

Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w I kwartale 2025 roku



Agenda

Wyniki I kw. 2025

1. Nasze działania i nasi ludzie
2. Rozwój naszego biznesu
3. Nasi klienci
4. Nasze wyniki finansowe

Więcej informacji

5. Załączniki

Nasze działania
i nasi ludzie

01

Nasza komunikacja

W Santander Bank Polska od lat jesteśmy blisko naszych klientów. Wspieramy w ważnych sprawach oraz w codziennych wyzwaniach, dzięki temu nasi klienci mogą skupić się na tym, co dla nich naprawdę istotne.

Kampanie 360 - ATL, digital i social media

W bieżącym roku prowadzimy kampanie skierowane do segmentu Mass, Young oraz SME.

Kampanie skierowane do segmentu Mass

W kampaniach do klientów masowych kontynuujemy naszą komunikację Santander pomaga w ważnych sprawach

W kampanii aplikacji mobilnej promowaliśmy przelewy natychmiastowe za 0 zł, a w ostatniej kampanii "Oszczędności pomagają w ważnych sprawach" promowaliśmy 6% na Koncie Multi oszczędnościowym.

Kampanie skierowane do segmentu Young:

- Kampania konta dla nastolatka skierowana do młodszej grupy odbiorców, w której pokazujemy, jak dobre nawyki związane z oszczędzaniem można zautomatyzować dzięki aplikacji Santander.

Kampanie skierowane do segmentu SME:

- Kampania konta firmowego za 0 zł i wielu narzędzi, które pomagają prowadzić biznes. Pokazujemy trud, a zarazem dumę i satysfakcję z prowadzenia własnej firmy.
- Kampania edukacyjna dla nowych przedsiębiorców, którzy chcą otworzyć lub rozwinąć swój biznes. To cykl webinarów, który stanowi potwierdzenie, że Santander jest ekspertem na rynku w obsłudze klientów firmowych. Komunikacja prowadzona jest na w social mediach, influencer marketing, perfo, content, radio.



Działania Digital & Social Media

Nasze media społecznościowe to obecnie 9 profili na 5 platformach (Facebook, Instagram, Tik Tok, YouTube, LinkedIn). Gromadzą prawie 500 tysięcy followersów i generują blisko 21 mln zasięgu miesięcznie.

- 3 rok z rzędu jesteśmy na podium w kategorii Social Media (2 miejsce) w plebiscycie Złoty Bankier. Zostaliśmy docenieni za całokształt naszych działań w SoMe w 2024:

"Od lat z niezwykłą konsekwencją rozwijamy swój ekosystem komunikacji – od TikToka po LinkedIn. W 2024 roku osiągnęliśmy rekordowe wyniki zasięgu i zaangażowania, w tym spektakularny wzrost na TikToku, skutecznie łącząc edukację finansową, bezpieczeństwo cyfrowe i autentyczną narrację. To przykład marki, która w social mediach nie tylko mówi, ale przede wszystkim słucha – i na tym buduje relacje z klientami."

- Dzięki połączeniu fanpage Santander Orchestra oraz Santander Universidades na Facebooku staliśmy się największym profilem na Facebooku jeśli chodzi o fanpage w bankowości (2 miejsce mBank, 3 miejsce ING)
- Zrealizowaliśmy kampanie wspierające:
 - Świadomość z zakresu cyberbezpieczeństwa - "Nie wierz w bajki" kontynuujemy działania w Social Mediach oraz Digitalu. Dodatkowo na infolinii mamy "bajki na czekanie" - klienci w trakcie oczekiwania na połączenie usłyszą bajkę opowiedzaną przez ambasadora banku Piotra Adamczyka
 - Określone cele wizerunkowe – zasięg, zaangażowanie, wyświetlenia. Te działania pozwoliły nam systematycznie budować społeczność na profilach banku oraz rozwijać je, a w tym viralowy RTm z oczekiwaniem na bilety Pitbulla w PL
 - WOŚP - wsparcie w zbiórki Fundacji Santander Bank Polska
 - Ferie - promocja produktów i usług przydatnych podczas ferii zimowych: kantor, aplikacja mobilna, kartka kredytowa
 - Mobile Trends Awards – głosowanie na najlepszą aplikację mobilną w Social Mediach - zdobyliśmy 1 miejsce w kategorii



Nasi ludzie

Poprawa doświadczenia pracowników

- W marcu 2025 rozpoczęło się badanie zaangażowania pracowników przeprowadzane w całej Grupie Santander. W drugim kwartale 2025 roku zaplanowano analizę wyników badania oraz działania projektowe, mające na celu wdrożenie wniosków z badania.

Cyfrowe doświadczenie naszych pracowników

- Stale udoskonalamy rozwiązania samoobsługowe HR. Jednym z nich jest wygodna i sprawna akcja odbioru dokumentów PIT przeprowadzona w I kwartale 2025. Ponad 9 tysięcy naszych pracowników w ciągu miesiąca mogło szybko i wygodnie potwierdzić online odbiór PIT, bez konieczności angażowania działów administracyjnych.

Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Wdrożyliśmy globalną platformę rozwojową DOJO zbierającą dostępne materiały szkoleniowe w jednym miejscu. Każdy pracownik może w łatwy i przystępny sposób zaplanować swoją naukę, korzystając z najnowocześniejszych rozwiązań w duchu blended i life-long learning.
- Transformacja przywództwa – zrealizowaliśmy kompleksowe działania, obejmujące programy rozwojowe i narzędzia, które wzmacniają kompetencje liderów.

Kultura organizacyjna

- Santander Bank Polska kolejny raz uzyskał certyfikat Top Employer Polska 2025 i Top Employer Europe. To dowód na to, że jako pracodawca staramy się tworzyć lepsze miejsce pracy, wprowadzając wysokie standardy w zarządzaniu ludźmi. W tym roku, podobnie jak w poprzednich latach, nasza organizacja została oceniona w kluczowych obszarach, takich jak: strategia HR, środowisko pracy, pozyskiwanie talentów, szkolenia i rozwój, wellbeing, różnorodność i integracja.



BHP & Wellbeing

- Opublikowaliśmy raport branżowy „Perspektywy rozwoju BHP w środowisku administracyjno-biurowym” na stronach Forum Odpowiedzialnego Biznesu oraz ESG Santander Bank Polska.
- Uruchomiliśmy cykl artykułów w kanałach wewnętrznych, w których promujemy postawy pracowników wyróżniających się odpowiedzialną społecznie postawą, w tym m.in. w zakresie dbania o kulturę zdrowia i bezpieczne i higieniczne warunki pracy.
- W związku z Dniem Walki z Depresją w lutym udostępniliśmy podręcznik pt. „Wyzwania zdrowia psychicznego. To może zdarzyć się każdemu!”.

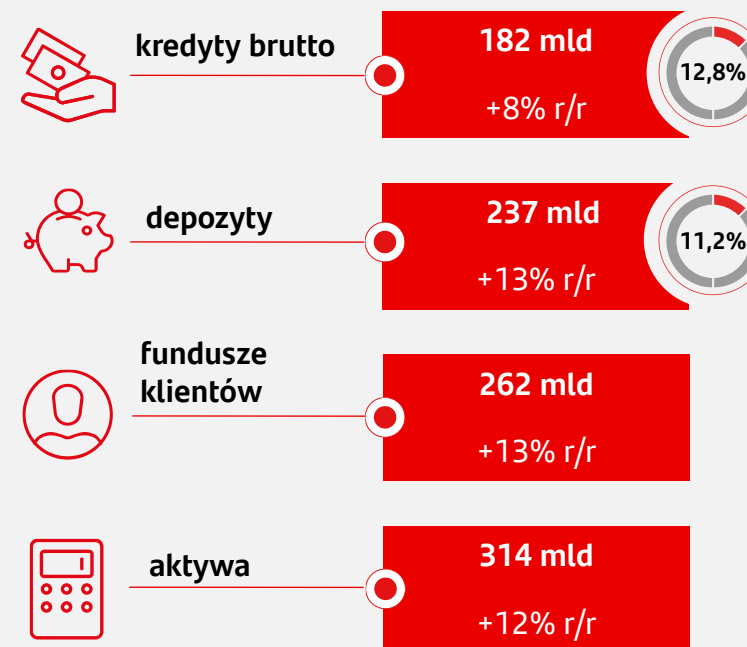


Rozwój naszego
biznesu

02

Ogólne dane operacyjne

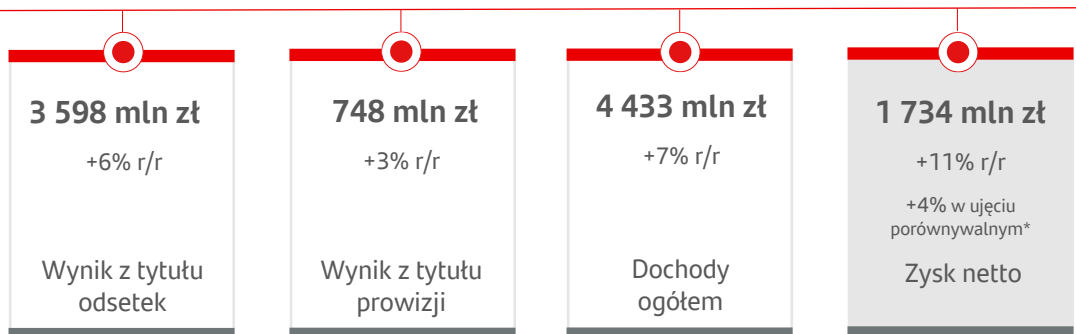
Podstawowe wolumeny



Udział w rynku
31.03.2025

Podstawowe wyniki finansowe

Podstawowe wyniki



* W ujęciu porównywalnym, tj., po wyłączeniu z zysku za 2025 rok następujących pozycji:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 120 mln zł
- Składki na rzecz BFG (na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji banków) 306 mln zł

