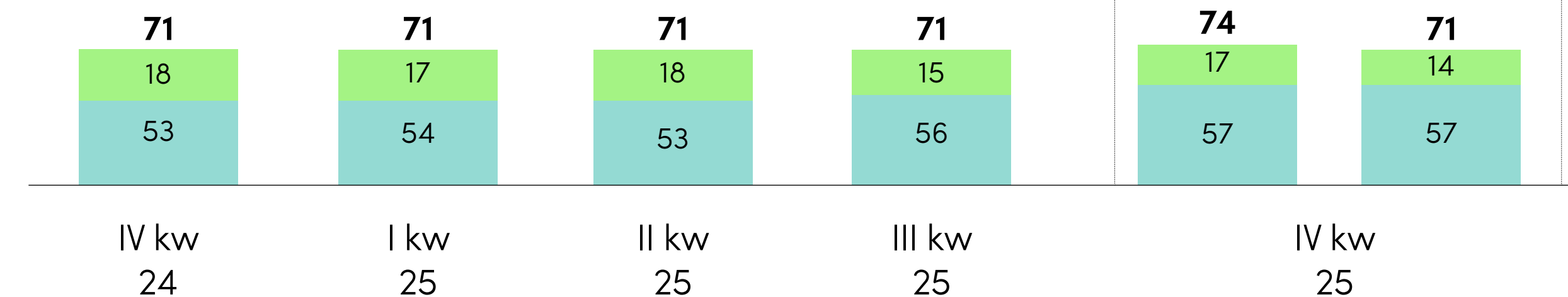
■ Grupa ■ Podmioty gospodarcze ■ Klienci indywidualni

¹ Wskaźnik dla sektora niefinansowego na 12'2025 – 4,6%

Wskaźnik pokrycia rezerwami

%

■ Pokrycie rezerwami: Koszyk 3
■ Pokrycie rezerwami: Koszyk 1-2



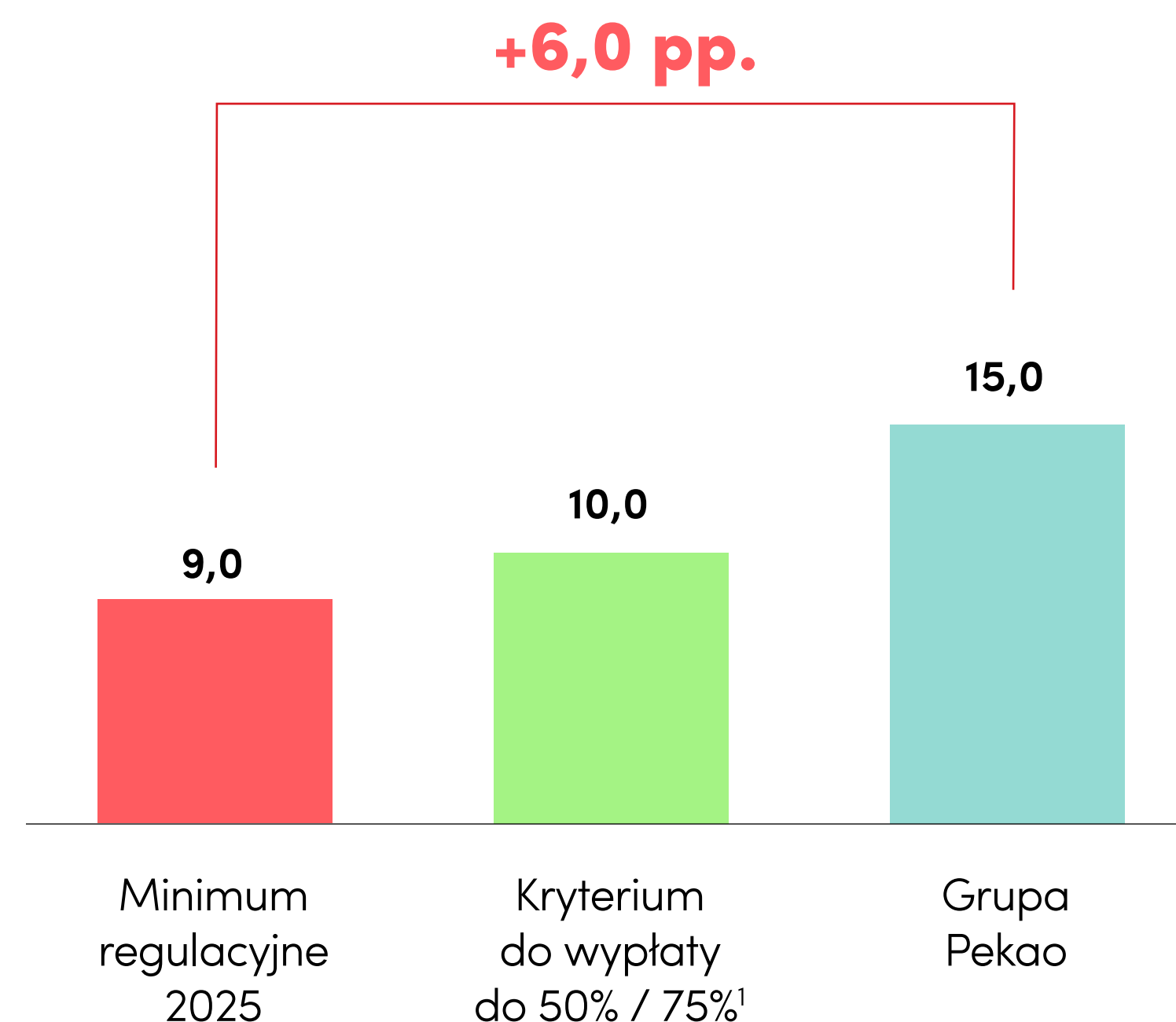
- Wskaźnik udziału NPL na poziomie poniżej 5%
- Stabilny poziom pokrycia odpisami

