

A background image showing a close-up of two hands shaking in a firm grip. The hands are positioned in the center of the frame. In the background, there is a blurred image of a computer screen displaying various financial charts, graphs, and data tables, suggesting a business deal or agreement in a financial context.

RAPORT

Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za I półrocze 2025 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	6 353 927	5 911 548	1 505 385	1 371 303
II	Wynik z tytułu prowizji	1 471 628	1 385 196	348 661	321 324
III	Zysk przed opodatkowaniem	4 120 377	3 380 895	976 208	784 267
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	2 751 594	2 359 646	651 913	547 367
V	Zysk netto z działalności kontynuowanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej	3 078 978	2 453 443	729 477	569 125
VI	Zysk /strata netto z działalności zaniechanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej	(327 384)	(93 797)	(77 564)	(21 758)
VII	Zyski/straty należny udziałowcom niesprawujących kontroli	96 064	(25 948)	22 760	(6 019)
VIII	Przepływy pieniężne netto - razem	(7 477 361)	(8 860 338)	(1 771 551)	(2 055 334)
IX	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	27,87	22,84	6,60	5,30
X	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	27,87	22,84	6,60	5,30
XI	Zysk na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej (w zł / EUR)	30,13	24,01	7,14	5,57
XII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej (w zł / EUR)	30,13	24,01	7,14	5,57
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	6 168 600	5 740 222	1 461 476	1 331 560
II	Wynik z tytułu prowizji	1 355 759	1 272 122	321 209	295 094
III	Zysk przed opodatkowaniem	4 055 730	3 336 850	960 891	774 050
IV	Zysk za okres	2 674 447	2 455 547	633 635	569 614
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(6 986 192)	(8 157 322)	(1 655 182)	(1 892 255)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	26,17	24,03	6,20	5,57
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	26,17	24,03	6,20	5,57

* Dane przekształcone w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	314 556 758	304 373 920	74 154 685	71 231 903
II	Zobowiązania wobec banków	3 418 447	5 148 660	805 876	1 204 929
III	Zobowiązania wobec klientów	221 040 233	232 028 762	52 108 780	54 301 138
IV	Zobowiązania razem	281 353 500	269 932 734	66 327 235	63 171 714
V	Kapitały razem	33 203 258	34 441 186	7 827 449	8 060 189
VI	Udziały niekontrolujące	1 976 657	1 913 719	465 984	447 863
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	324,92	337,03	76,60	78,87
IX	Współczynnik kapitałowy	18,06%	17,99%**		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	46,37***	44,63	10,99	10,37
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	284 304 479	276 090 920	67 022 909	64 612 900
II	Zobowiązania wobec banków	2 699 484	3 050 432	636 386	713 885
III	Zobowiązania wobec klientów	220 873 364	215 776 367	52 069 442	50 497 629
IV	Zobowiązania razem	255 492 869	245 863 553	60 230 762	57 538 861
V	Kapitały razem	28 811 610	30 227 367	6 792 147	7 074 039
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	281,94	295,80	66,47	69,23
VIII	Współczynnik kapitałowy	20,26%	20,15%**	-	-
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	46,37***	44,63	10,99	10,37

** dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

*** szczegóły opisane zostały w nocie 44

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowanych w wybranych danych finansowych przyjęto następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.06.2025 r.: 1 EUR = 4,2419 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2024 r.: 1 EUR = 4,2730 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2025 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z sześciu miesięcy 2025 r.: 1 EUR = 4,2208 PLN; na 30.06.2024 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z sześciu miesięcy 2024 r.: 1 EUR = 4,3109 PLN.

Na dzień 30.06.2025 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 124/A/NBP/2025 z dnia 30.06.2025 r.



Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

**Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2025 roku**

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	7
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	9
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	11
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	13
VI. Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
1. Informacja ogólna o emitencie	15
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	17
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	28
4. Zarządzanie ryzykiem	39
5. Zarządzanie kapitałem	40
6. Wynik z tytułu odsetek	41
7. Wynik z tytułu prowizji	42
8. Wynik handlowy i rewaluacja	43
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	43
10. Pozostałe przychody operacyjne	44
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	44
12. Koszty pracownicze	45
13. Koszty działania	45
14. Pozostałe koszty operacyjne	46
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	46
16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	48
17. Należności od banków	48
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	48
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	49
20. Należności od klientów	49
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	52
22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	53
23. Zobowiązania wobec banków	53
24. Zobowiązania wobec klientów	53
25. Zobowiązania podporządkowane	54
26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55

27. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	56
28. Pozostałe rezerwy	56
29. Pozostałe zobowiązania	57
30. Wartość godziwa	58
31. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	64
32. Działalność zaniechana	71
33. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	77
34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	79
35. Podmioty powiązane	79
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	82
37. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	82
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	82
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	82
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	82
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	82
42. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	83
43. Program motywacyjny w formie akcji	83
44. Dywidenda na akcję	85
45. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	86

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
	za okres:				
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		4 387 175	8 724 657	3 961 718	8 022 105
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 683 664	7 326 423	3 331 968	6 726 350
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		510 283	1 014 399	442 152	939 095
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		26 800	49 573	23 757	33 202
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		166 428	334 262	163 841	323 458
Koszty odsetkowe		(1 209 076)	(2 370 730)	(1 066 429)	(2 110 557)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	3 178 099	6 353 927	2 895 289	5 911 548
Przychody prowizyjne		921 522	1 786 327	837 202	1 655 293
Koszty prowizyjne		(177 661)	(314 699)	(147 436)	(270 097)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	743 861	1 471 628	689 766	1 385 196
Przychody z tytułu dywidend		12 512	12 514	12 051	12 069
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	109 601	136 302	79 084	80 194
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	791	561	902	7 822
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 31	(10 802)	(7 146)	(20 573)	(28 343)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	20 311	42 747	34 496	56 645
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(123 366)	(243 254)	(292 067)	(448 180)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 31	(738 781)	(818 110)	(799 333)	(1 013 322)
Koszty operacyjne w tym:		(1 109 733)	(2 476 532)	(1 086 181)	(2 258 571)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12,13	(943 182)	(2 140 385)	(928 359)	(1 948 705)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(110 429)	(219 246)	(100 328)	(197 471)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(34 761)	(69 597)	(32 173)	(68 625)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(21 361)	(47 304)	(25 321)	(43 770)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		29 165	58 020	28 773	53 061
Podatek od instytucji finansowych		(205 918)	(410 280)	(187 386)	(377 224)
Zysk przed opodatkowaniem		1 905 740	4 120 377	1 354 821	3 380 895
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(493 526)	(1 008 483)	(428 704)	(899 844)
Zysk netto za okres z działalności kontynuowanej		1 412 214	3 111 894	926 117	2 481 051
Zysk/strata z działalności zaniechanej	Nota 32	(355 577)	(264 236)	(189 993)	(147 353)
Zysk za okres		1 056 637	2 847 658	736 124	2 333 698
Zysk/strata za okres należny:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej		1 017 969	2 751 594	794 902	2 359 646
- udziałowcom niesprawującym kontroli		38 668	96 064	(58 778)	(25 948)
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej:					
- z działalności kontynuowanej		1 395 668	3 078 978	912 074	2 453 443
- z działalności zaniechanej		(377 699)	(327 384)	(117 172)	(93 797)
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej		1 017 969	2 751 594	794 902	2 359 646
Zysk na akcję z działalności kontynuowanej					
Podstawowy (zł/akcja)		13,66	30,13	8,93	24,01
Rozwodniony (zł/akcja)		13,66	30,13	8,93	24,01
Zysk/strata na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		10,34	27,87	7,20	22,84
Rozwodniony (zł/akcja)		10,34	27,87	7,20	22,84

*Dane przekształcone w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

Noty przedstawione na stronach 15-86 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Skonsolidowany zysk netto za okres	1 056 637	2 847 658	736 124	2 333 698
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	397 417	794 137	(64 245)	(287 565)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	166 316	355 995	7 211	317 296
Podatek odroczony	(31 600)	(67 639)	(1 370)	(60 286)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	324 322	624 421	(86 526)	(672 315)
Podatek odroczony	(61 621)	(118 640)	16 440	127 740
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(38 867)	(38 892)	95 728	95 716
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(55 380)	(55 411)	116 612	116 597
Podatek odroczony i bieżący	10 522	10 528	(22 065)	(22 062)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	7 396	7 396	1 458	1 458
Podatek odroczony	(1 405)	(1 405)	(277)	(277)
Inne całkowite dochody netto razem	358 550	755 245	31 483	(191 849)
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	1 415 187	3 602 903	767 607	2 141 849
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 362 469	3 483 489	826 765	2 170 451
- udziałowcom niesprawującym kontroli	52 718	119 414	(59 158)	(28 602)
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy należny akcjonariuszom jednostki dominującej:				
- z działalności kontynuowanej	1 319 575	3 376 323	944 450	2 268 330
- z działalności zaniechanej	42 894	107 166	(117 685)	(97 879)

Noty przedstawione na stronach 15-86 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

			31.12.2024*	1.01.2024*
			dane	dane
	na dzień:	30.06.2025	przekształcone	przekształcone
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 16	21 526 145	29 003 506	34 575 193
Należności od banków	Nota 17	3 822 144	4 031 165	262 995
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	14 253 573	9 347 575	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 626 592	1 401 753	1 575 056
Należności od klientów w tym:	Nota 20	159 236 705	174 776 281	159 520 007
- wyceniane w amortyzowanym koszcie		144 062 541	155 594 869	143 488 004
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 369 435	4 289 996	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		983	63 289	85 093
- z tytułu leasingu finansowego		10 803 746	14 828 127	13 148 676
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 537 032	4 475 404	2 036 133
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	74 496 266	70 917 031	61 276 635
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		31 901 885	34 847 851	41 352 202
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	1 247	2 005
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie		42 187 113	35 596 997	19 639 468
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		406 906	462 317	277 121
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		362	8 619	5 839
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 683 193	1 198 845	271 933
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	930 457	967 209	967 514
Wartości niematerialne		845 252	979 811	881 857
Wartość firmy		1 688 516	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		672 735	795 006	765 278
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		433 677	489 056	494 296
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 32	262 124	1 414 382	1 751 189
Aktywa grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 32	27 456 518	5 400	6 453
Pozostałe aktywa		4 085 829	2 859 440	1 615 930
Aktywa razem		314 556 758	304 373 920	276 651 885

*Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w notce 2.5.

			31.12.2024*	1.01.2024*
			dane	dane
	na dzień:	30.06.2025	przekształcone	przekształcone
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków	Nota 23	3 418 447	5 148 660	4 156 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	190 311	607 737	880 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	12 613 641	9 909 687	8 818 493
Zobowiązania wobec klientów	Nota 24	221 040 233	232 028 762	209 277 356
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 700 759	1 198 455	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 25	2 118 085	2 228 898	2 686 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 26	10 008 399	11 851 163	9 247 159
Zobowiązania z tytułu leasingu		281 276	348 450	365 833
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		363 610	741 297	1 174 609
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		859	686	435
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 27	78 452	93 919	123 085
Pozostałe rezerwy	Nota 28	2 013 084	2 075 840	967 106
Pozostałe zobowiązania	Nota 29	4 849 945	3 699 180	4 989 910
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami grupy do zbycia zaklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 32	22 676 399	-	-
Zobowiązania razem		281 353 500	269 932 734	242 960 867
Kapitały				
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		31 226 601	32 527 467	31 762 645
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 816 497	24 424 796	25 097 202
Kapitał z aktualizacji wyceny		513 252	(218 647)	(298 688)
Zyski zatrzymane		3 123 365	2 086 694	1 111 131
Wynik roku bieżącego		2 751 594	5 212 731	4 831 107
Udziały niekontrolujące		1 976 657	1 913 719	1 928 373
Kapitały razem		33 203 258	34 441 186	33 691 018
Zobowiązania i kapitały razem		314 556 758	304 373 920	276 651 885

*Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w notce 2.5.

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitały własne razem
	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolu- jące	
Stan na początek okresu	1 021 893	-	24 424 796	(218 647)	7 299 425	32 527 467	1 913 719	34 441 186
Catkowite dochody razem	-	-	-	731 895	2 751 594	3 483 489	119 414	3 602 903
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 751 594	2 751 594	96 064	2 847 658
Inne catkowite dochody z działalności kontynuowanej	-	-	-	696 834	-	696 834	(25)	696 809
Inne catkowite dochody z działalności zaniechanej	-	-	-	35 061	-	35 061	23 375	58 436
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	33 848	-	-	33 848	-	33 848
Nabycie akcji własnych	-	(82 367)	-	-	-	(82 367)	-	(82 367)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	82 367	(83 172)	-	-	(805)	-	(805)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	281 132	-	(281 132)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(840 887)	-	(3 897 632)	(4 738 519)	(56 476)	(4 794 995)
Pozostałe zmiany	-	-	780	4	2 704	3 488	-	3 488
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 816 497	513 252	5 874 959	31 226 601	1 976 657	33 203 258

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 513 252 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (373 479) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 307 582 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 575 826 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości 3 323 tys. zł.

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
Stan na początek okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018
Całkowite dochody razem	-	-	-	(189 195)	2 359 646	2 170 451	(28 602)	2 141 849
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 359 646	2 359 646	(25 948)	2 333 698
Inne całkowite dochody	-	-	-	(189 195)	-	(189 195)	(2 654)	(191 849)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	38 752	-	-	38 752	-	38 752
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	342 769	-	(342 769)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)	(46 573)	(4 607 282)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(482)	482	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	236	1 406	707	2 349	-	2 349
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	24 349 730	(486 959)	4 456 232	29 340 896	1 853 198	31 194 094

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (486 959) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (802 842) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 296 341 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 17 762 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości 1 780 tys. zł.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
za okres:		
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	4 120 377	3 206 140
Korekty:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(58 020)	(53 061)
Amortyzacja	288 843	304 049
Wynik z tytułu odsetek	(6 345 253)	(6 672 205)
Wynik z działalności inwestycyjnej	(8 424)	1 577
Dywidendy	(109 381)	(118 959)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	748	2 742
Zmiany:		
Stanu rezerw	(78 223)	404 150
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(2 093 676)	442 155
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(125 147)	(1 698 979)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(977 190)	211 858
Stanu należności od banków	226 997	(1 962 114)
Stanu należności od klientów	15 277 498	(8 622 484)
Stanu zobowiązań wobec banków	(1 552 949)	(15 799)
Stanu zobowiązań wobec klientów	(11 094 648)	5 944 425
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 418 745	3 971 761
Stanu aktywów/zobowiązań związanych z aktywami grupy do zbycia zaklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	(2 428 650)	-
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	1 741 370	(1 545 441)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	7 563 770	7 327 496
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(1 579 512)	(1 766 202)
Podatek dochodowy zapłacony	(1 316 873)	(1 601 821)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 870 402	(2 240 712)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	7 423 148	9 286 860
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	6 257 343	8 022 303
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	8 404	16 633
Dywidendy otrzymane	104 246	114 002
Odsetki otrzymane	1 053 155	1 133 922
Wydatki	(14 460 645)	(11 817 839)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(14 291 883)	(11 589 807)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(168 762)	(228 032)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(7 037 497)	(2 530 979)

Noty przedstawione na stronach 15-86 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

	1.01.2025- 30.06.2025 za okres:	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	3 093 188	5 242 793
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 735 000	3 866 600
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 358 188	1 376 193
Wydatki	(8 403 454)	(9 331 440)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 352 400)	(2 600 000)
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 637 236)	(1 493 713)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(69 765)	(79 848)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 794 995)	(4 607 282)
Nabycie akcji własnych	(82 367)	(72 334)
Odsetki zapłacone	(466 691)	(478 263)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(5 310 266)	(4 088 647)
Przepływy pieniężne netto - razem	(7 477 361)	(8 860 338)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	29 003 506	34 575 193
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	21 526 145	25 714 855

* Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów oraz wyniku z tytułu odsetek, szczegóły opisane w nocie 2.5.

W okresie porównawczym nie uwzględniono przeklasyfikowania części działalności grupy do działalności zaniechanej. Przepływy pieniężne wynikające z działalności zaniechanej zostały zaprezentowane w nocie 32.

VI. Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

Bank działa pod nazwą Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Polsce, 00-854 Warszawa, al. Jana Pawła II 17, pod nr KRS 0000008723, NIP 896-000-56-73, REGON 930041341.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

Jednostką dominującą najniższego i najwyższego szczebla dla Santander Bank Polska S.A. jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Grupa Santander Bank Polska S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo prowadzi również usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego,
- działalności maklerskiej.

W skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wchodzi następujące podmioty zależne i stowarzyszone:

Podmioty zależne:

Podmioty zależne		Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2025	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2024
1.	Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2.	Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3.	Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4.	Santander Inwestycje sp. z o.o. ⁴⁾	Warszawa	100%	100%
5.	Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
6.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ¹⁾	Poznań	50%	50%
7.	Santander Consumer Bank S.A. ⁵⁾	Wrocław	60%	60%
8.	Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. ^{2) i 5)}	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.
9.	Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. ^{2) i 5)}	Warszawa	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
10.	Santander Consumer Multirent sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
11.	SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC ⁵⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
12.	Santander Consumer Financial Solutions sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13.	S.C. Poland Consumer 23-1 DAC ^{3) i 5)}	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Właściciele Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A., należą do globalnej Grupy Santander i posiadają równy 50% udział w kapitale zakładowym spółki Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 (MSSF 10), ponieważ ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI. Ponadto, jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych istotnie wpływa na działalność i wyniki TFI. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, jest narażony i ma prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez TFI. Biorąc pod uwagę wytyczne zawarte w MSSF 10 par. B18, Zarząd Banku ocenił, że z uwzględnieniem wymogów prawnych dotyczących TFI i jego działalności, Bank ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI, nawet jeśli nie ma do tego umownego prawa. Bank może realnie kształtować skład Rady Nadzorczej, a poprzez nią – skład Zarządu TFI a organy te podejmują decyzje dotyczące istotnych działań TFI. Zatem należy uznać, że posiadając władzę oraz prawo do zmiennych zwrotów (pożytków), Bank sprawuje kontrolę nad TFI. Planowana transakcja sprzedaży akcji Santander Bank Polska S.A. przez Banco Santander S.A. nie ma wpływu na osąd Banku w tym zakresie.

2. W wyniku powstania w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (jednostka zależna, w której PSA Finance Polska Sp. z o.o. posiada 100% udziałów) zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z umową ramową Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) jest uprawniony do podejmowania decyzji dotyczących kluczowych obszarów takich jak finansowanie i zarządzanie ryzykiem. W praktyce Bank ma możliwość kierowania działaniami, które mają znaczący wpływ na zwrot z inwestycji, oraz jest narażony na potencjalne ryzyka (straty) i czerpie korzyści (dywidendy).

3. SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia (SSP) zarejestrowana w Dublinie w dniu 17 czerwca 2022 r. Powołano ją do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela należności detalicznych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). SSP nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., niemniej SCB S.A. sprawuje nad SSP kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7 na podstawie praw umownych. Zgodnie z postanowieniami Umowy o obsługę oraz Umowy o przeniesienie aktywów SCB S.A. sprawuje władzę nad procesem zarządzania i działalnością SSP. Ponadto SSP jest zależna od SCB S.A. pod względem dostępu do finansowania i gwarancji, a także technologii, wiedzy i innych zasobów, co dodatkowo zwiększa zakres kontroli Banku.

4. W dniu 27 czerwca 2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o. podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca procesu likwidacji spółki, powołaniu jej likwidatora oraz zmianie nazwy na SPV XX04062025, która będzie obowiązywać od momentu jej rejestracji w KRS.