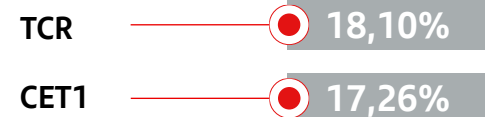
a z zysku 2024 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 296 mln zł
- Składki na rzecz BFG (na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji banków) 206 mln zł

Wskaźniki finansowe

Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

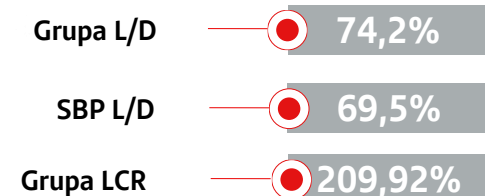


Pozycja w ROE, ROA



Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa



Nasi klienci

03

Nasi klienci w liczbach*

Klienci detaliczni

5,5 mln klientów	+3% r/r
415 tys. klientów Select	+19% r/r
3,4 mln klientów aktywnych cyfrowo	+7% r/r
2,9 mln użytkowników mobile	+11% r/r
98 mln transakcji w bankowości mobilnej w I kw. 2025	+20% r/r



Klienci MŚP

557 tys. klientów	+10% r/r
401 tys. klientów aktywnych cyfrowo	+8% r/r
248 tys. użytkowników mobile	+19% r/r
2,9 mln transakcji w bankowości mobilnej w I kw. 2025	+24% r/r



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

27,6 tys. klientów	0% r/r
22,3 tys. klientów cyfrowych	+2% r/r
6,2 tys. klientów mobilnych	+14% r/r



Nowości w ofercie

Klienci detaliczni

- Wprowadziliśmy promocyjną ofertę kart kredytowych Visa Platinum wraz z kontem Select (w tym 6 dodatkowych darmowych wejść do salonów lotniskowych w programie Priority Pass).
- Uruchomiliśmy promocyjną ofertę na nowe środki w Koncie Multi Oszczędnościowym (6% do 100 tys. zł) oraz Lokatę Wiosenną (4% do 50 tys. zł).
- Przeprowadziliśmy nową emisję lokaty strukturyzowanej o terminie 12 miesięcy opartej o kurs USD/PLN.
- Przeprowadziliśmy okazjonalne promocje kredytów gotówkowych online (Walentynki, Wiosna).
- Uruchomiliśmy w aplikacji mobilnej sprzedaż biletów na festiwal Santander Letnie Brzmienia w specjalnej ofercie cenowej dla klientów Santander.



Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy specjalne oferty kredytowe:
 - 0% prowizji przygotowawczej dla kredytów ratalnych
 - 0% prowizja za kredyt w kanałach zdalnych
 - 0% prowizji przygotowawczej dla kredytów udzielanych na przejęcie zaangażowania
 - rezygnacja z części prowizji dla kredytów z dopłatą ARiMR do oprocentowania i kredytów z częściową spłatą kapitału.
- Uruchomiliśmy dodatkową promocję na konto firmowe - za założenie Konta Firmowego Online, klient mógł otrzymać e-kod 500 zł do Biedronki lub Allegro.
- Wprowadziliśmy nową promocję na terminale POS - klienci nie zapłacą za dzierżawę przez 12 miesięcy.



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Zmigrowaliśmy wszystkich naszych klientów do nowego systemu iBiznes24 2.0. To ogromny krok naprzód w naszej strategii cyfrowej transformacji, który przyniesie wiele korzyści dla naszych klientów. Nasi klienci mogą teraz korzystać z jeszcze bardziej efektywnych i bezpiecznych narzędzi do zarządzania swoimi finansami.
- Wprowadziliśmy do oferty nową kartę wielowalutową, która zrewolucjonizuje sposób, w jaki nasi klienci zarządzają swoimi finansami podczas podróży zagranicznych. Karta wielowalutowa umożliwia posiadanie kilku walut na jednej karcie, eliminując opłaty za przewalutowanie i zapewniając wygodę oraz oszczędności.

Wsparcie klientów

Klienci detaliczni

- Doskonaliśmy funkcjonalność aplikacji mobilnej – dodaliśmy m.in.: ustawianie zleceń stałych, dodawanie zaufanych odbiorców, zarządzanie limitami płatności, otwarcie konta oszczędnościowego, płatności powtarzalne BLIK, prezentowanie kodu BLIK przed załogowaniem.
- Uruchomiliśmy sekcję edukacyjną "Zdrowie finansowe,, w module oszczędnościowym "Moje cele".
- Zwiększyliśmy dzienny limit przelewów w Santander Internet ze 125 do 200 tys. zł.
- Kontynuowaliśmy działania edukacyjne w zakresie bezpiecznego bankowania i cyberbezpieczeństwa.
- Dostosowujemy procesy do wymagań Dyrektywy o Dostępności (EAA).
- Udostępnialiśmy w Santander Open Academy kolejną edycję bezpłatnych szkoleń językowych (angielski, hiszpański, niemiecki, włoski i francuski).



Klienci MŚP

- Rozpoczęliśmy drugą edycję webinarów „O biznesie przy kawie” - w ramach 6 spotkań dzielimy się wiedzą z zakresu: podatków, cyberbezpieczeństwa, nowych technologii, marketingu i inwestycji.
- Klienci mogą skorzystać z naszego raportu „Zielona transformacja a MŚP – jak uzyskać przewagę konkurencyjną”.
- Wdrożyliśmy pilotaż projektu „Zmiana danych firmy w bankowości internetowej i mobilnej”; klienci, którzy mają adres korespondencyjny firmy, mogą go samodzielnie zmienić online.
- Uruchomiliśmy program poleceń – zachęcamy wybranych klientów do rekomendowania konta online innym przedsiębiorcom. Zarówno osoba polecająca i zaproszona może otrzymać nagrody pieniężne.



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Wspieramy naszych klientów w skorzystaniu ze wsparcia Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG) na lata 2021-2027. Zostaliśmy liderem w liczbie projektów, które przewidują nasze finansowanie, jak i wolumenu dotacji.
- Wspieramy ekspansję zagraniczną polskich eksporterów oraz firm z kapitałem zagranicznym wykorzystując międzynarodową obecność Grupy Santander oraz współpracę z zagranicznymi bankami partnerskimi i partnerami bilateralnymi. W lutym byliśmy sponsorem Hiszpańsko-Polskiego Forum Biznesowego w Warszawie, którego celem była promocja współpracy polsko-hiszpańskiej w obszarach energii odnawialnej, infrastruktury transportowej i przemysłu kosmicznego.

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- W I kw. 2025 opublikowano ponad 30 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej.



Wybrane dane biznesowe

Klienci Bankowości Detalicznej

4,8 mln

 Portfel kont osobistych
31.03.2025

+19% r/r

 Klientów z segmentu Select
31.03.2025

2,9 mld zł

 Sprzedaż kredytów gotówkowych
w I kw. 2025

1,6 mld zł

 Sprzedaż kredytów hipotecznych
w I kw. 2025

Wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych. Dynamiczny wzrost liczby klientów z segmentu Select oraz sprzedaży Kont Select.

Klienci MŚP

20,4 tys.

 Sprzedaż kont firmowych PLN
w I kw. 2025

+15% r/r

 Akwizycja klientów
w I kw. 2025

1,3 mld zł

 Sprzedaż kredytów
w I kw. 2025

1,2 mld zł

 Sprzedaż leasingu
w I kw. 2025

Dynamiczny wzrost akwizycji klientów oraz sprzedaży kont firmowych dla MŚP. Wzrost finansowania MŚP (sprzedaż kredytów i leasingu).

Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

+14% r/r

Wzrost liczby klientów mobilnych

+12% r/r

Dochód FX na platformie eFX

+12% r/r

Wolumeny kredytowe

+22% r/r

Sprzedaż nowych limitów kredytowych

Dobre wyniki sprzedaży produktów kredytowych, wzrosty limitów kredytowych i depozytowych r/r. Rosnąca aktywność klientów. Wzrost liczby „zielonych” finansowań.

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

+23% r/r

Przychody z tytułu usług na rynku kapitałowym (ECM)

+17% r/r

Przychody z transakcji w Departamencie Klientów Instytucjonalnych

+12% r/r

Przychody z transakcji w Departamencie Usług Skarbowych

+9% r/r

Liczba zawartych e-transakcji walutowych z klientami BKil

Prowadzimy aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku, w dalszym ciągu realizując zobowiązanie do odpowiedzialnej bankowości, m.in. poprzez udział w finansowaniu zielonych źródeł energii.