Silna pozycja kapitałowa – nadwyżka kapitałowa ponad 4,0 pp.

Potencjał dywidendowy zgodny ze Strategią (50–75% zysku netto)

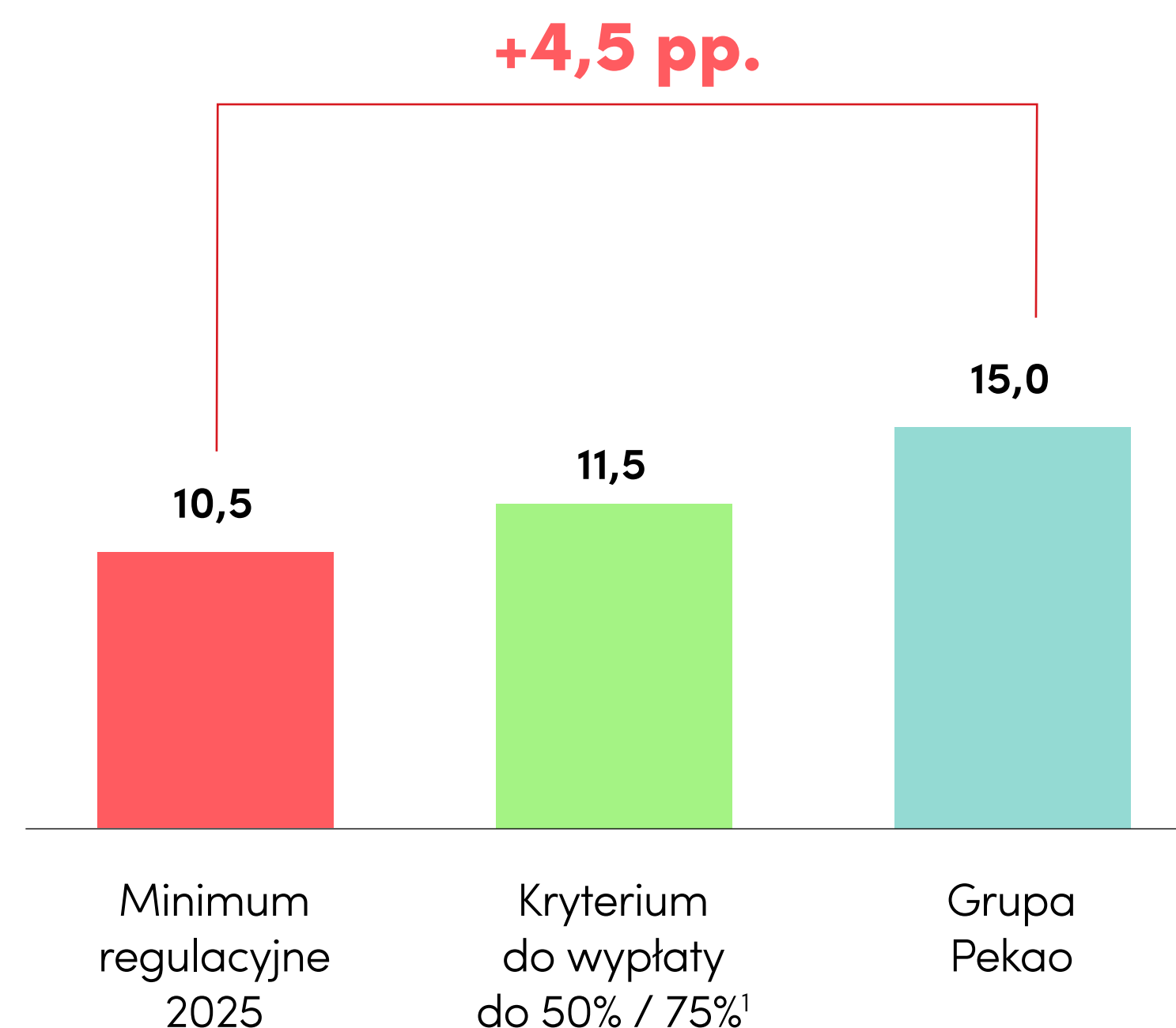