5. Na dzień 30.06.2025 i za okres 1.01.2025-30.06.2025 działalność SCB i jednostek zależnych od SCB została zaklasyfikowana i zaprezentowana w niniejszym sprawozdaniu jako działalność zaniechana z uwagi na plany zbycia tych podmiotów i spełnienie wymogów MSSF 5. Szczegóły zostały opisane w nocie 32.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów	Udział [%] w liczbie głosów na
		na WZA na 30.06.2025	WZA na 31.12.2024
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” przyjętym przez Unię Europejską.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

Grupa Santander Consumer Bank S.A. jest prezentowana w niniejszym sprawozdaniu jako Grupa do zbycia i działalność zaniechana. W związku z powyższym dane Grupy w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku zostały odpowiednio przekształcone, natomiast dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2024 roku nie zostały przekształcone, co jest zgodne z wymogami MSSF 5. Tym samym dane bilansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2024 roku mogą nie być porównywalne do danych na 30 czerwca 2025 roku ze względu na przeniesienie części aktywów i zobowiązań odpowiednio do aktywów/zobowiązań do zbycia. Szczegóły znajdują się w nocie 32 Działalność zaniechana.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w niezmnieszonej istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe. Transakcja sprzedaży 60 % akcji Santander Consumer Bank do Santander Consumer Finance S.A., gdzie Santander Consumer Bank S.A. działał dotychczas jako odrębny, względnie niezależny podmiot, zgodnie z analizą Zarządu Santander Bank S.A. nie będzie miała wpływu na możliwość kontynuacji działalności przez Grupę Santander Bank Polska S.A. również w zmienionej strukturze. Szczegóły dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w nocie 32.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” przyjętym przez Unię Europejską, zgodnie z zasadami wyceny bilansowej wskazanymi poniżej:

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Należności od klientów spełniające test kontraktowych przepływów pieniężnych	Zamortyzowany koszt
Należności od klientów niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody
Zobowiązania z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych lub instrumentach kapitałowych płatności w formie akcji własnych	Zgodnie z wymogami MSSF 2 "Płatności w formie akcji"
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja
Kapitałowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Składniki aktywów trwałych	Cena nabycia lub koszt wytworzenia pomniejszony o łączne odpisy amortyzacyjne oraz łączne straty z tytułu utraty wartości
Prawa do użytkowania (MSSF 16)	Początkowa wycena według kosztu pomniejszana o odpisy amortyzacyjne oraz łączne straty z tytułu utraty wartości
Składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia

Zasady rachunkowości zostały zastosowane analogicznie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A., Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, z wyjątkiem zmian w standardach w nocie 2.4., zmianach w prezentacji „Środków pieniężnych i ekwiwalentów” opisanych w nocie 2.5, oraz działalności zaniechanej opisanej w nocie 32.

2.3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Grupie Santander Bank Polska S.A., a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany w MSSF 9 oraz MSSF 7)	Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.	1 stycznia 2026	Zmiana może mieć wpływ na klasyfikację, przepływ środków pieniężnych oraz niektóre ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF	Zbiór poprawek do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej MSSF, które nie będą częścią żadnego innego projektu i dotyczą niezbędnych, ale niepilnych, drobnych aktualizacji. Zmiany dotyczą MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10, MSR 7.	1 stycznia 2026	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy odwołujące się do energii elektrycznej zależnej od przyrody	Zmiany wprowadzone do MSSF 9 zawierają szczegóły dotyczące tego, które umowy zakupu energii mogą być stosowane w rachunkowości zabezpieczeń, a także szczegółowe warunki dozwolone w takich relacjach zabezpieczających. Zmiany wprowadzone do MSSF 7 wprowadzają nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w przypadku umów odnoszących się do energii elektrycznej zależnej od przyrody, zgodnie z definicją zawartą w zmianach do MSSF 9.	1 stycznia 2026	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 zawiera wymogi dla wszystkich jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastępuje MSR 1.	1 stycznia 2027	Zmiana może mieć wpływ na rachunek przepływów pieniężnych, niektóre ujawnienia oraz rachunek zysków i strat w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 określa ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

2.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2025

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymiennalności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Prezentacja pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2025 roku dokonano następujących zmian w prezentacji, które miały wpływ na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 1.01.2024 r. oraz na dzień 31.12.2024 r.

Aktywa finansowe z pierwotnym terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy: spełniające definicję środków pieniężnych i ich ekwiwalentów Należności od banków oraz Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe (bony pieniężne NBP) zostały zaprezentowane w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty” łącznie z aktywami prezentowanymi dotychczas w pozycji „Gotówka i operacje z bankami centralnymi”. Zdaniem Grupy zmiany te pozwalają na prezentację w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wiarygodnych i bardziej przydatnych informacji dla czytelników, w związku z bezpośrednim wskazaniem łącznej kwoty środków pieniężnych i ich ekwiwalentów i są spójne z wytycznymi Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogami MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu pieniężnych” oraz MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych, natomiast nie miały one wpływu na poziom sumy bilansowej, wyniku netto oraz kapitałów własnych Grupy. Zmiany nie miały również wpływu na wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów zaprezentowaną w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Poniżej przedstawiono wpływ zmiany na opublikowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 1.01.2024 r. oraz na 31.12.2024 r.

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

	na dzień: 1.01.2024		
	przed	zmiana	po
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	34 575 193	34 575 193
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 417 519	(8 417 519)	-
Należności od banków	9 533 840	(9 270 845)	262 995
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 676 594	(10 640 461)	2 036 133
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	67 523 003	(6 246 368)	61 276 635
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne	47 598 570	(6 246 368)	41 352 202
całkowite dochody			
Suma aktywów	276 651 885	-	276 651 885

	na dzień: 31.12.2024		
	przed	zmiana	po
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	29 003 506	29 003 506
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 575 107	(10 575 107)	-
Należności od banków	8 812 988	(4 781 823)	4 031 165
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 126 356	(7 650 952)	4 475 404
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	76 912 655	(5 995 624)	70 917 031
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne	40 843 475	(5 995 624)	34 847 851
całkowite dochody			
Suma aktywów	304 373 920	-	304 373 920

Prezentacja wyniku z tytułu odsetek w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych

Zmianie uległa prezentacja wyniku z tytułu odsetek. Dotychczas naliczone odsetki z działalności operacyjnej korygowały m.in. zmianę stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, zmianę stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających, zmianę stanu należności od banków, zmianę stanu należności od klientów, zmianę stanu zobowiązań wobec banków oraz zmianę stanu zobowiązań wobec klientów. Obecnie prezentowane są w wydzielonej linii Wynik z tytułu odsetek wraz z naliczonymi odsetkami wyłączanymi z działalności operacyjnej, które dotychczas prezentowane były w osobnej linii.

Wprowadzone zmiany wynikają z dostosowania do obserwowanej praktyki rynkowej w tym zakresie i w ocenie Grupy w lepszy sposób oddają naturę tych pozycji w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych. Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych, ale nie miały wpływu na wartość pozycji „Przepływy pieniężne netto – razem”.

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		1.01.2024-30.06.2024
	przed	zmiana	po
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem	3 206 140		3 206 140
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-	(6 672 205)	(6 672 205)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(941 563)	941 563	-
Zmiany:			
Stanu rezerw	404 150		404 150
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	409 910	32 245	442 155
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 698 979)		(1 698 979)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	238 288	(26 430)	211 858
Stanu należności od banków	(2 395 648)	433 534	(1 962 114)
Stanu należności od klientów	(15 658 099)	7 035 615	(8 622 484)
Stanu zobowiązań wobec banków	52 015	(67 814)	(15 799)
Stanu zobowiązań wobec klientów	7 796 976	(1 852 551)	5 944 425
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 795 718	176 043	3 971 761
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(1 545 441)		(1 545 441)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 240 712)	-	(2 240 712)
Przepływy pieniężne netto - razem	(8 860 338)	-	(8 860 338)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	34 575 193	-	34 575 193
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	25 714 855	-	25 714 855

2.6. Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, szacunków i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym ich dokonano pod warunkiem, że dotyczyły one tylko tego okresu lub w okresie, w którym je dokonano i okresach przyszłych, jeśli wpływają one zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Grupę Santander Bank Polska S.A.

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu, jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania (Koszyk 2) lub utratę wartości (Koszyk 3). W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,
- określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i wielu technik statystycznych. Struktura modeli wykorzystywanych w celu oszacowania ECL uwzględnia modele dla następujących parametrów:

- PD Probability of Default, tj. szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub na całe życie);
- LGD - Loss Given Default, tj. część ekspozycji, która nie zostałaby odzyskana w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania;
- EAD – Exposure at Default, tj. oczekiwana wielkość ekspozycji w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12-miesięcy lub całego okresu życia.

Zmiany w powyższych szacunkach i strukturze modeli mogą mieć istotny wpływ na poziom odpisów z tytułu ECL.

MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane, jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenie niewykonania zobowiązania (zaistniałej przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Dla celów oceny ECL w podejściu portfelowym, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę Santander Bank Polska S.A lub procesu oceny według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich wymaganych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny. Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszane, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania odpisu aktualizującego.

Wyliczenie ECL w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących obliczonych dla wszystkich możliwych scenariuszy odzysku w zależności od aktualnie realizowanej dla danego klienta strategii odzysku.

W ramach analizy scenariuszowej wykorzystywane są przede wszystkim następujące strategie/scenariusze:

- Odzysk z prowadzonej działalności operacyjnej / refinansowania / wsparcia kapitałowego;
- Odzysk ze sprzedaży zabezpieczenia w trybie dobrowolnym;
- Odzysk w procesie egzekucji;
- Odzysk w ramach upadłości układowej / postępowania naprawczego / upadłości likwidacyjnej;
- Odzysk w ramach przejęcia zadłużenia / aktywa / sprzedaży wierzytelności
- Odzysk w ramach restrukturyzacji prawnej

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCI (purchased or originated credit impaired) – czyli zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia. Do utworzenia takiego aktywa dochodzi w sytuacji rozpoznania aktywa z utratą wartości, a klasyfikacja POCI utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z Koszyka 3 lub POCI. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe, utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
 - (1) Transakcje restrukturyzowane klasyfikowane do kategorii Koszyk 3 (przed decyzją restrukturyzacyjną).
 - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe).
 - (3) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta, które zostały ponownie zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni.
 - (4) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
 - (5) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
 - (6) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których nastąpiło zmniejszenie wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych.
 - (7) Transakcje, w przypadku których występują powtarzające się uchybienia w przestrzeganiu ustalonego harmonogramu spłat, które doprowadziły do kolejnych restrukturyzacji tej samej ekspozycji (transakcji).
 - (8) Transakcje, w ramach których zastosowano:
 - nieadekwatne harmonogramy spłat, z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
 - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
 - (9) Transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta.
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły przesłanki powodujące klasyfikację do Koszyka 3 (w szczególności nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy) oraz dodatkowo po upływie okresu kwarantanny (prawidłowej obsługi rozumianej jako brak opóźnień w spłacie powyżej 30 dni), przy czym:

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do Koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.

- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.

Dodatkowo w przypadku podejmowania przez Grupę działań restrukturyzacyjnych i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji.

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

Jednym z kluczowych elementów MSSF 9 jest identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydującego o klasyfikacji do Koszyka 2. Grupa Santander Bank Polska S.A. wypracowała szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka bazujące na następujących głównych założeniach:

- Jakościowych:
 - Objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego.
 - Działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową.
 - Opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progiem materialności.
- Ilościowych:
 - Metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.
 - Kryterium progu bezwzględnego - za istotny wzrost ryzyka uznaje się sytuację, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji o wartość większą od progu.
 - Dodatkowo Bank stosuje kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka. Jest ono spełnione, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza trzykrotne analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji.

Fakt objęcia ekspozycji wsparciem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców jest traktowany jako działanie restrukturyzacyjne i stanowi przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2), a w uzasadnionych przypadkach (wcześniej zidentyfikowana utrata wartości, kolejne działanie restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia prognozowany na podstawie zdefiniowanych kryteriów) stanowi przesłankę utraty wartości (Koszyk 3).

Średnia progów granicznych według danych na 30.06.2025 r. (wyrażonych w ujęciu PD w horyzoncie rocznym), których przekroczenie skutkuje klasyfikacją ekspozycji do Koszyka 2 zgodnie ze stosowaną przez Grupę ilościową metodą bufora ryzyka zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Średni próg graniczny (w ujęciu rocznym) prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania

kredyty hipoteczne	3,20%
kredyty indywidualne	12,89%
kredyty biznesowe	6,44%

Grupa Santander Bank Polska S.A. niezależnie weryfikuje również spełnienie pozostałych progów ilościowych (kryterium progu bezwzględnego oraz progu kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka).

Santander Bank Polska S.A. w segmencie klientów korporacyjnych identyfikuje ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym zgodnie z regułami wynikającymi z standardu MSSF 9, który pozwala na rozpoznanie oczekiwanych 12-miesięcznych strat nawet przy znacznym wzroście ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia. Według danych na 30.06.2025 r, portfel ten był niematerialny i stanowił 0,034% portfela klasyfikowanego do koszyka 1 lub 2 w Santander Bank Polska S.A.

W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Grupy, Grupa nie

proceedzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

Pomiar ECL

Drugim kluczowym elementem MSSF 9 jest podejście do szacowania parametrów ryzyka. Grupa Santander Bank Polska S.A. na potrzeby szacowania odpisów z tytułu strat oczekiwanych wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych. Oczekiwane straty kredytowe stanowią sumę iloczynów indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia) zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych, w tym celu Grupa określa czynniki wpływające na poszczególne klasy aktywów, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Grupa wykorzystuje scenariusze opracowywane wewnętrznie przez zespół analityczny, które podlegają aktualizacji w cyklu nie rzadszym niż półroczny. Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF 9 podlegają procesowi zarządzania modelami oraz podlegają kalibracji i walidacji. Narzędzia te są również wykorzystywane do procesu planowania finansowego.

Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

Przyszłe zdarzenia są odzwierciedlone zarówno w procesie szacowania strat z tytułu ECL jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez opracowanie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych, a następnie odzwierciedleniu ich w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariusza. Finalna wartości parametrów jak i ECL powstaje, jako średnio ważona wartość parametrów ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa wykorzystuje 3 rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego, przy czym jeden jest określany, jako optymistyczny, a drugi pesymistyczny. Wagi scenariuszy określane są z wykorzystaniem oczekiwanej ścieżki przebiegu PKB i przedziałów ufności dla tej prognozy w taki sposób, aby wagi odzwierciedlały niepewność co do przyszłego kształtowania się tego czynnika.

Modele banku najczęściej wskazują na zależności jakości portfeli kredytowych od sytuacji rynkowej w zakresie poziomu depozytów, kredytów, a także poziomów miar związanych ze stopami procentowymi.

Scenariusz bazowy

Polska gospodarka przyspieszyła w 2024 roku do 2,9%, po stagnacji wywołanej szokiem związanym z rosyjską agresją na Ukrainę. Scenariusz przewiduje wzrost PKB o 3,4% w 2025 roku i 3,3% w 2026 roku. Konsumpcja prywatna pozostanie głównym źródłem wzrostu gospodarczego, przyspieszenie będzie wynikało z wyższego wzrostu inwestycji, napędzanych funduszami unijnymi. Scenariusz zakłada, że CPI pozostanie pod kontrolą i wyniesie średnio 3,9% w 2025 roku i 3,0% w 2026 roku.

Spadek inflacji z dwucyfrowych poziomów obserwowanych w latach 2022-23 pozwoli na normalizację stóp procentowych. W 2025 roku RPP obciąta stopy o 50 punktów bazowych w pierwszej połowie roku i luzowanie polityki będzie kontynuowane, a stopa referencyjna spadnie do 3,75% na koniec 2025 roku i 3,25% na koniec 2026 roku. Polityka fiskalna pozostanie luźna ze względu na cykl wyborczy i potrzebę wyższych wydatków na obronność.

EURPLN pozostanie w okolicy 4,30. Z jednej strony wsparciem dla złotego będzie napływ funduszy unijnych, ale z drugiej szybszy wzrost cen w kraju niż w strefie euro (parytet siły nabywczej) może wywierać presję na wzrost kursu.

Ożywienie gospodarcze i obniżki stóp procentowych wpłyną na ożywienie rynku kredytowego. Wzrost depozytów odnotował wysoką dynamikę, napędzaną przez wzrost aktywów zagranicznych netto sektora bankowego, ale oczekuje się, że będzie on zbliżał się do tempa wzrostu kredytów.

Scenariusz optymistyczny

Optymistyczny scenariusz został zbudowany przy założeniu szybkiego wydatkowania funduszy unijnych, silnej konsumpcji prywatnej i silnego napływu pracowników do gospodarki, co pozwoli jej odnotować wyższe długoterminowe stopy wzrostu.

Założono, że gospodarka przyspieszy do 4,9% w 2025 roku, 5,3% w 2026 roku i 5,0% w 2027 roku. Wyższy wzrost przyczyni się do wyższej inflacji CPI, która wyniesie średnio 4,5% w 2025 roku, 3,3% w 2026 roku i 2,5% w 2027 roku.

Silny wzrost gospodarczy i wyższa inflacja CPI zmniejszą skłonność RPP do obniżania stóp procentowych, a stopa NBP spadnie do 5,00% w 2025 roku.

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach, ale tempo aprecjacji będzie ograniczane przez wysoką inflację. Oczekuje się, że w najbliższych latach kurs euro spadnie do 4,15-4,25.

Przyspieszenie aktywności gospodarczej będzie miało pozytywny wpływ na popyt na kredyty w systemie bankowym, co będzie również wspierać kreację pieniądza i wzrost depozytów.

Scenariusz pesymistyczny

Scenariusz pesymistyczny powstał przy założeniu pogorszenia nastrojów konsumenckich, prowadzącego do spadku konsumpcji prywatnej w krótkim okresie, któremu towarzyszy słabsze wykorzystanie funduszy unijnych, przekładające się na niższe nakłady inwestycyjne w gospodarce, a także słabszy napływ pracowników z zagranicy, co osłabia długoterminowy potencjał wzrostu w Polsce.

W scenariuszu negatywnym gospodarka wzrośnie o 1,8% w 2025 roku, o 1,4% w 2026 roku i o 1,4% w 2027 roku. Wolniejszy wzrost przełoży się na nieco szybszą dezinflację, a wskaźnik CPI spadnie do 3,4% w 2025 roku, 2,7% w 2026 roku i 2,5% w 2027 roku.

Słabsze perspektywy wzrostu zachęcą NBP do mocniejszego obniżenia stóp procentowych i spowodują, że stopa referencyjna NBP spadnie do 2,50% do końca 2025 roku i pozostanie bez zmian w 2026 roku.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP osłabią złotego, a kurs euro wzrośnie w kierunku 4,45.

Niższa aktywność gospodarcza negatywnie wpłynie na popyt na kredyty w systemie bankowym, zwłaszcza w sektorze gospodarstw domowych, ponieważ przedsiębiorstwa mogą potrzebować kredytów płynnościowych.

W poniższych tabelach przedstawiono kluczowe wskaźniki ekonomiczne wynikające z poszczególnych scenariuszy.

Scenariusz zastosowany na 30.06.2025		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3.4%	3.1%	4.9%	5.0%	1.8%	1.5%
WIBOR 3M	średnia	4.6%	3.7%	5.5%	5.3%	3.7%	2.7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	2.6%	2.7%	2.6%	2.5%	2.7%	3.2%
CPI	r/r	3.9%	2.7%	4.5%	2.8%	3.4%	2.6%
EURPLN	koniec okresu	4.28	4.33	4.19	4.21	4.39	4.45

Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec drugiego kwartału 2025 roku Grupa Santander Bank Polska S.A. nie posiada znaczących korekt zarządczych z tytułu ryzyka kredytowego.

Potencjalna zmienność poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne przeklasyfikowanie zadanego udziału ekspozycji z Koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli. Poniższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy Koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych.

Dane z Grupy Santander Bank Polska S.A. bez Grupy Santander Consumer Bank S.A.

zmiana poziomu odpisu (mPLN) z tytułu					
przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	indywidualnych	hipotecyjnych	korporacyjnych	Razem 30.06.2025	Razem 31.12.2024
1%	7,7	3,8	3,6	15,0	15,0
5%	30,6	11,9	44,9	87,4	68,4
10%	51,1	18,9	73,6	143,7	126,2

Zmiany prognoz wskaźników makroekonomicznych mogą skutkować istotnymi jednorazowymi efektami wpływającymi na poziom utworzonych odpisów. Przyjęcie szacunków parametrów makroekonomicznych jedynie na poziomie jednego scenariusza (pesymistycznego lub optymistycznego) będzie skutkowało jednorazową zmianą odpisów na poziomie przedstawionym poniżej.

scenariusz	w mln zł		zmiana poziomu odpisu dla kredytów		
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	30.06.2025 Razem	31.12.2024 Razem
pesymistyczny	45,5	9,6	41,3	96,3	66,9
optymistyczny	(45,9)	(9,7)	(37,0)	(92,6)	(70,4)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, Grupa Santander Bank Polska S.A. szacuje, że obniżenie docelowego poziomu produkcji krajowej brutto o 1% w 2025 roku przełożyłoby się na wzrost oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 53 202 tys. zł. Powyższa analiza powstała przy założeniu zachowania relacji pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi.