Wyniki I kw. 2025

Nasze wyniki finansowe

04

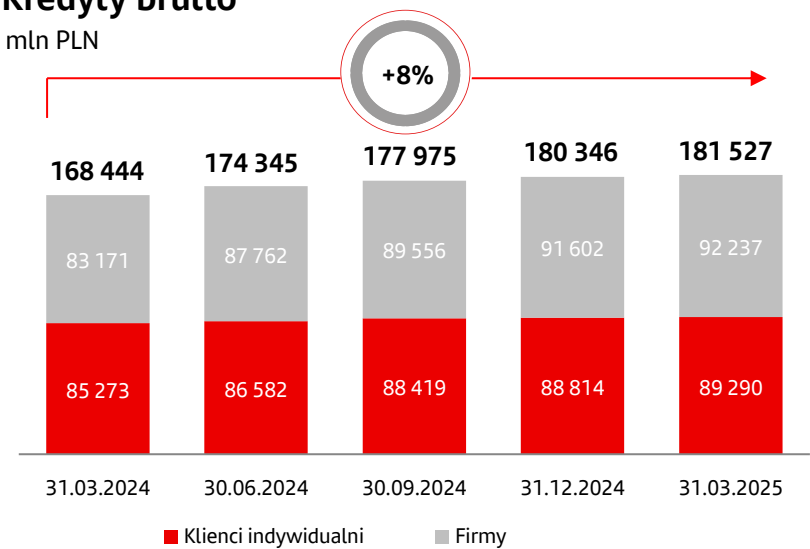
Kredyty brutto

Komentarz

- **Santander Bank Polska S.A.**
 - Portfel kredytowy wzrósł o 9% r/r i nie zmienił się kw./kw.
 - Sprzedaż kredytów hipotecznych -63% w I kw. 2025 vs. I kw. 2024;
 - Sprzedaż kredytów gotówkowych +15% w I kw. 2025 vs. I kw. 2024;
 - Kredyty hipoteczne w CHF -85% r/r* (w ujęciu PLN -80% r/r).
 - Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +5% r/r i +1% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +12% r/r i +2% kw./kw.
 - Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoring) +13% r/r i stabilnie kw./kw.
- **Santander Consumer Bank**
 - Kredyty brutto SCB 20,6 mld PLN (+12% r/r i +2% kw./kw.)
 - Portfel hipoteczny -43% r/r (portfel w CHF -70% r/r*)
 - Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +16% r/r i +2% kw./kw.

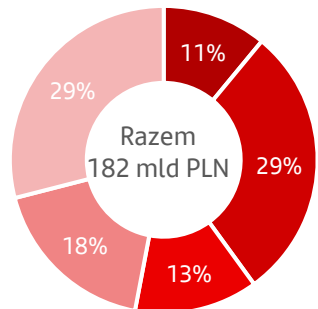
Kredyty brutto

mIn PLN



mIn PLN	31.03.2025	31.03.2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	89 290	85 273	5%	1%
Hipoteki	55 889	54 790	2%	0%
Inne kl. indywidualni	33 400	30 483	10%	2%
Biznesowe	92 238	83 171	11%	1%
Razem kredyty brutto	181 527	168 444	8%	1%

Struktura kredytów



- CIB
- BCB
- MSP
- Kredyty niehipoteczne klientów indywidualnych
- Kredyty hipoteczne

Fundusze klientów

Komentarz

Grupa Santander Bank Polska S.A.

- Wzrost środków klientów o 13% r/r i o 2% kw./kw.

Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne +10% r/r i +3% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 16% r/r i o 11% kw./kw.
- Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem 32%.

Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

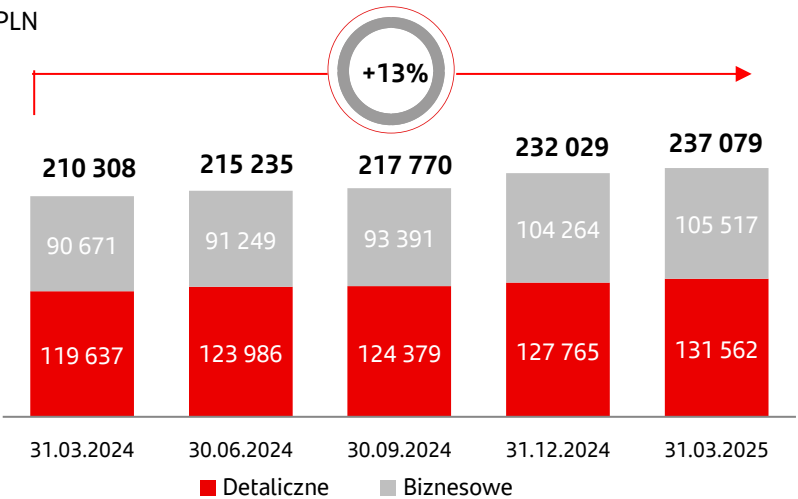
- Fundusze inwestycyjne +18% r/r i +4% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

Santander Consumer Bank

- Depozyty: 16 mld zł (+18% r/r, +1% kw./kw.)

Depozyty

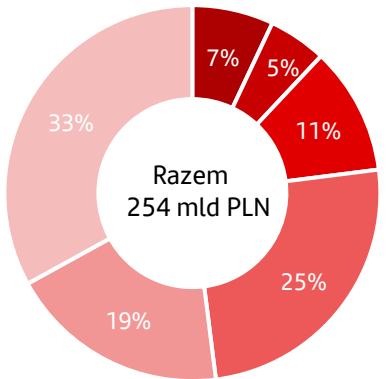
mln PLN



mln PLN

	31.03.2025	31.03.2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	108 140	97 183	11%	-2%
Konta oszczędnościowe	48 309	43 373	11%	4%
Depozyty terminowe	80 630	69 751	16%	8%
Razem depozyty	237 079	210 308	13%	2%
Fundusze inwestycyjne	24 913	21 064	18%	4%
Razem fundusze klientów	261 992	231 372	13%	2%

Depozyty i finansowanie terminowe



- Finansowanie terminowe
- Inne
- Depozyty terminowe firm
- Depozyty bieżące firm
- Depozyty terminowe klientów indywid.
- Depozyty bieżące klientów indywid.

Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

Komentarz

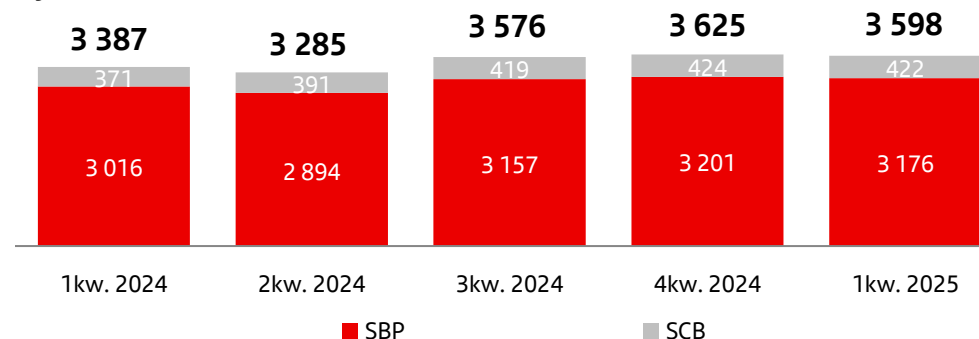
- W I kw. 2025 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 3,6 mld zł i wzrost o 6% r/r. W samym I kw. 2025 r. nieznacznie zmniejszył się o 1% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 8% a koszty odsetkowe zwiększyły się o 11% r/r. W ujęciu kwartalnym przychody i koszty odsetkowe pozostawały na zbliżonym poziomie.
- Marża odsetkowa netto za I kw. 2025 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,14%.

Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

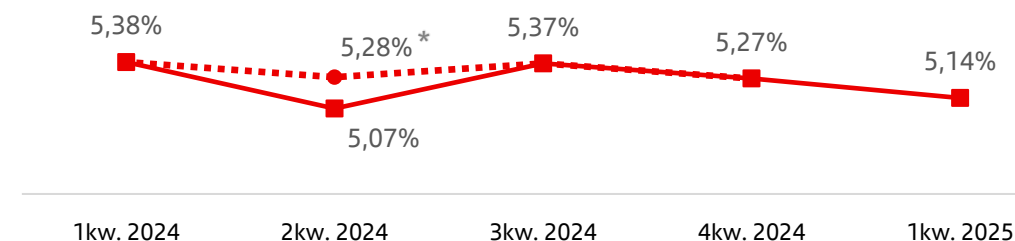
422 mln zł (1 kw. 2025)
371 mln zł (1 kw. 2024)

Wynik z tytułu odsetek

mln PLN



Marża odsetkowa netto



Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

* Po wyłączeniu wpływu po wyłączeniu zaksięgowanej ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu tzw. wakacji kredytowych: 134,5 mln zł dla Grupy SBP w II kw. 2024 roku.