CET 1

%



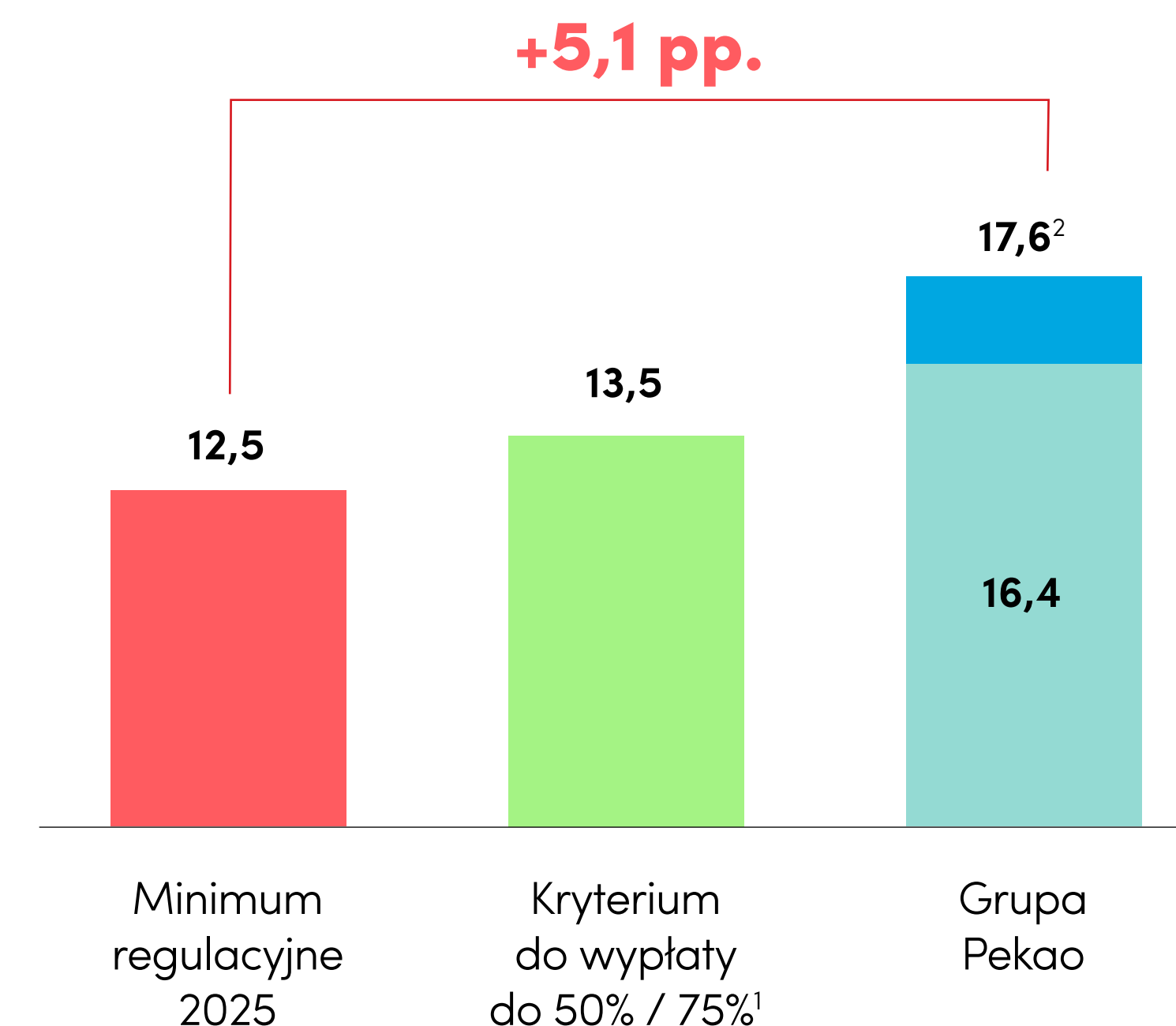
Tier 1

%



Łączny współczynnik kapitałowy

%



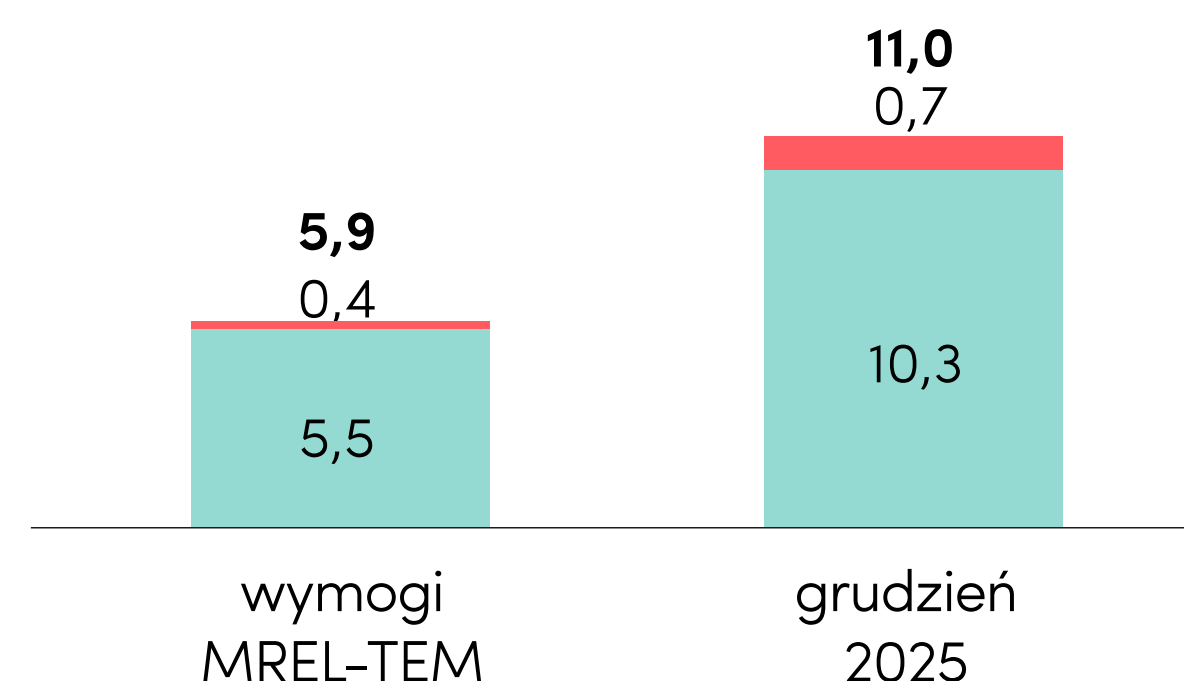