Szacunki dotyczące spraw spornych

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37. Rezerwy na sprawy sporne są tworzone na podstawie oceny prawdopodobieństwa określonego wyroku sądowego oraz kwoty do zapłaty. Wynik z tytułu rezerw na sprawy sporne prezentowany jest w pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w notach 28,31 i 33.

Ze względu na specyfikę, szacunki dotyczące spraw spornych dla portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych są opisane poniżej.

Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

W związku ze zmieniającą się sytuacją prawną kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych i materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, Grupa Santander Bank Polska S.A. szacuje wpływ ww. ryzyka prawnego na przyszłe przepływy pieniężne.

Ryzyko prawne szacowane jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: specyficznego horyzontu czasowego, szeregu prawdopodobieństw takich jak:

- prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć,
- prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców, oraz
- prawdopodobieństwa w zakresie ilości sporów,

które są szerzej opisane w notce 31.

Ryzyko prawne jest szacowane indywidualnie dla każdej ekspozycji w przypadku istnienia sporu sądowego oraz portfelowo w przypadku jego braku.

Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych jako korektę wartości bilansowej brutto tego portfela. W przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości wpływ ryzyka prawnego prezentowany jest jako rezerwa na sprawy sporne kalkulowana zgodnie z MSR 37.

Wynik z tytułu ryzyka prawnego prezentowany jest w osobnej pozycji w rachunku zysków i strat „Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych” oraz pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.

W pierwszym półroczu 2025 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 818 110 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 8 797 tys. zł jako rezerwa na koszty zawartych uгод.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w notach 31 oraz 33.

2.7. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spólnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

W związku z planowaną transakcją sprzedaży 60 % akcji Santander Consumer Bank znaczenia nabrała polityka rachunkowości dotycząca aktywów przeznaczonych do sprzedaży, która nie była prezentowana w ramach istotnych polityk rachunkowości w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2024 roku, a która jest istotna z punktu widzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego na 30 czerwca 2025 roku.

Grupa Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje aktywa trwałe (lub grupy zbycia) jako przeznaczone do sprzedaży, gdy ich wartość bilansowa ma zostać odzyskana głównie poprzez transakcję sprzedaży, a nie poprzez dalsze użytkowanie. Aktywa trwałe lub grupa zbycia wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży.

Aby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) mógł zostać zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży, musi być dostępny do natychmiastowej sprzedaży w obecnym stanie, z zastrzeżeniem jedynie zwyczajowych i standardowych warunków, a sama sprzedaż musi być wysoce prawdopodobna.

Sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, gdy:

- przedstawiciele odpowiedniego poziomu kierownictwa są zdecydowani do wypełnienia planu sprzedaży składnika aktywów (lub grupy do zbycia) oraz aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu został rozpoczęty,
- składnik aktywów (lub grupa do zbycia) musi być aktywnie oferowany na sprzedaż po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej.
- oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji.

Działalność zaniechana jest częścią działalności Grupy Santander Bank Polska S.A., która reprezentuje odrębną, istotną linię działalności lub geograficzny obszar działalności, którą zbyto lub przeznaczono do sprzedaży lub wydania, albo jest to jednostka zależna nabyta wyłącznie w celu jej odsprzedaży.

Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje klasyfikacji do działalności zaniechanej na skutek zbycia lub wtedy, gdy działalność spełnia kryteria zaklasyfikowania jako przeznaczonej do sprzedaży. W przypadku, gdy działalność jest zaklasyfikowana jako zaniechana, dane porównawcze do rachunku zysków i strat są przekształcane tak, jakby działalność została zaniechana na początku okresu porównawczego.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Prezentacja informacji o segmentach działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. oparta jest o model informacji zarządczej służący do przygotowywania sprawozdań dla Zarządu Banku wykorzystywanych do oceny osiąganych wyników oraz alokacji zasobów. Działalność operacyjną Grupy Santander Bank Polska S.A. podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer (działalność zaniechana)¹ Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

Głównym elementem oceny segmentów działalności przez Zarząd Banku jest zysk przed opodatkowaniem.

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiągane są ze sprzedaży i obsługi klientów oraz produktów w danym segmencie, zgodnie z zasadami przedstawionymi poniżej. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Wynik z tytułu odsetek w podziale na segmenty działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. jest oceniany przez Zarząd Banku w postaci netto z uwzględnieniem kosztu wewnętrznego transferu funduszy oraz bez podziału na przychody i koszty odsetkowe.

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

- sprzedaż i/lub obsługę klientów danego segmentu w kanałach sprzedaży/obsługi będących w posiadaniu innego segmentu;
- współdzielenie przychodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem biznesowym relacji z danym klientem;
- współdzielenie przychodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje przychodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych przychodów i/lub kosztów.

¹ W związku z podjęciem działań zmierzających do sprzedaży Santander Consumer Bank S.A., aktywa oraz zobowiązania Santander Consumer Bank S.A. oraz jednostek zależnych od Santander Consumer Bank S.A. zostały zaklasyfikowane na dzień 30 czerwca 2025 roku jako grupa aktywów oraz zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży oraz jako działalność zaniechana. Zgodnie z wymogami MSSF 5, w związku z zaklasyfikowaniem Grupy Santander Consumer Bank S.A. jako działalności zaniechanej, dane Grupy w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku zostały odpowiednio przekształcone

Aktywa i Zobowiązania segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub na zasadzie alokacji.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym.

W 2025 roku dokonano resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi. Raz w roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje resegmentacji / migracji klientów między segmentami działalności wynikającej z faktu, iż dany klient zaczyna spełniać kryteria przypisania do innego segmentu działalności niż kryteria segmentu, który dotychczas był właścicielem biznesowym relacji z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta. Ze względu na brak materialnego wpływu resegmentacji na wyniki i bilans poszczególnych segmentów, dane porównawcze nie zostały przeliczone.

W 2025 roku dokonano także prezentacyjnego wydzielenia kosztów pracowniczych z kosztów operacyjnych. Dane porównywalne w tym zakresie zostały odpowiednio dostosowane.

W drugim kwartale 2025 roku dokonano także reklasyfikacji działalności Grupy Santander Consumer do działalności zaniechanej. Dane porównawcze w zakresie rachunku wyników zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w notce 31

Zasady identyfikacji dochodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na potrzeby raportowania segmentowego są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Grupie Santander Bank Polska S.A.

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilania telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych przedsiębiorstw segment świadczy między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment Bankowości Detalicznej uzyskuje również dochody oferując usługi zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych.

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego, w tym także dla średnich przedsiębiorstw. Poza usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

W ramach segmentu Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z usług i produktów skierowanych do największych międzynarodowych i polskich korporacji, obejmujące:

- bankowość transakcyjną, w ramach której oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;
- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferowane wszystkim klientom Banku (segment alokuje przychody związane z tą działalnością do pozostałych segmentów, przy czym poziom alokacji może się zmieniać w poszczególnych latach);
- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie dla instytucji finansowych.

Segment generuje także dochody w związku z zajmowaniem pozycji na rynku międzybankowym w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym.

Segment ALM i Operacji Centralnych

Segment obejmuje operacje centralne takie jak finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, w tym zarządzanie płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej i kursowym. Obejmuje również zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje, z których przychód i/lub koszty nie mogą być bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki przyporządkowane do danego segmentu.

Segment Santander Consumer

Segment ten obejmuje działalność Grupy Santander Consumer. Działalność tego segmentu skupia się na sprzedaży produktów i usług adresowanych zarówno do klientów indywidualnych, jak i podmiotów gospodarczych. W ramach oferty tego segmentu dominują produkty kredytowe tj. kredyty samochodowe, karty kredytowe, pożyczki gotówkowe, kredyty ratalne oraz leasing. Ponadto, segment Santander Consumer obejmuje lokaty terminowe oraz produkty ubezpieczeniowe (przede wszystkim powiązane z produktami kredytowymi).

W związku z podjęciem działań zmierzających do sprzedaży Santander Consumer Bank S.A., aktywa oraz zobowiązania Santander Consumer Bank S.A. oraz jednostek zależnych od Santander Consumer Bank S.A. zostały zaklasyfikowane na dzień 30 czerwca 2025 roku jako grupa aktywów oraz zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży oraz jako działalność zaniechana.

Zgodnie z wymogami MSSF 5, w związku z zaklasyfikowaniem Grupy Santander Consumer Bank S.A. jako działalności zaniechanej, dane Grupy w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku zostały odpowiednio przekształcone. Szczegóły dot. działań zmierzających do sprzedaży Santander Consumer Bank S.A., zostały zaprezentowane w nocie 32.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segment

1.04.2025-30.06.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 191 894	606 681	192 019	187 505	3 178 099
w tym transakcje wewnętrzne	(444)	(4 242)	6 343	(1 657)	-
Przychody prowizyjne	572 515	195 901	153 106	-	921 522
Koszty prowizyjne	(139 260)	(18 065)	(20 336)	-	(177 661)
Wynik z tytułu prowizji	433 255	177 836	132 770	-	743 861
w tym transakcje wewnętrzne	99 684	60 908	(160 592)	-	-
Pozostałe przychody	(21 438)	17 028	86 759	37 552	119 901
w tym transakcje wewnętrzne	5 292	15 601	(19 979)	(914)	-
Przychody z tytułu dywidend	11 269	-	1 243	-	12 512
Koszty pracownicze	(363 806)	(121 474)	(65 296)	-	(550 576)
Koszty operacyjne	(291 859)	(48 390)	(63 380)	(10 338)	(413 967)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(111 045)	(21 520)	(12 625)	-	(145 190)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(52 496)	(31 490)	(35 417)	(3 963)	(123 366)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(738 781)	-	-	-	(738 781)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	26 353	-	-	2 812	29 165
Podatek od instytucji finansowych	(108 366)	(43 351)	(54 201)	-	(205 918)
Zysk przed opodatkowaniem	974 980	535 320	181 872	213 568	1 905 740
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(493 526)
Zysk za okres z działalności kontynuowanej					1 412 214
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej					(355 577)
Zysk za okres					1 056 637
Zysk/strata za okres należny:					
akcjonariuszom jednostki dominującej					1 017 969
udziałowcom niesprawującym kontroli					38 668
Zysk/strata za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
z działalności kontynuowanej					1 395 668
z działalności zaniechanej					(377 699)
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej					1 017 969

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.04.2025-30.06.2025					
Przychody prowizyjne	572 515	195 901	153 106	-	921 522
Usługi elektroniczne i płatnicze	48 778	18 345	8 289	-	75 412
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	68 257	28 209	4 950	-	101 416
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	82 897	113	-	-	83 010
Prowizje walutowe	101 195	58 683	69 656	-	229 534
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	31 453	52 233	19 414	-	103 100
Prowizje ubezpieczeniowe	59 302	3 492	204	-	62 998
Prowizje z działalności maklerskiej	27 877	419	25 176	-	53 472
Karty kredytowe	23 924	-	-	-	23 924
Prowizje kartowe (karty debetowe)	116 464	5 517	654	-	122 635
Gwarancje i poręczenia	2 143	27 167	10 736	-	40 046
Prowizje od umów leasingowych	4 912	532	32	-	5 476
Organizowanie emisji	-	1 191	13 995	-	15 186
Opłaty dystrybucyjne	5 313	-	-	-	5 313

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

1.01.2025-30.06.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	4 347 009	1 213 699	385 053	408 166	6 353 927
w tym transakcje wewnętrzne	(1 549)	(7 896)	11 976	(2 531)	-
Przychody prowizyjne	1 117 623	374 095	294 609	-	1 786 327
Koszty prowizyjne	(244 129)	(32 837)	(37 733)	-	(314 699)
Wynik z tytułu prowizji	873 494	341 258	256 876	-	1 471 628
w tym transakcje wewnętrzne	196 973	115 071	(312 044)	-	-
Pozostałe przychody	(27 388)	30 891	150 671	18 290	172 464
w tym transakcje wewnętrzne	10 732	28 870	(38 083)	(1 519)	-
Przychody z tytułu dywidend	11 269	-	1 245	-	12 514
Koszty pracownicze	(721 232)	(240 535)	(130 387)	-	(1 092 154)
Koszty operacyjne	(742 149)	(172 135)	(157 896)	(23 355)	(1 095 535)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(220 671)	(42 968)	(25 204)	-	(288 843)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(176 577)	(39 299)	(23 697)	(3 681)	(243 254)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(818 110)	-	-	-	(818 110)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	55 472	-	-	2 548	58 020
Podatek od instytucji finansowych	(223 104)	(91 136)	(96 040)	-	(410 280)
Zysk przed opodatkowaniem	2 358 013	999 775	360 621	401 968	4 120 377
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(1 008 483)
Zysk za okres z działalności kontynuowanej					3 111 894
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej					(264 236)
Zysk za okres					2 847 658
Zysk/strata za okres należny:					
akcjonariuszom jednostki dominującej					2 751 594
udziałowcom niesprawującym kontroli					96 064
Zysk/strata za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
z działalności kontynuowanej					3 078 978
z działalności zaniechanej					(327 384)
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej					2 751 594

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

1.01.2025-30.06.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Przychody prowizyjne	1 117 623	374 095	294 609	-	1 786 327
Usługi elektroniczne i płatnicze	94 730	36 732	16 374	-	147 836
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	135 327	55 949	11 432	-	202 708
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	160 994	268	-	-	161 262
Prowizje walutowe	199 394	111 663	136 918	-	447 975
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	64 061	91 556	44 199	-	199 816
Prowizje ubezpieczeniowe	116 895	8 567	461	-	125 923
Prowizje z działalności maklerskiej	57 495	474	44 958	-	102 927
Karty kredytowe	46 037	-	-	-	46 037
Prowizje kartowe (karty debetowe)	219 281	10 854	1 168	-	231 303
Gwarancje i poręczenia	4 145	53 878	23 328	-	81 351
Prowizje od umów leasingowych	8 778	1 890	100	-	10 768
Organizowanie emisji	-	2 264	15 671	-	17 935
Opłaty dystrybucyjne	10 486	-	-	-	10 486

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segment

1.04.2024-30.06.2024	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 887 947	566 242	193 940	247 160	2 895 289
w tym transakcje wewnętrzne	(738)	(2 456)	12 413	(9 219)	-
Przychody prowizyjne	540 916	172 145	124 141	-	837 202
Koszty prowizyjne	(117 842)	(17 826)	(11 768)	-	(147 436)
Wynik z tytułu prowizji	423 074	154 319	112 373	-	689 766
w tym transakcje wewnętrzne	97 929	52 712	(150 641)	-	-
Pozostałe przychody	(10 201)	26 071	75 274	2 765	93 909
w tym transakcje wewnętrzne	8 504	12 564	(20 265)	(803)	-
Przychody z tytułu dywidend	10 377	-	1 674	-	12 051
Koszty pracownicze	(349 867)	(105 193)	(58 568)	(350)	(513 978)
Koszty operacyjne	(297 329)	(59 813)	(68 502)	(14 058)	(439 702)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(103 183)	(19 330)	(9 989)	-	(132 502)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(201 618)	(67 244)	(26 413)	3 208	(292 067)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(799 333)	-	-	-	(799 333)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	27 497	-	-	1 276	28 773
Podatek od instytucji finansowych	(108 319)	(42 654)	(36 412)	-	(187 385)
Zysk przed opodatkowaniem	479 046	452 398	183 377	240 000	1 354 821
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(428 704)
Zysk za okres z działalności kontynuowanej					926 117
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej					(189 993)
Zysk za okres					736 124
Zysk/strata za okres należny:					
akcjonariuszom jednostki dominującej					794 902
udziałowcom niesprawującym kontroli					(58 778)
Zysk/strata za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
z działalności kontynuowanej					912 074
z działalności zaniechanej					(117 172)
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej					794 902

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.04.2024-30.06.2024					
Przychody prowizyjne	540 916	172 145	124 141	-	837 202
Usługi elektroniczne i płatnicze	47 785	18 125	6 994	-	72 904
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	67 690	26 474	5 433	-	99 597
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	71 315	150	-	-	71 465
Prowizje walutowe	98 154	53 790	68 350	-	220 294
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	31 152	41 371	19 717	-	92 240
Prowizje ubezpieczeniowe	58 390	4 085	268	-	62 743
Prowizje z działalności maklerskiej	27 417	35	9 820	-	37 272
Karty kredytowe	21 903	-	-	-	21 903
Prowizje kartowe (karty debetowe)	109 065	5 281	575	-	114 921
Gwarancje i poręczenia	415	22 079	10 699	-	33 193
Prowizje od umów leasingowych	2 685	622	41	-	3 348
Organizowanie emisji	-	133	2 244	-	2 377
Opłaty dystrybucyjne	4 945	-	-	-	4 945

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

1.01.2024-30.06.2024	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	3 863 335	1 141 620	390 372	516 221	5 911 548
w tym transakcje wewnętrzne	(1 273)	(4 290)	19 377	(13 814)	-
Przychody prowizyjne	1 061 805	333 819	259 669	-	1 655 293
Koszty prowizyjne	(215 298)	(32 837)	(21 962)	-	(270 097)
Wynik z tytułu prowizji	846 507	300 982	237 707	-	1 385 196
w tym transakcje wewnętrzne	192 170	100 258	(292 428)	-	-
Pozostałe przychody	(24 928)	44 867	151 319	(54 940)	116 318
w tym transakcje wewnętrzne	14 028	29 324	(42 035)	(1 317)	-
Przychody z tytułu dywidend	10 377	-	1 692	-	12 069
Koszty pracownicze	(691 430)	(209 260)	(117 390)	-	(1 018 080)
Koszty operacyjne	(656 486)	(145 983)	(146 868)	(25 058)	(974 395)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(208 455)	(37 783)	(19 858)	-	(266 096)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(316 023)	(92 644)	(41 967)	2 454	(448 180)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(1 013 322)	-	-	-	(1 013 322)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	52 293	-	-	768	53 061
Podatek od instytucji finansowych	(219 119)	(87 357)	(70 747)	-	(377 223)
Zysk przed opodatkowaniem	1 642 749	914 442	384 260	439 445	3 380 896
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(899 844)
Zysk za okres z działalności kontynuowanej					2 481 052
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej					(147 353)
Zysk za okres					2 333 698
Zysk/strata za okres należny:					
akcjonariuszom jednostki dominującej					2 359 646
udziałowcom niesprawującym kontroli					(25 948)
Zysk/strata za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
z działalności kontynuowanej					2 453 443
z działalności zaniechanej					(93 797)
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej					2 359 646

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.01.2024-30.06.2024					
Przychody prowizyjne	1 061 805	333 819	259 669	-	1 655 293
Usługi elektroniczne i płatnicze	94 150	35 344	14 383	-	143 877
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	134 105	52 781	9 927	-	196 813
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	140 708	288	-	-	140 996
Prowizje walutowe	192 817	101 990	131 605	-	426 412
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	63 685	79 636	44 959	-	188 280
Prowizje ubezpieczeniowe	112 856	7 397	627	-	120 880
Prowizje z działalności maklerskiej	56 069	60	23 464	-	79 593
Karty kredytowe	43 547	-	-	-	43 547
Prowizje kartowe (karty debetowe)	208 262	9 843	1 102	-	219 207
Gwarancje i poręczenia	1 139	45 110	21 903	-	68 152
Prowizje od umów leasingowych	5 034	1 101	93	-	6 228
Organizowanie emisji	-	269	11 606	-	11 875
Opłaty dystrybucyjne	9 433	-	-	-	9 433

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
30.06.2025					
Należności od klientów	94 040 567	44 184 020	21 012 118	-	159 236 705
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	879 186	-	-	51 271	930 457
Pozostałe aktywa	9 832 319	2 603 308	18 857 900	95 639 551	126 933 078
Aktywa grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	27 456 518
Aktywa razem	104 752 072	46 787 328	39 870 018	95 690 822	314 556 758
Zobowiązania wobec klientów	155 836 601	47 714 794	15 039 436	2 449 402	221 040 233
Pozostałe zobowiązania	2 512 898	656 961	6 636 102	27 830 907	37 636 868
Kapitały	7 642 808	5 209 862	2 997 189	17 353 399	33 203 258
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami grupy do zbycia zaklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	22 676 399
Zobowiązania i kapitały razem	165 992 307	53 581 617	24 672 727	47 633 708	314 556 758

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.12.2024						
Należności od klientów	91 962 332	43 021 156	20 920 878	-	18 871 915	174 776 281
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	917 135	-	-	50 074	-	967 209
Pozostałe aktywa	10 237 155	2 638 887	13 990 910	94 873 199	6 890 279	128 630 430
Aktywa razem	103 116 622	45 660 043	34 911 788	94 923 273	25 762 194	304 373 920
Zobowiązania wobec klientów	149 506 043	49 858 414	15 572 278	1 034 835	16 057 192	232 028 762
Pozostałe zobowiązania	2 039 413	445 779	7 891 161	22 133 957	5 393 662	37 903 972
Kapitały	8 476 341	5 321 716	3 075 074	13 256 715	4 311 340	34 441 186
Zobowiązania i kapitały razem	160 021 797	55 625 909	26 538 513	36 425 507	25 762 194	304 373 920

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

4. Zarządzanie ryzykiem

W okresie 6 miesięcy 2025 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2024.