Wynik z tytułu prowizji

Komentarz

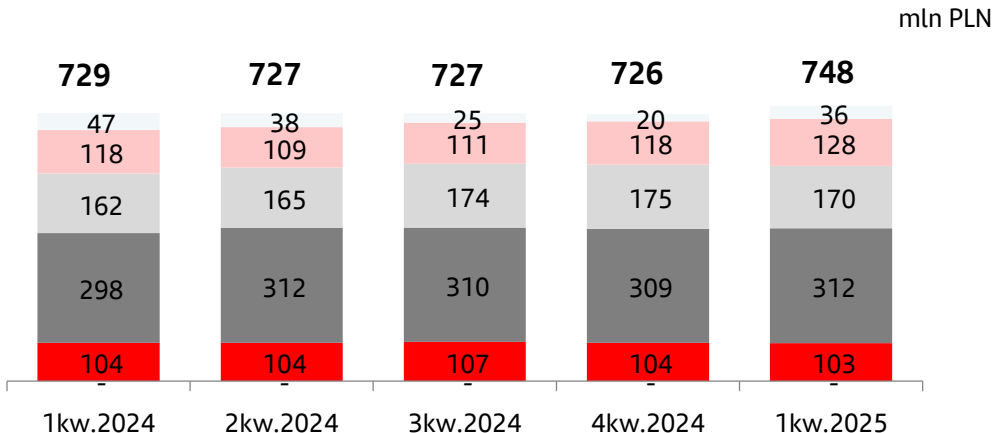
- W I kw. 2024 r wynik z tytułu prowizji wyniósł 748 mln zł i wzrost o 3% r/r oraz o 3% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach za zarządzanie aktywami (+14% r/r), w ubezpieczeniowych (+6% r/r), walutowych (+6% r/r) oraz w prowizjach z działalności maklerskiej (+18% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach od obsługi rachunków (+11% kw./kw.), e-biznes (+10% kw./kw.), w opłatach z działalności maklerskiej (+18% kw./kw.).
- W SCB wynik prowizyjny -38% r/r i -27% w porównaniu do IV kw. 2024 wskutek wyższych kosztów sekurytyzacji.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB

21 mln zł (1 kw. 2025)
33 mln zł (1 kw.2024)

Wynik z tytułu prowizji

■ Karty
■ Transakcyjne
■ Kredyty+
ubezpieczenia



Wynik z tytułu prowizji

mln PLN

	1 kw. 2025	1 kw. 2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	103	104	0%	-1%
Transakcyjne	312	298	5%	1%
Kredyty i ubezpieczenia	170	162	5%	-3%
Rynki kapitałowe	128	118	9%	8%
Inne	36	47	-24%	81%
Razem	748	729	3%	3%

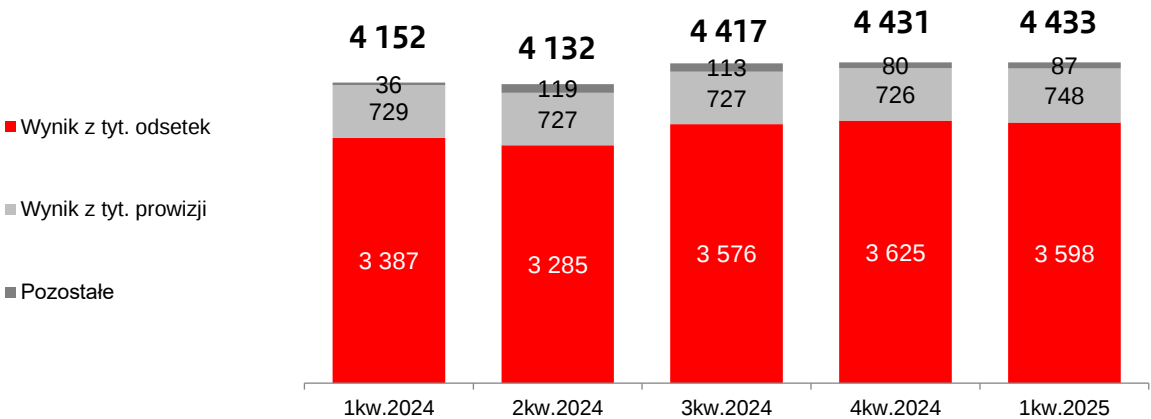
Dochody

Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w I kw. 2025 roku wyniosły 4,4 mld zł i wzrosły o 7% r/r. W ujęciu kwartalnym dochody nieznacznie wzrosły kw./kw.
- Wyższe dochody odsetkowe o 6% r/r i wzrost wyniku prowizyjnego o 3% r/r.
- Dochody z pozostałej działalności wzrosły o 142% r/r i o 8% w porównaniu do poprzedniego kwartału wskutek wyższych zysków na działalności finansowej oraz niższych kosztów ugód z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w walutach obcych: zaksięgowanych w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.
- Wynik handlowy i rewaluacja zwiększyły się o 36,2 mln zł r/r do 36,0 mln zł pod wpływem wzrostu o 24,9 mln zł r/r do 58 mln zł łącznego wyniku na operacjach dłużnymi i kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody

mIn PLN



mIn PLN

	1 kw. 2025	1 kw. 2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	3 598	3 387	6%	-1%
Wynik z tytułu prowizji	748	729	3%	3%
Suma	4 346	4 116	6%	0%
Zyski/straty na dział. fin.	37	6	555%	-24%
Pozostałe	49	30	64%	75%
Dochody ogółem	4 433	4 152	7%	0%

Koszty operacyjne

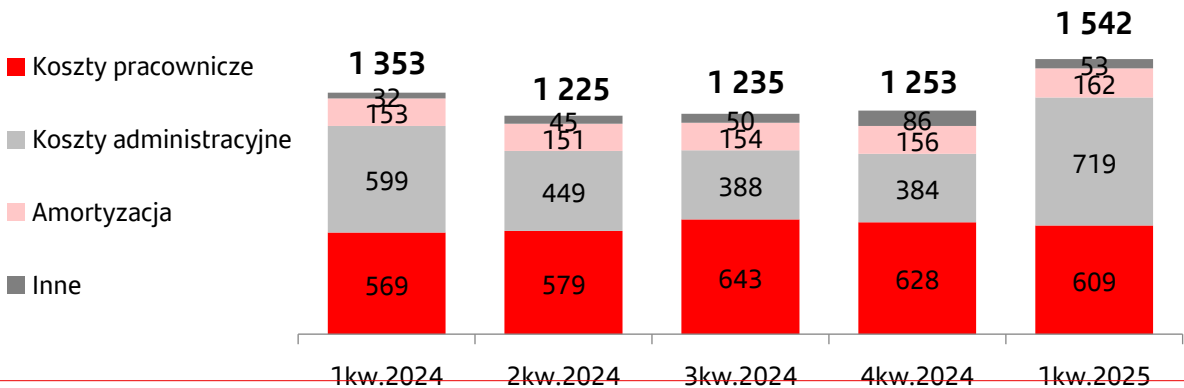
Komentarz

- Koszty ogółem w I kw. 2025 roku wyniosły 1,5 mld zł i wzrosły o 14% r/r. Jest to głównie skutek wyższych opłat na BFG – 306 mln zł w I kw. 2025 roku w porównaniu do 206 mln zł w I kw. 2024 roku.
- W porównaniu do poprzedniego kwartału koszty ogółem dostosowane o koszty regulacyjne spadły o 2%.
- Po wyłączeniu kosztów regulacyjnych, koszty ogółem wzrosły o 8% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz usług.
- Koszty pracownicze wzrosły o 7% r/r .
- Po pominięciu kosztów regulacyjnych, koszty administracyjne, odnotowują wzrost o 5% r/r i o 7% w porównaniu do poprzedniego kwartału głównie wskutek wzrostu kosztów w liniach związanych z IT.
- W SCB koszty operacyjne w I kw. 2025 roku wyniosły 151 mln zł i spadły o 10% r/r. W ujęciu kwartalnym koszty ogółem wzrosły o 16% kw./kw. pod wpływem zaksięgowania składki BFG.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 34,8% w I kw. 2025 roku wobec 32,6% w I kw. 2024 roku. Porównywalny wskaźnik C/I wynosi 27,9%.