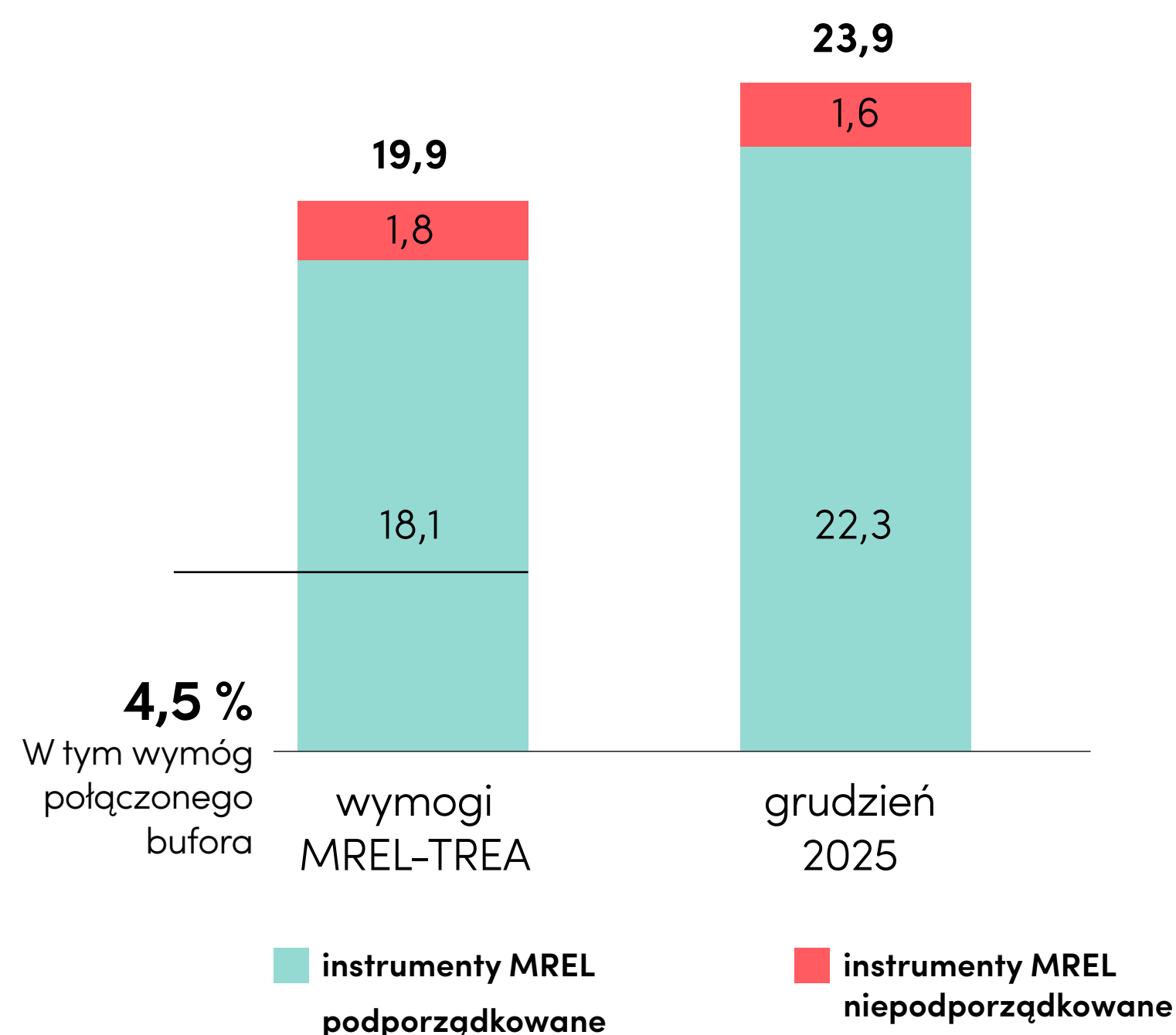
¹ Kryterium do wypłaty do 50% zysku netto to minimalny wymóg dla Grupy powiększony o wartość docelowego poziomu bufora antycyklicznego 1 pp.
Kryterium do wypłaty do 75% zysku to dodatkowo udział NPL w portfelu należności od sektora niefinansowego na poziomie do 5%.