Głównym priorytetem Grupy w zarządzaniu ryzykiem jest realizacja inicjatyw umożliwiających organizacji bezpieczne działanie (zgodnie z licznymi wymogami regulacyjnymi nadzoru bankowego) oraz rozwój i osiąganie zysku przez akcjonariuszy. Grupa kontynuuje rozwój innowacyjnych rozwiązań z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym zaawansowanych modeli oceny ryzyka i narzędzi automatyzujących procesy bankowe oraz ograniczających ryzyko błędów ludzkich. Innym dynamicznie rozwijającym się obszarem jest zarządzanie danymi, ich analiza oraz wykorzystanie w narzędziach i raportach, co sprzyja podejmowaniu szybkich, trafnych i bezpiecznych decyzji prowadzących do zrównoważonego wzrostu wolumenów biznesowych. Grupa również stale przegląda procesy i procedury pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem portfela kredytowego Banku dostosowując je do nowelizowanych przepisów prawa oraz wymogów nadzorczych, w tym szczególnie do Rekomendacji KNF i wytycznych EBA.

W pierwszym półroczu 2025 r. głównymi priorytetami w zarządzaniu ryzykiem Grupy były: analiza konsekwencji trwających konfliktów zbrojnych, monitoring dynamicznie zmieniającej się sytuacji rynkowej, i zarządzanie ryzykiem ESG.

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego nadal utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą, wojna na Bliskim Wschodzie). Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A. W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej, Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringu podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktami zbrojnymi, co zapewnia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są zarówno jednostki pierwszej, jak i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

W Grupie Santander funkcjonuje ciągły proces monitorowania zmian w otoczeniu prawnym, w tym standardów wydawanych przez inne instytucje (nadzorcze i branżowe). Każdy pracownik ma obowiązek realizować obowiązki służbowe zgodnie z przepisami i wymogami regulacyjnymi. Na bieżąco są monitorowane również zmiany w zakresie sankcji krajowych i międzynarodowych, podyktowane przede wszystkim bezprawną agresją Rosji na Ukrainę. Dodatkowo obowiązuje program zapewnienia zgodności w zakresie sankcji mający zagwarantować przestrzeganie wymogów sankcyjnych, w tym identyfikację i ograniczanie ryzyka dotyczącego sankcji, na które Grupa Santander jest narażona w ramach prowadzonej przez nią działalności.

Podobnie jak poprzednich latach, w pierwszym półroczu 2025 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. Koncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, dynamika eksportu, ceny energii na jakość portfeli kredytowych poprzez wykonywane testy warunków skrajnych oraz analizy wrażliwości. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną tj. sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające działania na portfelu.

Grupa podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne wykorzystując własne modele prognostyczne, oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. Aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w II kwartale 2025 r. i uwzględnia wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości.

Dodatkowo, w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu, Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez indywidualne przeglądy, analizę wskaźników makroekonomicznych, monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych), analizę sytuacji poszczególnych sektorów ekonomicznych oraz rozbudowaną informację zarządczą.

Sytuację portfeli kredytowych Banku oceniamy w dalszym ciągu jako dobrą.

W pierwszym półroczu 2025 r. Grupa wprowadziła dodatkowe regulacje w zakresie ograniczenia ryzyka fizycznego dla portfela kredytów hipotecznych oraz wzmocniła swoje procesy zapobiegające ryzyku Greenwashingu.

W pierwszym półroczu 2025 r. Grupa kontynuowała strategię dot. utrzymywania wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych na niskim poziomie. Strategia ta była odpowiedzią limit regulacyjny, tzw. NII SOT na poziomie maksymalnie 5% kapitałów Tier1.

Dodatkowym czynnikiem ryzyka jest cyberbezpieczeństwo, którego waga stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. Pierwsza połowa 2025 r. nie przyniosła korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania. Aktywnemu monitoringowi podlegały także wzmożone działania dezinformacyjne mające na celu destabilizację sektora finansowego. Grupa nieustannie podejmowała działania uświadamiające pracowników i klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Wciąż szczególną uwagę poświęca się problemowi nieautoryzowanych transakcji oraz zapewnieniu bezpieczeństwa procesów, w tym uwierzytelniania i autoryzacji transakcji realizowanych za pośrednictwem kanałów zdalnych. Priorytetowy status miało ryzyko generowane przez ataki rozproszonej odmowy usług (DDoS), ataki na łańcuchy dostaw, ataki aplikacyjne, złośliwe oprogramowanie, czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej. W dalszym ciągu obserwowany jest postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym. Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji w kontekście wykorzystania przez agresorów oraz jako mechanizmu kontrolnego w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank wdraża wymagania europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act”.

5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały przedstawione w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 roku”.

6. Wynik z tytułu odsetek

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:				
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 683 664	7 326 423	3 331 968	6 726 350
Należności od podmiotów gospodarczych	1 145 725	2 288 702	1 161 974	2 308 758
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 615 662	3 242 353	1 443 935	3 042 397
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	965 447	1 933 979	801 632	1 767 410
Należności od banków	218 051	438 173	217 268	424 905
Należności sektora budżetowego	30 509	73 422	23 808	48 437
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	163 598	334 189	162 154	307 131
Dłużnych papierów wartościowych	508 068	959 362	340 112	622 039
Odsetki od IRS -zabezpieczających	2 051	(9 778)	(17 283)	(27 317)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	510 283	1 014 399	442 152	939 095
Należności od podmiotów gospodarczych	69 535	145 392	70 283	126 713
Należności sektora budżetowego	4 088	8 156	4 193	8 335
Dłużnych papierów wartościowych	436 660	860 851	367 676	804 047
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	26 800	49 573	23 757	33 202
Należności od klientów indywidualnych	58	117	449	957
Dłużnych papierów wartościowych	26 742	49 456	23 308	32 245
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	166 428	334 262	163 841	323 458
Razem przychody	4 387 175	8 724 657	3 961 718	8 022 105

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną, w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 209 076)	(2 370 730)	(1 066 429)	(2 110 557)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(432 037)	(825 637)	(412 071)	(810 548)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(337 383)	(664 765)	(271 872)	(545 991)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(97 294)	(175 500)	(66 428)	(131 017)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(89 991)	(193 000)	(89 975)	(175 370)
Zobowiązań wobec banków	(37 397)	(81 811)	(50 646)	(100 458)
Zobowiązań leasingowych	(4 621)	(9 572)	(4 795)	(9 493)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(210 353)	(420 445)	(170 642)	(337 680)
Razem koszty	(1 209 076)	(2 370 730)	(1 066 429)	(2 110 557)
Wynik z tytułu odsetek	3 178 099	6 353 927	2 895 289	5 911 548

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Przychody prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	75 412	147 836	72 904	143 877
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	101 416	202 708	99 597	196 813
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	83 010	161 262	71 465	140 996
Prowizje walutowe	229 534	447 975	220 294	426 412
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	103 100	199 816	92 240	188 280
Prowizje ubezpieczeniowe	62 998	125 923	62 743	120 880
Prowizje z działalności maklerskiej	53 472	102 927	37 272	79 593
Karty kredytowe	23 924	46 037	21 903	43 547
Prowizje kartowe (karty debetowe)	122 635	231 303	114 921	219 207
Gwarancje i poręczenia	40 046	81 351	33 193	68 152
Prowizje od umów leasingowych	5 476	10 768	3 348	6 228
Organizowanie emisji	15 186	17 935	2 377	11 875
Opłaty dystrybucyjne	5 313	10 486	4 945	9 433
Razem	921 522	1 786 327	837 202	1 655 293

* Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Koszty prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(24 458)	(43 753)	(23 702)	(40 781)
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	(12 862)	(21 030)	(5 714)	(9 302)
Opłaty dystrybucyjne	(3 050)	(5 850)	(2 699)	(5 294)
Prowizje z działalności maklerskiej	(5 787)	(10 435)	(3 828)	(8 295)
Karty kredytowe	(3 027)	(5 263)	(2 415)	(4 192)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(40 756)	(71 270)	(37 489)	(65 396)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(27 398)	(42 070)	(8 488)	(15 092)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 380)	(4 844)	(2 987)	(5 832)
Prowizje od umów leasingowych	(10 991)	(22 236)	(9 973)	(20 083)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 010)	(1 385)	(783)	(1 946)
Prowizje zapłacone innym bankom	(3 083)	(5 553)	(2 951)	(5 431)
Gwarancje i poręczenia	(16 931)	(34 457)	(13 793)	(29 468)
Opłaty brokerskie	(5 440)	(8 694)	(3 224)	(5 883)
Pozostałe	(20 488)	(37 859)	(29 390)	(53 102)
Razem	(177 661)	(314 699)	(147 436)	(270 097)
Wynik z tytułu prowizji	743 861	1 471 628	689 766	1 385 196

* Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	(66 092)	(61 514)	(12 965)	138 903
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	104 387	68 344	60 197	(123 985)
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	36 607	78 900	6 979	8 793
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	34 343	50 066	23 843	55 104
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	356	506	1 030	1 379
Razem	109 601	136 302	79 084	80 194

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (665) tys. zł za pierwsze półrocze 2025 r., (554) tys. zł za drugi kwartał 2025 r. oraz w kwocie 3 592 tys. zł za pierwsze półrocze 2024 r., 621 tys. zł za drugi kwartał 2024.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 854	5 651	1 269	5 652
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	1
Razem wynik na instrumentach finansowych	4 854	5 651	1 269	5 653
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(43 548)	(76 747)	(7 898)	29 707
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	39 485	71 657	7 531	(27 538)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(4 063)	(5 090)	(367)	2 169
Razem	791	561	902	7 822

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	4 286	9 044	6 446	12 220
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	1 887	5 173	17 255	18 555
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	13	22	7	13
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 181	4 452	-	-
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	854	1 362	540	998
Rozliczenie umów leasingowych	689	1 316	561	1 199
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	1 444	2 451	2 434	3 654
Przychody z tytułu opłat dodatkowych umów leasingu	3 311	6 460	3 532	6 508
Pozostałe	6 646	12 467	3 721	13 498
Razem	20 311	42 747	34 496	56 645

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Odpis na należności od banków	(1)	(13)	20	18
Koszyk 1	(1)	(13)	20	18
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(129 482)	(255 026)	(277 091)	(455 436)
Koszyk 1	23 618	156 932	25 157	(3 655)
Koszyk 2	(135 420)	(295 705)	(246 858)	(328 402)
Koszyk 3	(58 043)	(162 199)	(94 774)	(175 414)
POCI	40 363	45 946	39 384	52 035
Przychód z tytułu należności odzyskanych	6 082	5 363	8 506	6 324
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	6 082	5 363	8 506	6 324
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	35	6 422	(23 502)	914
Koszyk 1	37 519	15 124	(3 367)	(4 207)
Koszyk 2	240	3 860	(25 419)	(14 622)
Koszyk 3	(37 724)	(12 562)	5 284	19 743
POCI	-	-	-	-
Razem	(123 366)	(243 254)	(292 067)	(448 180)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

12. Koszty pracownicze

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Koszty pracownicze				
Wynagrodzenia i premie	(450 346)	(891 985)	(419 367)	(831 003)
Narzuty na wynagrodzenia	(80 432)	(162 911)	(74 408)	(149 875)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(3 929)	(7 801)	(3 619)	(7 110)
Koszty świadczeń socjalnych	(11 397)	(25 747)	(14 490)	(27 378)
Koszty szkoleń	(4 142)	(3 380)	(1 150)	(1 770)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(330)	(330)	(944)	(944)
Razem	(550 576)	(1 092 154)	(513 978)	(1 018 080)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

13. Koszty działania

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Koszty działania				
Koszty utrzymania budynków	(30 429)	(58 713)	(32 018)	(62 726)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych, leasingów aktywów o niskiej wartości oraz pozostałych opłat	(1 971)	(4 332)	(2 501)	(5 676)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu - leasing	(9 993)	(19 860)	(8 437)	(18 294)
Marketing i reprezentacja	(42 764)	(73 256)	(38 702)	(69 550)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(123 483)	(257 123)	(118 777)	(234 358)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(31 673)	(334 865)	(67 814)	(252 324)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(14 223)	(28 341)	(11 444)	(24 588)
Koszty konsultacji i doradztwa	(16 217)	(28 556)	(14 590)	(26 511)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(8 166)	(16 391)	(11 328)	(23 156)
Koszty pozostałych usług obcych	(67 534)	(136 223)	(61 428)	(121 586)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(3 332)	(7 413)	(2 865)	(6 652)
Pozostałe podatki i opłaty	(9 955)	(19 582)	(10 687)	(20 914)
Transmisja danych	(7 270)	(13 244)	(5 477)	(11 804)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(10 020)	(20 655)	(10 173)	(20 607)
Koszty zabezpieczenia	(5 205)	(10 092)	(4 796)	(9 704)
Koszty remontów maszyn	(2 836)	(5 433)	(1 861)	(3 499)
Pozostałe	(7 535)	(14 152)	(11 483)	(18 676)
Razem	(392 606)	(1 048 231)	(414 381)	(930 625)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

14. Pozostałe koszty operacyjne

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024* dane przekształcone
Pozostałe koszty operacyjne				
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(11 283)	(21 949)	(11 001)	(19 039)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(305)	(761)	(1 221)	(3 156)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-	-	(1 297)	(2 394)
Koszty zakupu usług	(178)	(531)	(762)	(1 117)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(157)	(370)	(467)	(897)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(15)	(45)	(64)	(68)
Przekazane darowizny	-	(3 650)	(4 014)	(4 018)
Pozostałe	(9 423)	(19 998)	(6 495)	(13 081)
Razem	(21 361)	(47 304)	(25 321)	(43 770)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024** dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024** dane przekształcone
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego*				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(608 232)	(1 013 409)	(340 625)	(587 999)
Część odroczone	114 706	(6 113)	(88 079)	(327 350)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	-	11 039	-	15 505
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(493 526)	(1 008 483)	(428 704)	(899 844)

* Dotyczy działalności kontynuowanej, tj. nie zawiera m.in. rezerwy na podatek odroczony z tytułu różnicy pomiędzy wartością księgową a podatkową akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB) przeznaczonych do zbycia.

**Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 32.

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024*** dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024*** dane przekształcone
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	1 905 740	4 120 377	1 354 821	3 380 895
Zysk przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej	75 687	193 276	(245 328)	(174 755)
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(362 091)	(782 872)	(257 416)	(642 370)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(4 530)	(8 342)	(1 921)	(5 465)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(102 780)	(105 603)	(139 516)	(158 976)
Opłaty na rzecz BFG	(3 958)	(59 504)	(11 034)	(44 284)
Podatek od instytucji finansowych	(39 124)	(77 953)	(35 603)	(71 672)
Przychody niepodatkowe	2 377	2 378	2 261	2 264
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(7 674)	(8 623)	(4 841)	(14 409)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu związane z wyceną metodą praw własności spółek stowarzyszonych	18 641	18 641	20 626	20 626
Korekta podatku lat ubiegłych	-	11 039	-	15 505
Pozostałe	5 614	2 356	(1 259)	(1 062)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(493 525)	(1 008 483)	(428 704)	(899 844)
Ogółem obciążenie z tytułu podatku dochodowego z działalności kontynuowanej	(493 525)	(1 008 483)	(428 704)	(899 844)
Ogółem obciążenie z tytułu podatku dochodowego z działalności zaniechanej**	(431 265)	(457 512)	55 335	27 401

** w tym rezerwa na podatek odroczony z tytułu różnicy pomiędzy wartością księgową a podatkową akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB) przeznaczonych do zbycia. Dla transakcji zbycia akcji SCB Bank oszacował podatkowy koszt nabycia zbywanych akcji w oparciu o koncepcję wymiany akcji, i w konsekwencji przyjął wartość nominalną wyemitowanych akcji własnych na moment nabycia jako koszt nabycia dla celów ustalenia dochodu do opodatkowania ze sprzedaży akcji SCB.

W 2014 roku, w momencie nabycia udziałów w SCB, Bank zastosował zwolnienie z ujęcia podatku odroczonego na inwestycjach w spółki zależne, zgodnie z warunkami określonymi w IAS 12.39. W 2025 roku, gdy zaistniały wystarczające dowody na to, że transakcja sprzedaży akcji SCB jest wysoce prawdopodobna, warunki powyższego zwolnienia przestały obowiązywać. W konsekwencji, Bank rozpoznał rezerwę z tytułu podatku odroczonego.

***Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegółowo opisane w nocie 32.

Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.06.2025	31.12.2024
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	87 078	154 717
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(72 149)	(82 677)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(135 898)	(17 258)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(1 601)	(196)
Razem	(122 570)	54 586

Z początkiem 2025 roku weszły w życie przepisy ustawy wdrażającej w Polsce globalny podatek wyrównawczy. Grupa jest objęta zakresem tych przepisów i przeprowadziła ocenę ich potencjalnego wpływu na podstawie najnowszych sprawozdań finansowych i kalkulacji podatkowych spółek wchodzących w skład Grupy. Według oceny Grupy, przepisy o podatku wyrównawczym nie wpłyną na dodatkowe obciążenie podatkowe jej wyniku w 2025 i 2026 roku.

16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		
Gotówka i rachunki bieżące w bankach centralnych	9 750 725	10 575 108
Należności od banków	3 866 024	4 781 823
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	7 909 396	7 650 952
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	5 995 623
Razem	21 526 145	29 003 506

*Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w nocie 2.5.

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na 30.06.2025 r. oraz na 31.12.2024 r. wynosiła 3,5%.

Zgodnie z określonymi przepisami kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR.

17. Należności od banków

	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone
Należności od banków		
Lokaty i kredyty	3 822 098	4 031 141
Rachunki bieżące	208	176
Należności brutto	3 822 306	4 031 317
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(162)	(152)
Razem	3 822 144	4 031 165

* Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w nocie 2.5.

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2025		31.12.2024	
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	10 881 455	11 492 149	7 720 642	8 205 923
Transakcje stopy procentowej	6 430 471	6 710 994	5 116 227	5 220 492
Transakcje walutowe	4 450 984	4 781 155	2 604 415	2 985 431
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	3 372 118	-	1 626 933	-
Dłużne papiery wartościowe	3 073 960	-	1 506 602	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	3 058 495	-	1 490 857	-
- bony	97 432	-	-	-
- obligacje	2 961 063	-	1 490 857	-
Pozostałe papiery wartościowe:	15 465	-	15 745	-
- obligacje	15 465	-	15 745	-
Kapitałowe papiery wartościowe	298 158	-	120 331	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	1 121 492	-	1 703 764
Razem	14 253 573	12 613 641	9 347 575	9 909 687

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (1 537) tys. zł na 30.06.2025 r. oraz (874) tys. zł na 31.12.2024 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2025		31.12.2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	111 667	18 360	173 150	95 108
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 514 925	171 951	1 228 603	512 629
Razem	1 626 592	190 311	1 401 753	607 737

Na dzień 30.06.2025 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (0) tys. zł oraz (114) tys. zł. na 31.12.204 r.

20. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2025				
	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	68 970 938	4 239 045	-	-	73 209 983
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	77 266 788	-	983	-	77 267 771
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	55 150 705	-	-	-	55 150 705
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	11 041 694	11 041 694
Należności od podmiotów sektora publicznego	1 472 617	249 605	-	-	1 722 222
Pozostałe należności	73 614	161	-	-	73 775
Należności brutto	147 783 957	4 488 811	983	11 041 694	163 315 445
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 721 416)	(119 376)	-	(237 948)	(4 078 740)
Razem	144 062 541	4 369 435	983	10 803 746	159 236 705

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 31 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Należności od klientów	31.12.2024				
	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	69 736 432	4 140 166	-	-	73 876 598
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	88 750 902	-	63 289	-	88 814 191
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	55 931 181	-	-	-	55 931 181
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	15 145 171	15 145 171
Należności od podmiotów sektora publicznego	2 189 540	249 725	-	-	2 439 265
Pozostałe należności	70 216	123	-	-	70 339
Należności brutto	160 747 090	4 390 014	63 289	15 145 171	180 345 564
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 152 221)	(100 018)	-	(317 044)	(5 569 283)
Razem	155 594 869	4 289 996	63 289	14 828 127	174 776 281

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 31 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*
30.06.2025			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	3 448 980	3 280 401**	168 579
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		1 899 468	
Razem		5 179 869	
31.12.2024***			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	5 173 697	4 676 771	496 926
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		1 915 242	
Razem		6 592 013	

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocy 31 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

**w tym: 3 056 944 tys. zł dotyczy kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF, 223 457 tys. zł kredytów przewalutowanych na PLN w windykacji

*** Dane na 31.12.2024 zawierają Grupę SCB.

Należności od podmiotów gospodarczych	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
30.06.2025			
Koszyk 1	58 847 539	(164 900)	58 682 639
Koszyk 2	6 579 619	(395 900)	6 183 719
Koszyk 3	3 054 010	(1 516 985)	1 537 025
POCI	489 770	(60 228)	429 542
Razem	68 970 938	(2 138 013)	66 832 925

Należności od klientów indywidualnych - kredyty na nieruchomości	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
30.06.2025			
Koszyk 1	49 198 870	(12 502)	49 186 368
Koszyk 2	5 007 551	(51 716)	4 955 835
Koszyk 3	817 429	(286 385)	531 044
POCI	126 855	(21 294)	105 561
Razem	55 150 705	(371 897)	54 778 808

Należności od klientów indywidualnych - pozostałe kredyty	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
30.06.2025			
Koszyk 1	17 843 178	(137 827)	17 705 351
Koszyk 2	3 023 920	(337 090)	2 686 830
Koszyk 3	1 153 307	(714 391)	438 916
POCI	95 678	(22 198)	73 480
Razem	22 116 083	(1 211 506)	20 904 577

Należności z tytułu leasingu finansowego 30.06.2025	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	9 622 298	(24 996)	9 597 302
Koszyk 2	1 004 559	(41 533)	963 026
Koszyk 3	413 622	(171 877)	241 745
POCI	1 215	458	1 673
Razem	11 041 694	(237 948)	10 803 746

Należności od podmiotów gospodarczych 31.12.2024	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	60 324 832	(180 329)	60 144 503
Koszyk 2	5 877 532	(398 840)	5 478 692
Koszyk 3	3 231 882	(1 634 987)	1 596 895
POCI	302 186	(50 706)	251 480
Razem	69 736 432	(2 264 862)	67 471 570

Należności od klientów indywidualnych - kredyty na nieruchomości 31.12.2024	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	48 533 198	(23 138)	48 510 060
Koszyk 2	6 379 941	(84 467)	6 295 474
Koszyk 3	848 600	(308 623)	539 977
POCI	169 442	(27 696)	141 746
Razem	55 931 181	(443 924)	55 487 257

Należności od klientów indywidualnych - pozostałe kredyty 31.12.2024	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	26 392 892	(308 716)	26 084 176
Koszyk 2	3 972 794	(445 819)	3 526 975
Koszyk 3	2 324 896	(1 643 195)	681 701
POCI	129 139	(45 703)	83 436
Razem	32 819 721	(2 443 433)	30 376 288

Należności z tytułu leasingu finansowego 31.12.2024	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	13 529 475	(36 175)	13 493 300
Koszyk 2	1 076 145	(75 277)	1 000 868
Koszyk 3	537 059	(205 592)	331 467
POCI	2 492	-	2 492
Razem	15 145 171	(317 044)	14 828 127

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2025-30.06.2025	1.01.2024-30.06.2024
Saldo odpisów na początek okresu	(5 152 221)	(5 329 825)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(267 559)	(653 141)
Koszyk 1	(4 572)	(15 873)
Koszyk 2	(83 122)	(401 654)
Koszyk 3	(176 329)	(239 087)
POCI	(3 536)	3 473
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	287 598	348 968
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	287 598	347 993
POCI	-	975
Transfer	124 486	74 685
Koszyk 1	27 164	118 691
Koszyk 2	86 032	108 768
Koszyk 3	11 219	(154 781)
POCI	71	2 007
Różnice kursowe	5 064	4 470
Koszyk 1	680	449
Koszyk 2	1 059	925
Koszyk 3	3 269	2 854
POCI	56	242
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do zbycia	1 281 216	-
Stan na koniec okresu	(3 721 416)	(5 554 843)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone
Inwestycyjne aktywa finansowe	31 901 885	34 847 851
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 109 564	23 834 660
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:		
- bony	3 487 179	-
- obligacje	19 622 385	23 834 660
Pozostałe papiery wartościowe:	8 792 321	11 013 191
- obligacje	8 792 321	11 013 191
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1 247
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	42 187 113	35 596 997
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	38 433 797	32 464 124
- obligacje	38 433 797	32 464 124
Pozostałe papiery wartościowe:	3 753 316	3 132 873
- obligacje	3 753 316	3 132 873
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	406 906	462 317
- nienotowane	406 906	462 317
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	362	8 619
- nienotowane	362	8 619
Razem	74 496 266	70 917 031

* Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w nocie 2.5.

22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2025	31.12.2024
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	51 271	50 074
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	879 186	917 135
Razem	930 457	967 209

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Stan na początek okresu	967 209	967 514
Udział w zysku/ (stracie)	58 020	53 061
Dywidendy	(98 113)	(108 559)
Inne	3 341	1 737
Stan na koniec okresu	930 457	913 753

23. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2025	31.12.2024
Lokaty	586 485	100 625
Kredyty otrzymane od banków	952 683	2 385 925
Rachunki bieżące	1 879 279	2 662 110
Razem	3 418 447	5 148 660

24. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	124 863 845	127 764 517
depozyty terminowe	37 531 140	47 896 484
w rachunku bieżącym	87 242 708	79 583 654
pozostałe	89 997	284 379
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	86 122 529	92 782 556
depozyty terminowe	19 916 468	24 792 342
w rachunku bieżącym	62 382 063	64 171 535
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	515 138	906 079
pozostałe	3 308 860	2 912 600
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	10 053 859	11 481 689
depozyty terminowe	732 679	1 143 982
w rachunku bieżącym	9 178 952	10 316 117
pozostałe	142 228	21 590
Razem	221 040 233	232 028 762

25. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na 30 czerwca 2025 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 2	120 000	EUR	03.12.2026	511 002
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	589 587
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 017 496
Razem				2 118 085

Zobowiązania podporządkowane na 31 grudnia 2024 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 2	120 000	EUR	03.12.2026	515 085
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	594 938
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 017 962
SCF Madryt	100 000	PLN	18.05.2028	100 913
Razem				2 228 898

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2025-30.06.2025	1.01.2024-30.06.2024
Stan na początek okresu	2 228 898	2 686 343
Zwiększenia z tytułu:	68 112	94 956
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	68 112	94 956
Zmniejszenia z tytułu:	(178 925)	(107 502)
-spłata odsetek	(70 367)	(95 576)
-różnice kursowe	(7 645)	(11 926)
-przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	(100 913)	-
Stan na koniec okresu	2 118 085	2 673 797
Krótkoterminowe	28 824	36 209
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 089 261	2 637 588

26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30 czerwca 2025 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	320 000	PLN	26.06.2025	31.03.2036	320 598
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	394 000	PLN	17.12.2024	07.02.2033	407 455
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 832 838
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	187 097	PLN	26.06.2024	14.02.2034	194 503
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 934 013
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 119 115
Santander Leasing S.A.	Obligacje	240 000	PLN	04.04.2025	04.04.2026	242 836
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	19.03.2025	19.03.2026	99 887
Santander Leasing S.A.	Obligacje	150 000	PLN	20.12.2024	18.12.2025	150 017
Santander Leasing S.A.	Obligacje	180 000	PLN	23.10.2024	23.10.2025	181 749
Santander Leasing S.A.	Obligacje	365 000	PLN	23.07.2024	23.07.2025	368 907
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	364 000	PLN	23.06.2025	23.12.2025	363 736
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	185 000	PLN	23.04.2025	23.10.2025	184 960
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	507 000	PLN	19.02.2025	19.08.2025	507 532
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	19.08.2024	08.08.2025	100 253
Razem						10 008 399

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2024 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	394 000	PLN	17.12.2024	31.12.2032	396 216
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 833 250
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	219 997	PLN	26.06.2024	31.12.2033	228 796
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 934 817
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 301
Santander Leasing S.A.	Obligacje	150 000	PLN	20.12.2024	18.12.2025	149 757
Santander Leasing S.A.	Obligacje	169 062	PLN	23.10.2024	23.10.2025	170 606
Santander Leasing S.A.	Obligacje	365 000	PLN	23.07.2024	23.07.2025	368 482
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	480 000	PLN	23.12.2024	23.06.2025	479 788
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	120 500	PLN	23.10.2024	23.04.2025	120 516
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	200 000	PLN	08.10.2024	08.01.2025	200 717
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	390 000	PLN	19.08.2024	19.02.2025	390 541
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	19.08.2024	08.08.2025	100 109
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	110 000	PLN	19.08.2024	19.05.2025	110 055
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	24.06.2024	24.06.2025	300 142
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	49 984
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 889
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 197
Razem						11 851 163

	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	11 851 163	9 247 159
Zwiększenia z tytułu:	2 094 720	4 194 490
- emisja dłużnych papierów wartościowych	1 735 000	3 866 600
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	347 744	327 890
- inne zmiany	11 976	-
Zmniejszenia z tytułu:	(3 937 484)	(2 915 796)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 352 400)	(2 600 000)
- spłata odsetek	(338 872)	(306 170)
- różnice kursowe	-	(7 000)
- przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	(2 246 212)	(2 626)
Stan na koniec okresu	10 008 399	10 525 853

27. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

	30.06.2025	31.12.2024
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	57 755	68 804
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	19 651	20 210
Pozostałe rezerwy	1 046	4 905
Razem	78 452	93 919

	1.01.2025- 30.06.2025
Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	
Stan na początek okresu	93 919
Utworzenie rezerw	220 202
Rozwiązanie rezerw	(231 998)
Inne zmiany	(450)
Przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	(3 221)
Stan na koniec okresu	78 452
Krótkoterminowe	41 823
Długoterminowe	36 629

	1.01.2024- 30.06.2024
Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	
Stan na początek okresu	123 085
Utworzenie rezerw	100 911
Rozwiązanie rezerw	(122 080)
Inne zmiany	349
Stan na koniec okresu	102 265
Krótkoterminowe	33 157
Długoterminowe	69 108

28. Pozostałe rezerwy

	30.06.2025	31.12.2024
Pozostałe rezerwy		
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 899 469	1 915 242
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	19 424	30 623
Rezerwy na sprawy sporne i inne	94 191	129 975
Razem	2 013 084	2 075 840

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Razem
Stan rezerw na początek okresu	1 915 242	30 623	129 975	2 075 840
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	544 207	-	69 545	613 752
Wykorzystanie rezerw	(69 424)	(2 205)	(74 379)	(146 008)
Inne zmiany	(37 311)	-	-	(37 311)
Przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	(453 245)	(8 994)	(30 950)	(493 189)
Stan na koniec okresu	1 899 469	19 424	94 191	2 013 084

*szczegółowe informacje opisane zostały w nocie 31

29. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2025	31.12.2024
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	63 689	30 395
Rozliczenia międzybankowe	1 067 075	600 684
Rezerwy pracownicze	337 664	538 861
Wierzyciele różni	2 328 395	1 401 524
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	151 056	219 021
Rozliczenia publiczno-prawne	178 180	183 329
Rozliczenia międzyokresowe bierne	576 731	519 694
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	144 443	189 333
Pozostałe	2 712	16 339
Razem	4 849 945	3 699 180
w tym zobowiązania finansowe *	4 180 333	2 741 630

* Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: rozliczeń publiczno-prawnych, rezerw pracowniczych, zobowiązań z tytułu umów z klientami oraz pozycji pozostałe.

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	538 861	69 985
Utworzenie rezerw	171 208	1 991
Wykorzystanie rezerw	(308 879)	-
Rozwiązanie rezerw	(10 049)	(7 396)
Przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	(53 477)	(5 903)
Stan na koniec okresu	337 664	58 677
Krótkoterminowe	278 987	-
Długoterminowe	58 677	58 677

		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne
Zmiana stanu rezerw pracowniczych		
1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.		
Stan na początek okresu	514 628	63 554
Utworzenie rezerw	157 266	2 809
Wykorzystanie rezerw	(315 977)	(20)
Rozwiązanie rezerw	(3 005)	(1 458)
Stan na koniec okresu	352 912	64 885
Krótkoterminowe	288 027	-
Długoterminowe	64 885	64 885

30. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w przeprowadzonej na zwykłych warunkach transakcji między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym.

	30.06.2025		31.12.2024*	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 526 145	21 526 145	29 003 506	29 003 506
Należności od banków	3 822 144	3 822 144	4 031 165	4 031 165
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	144 062 541	146 118 745	155 594 869	155 660 490
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	20 904 577	21 285 329	30 421 990	30 983 796
-z tytułu kredytów hipotecznych	54 778 808	55 917 888	55 514 953	54 608 638
-z tytułu kredytów korporacyjnych	66 832 925	67 369 297	67 522 275	67 932 405
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 537 032	1 537 032	4 475 404	4 475 404
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	42 187 113	42 705 259	35 596 997	35 404 456
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	3 418 447	3 418 447	5 148 660	5 148 660
Zobowiązania wobec klientów	221 040 233	221 042 951	232 028 762	232 014 242
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 700 759	1 700 759	1 198 455	1 198 455
Zobowiązania podporządkowane	2 118 085	2 090 592	2 228 898	2 214 232
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 008 399	10 613 182	11 851 163	12 307 008

*Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w nocie 2.5.

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od banków: Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów. Należności od banków zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i

pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie: wartość godziwa szacowana w oparciu o kwotowania rynkowe. Instrumenty zaklasyfikowane do kategorii I hierarchii wartości godziwej.

Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów: Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów. Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa tych instrumentów opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

Dla zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pozostałych pozycji zobowiązań, niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym, m.in., zobowiązań z tytułu leasingu oraz pozostałych zobowiązań - wartość godziwa nie różni się istotnie w stosunku do prezentowanej ich wartości bilansowej.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Grupa dokonała następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

Kategoria I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne, kapitałowe i pochodne instrumenty finansowe, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów bazujący na krzywej dochodowości z rynku międzybankowego oraz bony pieniężne NBP.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku): Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Grupę na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe oraz część należności od klientów z tytułu kart kredytowych oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu, czyli części ekspozycji kredytowych, w odniesieniu do których istnieje zamiar sprzedaży przed terminem wymagalności z przyczyn innych niż wzrost ryzyka kredytowego.

Celem stosowania technik wyceny jest ustalenie wartości godziwej, tj. ceny, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowane). Do tej kategorii Grupa Kapitałowa zaklasyfikowała instrumenty finansowe, które są wyceniane według wewnętrznych modeli wyceny:

KATEGORIA 3	WARTOŚĆ		CZNNIK NIEOBSERWOWALNY
	BILANSOWA	METODA (TECHNIKA) WYCENY	
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM karty kredytowe oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	4 370 418	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	7 842 263	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	61 600	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 100% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	74 900	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 80% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	265 500	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	W kalkulacji wyceny uwzględniono prognozowane przez spółkę wyniki finansowe netto i przychody oraz oparte o grupę porównawczą mediany mnożników P/E i EV/S
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	1 459	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wycena została oparta na wartości aktywów netto spółki i udziale Banku w kapitale na poziomie ok. 0,048%.
AKCJE SYSTEMU OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.	124	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie odpowiednio: - dla SOBK ok. 12,9%; - dla DCHRS ok. 1,3% - dla WSSE ok. 0,2%.
AKCJE DOLNOŚLĄSKIEGO CENTRUM HURTU ROLNO-SPOŻYWCZEGO S.A.	1 582		
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.	1 741		

Wyceny metodą ekspercką instrumentów kapitałowych są przygotowywane każdorazowo kiedy jest to wymagane, ale nie rzadziej niż raz do roku. Wyceny są przygotowywane przez pracownika Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez nich pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiIK metodą ekspercką została opisana w dokumencie „Strategia inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego”. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom, jest aktualizowany co najmniej raz w roku i zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Grupa dokonuje przeniesienia instrumentów między poziomami hierarchii wartości godziwej opierając się na kryteriach obserwowalności weryfikowanych na końcu okresów sprawozdawczych. Za nadrzędne kryterium obserwowalności, w przypadku czynników ryzyka powszechnie uznawanych za obserwowalne na rynku, Bank uznaje informacje na temat bezpośrednio zawieranych transakcji na danym rynku, a pomocnicze kryterium stanowi informacja w zakresie liczby oraz jakości dostępnych kwotowań cenowych.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono instrumenty pochodne, które w dniu zawarcia z uwagi na pierwotny termin zapadalności oraz płynność są klasyfikowane na poziomie 3, a dla których jednocześnie wraz ze skracaniem się ich okresu do zapadalności wzrasta płynność obserwowalnych kwotowań i są przenoszone do poziomu 2;

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz dla okresu porównywalnego jest następujący:

	Wartość godziwa na 30.06.2025	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	7 842 263	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,37%-0,95%)	129 543	(123 893)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	4 369 434	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(0,90%-3,18%)	150 631	(140 778)

	Wartość godziwa na 31.12.2024	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	9 648 274	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,03%-0,88%)	163 205	(156 328)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	4 289 996	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(2,21%-3,17%)	140 458	(130 663)

Na dzień 30.06.2025 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2025	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 365 747	10 871 637	9 818	14 247 202
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 626 592	-	1 626 592
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	4 369 434	4 369 434
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	983	983
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 059 622	-	7 842 263	31 901 885
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	362	362
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	406 906	406 906
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 683 193	-	-	1 683 193
Razem	29 108 562	12 498 229	12 629 766	54 236 557
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 121 492	11 522 892	652	12 645 036
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	188 097	-	188 097
Razem	1 121 492	11 710 989	652	12 833 133

31.12.2024*	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 620 979	7 720 406	6 190	9 347 575
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 401 753	-	1 401 753
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	4 289 996	4 289 996
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	63 289	63 289
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 199 577	-	9 648 274	34 847 851
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 247	1 247
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8 619	8 619
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	462 317	462 317
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 198 845	-	-	1 198 845
Razem	28 019 401	9 122 159	14 479 932	51 621 492
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 703 764	8 204 852	1 071	9 909 687
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	607 737	-	607 737
Razem	1 703 764	8 812 589	1 071	10 17 424

* Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w notce 2.5.