Koszty operacyjne

mln PLN

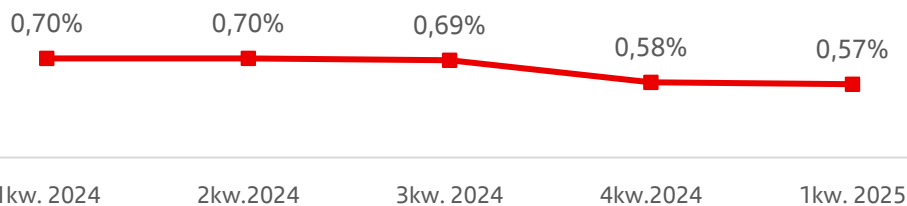


mln PLN

	1 kw. 2025	1 kw. 2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(1 328)	(1 168)	14%	31%
Koszty pracownicze	(609)	(569)	7%	-3%
Koszty administracyjne	(719)	(599)	20%	87%
Amortyzacja + Inne	(215)	(185)	16%	-11%
Koszty ogółem	(1 542)	(1 353)	14%	23%

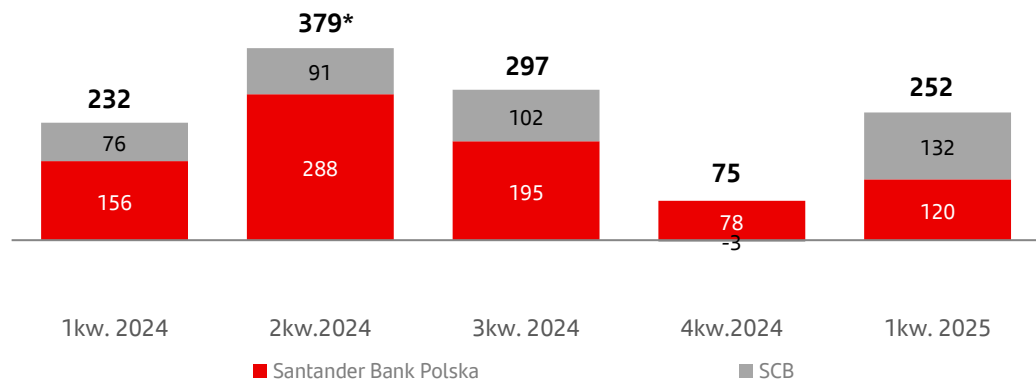
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego



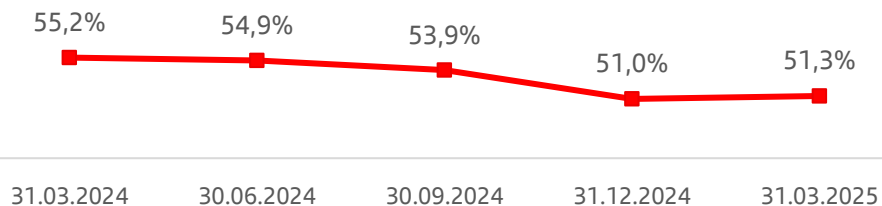
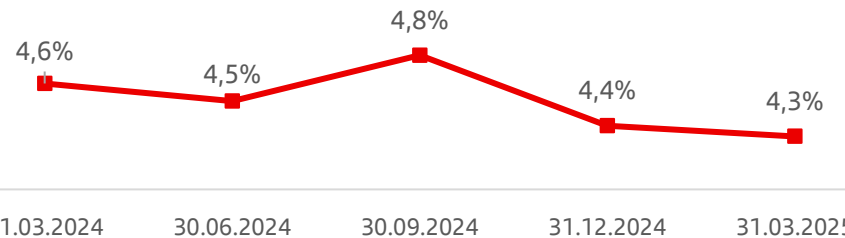
Odpisy netto

mln PLN



* SBP - dotworzenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w efekcie rozszerzenia kryteriów ilościowych służących do identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2 w kwocie 130,8 mln zł.

NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami

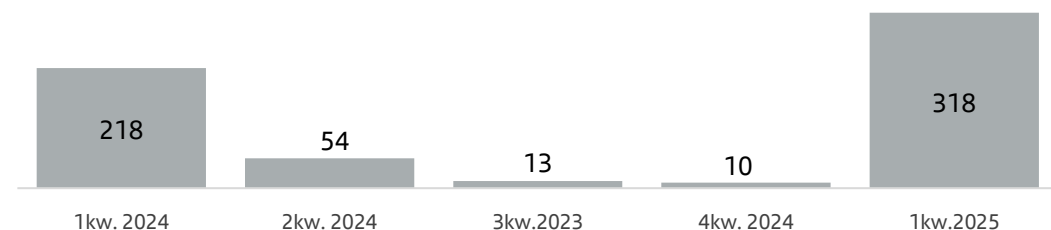


Z uwzględnieniem ekspozycji POCl – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

Podatek bankowy i koszty regulacyjne

Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF, KDPW, SOBK, FWK

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji*:

- 2025 Grupa 284 mln zł: SBP 272 mln zł; SCB 12 mln zł
- 2024 Grupa 250 mln zł: SBP 233 mln zł; SCB 17 mln zł

Podatek bankowy

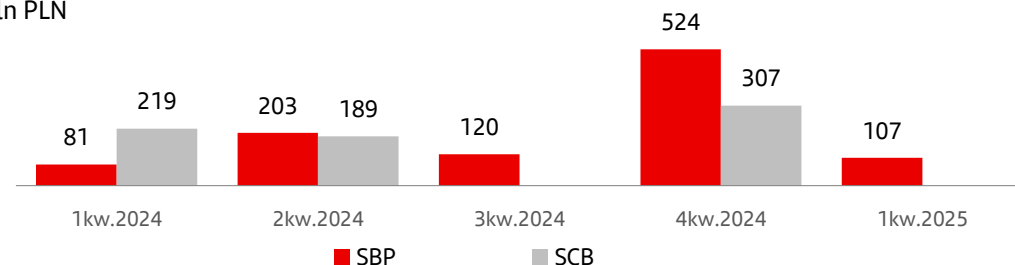
Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%.

W 2025 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 215 mln zł (odpowiednio 205 mln zł i 10 mln zł).

Sprzedaż NPL

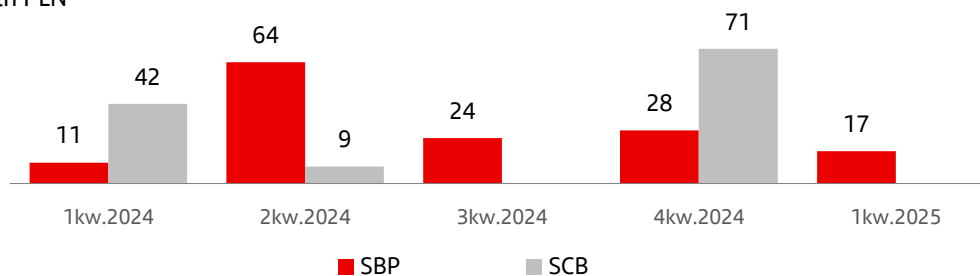
Sprzedaż NPL

mln PLN



Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



SBP 2025: sprzedaż NPL: 107 mln zł, wpływ na PBT 17 mln zł

SCB 2025: sprzedaż NPL: brak

Wyniki w 2024 roku

- Zysk netto w I kw. 2025 roku w wysokości 1,7 mld zł. Porównywalny wzrost zysku +4% r/r.
- W I kw. 2025 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 6% r/r.
- W I kwartale 2025 roku wzrost dochodów o 7% r/r.
- Wskaźnik kosztów do dochodów 34,8%.
- Koszt ryzyka kredytowego 0,57%.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Wyniki w 2024 roku

mln PLN

	1 kw. 2025	1 kw. 2024	% r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	4 346	4 116	6%
Dochody	4 433	4 152	7%
Koszty ogółem	-1 542	-1 353	14%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-252	-232	9%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-121	-296	-59%
Podatek od instytucji finansowych	-215	-198	8%
Zysk brutto	2 332	2 097	11%
Podatek dochodowy	-541	-499	8%
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	1 734	1 565	11%
Efektywna stopa podatkowa	23,2%	23,8 %	

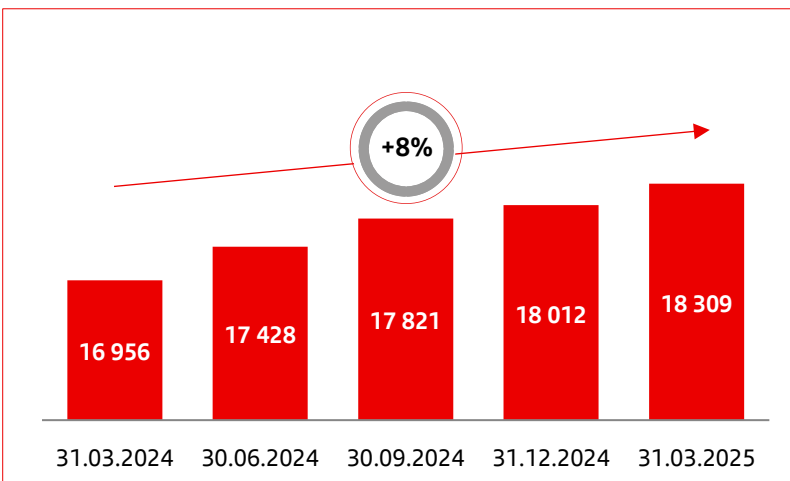
Załączniki

05

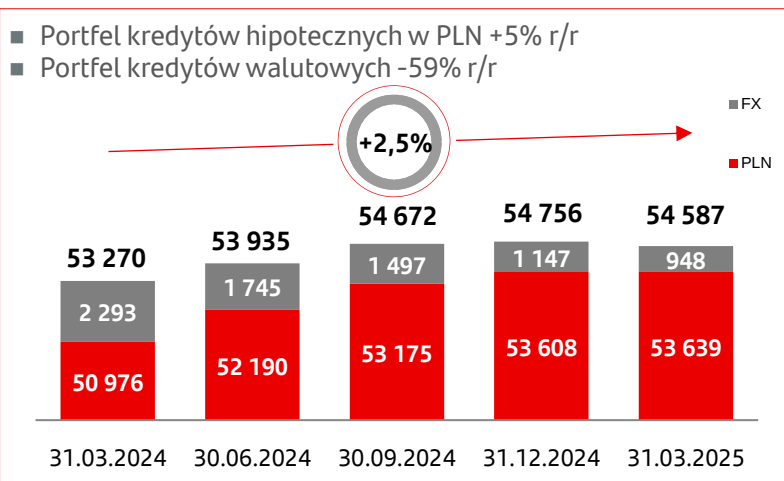
Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