² Po zaliczeniu do funduszy własnych emisji Tier2 w wysokości 500 mln euro współczynnik wzrośnie do 17,6%

Wymogi minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL)

MREL

%



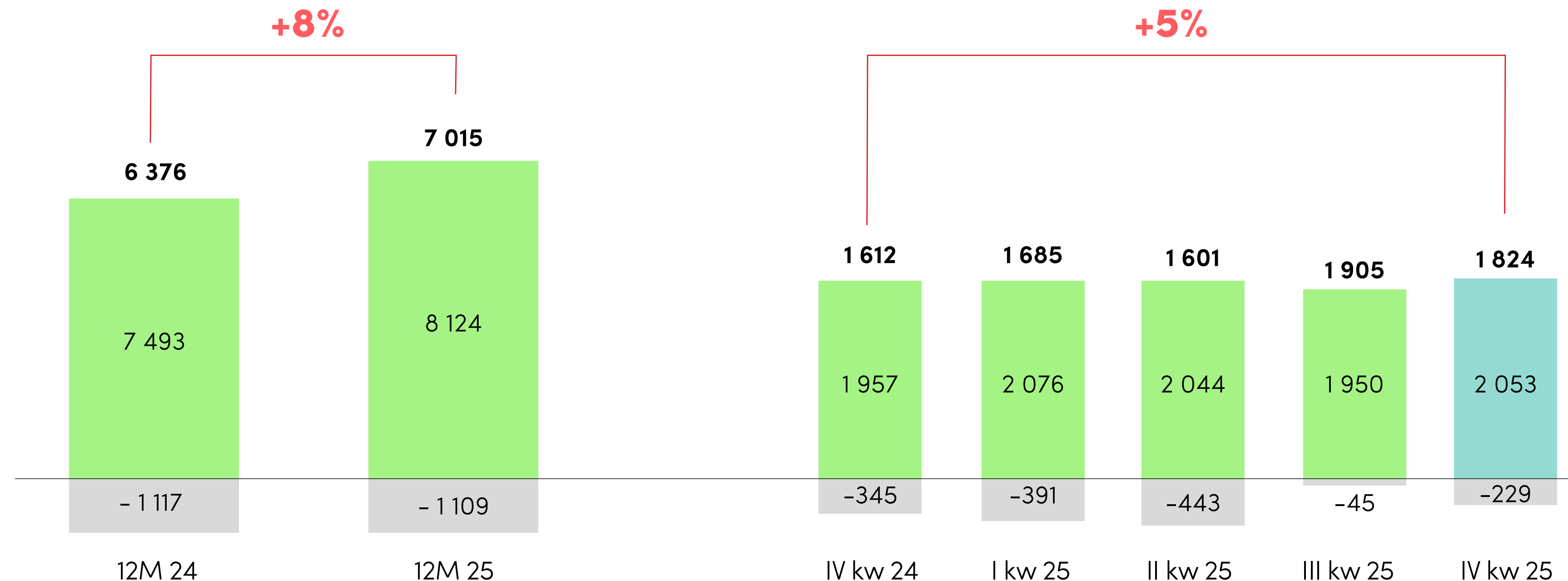
- Wymóg MREL-TREA całkowity wynosi 19,9%¹, natomiast wymóg MREL-TREA podporządkowany wynosi 18,1%¹ łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Wymóg MREL-TEM całkowity wynosi 5,9%, natomiast wymóg MREL-TEM podporządkowany wynosi 5,5% łącznej miary ekspozycji
- Wymogi MREL-TREA, jak i MREL-TEM są spełnione

¹ Z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora na poziomie 4,5 pp.