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

Kategoria III

	Należności od klientów		Należności od klientów		Dłużne inwestycyjne		Dłużne inwestycyjne		Kapitałowe inwestycyjne		Kapitałowe inwestycyjne		Zobowiązania finansowe
	Należności od klientów		Należności od klientów		Dłużne inwestycyjne		Dłużne inwestycyjne		Kapitałowe inwestycyjne		Kapitałowe inwestycyjne		Zobowiązania finansowe
	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Zobowiązania finansowe
30.06.2025	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Stan na początek okresu	6 190	63 289	4 289 996	1 247	9 648 274	462 317	8 619	1 071					
Zyski lub straty													
-rozpoznane w P/L													
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3 403	865	-	-	-	-	-	(916)					
--wynik z tytułu odsetek	-	-	132 902	-	-	-	-	-					
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-					
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	165 712	(55 411)	-	-					
Zakupy/udzielenie	3 643	432	545 531	-	-	-	388	506					
Sprzedaże	(3 418)	(595)	(218 881)	-	-	-	-	-					
Transfer do działalności zaniechanej	-	(61 752)	-	(1 247)	-	-	(8 619)	-					
Splaty/zapadalność	-	(1 256)	(361 811)	-	(1 971 723)	-	-	-					
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	(9)					
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(18 303)	-	-	-	(26)	-					
Stan na koniec okresu	9 818	983	4 369 434	-	7 842 263	406 906	362	652					

Kategoria III

	Należności od klientów		Należności od klientów		Dłużne inwestycyjne		Dłużne inwestycyjne		Kapitałowe inwestycyjne		Kapitałowe inwestycyjne		Zobowiązania finansowe
	wyceniane w wartości godziwej przez		wyceniane w wartości godziwej przez inne		wyceniane w wartości godziwej przez wynik		wyceniane w wartości godziwej przez inne		wyceniane w wartości godziwej przez inne		wyceniane w wartości godziwej przez		przeznaczone
31.12.2024	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	wynik finansowy	całkowite dochody	finansowy	całkowite dochody	finansowy	całkowite dochody	finansowy	całkowite dochody	finansowy	całkowite dochody	finansowy	przeznaczone do obrotu
Stan na początek okresu	9 498	85 093	2 798 234	2 005	11 555 157	277 121	5 840	5 944					
Zyski lub straty													
-rozpoznane w P/L													
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	109	3 752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186
--wynik z tytułu odsetek	-	-	292 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	(810)	-	-	-	1 462	-	-	-	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	256 038	186 145	-	-	-	-	-	-	-
Zakupy/udzielenie	6 900	9 184	2 192 326	-	-	1 582	-	1 331	-	-	-	-	-
Sprzedaże	(4 626)	(930)	(203 096)	-	-	(2 531)	-	-	-	-	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(33 810)	(778 653)	-	(2 162 921)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer	(5 691)	-	-	-	-	-	-	(6 390)	-	-	-	-	-
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(11 669)	52	-	-	1 317	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	6 190	63 289	4 289 996	1 247	9 648 274	462 317	8 619	1 071					

31. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.06.2025 r. spełnione zostały kryteria klasyfikacji aktywów i zobowiązań związanych z działalnością Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) oraz jednostek zależnych od SCB S.A. jako działalność zaniechana zgodnie z wytycznymi MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”. W poniższej nocie pojęcie Grupa na dzień 30.06.2025 r. dotyczy działalności Santander Bank Polska S.A. i jednostek zależnych natomiast ujawnienia dotyczące Grupy SCB zostały zaprezentowane w nocie 32 Działalność zaniechana. Na koniec 31.12.2024 r. Grupa obejmowała dane odnoszące się zarówno do grupy Santander Bank Polska S.A. oraz grupy Santander Consumer Bank S.A.

Na dzień 30.06.2025 r. Grupa posiadała portfel 14 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 3 157 220 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 056 944 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 291 760 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 223 457 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosi 34.6 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 4.3 mld PLN.

Na dzień 31.12.2024 r. Grupa posiadała portfel 24,4 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 4 798 163 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 399 400 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 375 534 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 277 371 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosiła 52,4 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 6,2 mld PLN.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych i denominowanych do walut obcych utrzymywał się przez długi okres stan braku pełnej jednolitości orzecznictwa sądowego.

Dominującą linią orzecniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul: indeksacyjnej oraz kursowej odsytającej do tabeli banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Występują także orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsytających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP lub rynkowym, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR. Ponadto sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie Grupy nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

W dalszym ciągu pojawiają się także orzeczenia korzystne, oparte na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa kredytobiorcy.

Opisane powyżej zróżnicowanie stanowisk judykatury wynikało z wciąż niejednolitej linii orzecniczej Sądu Najwyższego (SN) oraz charakteru orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE), z natury swojej wskazujących jedynie kierunki wykładni, a nie konstytuujących szczegółowe reguły rozstrzygania konkretnych sporów i rozliczania roszczeń.

SN w wyrokach wydawanych w poszczególnych, rozpoznawanych w toku kontroli kasacyjnej sprawach, wyrażał wcześniej rozbieżne stanowiska, co do skutków potencjalnej abuzywności klauzul przeliczeniowych – od nieważności umowy (opcja przeważająca w dotychczasowym orzecznictwie SN) do możliwości jej dalszego wykonywania po usunięciu niedozwolonych postanowień.

Sąd Najwyższy miał zająć kompleksowe stanowisko w przedmiocie spraw dotyczących tzw. kredytów frankowych w 2021 r., odpowiadając na budzące wątpliwości prawne pytania sformułowane przez Pierwszą Prezes SN w 2021 r. (sygn. akt III CZP 11/21), jednak wobec podnoszonych wątpliwości co do prawidłowości składu SN termin udzielenia odpowiedzi został zawieszony na czas udzielenia przez TSUE odpowiedzi na pytanie w przedmiocie trybu powoływania sędziów zadane w tej sprawie. 9 stycznia 2024 r. TSUE odmówił udzielenia odpowiedzi. Sprawa wróciła do SN i w dniu 25 kwietnia została wydana uchwała Izby Cywilnej (aktualna sygn. III CZP 25/22), przy czym dziewięciu sędziów odmówiło udziału w podejmowaniu uchwały zgłaszając wątpliwości natury ustrojowej, a sześciu sędziów zgłosiło zdania odrębne głównie w kwestiach związanych z utrzymaniem w mocy umowy po wyeliminowaniu z niej niedozwolonych postanowień. Stosownie do stanowiska SN wyrażonego w tej uchwale:

- w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów
- w razie niemożności ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.

W dalszej kolejności, odnosząc się do kwestii związanych z upadkiem umowy kredytu SN wskazał, że:

- jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron (tzw. teoria dwóch kondykcji)
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

We wrześniu 2024 r. opublikowano uzasadnienie do wskazanej uchwały oraz do części zgłoszonych zdań odrębnych. W orzecznictwie sądowym po wskazanej uchwale SN nadal dominują wyroki stwierdzające nieważność umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul indeksacyjnej oraz kursowej, występują jednak także orzeczenia nieodpowiadające tezom uchwały SN, tj. takie, w których sądy opowiadają się za utrzymaniem umowy kredytu w mocy.

Rozstrzygnięcia utrzymujące umowę w mocy, po wydaniu uchwały z 25.04.2024 r., zapadają także nadal w SN, czego przykładem są wyroki z 9.05.2024 r., sygn. akt II CSKP 2416/22 oraz z 30.10.2024 r., sygn. akt II CSKP 1939/22. W pierwszym SN uznał, że umowy kredytu/pożyczki, które od początku mogły być spłacane bezpośrednio w walucie obcej – po eliminacji klauzul przeliczeniowych mogą być nadal wykonywane jako kredyty walutowe i nie ma podstaw do ich unieważniania. W drugim – uznał, że po usunięciu abuzywnych postanowień, umowa nadal zawiera te konieczne do jej wykonywania i podkreślił, odwołując się do celu dyrektywy 93/13, że nie

przewidziano w niej bezwzględnej nieważności umów zawierających postanowienia niedozwolone, a jako zasadę przyjęto zachowanie umowy w mocy.

W wydanej wcześniej w 2021 r. uchwale (sygn. akt III CZP 6/21) SN wyraził stanowisko w kilku istotnych kwestiach związanych z rozliczeniami stron na wypadek unieważnienia umowy. Uznał, że w przypadku stwierdzenia nieważności umowy strony mają zwrócić sobie wzajemnie wszystkie spełnione na swoją rzecz świadczenia, zgodnie z teorią dwóch kondycji, odrzucając tym samym teorię salda (konieczność wzajemnej kompensaty roszczeń w toku postępowania – z urzędu). Jednocześnie wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania. W orzecznictwie pojawiły się odmienne poglądy w zakresie możliwości skorzystania z zarzutu zatrzymania w przypadku roszczeń z umowy kredytu, co skutkowało zadaniem pytań prawnych do SN dotyczących charakteru prawnego umowy kredytu oraz pytań prejudycjalnych do TSUE.

SN w ww. uchwale wskazał także, że przedawnienie roszczeń banku o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia nie może rozpocząć biegu, zanim umowa zostanie uznana za trwale bezskuteczną, tj. do czasu świadomej decyzji konsumenta co do nieważności umowy, podjętej po należyтым poinformowaniu go o abuzywności postanowień umownych i jej skutkach. Stanowisko to korelowało z wyrażonym przez TSUE poglądem w kwestii przedawnienia roszczeń konsumenta z tytułu upadku umowy, tj. o zwrot wpłacanych rat, według którego niezasadne byłoby liczenie jego biegu począwszy od daty każdej spłaty z uwagi na to, że konsument mógł wówczas nie mieć wiedzy co do istnienia lub charakterze nieuczciwych warunków w umowie.

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w swym orzecznictwie zasadniczo nadaje priorytet ochronie interesu konsumenta, naruszonego niedozwolonymi postanowieniami umownymi. Konsekwentnie podkreśla przy tym, że głównym celem dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich jest przywrócenie pomiędzy stronami równowagi, sprowadzającej się do powrotu konsumenta do sytuacji prawnej i faktycznej, w jakiej byłby zawierając umowę bez nieuczciwego warunku, przy jednoczesnym zapewnieniu realizacji zamierzonego w dyrektywie efektu sankcyjnego, tj. odstraszającego przedsiębiorcę od stosowania niedozwolonych postanowień. W pierwszej kolejności sąd winien zatem zmierzać do utrzymania umowy w mocy bez nieuczciwego warunku, jeśli jest to możliwe, tj. nie doprowadzi do zmiany głównego przedmiotu umowy. Trybunał uznał przy tym za możliwe uzupełnienie umowy krajowym przepisem dyspozytywnym (nawet takim, który wszedł w życie po zawarciu umowy) lub mającym zastosowanie za zgodą stron, a także poddał pod rozwagę negocjacje stron w przedmiocie uregulowania stosunku prawnego w sposób przywracający równowagę – czynione w ramach określonych przez sąd, tak, aby uchronić konsumenta przed szkodliwymi skutkami upadku umowy, szczególnie konieczności natychmiastowego rozliczenia się z bankiem. Unieważnienie umowy Trybunał ocenia jako rozwiązanie ostateczne, stosowane po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy przez sąd skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą. Przy czym TSUE stwierdza, że w celu utrzymania ważności umowy sąd powinien zastosować wszelkie dostępne środki, w tym analizę możliwości usunięcia jedynie części klauzul uznanych za nieuczciwe w taki sposób, aby nie zmieniać treści zobowiązania umownego. W krajowym orzecznictwie dominuje jednak trend unieważnienia umowy jako skutek usunięcia z niej niedozwolonych postanowień.

TSUE konsekwentnie stawiał także na stanowisku, że to prawo krajowe jest prawem właściwym do rozstrzygania w zakresie rozliczeń stron po upadku umowy (z zastrzeżeniem poszanowania celów dyrektywy 93/13/EWG), a zatem to sądy krajowe są wyłącznie uprawnione do orzekania w przedmiocie roszczeń restytucyjnych, podkreślając jednak, że podział strat z nieważnej umowy nie powinien być jednakowy, tj. konsument nie powinien ponieść połowy lub więcej związanych z tym kosztów (m.in. C-6/22, C-349/18 do C-351/18).

W dniu 15.06.2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21, dotyczącej roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG. W jego sentencji wskazano, że „w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5.04.1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

- nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13/EWG i zasady proporcjonalności, oraz

- stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.”

W wyroku tym TSUE potwierdził, że to prawo krajowe jest właściwe do określania skutków unieważnienia umowy – z poszanowaniem zasad wynikających z dyrektywy 93/13/EWG. Oceny zgłoszonych przez strony roszczeń restytucyjnych będzie więc dokonywał sąd krajowy po przeanalizowaniu wszystkich okoliczności sprawy. Z uzasadnienia wyroku wynika, że zdaniem TSUE roszczenia banku wykraczające ponad zwrot kapitału kredytu sprzeciwiają się celom dyrektywy 93/13/EWG, jeśli miałyby prowadzić do uzyskania zysku analogicznego do tego, jaki zamierzał osiągnąć z wykonywania umowy i tym samym do wyeliminowania skutku odstraszającego.

W praktyce sądowej odnotowano jednak kilka nieprawomocnych decyzji sądów uznających za dopuszczalne i uzasadnione roszczenie banku o zwrot zwaloryzowanej wartości kapitału, tj. uwzględniającej zmiany wartości pieniądza w czasie.

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. W uzasadnieniu wyroku zastrzegł jednak, że takie roszczenie powinno być oceniane w świetle wszystkich okoliczności sprawy, tak, aby ewentualne korzyści konsumenta z unieważnienia umowy nie wykraczały poza to, co jest konieczne do przywrócenia sytuacji faktycznej i prawnej, w której byłby nie zawierając wadliwej umowy i nie stanowiły dla przedsiębiorcy nadmiernej sankcji (zasada proporcjonalności). Przy tym, mając na uwadze fakt, że roszczenie to będzie oceniane przez pryzmat przepisów krajowych o bezpodstawnym wzbogaceniu, możliwość uznania jego zasadności budzi dodatkowe wątpliwości, wobec braku wystąpienia faktycznego wzbogacenia po stronie banku wskutek korzystania z wpłaconych rat (kredytobiorca jedynie zwraca bankowi to, co od niego uzyskał na podstawie umowy uznanej za nieważną).

W dniu 11.12.2023 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie o sygn. C-756/22, w której pytania prejudycjalne dotyczyły bezpośrednio roszczeń restytucyjnych banku, stwierdzając, że kwestie te zostały rozstrzygnięte w wyroku z 15.06.2023 r. i nie ma potrzeby wydawania odrębnego wyroku dotyczącego roszczeń banku.

W postanowieniu z 12.01.2024 r. w sprawie C-488/23 TSUE ponownie podzielił stanowisko zaprezentowane w wyroku z 15.06.2023 r. w sprawie C-520/21 i dokonał wykładni tego rozstrzygnięcia, wskazując, że bank nie może żądać od konsumenta rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego kapitału kredytu, a jedynie kwoty wypłaconego kapitału oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty.

W dniu 7.12.2023 r. TSUE wydał wyrok w kolejnej polskiej sprawie o sygn. C-140/22, w którym wskazał, że ocena abuzywności klauzul umownych następuje z mocy prawa i sąd krajowy powinien weryfikować sporne postanowienia z urzędu. Trybunał podkreślił też, że nie można uzależniać możliwości wykonywania praw przez konsumenta od złożenia przez niego oświadczenia przed sądem, że jest świadomy konsekwencji nieważności umowy i wyraża zgodę na jej unieważnienie.

W wyroku z 14.12.2023 r. w sprawie C-28/22 TSUE wypowiedział się w zakresie terminu przedawnienia roszczeń stron, nie odpowiedział jednak na pytanie o konkretną datę początkową biegu tego terminu, wskazując jedynie, że nie może on biec od daty prawomocnego wyroku, a data początkowa biegu terminu przedawnienia nie może być dla konsumenta mniej korzystna niż dla banku. TSUE uznał też, że banki są uprawnione do korzystania z prawa zatrzymania, przy czym skorzystanie przez bank z tego uprawnienia nie powinno oznaczać automatycznego wstrzymania naliczania odsetek za opóźnienie na rzecz konsumenta.

W postanowieniu z dnia 8.05.2024 r. wydanym w sprawie C-424/22, TSUE pogłębił swoje stanowisko w zakresie prawa zatrzymania, wypowiadając się negatywnie co do samego stosowania tej instytucji przez bank w stosunku do konsumenta. W uchwale z dnia 19.06.2024 r., sygn. III CZP 31/23 również SN zakwestionował możliwość stosowania prawa zatrzymania, jednak zakaz ten skierował do obu stron stosunku prawnego – banku i kredytobiorcy, wskazując, że w sytuacji, gdy możliwe jest potrącenie wierzytelności, stronom nie przysługuje prawo zatrzymania.

W ostatnim kwartale 2024 r. Sąd Okręgowy w Warszawie wystąpił do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi odnoszącymi się do kwestii rozliczeń stron w związku z unieważnieniem umowy, głównie w kontekście roszczeń restytucyjnych banków. Pytania te dotyczą szeregu szczegółowych zagadnień związanych ze stosowaniem instytucji przedawnienia roszczeń, a także zasad dochodzenia roszczeń oraz obciążania stron kosztami procesu.

W dniu 19 czerwca 2025 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-396/24, w którym uznał za niezgodne z przepisami dyrektywy 93/13 EWG takie orzecznictwo krajowe, zgodnie z którym w przypadku unieważnienia umowy kredytu z powodu klauzul abuzywnych, przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty. Stanowisko TSUE jest w tym zakresie odmienne od przyjętej przez polski SN teorii dwóch kondycji zakładającej wzajemny zwrot przez każdą ze stron wszystkich świadczeń (bez stosowania opartej na teorii salda automatycznej kompensaty obustronnych świadczeń do wysokości niższego z nich), w związku z czym jego przyjęcie przez polskie sądy może oznaczać zmiany stosowanych w orzecznictwie zasad rozliczeń w odniesieniu do roszczeń każdej ze stron unieważnionej umowy kredytu.

Orzeczenia TSUE nie precyzują wszystkich zagadnień dotyczących rozliczenia nieważnej umowy, a zarazem obejmują swym zakresem zagadnienia należące do zakresu prawa krajowego i będące już przedmiotem orzecznictwa SN. Mając to na uwadze – istotne znaczenie dla ostatecznej oceny ryzyka prawnego dotyczącego roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy nadal będzie mieć praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE i SN.

Z uwagi na utrzymujący się dotąd brak w pełni jednolitej linii orzeczniczej na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględnia (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) występujące w praktyce różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które były przedmiotem uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten mogą mieć wpływ także kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłyby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z umowy klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego lub wprowadzenie sektorowych rozwiązań umożliwiających masowe, polubowne rozwiązywanie sporów z

kredytobiorcami (aktualnie prowadzone są konsultacje z inicjatywy Ministerstwa Sprawiedliwości co do możliwości wprowadzenia takich rozwiązań, z udziałem przedstawicieli sektora bankowego, organizacji zrzeszających kredytobiorców oraz KNF i UOKiK).

W związku z powyżej opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w przypadku kredytów aktywnych oraz
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w przypadku kredytów całkowicie spłaconych oraz w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż wartość rozpoznanego ryzyka.

Wartość korekty wartości bilansowej brutto (zgodnie z MSSF 9) oraz rezerw (zgodnie z MSR 37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 30.06.2025 r. Grupa występowała jako pozwana w 14 402 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 5 910 912 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 18%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 233 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2024 r. Grupa została pozwana w 21 537 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 7 730 883 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 16%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 263 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Na dzień 30.06.2025 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 5 179 869 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 280 401 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 899 468 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 6 592 013 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 4 676 771 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 722 362 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 954 409 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 915 242 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 1 461 997 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 453 245 tys. zł).

Poniższe tabele przedstawiają łączny koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych uwzględniony w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy, w tym m.in. w zakresie zawieranych ugód omówionych szczegółowo w sekcji poniżej.

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024**
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych				
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(37 454)	(17 937)	(428 503)	(492 360)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(570 514)	(544 207)	(278 242)	(336 385)
Pozostałe koszty*	(130 813)	(255 966)	(92 588)	(184 577)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(738 781)	(818 110)	(799 333)	(1 013 322)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(10 802)	(7 146)	(20 573)	(28 343)
w tym: zawarte ugody	(10 841)	(8 797)	(21 918)	(30 789)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody	(749 622)	(826 907)	(821 251)	(1 044 111)

* Pozostałe koszty zawierają m.in.: koszty prowadzenia postępowań oraz koszty realizacji wyroków sądowych

**Dane zostały przekształcone za 2024 r i obejmują tylko Grupę Santander Bank Polska SA

	30.06.2025	31.12.2024*
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 280 401	4 676 771
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 899 468	1 915 242
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	5 179 869	6 592 013

*Na dzień 31.12.2024 skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zawiera Grupę SCB.