mIn PLN

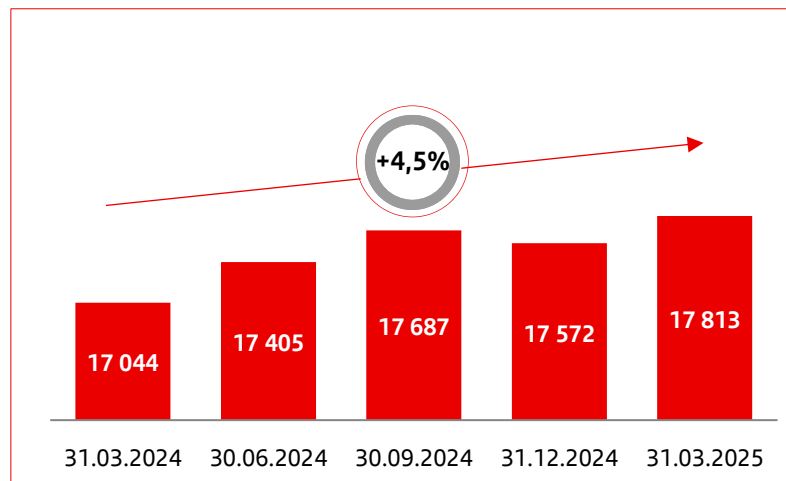
Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



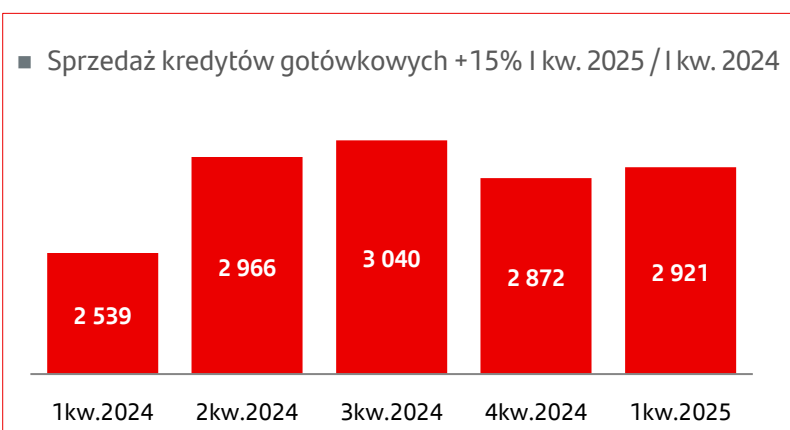
Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)



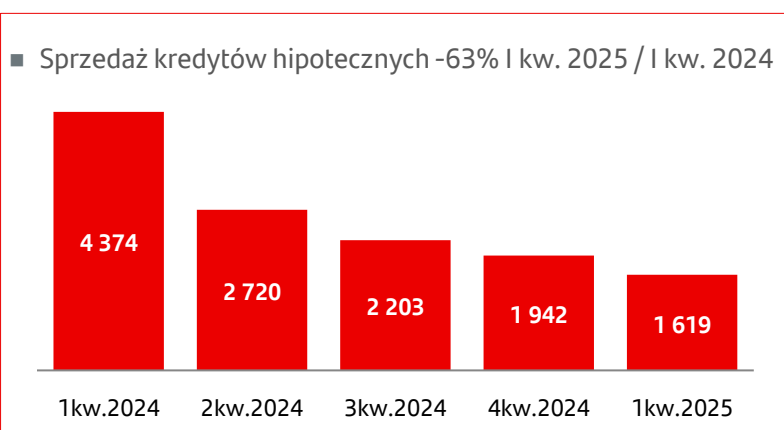
Portfel finansowania (kredyty i leasing) MŚP (brutto)



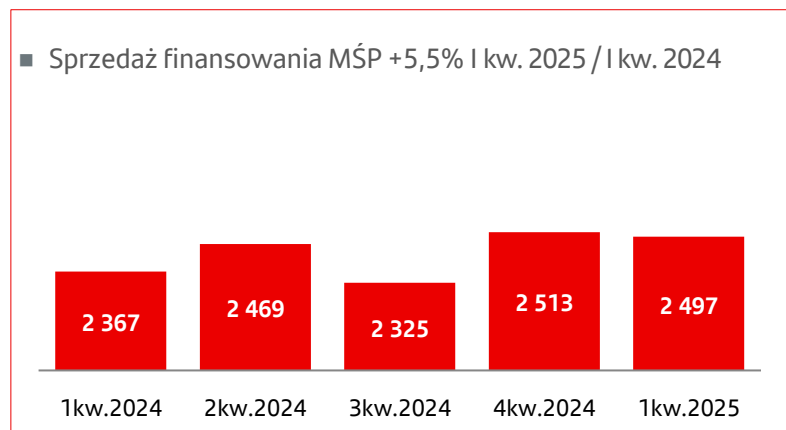
Kredyty gotówkowe - sprzedaż



Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg uruchomień



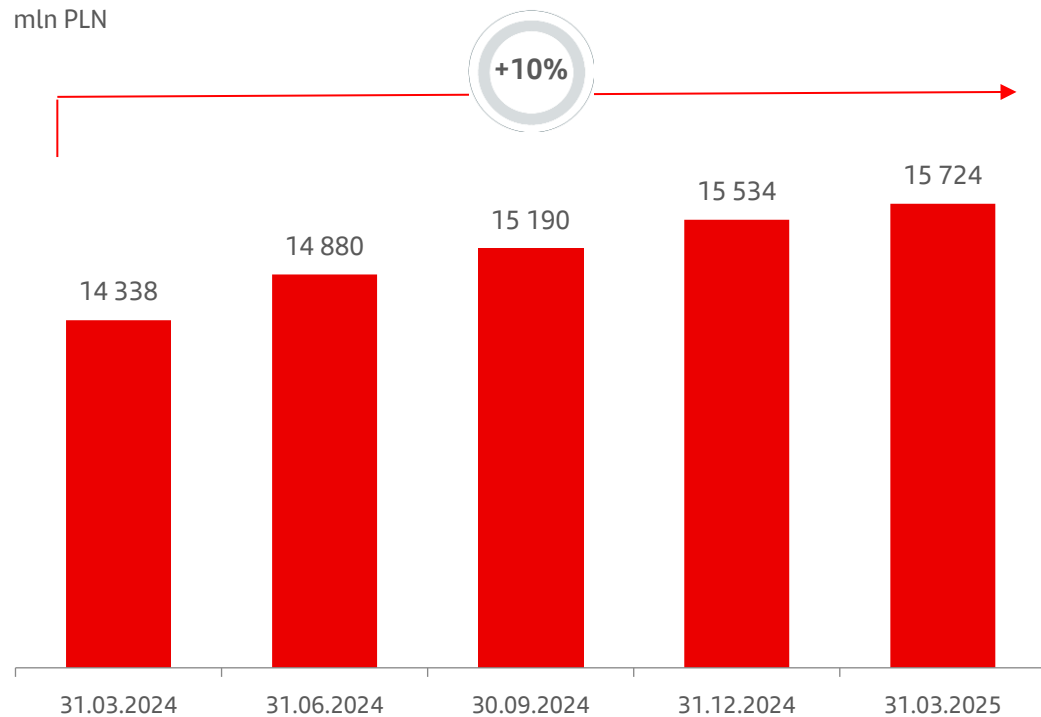
Finansowanie (kredyty i leasing) MŚP - sprzedaż



Santander Leasing

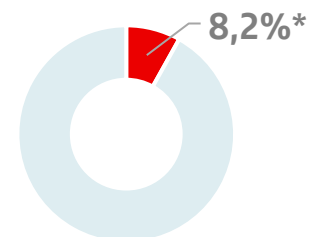
Portfel

mIn PLN



- Portfel leasingowy: 15,7 mld zł, +10% r/r
- Bardzo dobry kwartał pod względem finansowania zielonych inwestycji – wzrost o 33% r/r, wartość inwestycji 215 mln zł
- Dynamika finansowania klientów z segmentu SME +7% r/r