Najwyższy dotychczas zysk raportowany i skorygowany

Dynamika zysku netto

mln zł



Dynamika skorygowana

Zawiera (kwoty netto):

- efekt wakacji kredytowych (4kw'24: +66 mln zł)
- rezerwy CHF (4kw'24: -370 mln zł, 1kw'25: -49 mln zł, 2kw'25: -309 mln zł, 3kw'25: -18 mln zł, 4kw'25: -288 mln zł)
- rezerwy związane z ochroną konsumentów (4kw'24: -41 mln zł, 2kw'25: -108 mln zł, 4kw'25: -94 mln zł)
- opłaty BFG (1kw'25: -307 mln zł, 2kw'25: -26 mln zł, 3kw'25: -25 mln zł, 4kw'25: -26 mln zł)
- koszty KNF (1kw'25: -35 mln zł, 3kw'25: -2 mln zł)
- DTA- efekt wprowadzenia wyższej stawki CIT (4kw'25: +179 mln zł)

- Wzrost skorygowanego zysku netto w 12M'25 o 8% r/r głównie dzięki:

- wzrostowi wyniku odsetkowego (+8% r/r)
- wzrostowi wyniku z tytułu opłat i prowizji (+11% r/r)
- wzrostowi wolumenu kredytów (+8% r/r) i depozytów (+4% r/r)

- RoE na poziomie 21,4%
- Wskaźnik Koszty/Dochody (wł. BFG) na poziomie 34,5%

Nagrody i wyróżnienia



Bank Pekao numerem 1 wśród organizatorów emisji obligacji w 2025 r.

W rankingu portalu obligacje.pl Bank Pekao pozyskał dla swoich klientów najwięcej środków z emisji obligacji korporacyjnych w transakcjach rynkowych.



1. miejsce w dwóch kategoriach rankingu **SME Banking Club „The Best Digital Solutions for SMEs in the CEE region 2025”**. W kategorii **The Best Online Banking for SMEs** najwyżej oceniono platformę **PekaoBiznes24**. A nagrodę **The Best Digital SME Lending** przyznano zdalnemu procesowi kredytowemu Pekao.



Top Employer

Za tworzenie inspirującego, przyjaznego środowiska pracy oraz atrakcyjną ofertę dla kandydatów.



Friendly Workplace 2025

Za kulturę współpracy, odwagę i realny wpływ ludzi na zmiany, za tworzenie nowoczesnej, odpowiedzialnej i przyjaznej organizacji, w której każdy ma przestrzeń do rozwoju i współtworzenia zmian.



Najbardziej odporny bank w Europie według stress test EBA

Najbardziej odporny na negatywne scenariusze makroekonomiczne bank w Europie, spośród 64 objętych badaniem.



Wyróżnienie w prestiżowym konkursie **PR Wings 2025 za projekt „Bajki Oszczędzajki”** – serię kreatywnych opowiadań o finansach, przygotowaną we współpracy z Empikiem z okazji 5-lecia Pakietu PeoPay KIDS.



- **The Best Investment Bank in Poland for 2025**
- **The Best Sub-Custodian Bank**
- **The Best Bank for Sustainable Finance in Poland for 2025**
- **Best Trade Finance Provider in Poland**