Na dzień 30.06.2025 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne na portfelu CHF (na sprawy sporne oraz na część portfelową) wynoszą 5 123 256 tys. zł i stanowią 148,5% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Na dzień 31.12.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowiły 127,4% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Model oceny ryzyka prawnego kredytów walutowych będący podstawą szacowania rezerw na ryzyko prawne jest pochodną danych statystycznych oraz ocen eksperckich bazujących na obserwacji zjawisk i trendów mogących mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo oraz na ilość i sposoby rozwiązywania sporów. W związku z tym przyjmowane w modelu scenariusze zakończenia sporów sądowych odzwierciedlają wszystkie zdarzenia, których liczność lub istotność dla oceny ryzyka jest niepomijalna w skali portfela, a jednocześnie – w celu uniknięcia nadmiernej podatności modelu na wahania wynikające ze zmienności danych w poszczególnych krótkich okresach czasu – przy ewentualnych zmianach parametrów przyjmowane są określone przedziały prawdopodobieństwa zaistnienia tych scenariuszy.

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do czerwca 2025 r. wynikała z dokonanego przeglądu ryzyka prawnego kredytów walutowych. W wyniku tego przeglądu uwzględniono poziom spodziewanych ugód i ilość spodziewanych pozwów dotyczących kredytów aktywnych oraz w szczególności spłaconych, jak również koszty rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu.

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok. 41% kredytów (aktywnych oraz spłaconych, 36% w grudniu 2024) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnień poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2026 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

W opinii Grupy poziom spodziewanych spraw oszacowany na bazie modelu statystycznego charakteryzuje się również niepewnością ze względu na takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych (również oszacowany w oparciu o relatywnie krótką, nie spełniającą warunków stosowania metod ilościowych, statystykę) oraz rosnące koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględnia wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięta także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach.

Według stanu na 30.06.2025 r. Grupa otrzymała 4 557 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 4 440 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 117 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2024 r. odpowiednio – 4 841 rozstrzygnięć, w tym 4 649 niekorzystnych i 192 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Ponieważ jak dotąd nadal nie ma w pełni jednolitej linii orzecznictwa Grupa uwzględniła następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej:

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału (scenariusz dominujący);

- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę właściwą dla waluty CHF;
- Konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR;

Powyższe scenariusze charakteryzują się również różnym poziomem prawdopodobieństwa w zależności od rodzaju umowy oraz zostały oszacowane przy wsparciu zewnętrznych, niezależnych od Grupy, kancelarii prawnych, jak i też różnym poziomem straty w przypadku ich wystąpienia. Dla każdego ze scenariuszy został oszacowany oczekiwany poziom straty na bazie dostępnych danych historycznych.

Ugody

Grupa aktywnie zachęca klientów do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz/ lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód są ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane są zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji do skierowaniu sprawy do sądu. Zostało to uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych ugód na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych.

Do 30.06.2025 r. Grupa zawarła 10 453 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 952 w pierwszej połowie 2025.

W połowie 2022 r. Grupa wyodrębniła scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach procesu oferowania ugód opisanego powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych ugód ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.

Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Grupa przeprowadziła następującą analizę wrażliwości oszacowanego wpływu ryzyka prawnego, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka. Analizę wrażliwości do grudnia 2024 poszerzono o wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Grupę w ramach podpisanej ugody wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na szacowany portfelowo wpływ ryzyka prawnego na dzień 30.06.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 30.06.2025	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2024
Podwojenie spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	798	731
Zmniejszenie o połowę spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(457)	(484)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	6	22

Dla każdego z parametrów przedział zmienności przyjęty do analizy wrażliwości został oszacowany przy uwzględnieniu obecnie panujących warunków rynkowych. Przyjęte przedziały zmienności mogą ulegać zmianie w zależności od zmian sytuacji na rynku i tym samym wyniki analizy wrażliwości mogą się istotnie zmienić.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 30.06.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 30.06.2025	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2024
Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	43	57
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	(44)	(57)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	22	59

Grupa oszacowała również średni koszt unieważnienia kredytu w zależności od tego czy został on już całkowicie spłacony czy nie. Zażożenia przyjęte w oszacowaniu mogą ulec zmianie w zależności o zmian w obowiązującym systemie prawnym i kształtującej się praktyki orzecznictwa. Wyniki analizy zaprezentowano w tabeli poniżej.

Scenariusz (w mln zł)	30.06.2025	31.12.2024
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	284	249
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	77	63

32. Działalność zaniechana

Oczekiwane zmiany własnościowe

W dniu 5 maja 2025 r. opublikowany został komunikat informujący o umowie zawartej między Erste Group Bank AG (Grupa Erste) i Banco Santander S.A. (Grupa Santander), na mocy której Grupa Erste nabędzie od Grupy Santander następujące pakiety akcji: 49% akcji Santander Bank Polska S.A. w zamian za świadczenie pieniężne w kwocie 6,8 mld euro (co stanowi 584 zł za 1 akcję) oraz 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) za kwotę 0,2 mld euro. Łączna wartość transakcji wyniesie 7 mld euro.

Finalizacja transakcji sprzedaży spodziewana jest pod koniec 2025 r. i zależy od uzyskania zgód regulacyjnych oraz spełnienia pozostałych warunków wstępnych, w tym przeprowadzenia na rzecz Grupy Santander sprzedaży 60% akcji Santander Consumer Bank S.A. należących obecnie do Santander Bank Polska S.A.

Nabycie 49% akcji Santander Bank Polska S.A. zapewni Grupie Erste status największego akcjonariusza i Banco Santander S.A. zachowa w posiadaniu pakiet akcji stanowiący 13% kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A.

Działania zmierzające do sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

W związku z umową pomiędzy Banco Santander S.A. (Grupa Santander) i Erste Group Bank AG (Grupa Erste) ws. sprzedaży 49% akcji Santander Bank Polska S.A. i 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI), o której poinformowano w komunikacie z dnia 5 maja 2025 r., konieczna stała się reorganizacja całej działalności Banco Santander S.A. w Polsce, w tym zmiana w akcjonariacie Santander Consumer Bank S.A., który wraz z jednostkami zależnymi ("Grupa SCB") wchodzi w skład dotychczasowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

12 maja 2025 r. Santander Bank Polska S.A. poinformował o rozpoczęciu rozmów z Banco Santander S.A. w sprawie sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

Po uzyskaniu zgody Zarządu i Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w dniu 16 czerwca 2025 r. zawarto z Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii przedwstępną umowę sprzedaży 3 120 tys. akcji Santander Consumer Bank S.A. - stanowiących 60% kapitału zakładowego oraz głosów na WZ tej spółki - za cenę sprzedaży wynoszącą łącznie 3,105 mld zł.

Na potrzeby związane z transakcją w dniu 13 czerwca 2025 r. Zarząd Banku otrzymał opinię o godziwości warunków finansowych potencjalnej transakcji (tzw. fairness opinion).

Zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich zgód wymaganych przepisami prawa (w tym zgody Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF")) oraz po spełnieniu pozostałych warunków określonych w dokumentacji transakcji.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. ocenia, że na dzień 30 czerwca 2025 roku spełnione zostały kryteria klasyfikacji Grupy SCB zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”.

Aktywa związane z działalnością Santander Consumer Bank S.A. ("SCB S.A.") oraz jednostek zależnych od SCB S.A. są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w obecnym stanie. Do sprzedaży wymagana jest zgoda Komisji Nadzoru Finansowego. Zarząd Santander Bank Polska S.A. ocenił prawdopodobieństwo otrzymania zgody KNF i uważa, że zostanie ona otrzymana, a sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.

Ponadto w ocenie Zarządu, Santander Consumer Bank S.A. oraz jednostki zależne od SCB S.A. stanowią odrębne operacyjnie podmioty i reprezentują istotną linię działalności.

W związku z powyższym, aktywa oraz zobowiązania Santander Consumer Bank S.A. oraz jednostek zależnych od SCB S.A. zostały zaklasyfikowane na dzień 30 czerwca 2025 roku jako grupa aktywów oraz zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży oraz jako działalność zaniechana.

W związku z zaklasyfikowaniem Grupy SCB S.A. jako działalności zaniechanej, dane Grupy w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku zostały odpowiednio przekształcone, natomiast dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2024 r. nie zostały przekształcone, co jest zgodne z wymogami MSSF 5.

Grupa Santander Bank Polska S.A. zgodnie z przyjętą polityką wykazuje składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia. Dla transakcji zbycia Grupy Santander Consumer Bank S.A. przyjęta została wycena w wartości bilansowej jako wartość niższa od ustalonej ceny sprzedaży.

Działalność Grupy SCB stanowi osobny segment działalności. Działalność tego segmentu skupia się na sprzedaży produktów i usług adresowanych zarówno do klientów indywidualnych, jak i podmiotów gospodarczych. W ramach oferty tego segmentu dominują produkty kredytowe tj. kredyty samochodowe, karty kredytowe, pożyczki gotówkowe, kredyty ratalne oraz leasing. Ponadto, segment Santander Consumer obejmuje lokaty terminowe oraz produkty ubezpieczeniowe (przede wszystkim powiązane z produktami kredytowymi).

Zarząd Santander Bank Polska S.A. spodziewa się realizacji wartości bilansowej aktywów netto Grupy Santander Consumer w formie korzyści ekonomicznych poprzez sprzedaż, a wartość bilansowa tych aktywów przekracza ich wartość podatkową, kwota podlegających opodatkowaniu korzyści ekonomicznych będzie wyższa od kwoty uznanej za koszt uzyskania przychodu. Dla transakcji zbycia akcji SCB, Santander Bank Polska S.A. oszacował podatkowy koszt nabycia zbywanych akcji w oparciu o koncepcję wymiany akcji i w konsekwencji przyjął wartość nominalną wyemitowanych akcji własnych na moment nabycia jako koszt nabycia dla celów ustalenia dochodu do opodatkowania ze sprzedaży akcji SCB.

W związku z oczekiwanymi zobowiązaniami podatkowymi wynikającymi z transakcji, zawieszono rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Z uwagi na to, iż podatek bieżący będzie regulowany przez jednostkę dominującą, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie jest włączona do grupy zobowiązań do zbycia.

Jednocześnie, w rachunku zysków i strat efekt utworzenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest alokowany do działalności zaniechanej, ponieważ podatek odroczony jest bezpośrednio związany ze zbyciem akcji w podmiocie zaklasyfikowanym jako działalność zaniechana.

Szczegółowa analiza grupy aktywów trwałych przeznaczonej do sprzedaży i działalności zaniechanej została przedstawiona poniżej.

Główne klasy aktywów i zobowiązań dotyczące działalności zaniechanej obejmujące Santander Consumer Bank S.A. i jednostki zależne od SCB S.A., po uwzględnieniu eliminacji transakcji wzajemnych na dzień 30 czerwca 2025 roku:

	na dzień:	30.06.2025
AKTYWA		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		232 064
Należności od klientów		19 937 584
Inwestycyjne aktywa finansowe		6 089 019
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne oraz aktywa z tytułu praw do użytkowania		291 499
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 703
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		604 307
Pozostałe aktywa		300 334
Aktywa razem		27 456 510
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków		2 364 676
Zobowiązania wobec klientów		16 506 395
Zobowiązania podporządkowane		100 798
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		2 295 890
Zobowiązania z tytułu leasingu		47 920
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		45 707
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		3
Pozostałe rezerwy		545 243
Pozostałe zobowiązania		769 767
Zobowiązania razem		22 676 399

Grupa SCB przeznaczona do zbycia spełnia wymogi prezentacji jako działalność zaniechana. W związku z tym, wyniki tej działalności zostały zaprezentowane jako zysk po opodatkowaniu i po uwzględnieniu udziałów niesprawujących kontroli w odniesieniu do działalności zaniechanej, bezpośrednio w rachunku zysków i strat Grupy.

Przychody i koszty dotyczące transakcji wzajemnych dokonywanych w ramach Grupy Kapitałowej między Santander Bank Polska S.A. i Grupą SCB oraz wewnętrzne transakcje wzajemne wewnątrz samej Grupy SCB zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Eliminacje te zostały ujęte w rachunku zysków i strat dotyczącym działalności zaniechanej.

Szczegółowa analiza wyników dotycząca działalności zaniechanej, po uwzględnieniu eliminacji została przedstawiona w poniżej tabeli:

Rachunek zysków i strat dla działalności zaniechanej

	za okres:	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		1 342 722	1 191 784
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 058 831	934 570
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		68 212	63 741
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		5 234	7 858
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		210 445	185 615
Koszty odsetkowe		(479 160)	(431 126)
Wynik z tytułu odsetek		863 562	760 658
Przychody prowizyjne		104 140	109 175
Koszty prowizyjne		(59 216)	(38 333)
Wynik z tytułu prowizji		44 924	70 842
Przychody z tytułu dywidend		29	23
Wynik handlowy i rewaluacja		51	2 037
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		1 962	(1 893)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		131	(4 304)
Pozostałe przychody operacyjne		42 391	30 988
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych		(184 800)	(163 069)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		(226 900)	(533 216)
Koszty operacyjne w tym:		(326 989)	(318 965)
- Koszty pracownicze i koszty działania		(250 657)	(247 327)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(35 001)	(37 247)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(704)	(704)
- Pozostałe koszty operacyjne		(40 627)	(33 687)
Podatek od instytucji finansowych		(21 085)	(17 855)
Zysk (Strata) z działalności zaniechanej przed opodatkowaniem		193 276	(174 754)
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego*		(457 512)	27 402
Zysk (Strata) za okres z działalności zaniechanej		(264 236)	(147 352)
w tym:		-	
- zysk (strata) z działalności zaniechanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej		(327 384)	(93 797)
- zysk (strata) z działalności zaniechanej należny udziałowcom niesprawnym kontrolom		63 148	(53 556)
Zysk (Strata) na akcję z działalności zaniechanej			
Podstawowy (zł/akcja)		(2,59)	(1,44)
Rozwodniony (zł/akcja)		(2,59)	(1,44)

*) W tym obciążenie (399 489 tys. zł) z tytułu rezerwy na podatek odroczony wynikające z różnicy pomiędzy wartością księgową a podatkową akcji SCB przeznaczonych do zbycia, który to podatek został rozpoznany i będzie zapłacony przez Santander Bank Polska, a prezentacyjnie jest ujmowany łącznie z działalnością zaniechaną.

Inne całkowite dochody dotyczące działalności zaniechanej

	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
za okres :		
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	58 436	(6 931)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	49 022	3 818
Podatek odroczony	(9 314)	(725)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	23 121	(12 376)
Podatek odroczony	(4 393)	2 352
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	-	130
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	160
Podatek odroczony	-	(30)
Inne całkowite dochody netto	58 436	(6 801)

Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej

	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
za okres:		
Przepływy pieniężne netto - razem	(253 377)	246 965
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	116 754	(322 172)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	(1 002 515)	(111 490)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	632 384	680 627

Poniżej przedstawiono również informacje na temat wartości godziwej aktywów i zobowiązań Grupy SCB oraz kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Wartość godziwa

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych aktywów i zobowiązań finansowych Grupy SCB przeznaczonej do zbycia dla poszczególnych grup niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym.

30.06.2025

AKTYWA	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	232 064	232 064
Należności od klientów	19 937 584	20 008 596
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	2 364 676	2 361 236
Zobowiązania wobec klientów	16 506 395	16 475 623
Zobowiązania podporządkowane	100 798	105 809
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 295 890	2 250 042

Na dzień 30.06.2025 r. Grupa SCB przeznaczona do zbycia, zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2025	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	56 212	56 212
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 210 900	-	-	3 210 900
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 235	1 235
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8 539	8 539
Razem	3 210 900	-	65 986	3 276 886

Szczegóły dotyczące wykorzystywanych metod dla oszacowania wartości godziwej poszczególnych instrumentów znajdują się w nocie 30 Wartość godziwa.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF Grupy Santander Consumer Bank S.A. zostały zaprezentowane poniżej:

Na dzień 30.06.2025 r. Grupa SCB posiadała portfel 6.4 tys. kredytów indeksowanych do CHF w kwocie brutto 903 270 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 792 730 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa SCB posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 72 162 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 37 460 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosi 17.5 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 1.9 mld zł.

Na dzień 31.12.2024 r. Grupa SCB posiadała portfel 7.7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 1 090 537 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 907 426 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa SCB posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 78 069 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 46 983 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosiła 17.7 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 2.0 mld zł.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych i denominowanych do walut obcych stan orzecznictwa sądów powszechnych, jak i kluczowe stanowiska TSUE oraz Sądu Najwyższego zostały szczegółowo opisane w części odnoszącej się do ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w Nocie 31 niniejszego sprawozdania finansowego.

Z uwagi na utrzymujący się dotąd brak w pełni jednolitej linii orzeczniczej na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa SCB w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględnia (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) występujące w praktyce różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które były przedmiotem uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten mogą mieć wpływ także kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. Grupa SCB monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłaby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z umowy klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego lub wprowadzenie sektorowych rozwiązań umożliwiających masowe, polubowne rozwiązywanie sporów z kredytobiorcami (aktualnie prowadzone są konsultacje z inicjatywy Ministerstwa Sprawiedliwości co do możliwości wprowadzenia takich rozwiązań, z udziałem przedstawicieli sektora bankowego, organizacji zrzeszających kredytobiorców oraz KNF i UOKiK).

W związku z powyższą opisaną sytuacją, Grupa SCB zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w przypadku kredytów aktywnych oraz
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w przypadku kredytów całkowicie spłaconych oraz w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż wartość rozpoznanego ryzyka.

Wartość korekty wartości bilansowej brutto (zgodnie z MSSF 9) oraz rezerw (zgodnie z MSR 37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 30.06.2025 r. Grupa SCB występowała jako pozwana w 6 906 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 1 847 690 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 19%.

Według stanu na 31.12.2024 r. Grupa SCB została pozwana w 7 637 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 2 008 722 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 16 %.

Na dzień 30.06.2025 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie SCB wyniósł 1 328 878 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 830 190 tys.
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 498 688 tys. zł

Na dzień 31.12.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie SCB wyniósł 1 407 654 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie – 954 409 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 453 245 tys. zł

Na dzień 30.06.2025 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 136.2% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9). Analogiczna wartość na dzień 31.12.2024 wynosiła 120.5%.

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do czerwca 2025 r. wynikała z dokonanego przeglądu ryzyka prawnego kredytów walutowych. W wyniku tego przeglądu uwzględniono poziom spodziewanych ugód i ilość spodziewanych pozwów dotyczących kredytów aktywnych oraz w szczególności spłaconych, jak również koszty rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu.

Szczegółowy opis sposobu kalkulacji rezerw opisano w Nocie 31 niniejszego sprawozdania finansowego.

Grupa SCB zakłada, że dla ok. 32% kredytów (aktywnych oraz spłaconych, 31% w grudniu 2024 r.) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie.

W opinii Grupy poziom spodziewanych spraw oszacowany na bazie modelu statystycznego charakteryzuje się również niepewnością ze względu na takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych (również oszacowany w oparciu o relatywnie krótką, nie spełniającą warunków stosowania metod ilościowych, statystykę) oraz rosnące koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa SCB oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia, a także wzięta pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 30.06.2025 r. Grupa SCB otrzymała 2 614 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw SCB (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 2 512 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla SCB, a pozostałe 102 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2024 r. odpowiednio – 1 634 rozstrzygnięć, w tym 1549 niekorzystnych i 85 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych, uwzględniając scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego, opisane szczegółowo w części odnoszącej się do ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w Nocie 31 niniejszego sprawozdania finansowego.

Ugody

Do 30.06.2025 r. Grupa SCB zawarła 4 199 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 658 w pierwszej połowie 2025 r.

Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Grupa SCB przeprowadziła następującą analizę wrażliwości oszacowanego wpływu ryzyka prawnego, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka. Analizę wrażliwości od grudnia 2024 poszerzono o wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Grupę w ramach podpisanej ugody wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na szacowany portfelowo wpływ ryzyka prawnego na dzień 30.06.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 30.06.2025	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2024
Podwojenie spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	114	147
Zmniejszenie o połowę spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(57)	(73)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	3	6

Dla każdego z parametrów przedział zmienności przyjęty do analizy wrażliwości został oszacowany przy uwzględnieniu obecnie panujących warunków rynkowych. Przyjęte przedziały zmienności mogą ulegać zmianie w zależności od zmian sytuacji na rynku i tym samym wyniki analizy wrażliwości mogą się istotnie zmienić.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 30.06.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 30.06.2025	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2024
Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	12	12
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	(12)	(12)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10% (względnie)	8	12

Grupa oszacowała również średni koszt unieważnienia kredytu w zależności od tego czy został on już całkowicie spłacony czy nie. Założenia przyjęte w oszacowaniu mogą ulec zmianie w zależności od zmian w obowiązującym systemie prawnym i kształtującej się praktyki orzecznictwa. Wyniki analizy zaprezentowano w tabeli poniżej.