Udział w rynku

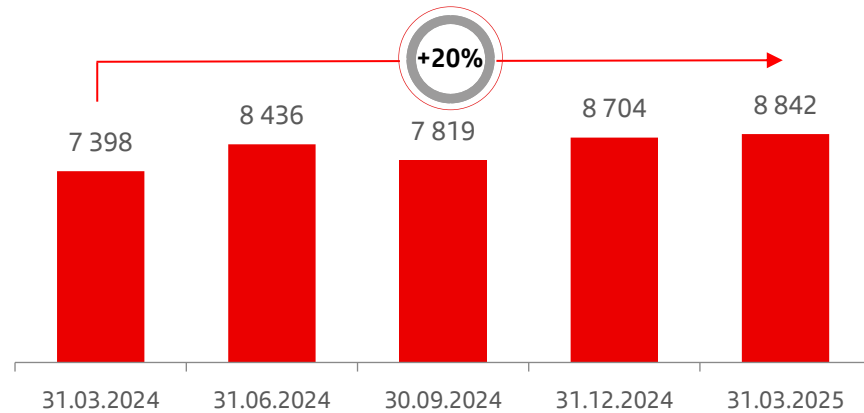


*Stan na 01/02/2025

Santander Factoring

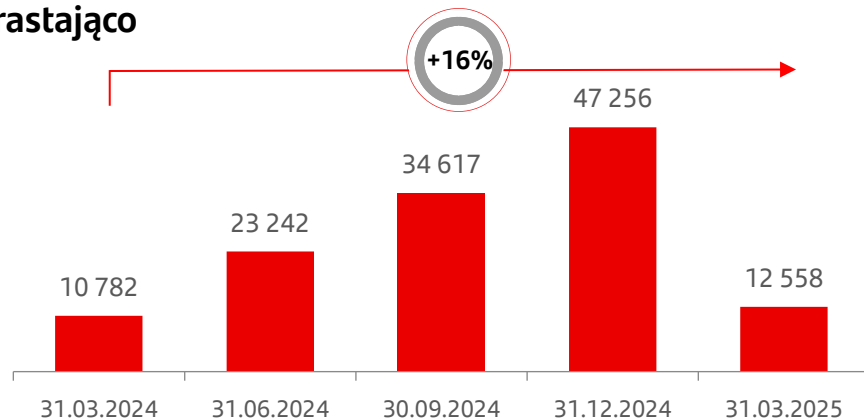
Portfel

mln PLN

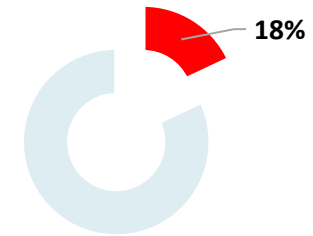


Obroty narastająco

mln PLN



Udział w rynku

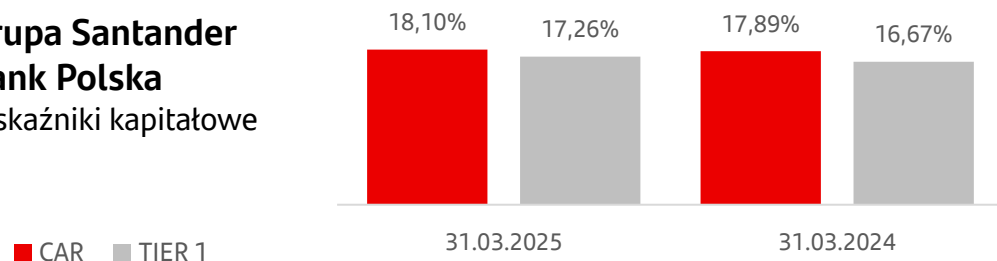


*Stan na 31/03/2025

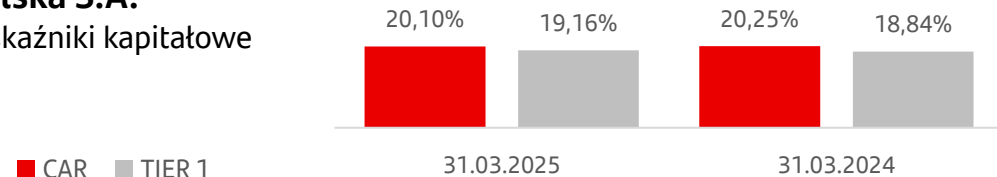
- W I kwartale 2025 r. Santander Factoring był liderem rynku pod względem bilansu i zwiększył saldo o 20% r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (19% wzrost r/r i 18% udział w rynku).
- Po I kwartale 2025 roku polski rynek faktoringowy zanotował wzrost o 8% r/r, a Santander Factoring o 16% r/r.
- W marcu 2025 roku Santander Factoring zdobył III miejsce w rankingu miesięcznika Forbes Diamenty Forbesa 2025. Diamenty Forbesa przyznawane są firmom, które dynamicznie się rozwijają i mają stabilną sytuację finansową.

Pozycja kapitałowa i płynnościowa

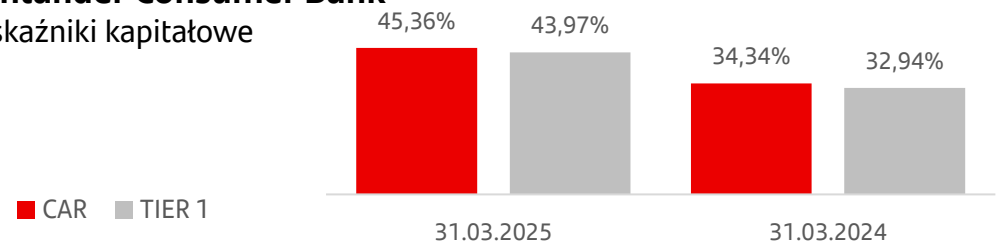
Grupa Santander Bank Polska Wskaźniki kapitałowe



Santander Bank Polska S.A. Wskaźniki kapitałowe

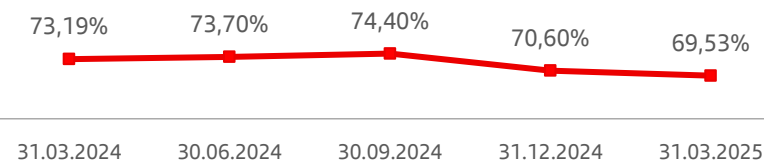


Santander Consumer Bank Wskaźniki kapitałowe



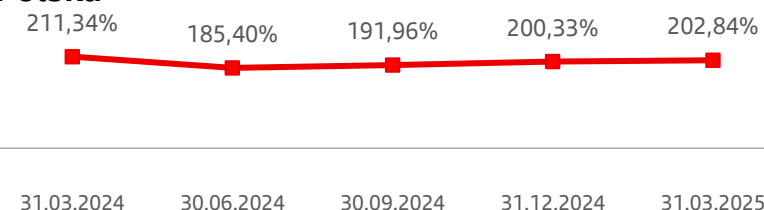
Santander Bank Polska

wskaźnik
kredyty/depozyty
(L/D)



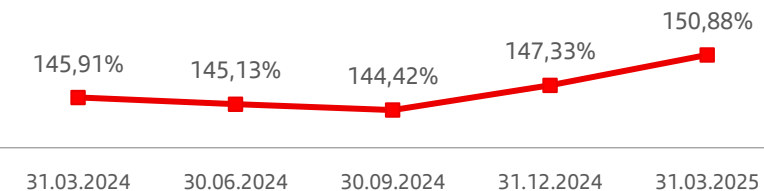
Santander Bank Polska

wskaźnik
Liquidity Coverage
Ratio (LCR)



Santander Bank Polska

wskaźnik Net
Stable Funding
Ratio (NSFR)



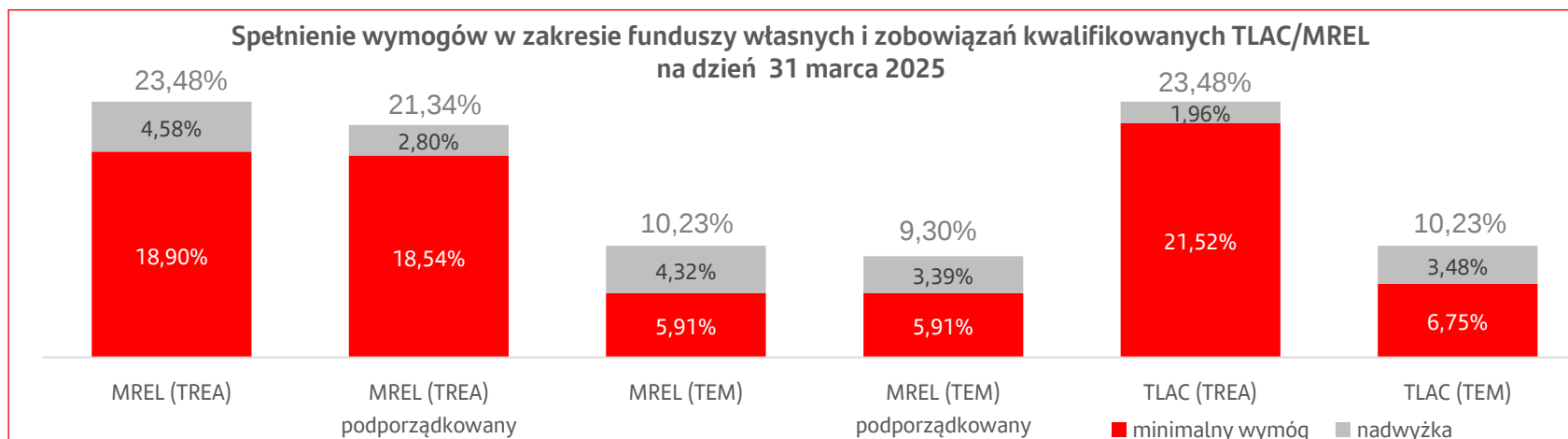
Wymogi regulacyjne w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych TLAC/MREL

MREL

- W dniu 09 maja 2024r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o aktualnym poziomie minimalnego wymogu MREL. Docelowy wymóg MREL wynosi 15,38% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg został określony na poziomie skonsolidowanym.
- Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 15,02% TREA oraz 5,91% TEM.
- Wymóg MREL (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora OSII, łącznie 3,52%).
- Na dzień 31 marca 2025r. regulacyjne minimalne wymogi MREL z uwzględnieniem wymogu bufora połączonego wynoszą odpowiednio: MREL (TREA) 18,90%, MREL podporządkowany (TREA) 18,54%, MREL (TEM) 5,91%, MREL podporządkowany (TEM) 5,91%.
- Dnia 23 kwietnia 2025r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o aktualnym poziomie minimalnego wymogu MREL. Wymóg MREL wynosi 15,36% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg został określony na poziomie skonsolidowanym. Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 15,22% TREA oraz 5,91% TEM.

TLAC

- Zgodnie z artykułem 92a CRR minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi 18% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 6,75% miary ekspozycji całkowitej (TEM).
- Wymóg TLAC (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora, który obecnie dla SBP wynosi 3,52%.
- W odniesieniu do minimalnych wymogów określonych w art. 92a CRR, Bank otrzymał zgodę organów resolution, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b ust. 3 CRR, do korzystania ze zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania z art. 72b ust. 2 lit. d) CRR w kwocie nieprzekraczającej maksymalnie 3,5% TREA.
- Na dzień 31 marca 2025r. minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi dla Grupy SBP 21,52% TREA i 6,75% TEM.
- TLAC to minimalny wymóg regulacyjny w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych obowiązujący globalne instytucje o znaczeniu systemowym. MREL jest określany indywidualnie dla poszczególnych banków objętych obowiązkiem jego spełnienia.
- Wymagane jest aby SBP, jako bank UE i część G-SII (Banco Santander), spełniał zarówno wymogi TLAC, jak i MREL, na poziomie skonsolidowanym.



Kluczowe wskaźniki finansowe Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I kw. 2025	I kw. 2024
Koszty / dochody	34,8%	32,6%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	81,2%	81,6%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,14%	5,38%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	16,9%	17,5%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	74,2%	77,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,3%	4,6%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	51,3%	55,2%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,57%	0,70%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	19,5%	20,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	21,6%	21,9%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,7%	1,9%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,10%	17,89%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	17,26%	16,67%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	357,76	342,65
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	16,96	15,31

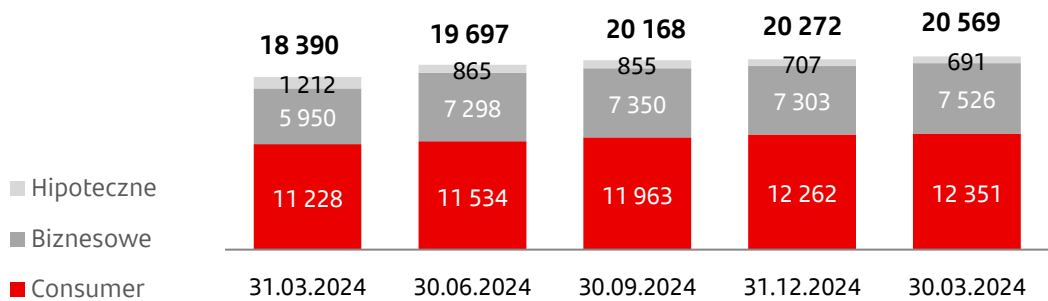
Kluczowe wskaźniki finansowe

1. Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).
2. Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCl należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.
3. Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCl, przez wartość brutto takich należności na koniec okresu sprawozdawczego.
4. Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowych (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
5. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i kapitału dywidendowego.
6. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, rekomendowaną dywidendę, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
7. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
8. Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.
9. Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.
10. Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

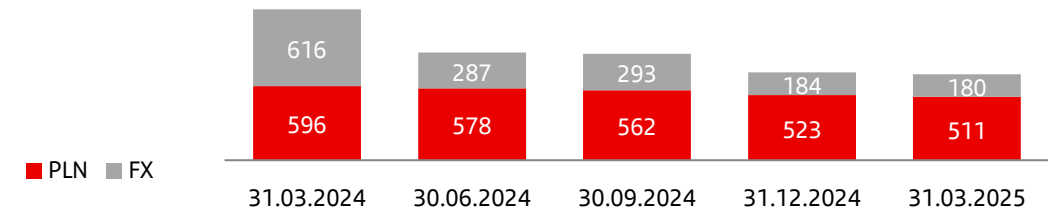
Grupa Santander Consumer Bank

Kredyty

Kredyty brutto



Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mln PLN

	31.03.2025	31.03.2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	13 042	12 440	5%	1%
Hipoteczne	691	1 212	-43%	-2%
Consumer finance	12 351	11 228	10%	1%
MŚP/Leasing	7 526	5 950	26%	3%
Kredyty brutto razem	20 569	18 390	12%	2%

- Kredyty ogółem: +12% r/r:
- Kredyty hipoteczne -43% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -70% r/r
- Kredyty Consumer finance 10% r/r
- Kredyty biznesowe +26% r/r

Grupa Santander Consumer Bank

Kluczowe wyniki finansowe

	I kw. 2025	I kw. 2024
Aktywa	26 249	23 375
Kredyty netto	19 121	16 959
Depozyty	16 186	13 710
Kapitał ogółem	4 426	4 443
Zysk netto	91	43
L/D (%)	118,1%	123,7%
C/I (%)*	44,6%	62,5%
ROE (%)	8,4%	3,9%
ROA (%)	1,4%	0,7%
TCR (%)**	45,5%	34,3%
Wpływ kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-37	-82
Porównywalny zysk netto	121	119
Porównywalny wskaźnik C/I	36,8%	42,6%
Porównywalne ROE	11,1%	10,8%
Porównywalne ROA	1,87%	2,02%

*Wskaźnik C/I wyliczając podatek bankowy.

W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, w tym kosztów dotworzenia rezerw, kosztów ugód, kosztów umorzeń oraz prawnych. Zysk netto dla banku SCB wyniósł 45 mln zł (-21,6 mln zł/-33% r/r). Zysk netto dla banku SCB z wyłączeniem wpływu CHF wyniósł 834 mln zł (+290 mln zł/+53%).

Dziękujemy.

Pomagamy klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Wierzymy, że wszystko co robimy powinno być:

Simple Personal Fair

Kontakt

Maciej Reluga
CFO, Główny ekonomista
maciej.reluga@santander.pl

Agnieszka Dowżycka
Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich
agnieszka.dowzycka@santander.pl



MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**
In Collaboration with RobecoSAM



Zastrzeżenie

1. Prezentacja oraz treści w niej zawarte mogą zawierać twierdzenia dotyczące przyszłości, bez ograniczeń, w zakresie dalszego rozwoju działalności oraz wyników finansowych. Twierdzenia te:
 - przedstawiają nasze sądy i oczekiwania dotyczące rozwoju działalności,
 - ze względu na różne rodzaje ryzyka i inne znaczące czynniki, rzeczywiste wyniki mogą znacząco różnić się od naszych oczekiwań i spowodować zmienność twierdzeń
 - odnoszą się jedynie do daty, w której powstały i są oparte o wiedzę, dostępne informacje i opinie z dnia, w którym powstały, w związku z czym mogą posiadać zmienny charakter.
 - nie są uaktualniane przez, ani poddawane przeglądowi przez Bank, także w przypadku nowych informacji, przyszłych zdarzeń lub innych kwestii.
2. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji należy rozpatrywać w kontekście innych publicznie dostępnych informacji, szczególnie raportów bieżących i okresowych publikowanych przez Bank i muszą być one interpretowane zgodnie z nimi.
3. Niniejsza prezentacja nie może być traktowana jako rekomendacja do kupna, sprzedaży, przeprowadzenia innych transakcji dotyczących udziałów Santander Bank Polska S.A. lub innych papierów wartościowych czy dokonania inwestycji.
4. Niniejsza prezentacja i informacje w niej zawarte nie stanowią oferty sprzedaży ani zachęty do złożenia oferty nabycia papierów wartościowych.
5. Osoba nabywająca papiery wartościowe powinna działać na podstawie:
 - własnych sądów dotyczących wartości i przydatności papierów wartościowych do jego celów,
 - jedynie na podstawie publicznie dostępnych danych,
 - biorąc pod uwagę rady profesjonalistów i inne, które uzna za niezbędne lub właściwe w danych okolicznościach,
 - a nie polegając na informacjach zawartych w niniejszej prezentacji.
6. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie powinny być traktowane jako prognoza zysku. Twierdzenia dotyczące danych historycznych lub przyrostu wartości majątku nie oznaczają, że przyszłe wyniki, cena akcji lub przyszłe zyski (w tym zysk na akcję) za dowolny okres będą odpowiadać wynikom z lat poprzednich czy je przewyższają.