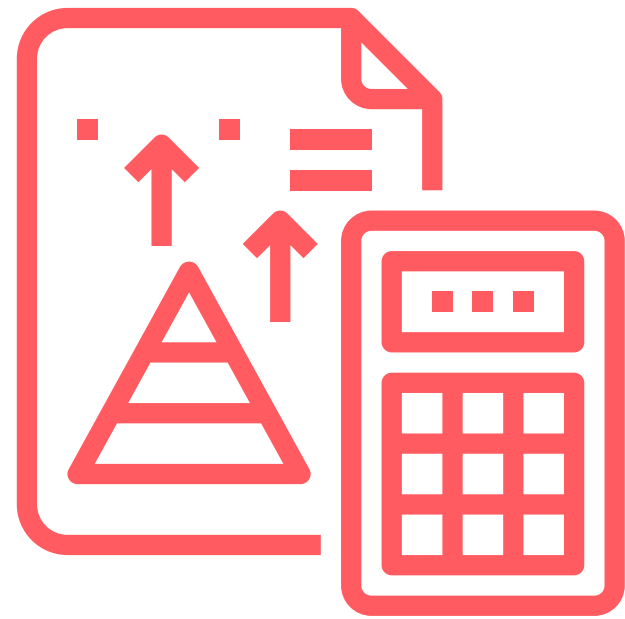
PROJEKT ARCHIV3

Best Digital Innovator of the Year in Central and Eastern Europe oraz Best Private Bank Use of Technology

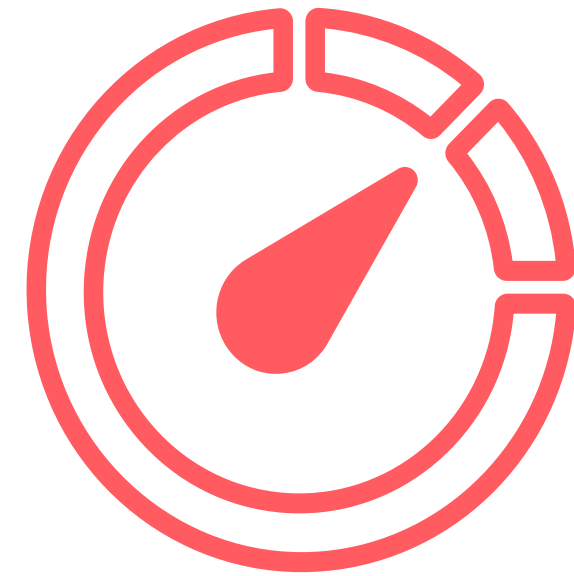
Projekt nagrodzony za innowacyjne wykorzystanie technologii, takich jak: blockchain, NFT i fotografia techniczna, w ochronie dzieł sztuki, za unikalny wkład w cyfryzację i zabezpieczanie dziedzictwa kulturowego dla przyszłych pokoleń. Projekt uznano za pionierskie rozwiązanie, które wzmacnia rolę banków w kulturze i wyznacza nowe standardy w obszarze wealth management.



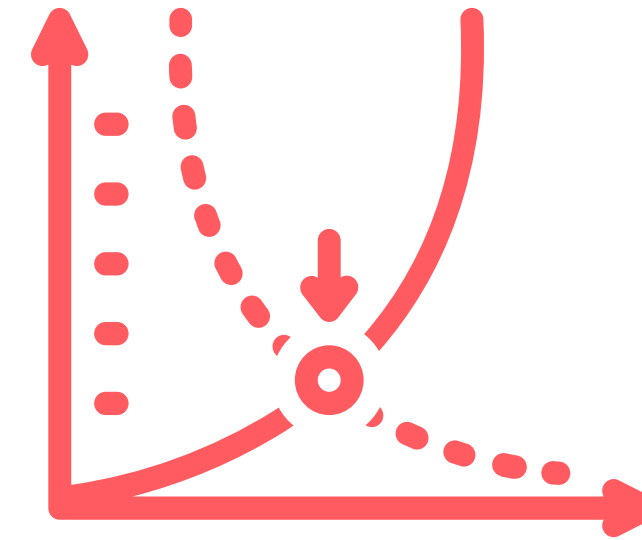
Rosnąca dynamika portfela kredytowego i wyniku prowizyjnego



**Wzrost
nominalnego
zysku netto**
o 10% r/r



**Ożywienie akcji
kredytowej**
(+8% r/r)
i dynamiki wyniku
prowizyjnego
(+11% r/r)



**Wysokie tempo
wzrostu**
w kanałach
cyfrowych



**Bezpieczna
pozycja
kapitałowa,**
dodatkowo
wsparta emisją
Tier 2

Dziękujemy za uwagę