Scenariusz (w mln zł)	30.06.2025	31.12.2024
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	196	191
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	47	47

33. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

Na dzień 30.06.2025 r. spełnione zostały kryteria klasyfikacji aktywów i zobowiązań związanych z działalnością Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) oraz jednostek zależnych od SCB S.A. jako działalność zaniechana zgodnie z wytycznymi MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”. W poniższej nocie pojęcie Grupa na dzień 30.06.2025 r. dotyczy działalności Santander Bank Polska S.A. i jednostek zależnych natomiast ujawnienia dotyczące Grupy SCB zostały zaprezentowane w nodzie 32 Działalność zaniechana. Na koniec 31.12.2024 Grupa obejmowała dane odnoszące się zarówno do grupy Santander Bank Polska S.A. oraz grupy Santander Consumer Bank S.A.

Na dzień 30.06.2025 r. łączna wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 10 109 749 tys. zł. W kwocie tej 3 578 060 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 6 419 299 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 112 390 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2025 r. do 30.06.2025 r. wynosiła 752 298 tys. zł.

Na dzień 30.06.2025 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 407 862 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 883 605 tys. zł. Dla 3 838 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 894 219 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 11 800 966 tys. zł. W kwocie tej 3 283 971 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 8 406 881 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym, natomiast 110 114 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. wynosiła 848 485 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 631 423 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 913 821 tys. zł. Dla 3 804 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwanym, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 871 052 tys. zł.

Postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary

Decyzją z dnia 09.05.2025r. Komisja Nadzoru Finansowego umorzyła w całości prowadzone przeciwko Santander Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, które zostało wszczęte w dniu 22 listopada 2023 r.

Spory sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Według stanu na 30.06.2025 r. Bank był pozwany w 2 551 postępowaniach dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 64 402 tys. zł. Postępowania te inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabywają od klientów wierzytelności i dotyczą zgodności umów o konsumenckie kredyty gotówkowe z ustawą o kredycie konsumenckim.

Jednocześnie toczy się kilka postępowań przed TSUE na skutek pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy, a odnoszących się m.in. do kwestii dopuszczalności naliczania odsetek od tej części kredytu, która została przeznaczona na sfinansowanie poza odsetkowych kosztów kredytu, obowiązków informacyjnych kredytodawcy, zasadności stosowania sankcji kredytu darmowego za potencjalne naruszenie obowiązków informacyjnych w świetle obowiązującej w europejskim prawie zasady proporcjonalności, a także dopuszczalności zbycia przez konsumenta na rzecz podmiotu profesjonalnego wierzytelności wynikających z uprawnień konsumenckich.

W dniu 13.02.2025 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-472/23, w którym odniósł się do niektórych spośród wskazanych wyżej zagadnień w kontekście informacji umownej o rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania kredytu (RRSO), obowiązków informacyjnych banków odnośnie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy oraz proporcjonalności sankcji pozbawiającej kredytodawcę prawa do odsetek i kosztów w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego. W wyroku tym TSUE – nie rozstrzygając o dopuszczalności naliczania oprocentowania od finansowanych poza odsetkowych kosztów kredytu – uznał, że wyliczenia RRSO dokonuje się na chwilę zawierania umowy i przy założeniu, że będzie ona obowiązywać w tej postaci przez uzgodniony okres, co oznacza, iż nie dochodzi do naruszenia przez bank obowiązków informacyjnych w zakresie RRSO nawet, gdyby doszło do ewentualnego późniejszego uznania za nieuczciwe warunków umownych mających wpływ na wysokość RRSO. Stwierdzając tym samym, że taka praktyka nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego ustanowionego w artyku 10 ust. 2 lit g) Dyrektywy 2008/48

We wskazanym wyroku TSUE określił również zasady należytego wypełniania przez banki obowiązków informacyjnych wobec konsumenta w zakresie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy) oraz potwierdził potrzebę stosowania zasady proporcjonalności w odniesieniu do sankcji kredytu darmowego a sankcje powinny być skuteczne i odstraszające.

Grupa uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Aktualnie orzecznictwo to jest w dominującej większości korzystne dla Grupy.

Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych zostały zaprezentowane poniżej. Kwoty zobowiązań warunkowych udzielonych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe zostały wykazane również w podziale na kategorie. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

30.06.2025

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	60 258 048	1 943 202	89 986	62 291 236
- finansowe:	44 591 944	1 530 437	84 630	46 207 011
- linie kredytowe	40 760 788	1 289 214	76 952	42 126 954
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 314 786	215 995	7 155	3 537 936
- akredytywy importowe	516 370	25 228	523	542 121
- gwarancyjne	15 701 509	426 960	34 208	16 162 677
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(35 405)	(14 195)	(28 852)	(78 452)
Zobowiązania otrzymane				49 819 513
- finansowe				25 936
- gwarancyjne				49 793 577
Razem	60 258 048	1 943 202	89 986	112 110 749

31.12.2024

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	61 526 905	2 115 244	271 018	63 913 167
- finansowe:	43 948 161	1 783 150	274 134	46 005 445
- linie kredytowe	39 804 477	1 479 086	249 662	41 533 225
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 458 827	301 655	8 207	3 768 689
- akredytywy importowe	670 970	2 409	16 265	689 644
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	13 887	-	-	13 887
- gwarancyjne	17 613 728	350 871	37 042	18 001 641
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(34 984)	(18 777)	(40 158)	(93 919)
Zobowiązania otrzymane				58 381 401
- finansowe				189 847
- gwarancyjne				58 191 554
Razem	61 526 905	2 115 244	271 018	122 294 568

34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji				Udział akcji w kapitale		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	30.07.2025	30.04.2025	30.07.2025	30.04.2025	zaktadowym		30.07.2025	30.04.2025	30.07.2025	30.04.2025
Banco Santander S.A.	63 560 774	63 560 774	62,20%	62,20%			63 560 774	63 560 774	62,20%	62,20%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%			5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	33 504 959	33 504 959	32,79%	32,79%			33 504 959	33 504 959	32,79%	32,79%
Razem	102 189 314	102 189 314	100%	100%			102 189 314	102 189 314	100%	100%

*Nationale-Nederlanden OFE jest zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za I półrocze 2025 r. (30.07.2025 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

35. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między

emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2025	31.12.2024
Aktywa	60	246
Należności od klientów	-	192
Pozostałe aktywa	60	54
Zobowiązania	32 501	61 537
Zobowiązania wobec klientów	32 501	61 369
Pozostałe zobowiązania	-	168

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Przychody	51 774	41 860
Przychody odsetkowe	-	9
Przychody prowizyjne	51 774	41 823
Pozostałe przychody operacyjne	-	28
Koszty	679	1 174
Koszty odsetkowe	679	1 174

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone
Aktywa	13 994 220	12 802 000	32 405	27 558
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 598 893	2 804 630	31 600	27 530
Należności od banków, w tym:	3 416 453	3 875 795	-	-
<i>lokaty i kredyty</i>	3 416 453	3 875 795	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 977 852	6 120 328	-	-
Należności od klientów	-	-	735	-
Pozostałe aktywa	1 022	1 247	70	28
Zobowiązania	9 062 368	6 681 100	2 091 739	566 159
Zobowiązania wobec banków, w tym:	631 780	1 940 053	1 806 198	323 803
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	344 854	1 520 942	10 442	10 974
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	286 926	419 111	1 795 756	312 829
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 375 817	4 726 694	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	165 146	208 869
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Pozostałe zobowiązania	54 771	14 353	120 370	33 462
Zobowiązania warunkowe	7 239 489	7 786 034	31 194	31 543
Udzielone:	1 168 170	1 324 770	9 958	11 754
<i>gwarancyjne</i>	1 168 170	1 324 770	9 958	11 754
Otrzymane:	6 071 319	6 461 264	21 236	19 789
<i>gwarancyjne</i>	6 071 319	6 461 264	21 236	19 789

*Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane w nocie 2.5.

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	86 902	886 534	1 607	2 120
Przychody odsetkowe	81 840	150 011	307	809
Przychody prowizyjne	5 062	9 288	42	42
Pozostałe przychody operacyjne	-	17	1 058	685
Wynik handlowy i rewaluacja	-	727 218	200	584
Koszty	883 397	126 606	146 720	90 003
Koszty odsetkowe	47 492	76 064	12 665	642
Koszty prowizyjne	15 251	16 613	186	259
Wynik handlowy i rewaluacja	788 659	-	-	-
Koszty operacyjne w tym:	31 995	33 929	133 869	89 102
koszty pracownicze i koszty działania	31 964	33 892	133 773	89 038
pozostałe koszty operacyjne	31	37	96	64

Transakcje z personelem zarządzającym

Wynagrodzenia Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej i kluczowej kadry kierowniczej Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym.

Na dzień 30.06.2025 r., 31.12.2024 r. i 30.06.2024 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Transakcje z członkami Zarządu kluczową kadrą kierowniczą				
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	13 152	12 019	49 602	42 906
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	-
Świadczenia długoterminowe	9 554	10 462	14 280	14 618
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	348	191
Płatności w formie akcji	5 291	4 498	11 716	11 363
Razem	27 997	26 979	75 946	69 078

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	2 516	2 697	13 023	14 770
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	16 035	12 565	26 858	19 703

Do kategorii „Kluczowa kadra kierownicza” zalicza się osoby objęte zasadami określonymi w „Polityce Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.”, a w uzasadnionych przypadkach zasadami odrębnie określonymi w spółkach.

W Grupie Santander Bank Polska obowiązuje Polityka Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A, zatwierdzona zaakceptowana przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

Wyплата wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska z grupy kluczowej kadry kierowniczej następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych oraz Pięcioletniego Programu Motywacyjnego VII, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji Banku, przy czym część wynagrodzenia zmiennego w formie akcji nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego. Wyплата nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odraczana na okres 4 lub 5 lat i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji.

W I półroczu 2025 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 357 tys. zł (1 388 tys. zł w I półroczu 2024 r.). W I półroczu 2025 roku Członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 156 tys. zł (80 tys. zł w I półroczu 2024 r.).

36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w notcie 30.

37. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji

Na dzień 30.06.2025 r. i 31.12.2024 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 10 i 14.

41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

Na dzień 30.06.2025 r. i 31.12.2024 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

42. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Działania zmierzające do sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

W związku z umową pomiędzy Banco Santander S.A. (Grupa Santander) i Erste Group Bank AG (Grupa Erste) ws. sprzedaży 49% akcji Santander Bank Polska S.A. i 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI), o której poinformowano w komunikacie z dnia 5 maja 2025 r., konieczna stała się reorganizacja całej działalności Banco Santander S.A. w Polsce, w tym zmiana w akcjonariacie Santander Consumer Bank S.A., który wraz z jednostkami zależnymi ("Grupa SCB") wchodzi w skład dotychczasowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

12 maja 2025 r. Santander Bank Polska S.A. poinformował o rozpoczęciu rozmów z Banco Santander S.A. w sprawie sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

Po uzyskaniu zgody Zarządu i Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w dniu 16 czerwca 2025 r. zawarto z Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii przedwstępną umowę sprzedaży 3 120 tys. akcji Santander Consumer Bank S.A. - stanowiących 60% kapitału zakładowego oraz głosów na WZ tej spółki - za cenę sprzedaży wynoszącą łącznie 3,105 mld zł.

Na potrzeby związane z transakcją w dniu 13 czerwca 2025 r. Zarząd Banku otrzymał opinię o godziwości warunków finansowych potencjalnej transakcji (tzw. fairness opinion).

Zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich zgód wymaganych przepisami prawa (w tym zgody Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF")) oraz po spełnieniu pozostałych warunków określonych w dokumentacji transakcji.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. ocenia, że na dzień 30 czerwca 2025 roku spełnione zostały kryteria klasyfikacji Grupy SCB zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”.

Szczegóły zostały opisane w notcie 32.

Informacja na temat likwidacji spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o.

W dniu 27 czerwca 2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o. podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca procesu likwidacji spółki, powołaniu jej likwidatora oraz zmianie nazwy na SPV XX04062025, która będzie obowiązywać od momentu jej rejestracji w KRS.

43. Program motywacyjny w formie akcji

Santander Bank Polska S.A. (dalej: „Bank”, „SAN PL”) wprowadził Program Motywacyjny VII (dalej: „Program”), który skierowany jest do pracowników Banku i podmiotów zależnych, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych i jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku, a także stworzenie mechanizmu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą i zachęcającego do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami Programu zostały obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska S.A. Lista pozostałych, kluczowych uczestników jest sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu warunków opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale potwierdzającej realizację celów, uczestnikom zostaje przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku, który zgodnie z MSSF 2 *Płatności w formie akcji* (dalej: MSSF 2) stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach (tzw. equity-settled transaction). W tym celu Bank nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2033 r., tj.:

- a) w 2023 r. nie więcej niż 207 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 55,3,
- b) w 2024 r. nie więcej niż 271 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 72,4,
- c) w 2025 r. nie więcej niż 326 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 87,0,
- d) w 2026 r. nie więcej niż 390 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 104,1,
- e) w 2027 r. nie więcej niż 826 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 220,5,
- f) w 2028 r. nie więcej niż 145 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 38,7,
- g) w 2029 r. nie więcej niż 47 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 12,5,
- h) w 2030 r. nie więcej niż 42 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 11,2,

- i) w 2031 r. nie więcej niż 35 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 9,3,
- j) w 2032 r. nie więcej niż 27 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 7,2,
- k) w 2033 r. nie więcej niż 15 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 4,0.

Zarząd Banku nabywa akcje własne w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII na podstawie upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie w odrębnych uchwałach. Jeżeli nabycie akcji własnych będzie niemożliwe (m. in. z braku płynności akcji własnych na Giełdzie Papierów Wartościowych, cen rynkowych akcji wykraczających poza granice ustalone przez Walne Zgromadzenie, braku decyzji Walnego Zgromadzenia o upoważnieniu Zarządu do nabycia akcji własnych w danym roku trwania Programu Motywacyjnego VII lub niepodjęcia przez Walne Zgromadzenie decyzji o utworzeniu kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie akcji w danym roku) w liczbie odpowiadającej wysokości przyznanych nagród, SAN PL proporcjonalnie obniży uczestnikowi liczbę przyznanych akcji. Różnica między wartością przyznanej nagrody a wartością akcji przekazanych przez Bank uczestnikom w ramach nagrody zostanie wypłacona w ekwiwalencie pieniężnym.

Łącznymi przesłankami do uzyskania każdorazowo prawa do nagrody w danym roku są:

- (1) Realizacja PAT SAN PL na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,
- (2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Santander Bank Polska S.A., Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
 - a. PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL (z wyłączeniem Santander Consumer Bank S.A.)),
 - b. ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
 - c. NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania SAN PL),
 - d. RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
 - e. liczba klientów,
 - f. liczba klientów cyfrowych.
- (3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 1 do 4.

Dodatkowo na wniosek Zarządu Banku, Rada Nadzorcza postanowi o przyznaniu uczestnikowi nagrody retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

- 1) uzyskanie przez uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2,0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII,
- 2) średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022–2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:
 - a) średnioroczna realizacja PAT (waga 40%),
 - b) średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
 - c) średnioroczna realizacja celów z zakresu ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny) (waga 20%).

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania uczestnikom jako nagrody retencyjne wynosi 451 000 akcji.

Jednocześnie w dniu 15.04.2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. upoważniło Zarząd Banku do nabywania (odkupu) w pełni pokrytych akcji własnych Banku w roku 2026. Łączna kwota, która może zostać przeznaczona przez Bank na nabycie akcji własnych w 2026 r. wraz z kosztami ich nabycia, wynosi nie więcej niż 104 130 tys. zł. W celu dokonania nabycia akcji własnych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na dokonanie nabycia akcji własnych.

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2025 r. 155 605 akcji własnych (z 326 000 możliwych do nabycia) o równowartości 82 367 105 zł (z 87 042 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2025).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2025 roku wyniosła: 527,46 zł.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku.

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2025 r., Zarząd Banku z dniem 13 marca 2025 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2025 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2024 r. oraz części nagrody za lata 2022–2023 które podlegały odroczeniu. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

W I półroczu 2025 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 33 848 tys. zł, z czego kwota 33 521 tys. zł obciążała koszty pracownicze za 6 miesięcy 2025 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2025 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 30.06.2025 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 82 367 tys. zł.

W 2024 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 100 192 tys. zł i w całości obciążała koszty pracownicze za dwanaście miesięcy 2024 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2024 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 31.12.2024 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 72 334 tys. zł.

44. Dywidenda na akcje

Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału zysku za 2024 r. oraz Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A., poinformował, że w dniu 19.03.2025 r. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2024 r., a także Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r. ("Uchwała Nr 6"). Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z podjętą decyzją, Zarząd Banku rekomendował podzielić zysk osiągnięty w 2024 r. w kwocie 5 197 479 813,35 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznacza się kwotę 3 897 631 915,40 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 104 130 000,00 zł,
- kwotę 1 195 717 897,95 zł pozostawia się niepodzieloną.

Ponadto Zarząd rekomendował przeznaczyć kwotę 840 886 574,78 zł pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego Uchwałą nr 6 na dywidendę dla akcjonariuszy.

Zarząd rekomendował, aby w podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2024 r. oraz z Kapitału dywidendowego ("Dywidenda") uczestniczyło 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota Dywidendy będzie wynosiła 4 738 518 490,18 zł (na kwotę składa się: 3 897 631 915,40 zł stanowiących 74,99% zysku netto z roku 2024 oraz 840 886 574,78 zł pochodzących z Kapitału dywidendowego).

Podejmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF"), w tym wynikające z pisma KNF z dnia 13.03.2025 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 12/2025 w dniu 13.03.2025 r., a także stanowisko KNF z dnia 17.03.2025 r. potwierdzające możliwość wypłaty dywidendy z Kapitału dywidendowego, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 13/2025 z dnia 17.03.2025 r.

Kwota Dywidendy na 1 akcję wyniosła 46,37 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy był 13.05.2025 r.

Wypłata Dywidendy nastąpiła w dniu 20.05.2025 r.

Podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy

Santander Bank Polska S.A. poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 15.04.2025 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Informacja o możliwości wypłaty przez Bank w 2025 r. dywidendy z kapitału dywidendowego.

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 12/2025 z dnia 13.03.2025 r., Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 17.03.2025 r. otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") informację o braku zastrzeżeń co do możliwości wypłaty przez Bank w formie dywidendy dla akcjonariuszy w 2025 r. także kwoty w wysokości 840 886 574,78 zł pochodzącej z Kapitału dywidendowego, utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego ("Kapitał dywidendowy").

Tym samym, zgodnie z indywidualnym zaleceniem KNF, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 12/2025 z dnia 13.03.2025 r. oraz z powyższą informacją od KNF z dnia 17.03.2025 r., całkowita kwota możliwa do wypłaty akcjonariuszom przez Bank w 2025 roku wynosi 4 738 518 490,18 zł.

Rekomendacja Zarządu odnośnie do podziału zysku i możliwej wypłaty dywidendy w 2025 roku wraz z opinią Rady Nadzorczej została opublikowana w formie odrębnego raportu bieżącego po podjęciu decyzji przez te organy.

Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2024.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 13.03.2025 r. otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") odnoszące się do polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2025 r. ("Polityka dywidendowa"), oceny nadzorczej Banku oraz danych sprawozdawczych Banku.

Dodatkowo, po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, stopa możliwej wypłaty dywidendy, z uwagi na dobrą jakość kredytową, została podwyższona do 75%.

Mając na celu zapewnienie stabilności działania Banku w kolejnych okresach, jak również jego dalszy rozwój, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez:

- 1) niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2024 r. włączony już do funduszy własnych,
- 2) niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

45. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.07.2025	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Artur Głębcki	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Dorota Strojewska	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Magdalena Szwarc-Bakuła	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.07.2025	Anna Żmuda	Dyrektorka Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym