

Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w I-III kw. 2025 roku



Agenda

Wyniki I-III kw. 2025

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

Więcej informacji

5. Załączniki

Nasze działania
i nasi ludzie

01

Nasza komunikacja

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

Kampanie 360 - ATL, digital i social media

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

Kampanie skierowane do segmentu Mass

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

W kampanii aplikacji mobilnej promowaliśmy przelewy natychmiastowe za 0 zł, a w ostatniej kampanii "Oszczędności pomagają w ważnych sprawach" promowaliśmy 6% na Koncie Multi oszczędnościowym. Od czerwca prowadziliśmy promocję konta dla nastolatka skierowaną do rodziców oraz od sierpnia działania wspierające otwarcie konta z autoryzacją tożsamości w aplikacji mObywatel.

Kampanie skierowane do segmentu Young:

W kampaniach do nastolatków pod hasłem "Dobrze się zaczyna" pokazujemy, jak nasze produkty i funkcjonalności mogą ułatwić codzienne ważne momenty w życiu młodych. Kampanie realizowane są z ambasadorem segmentu Young - Przemkiem PRO.

Kampanie skierowane do segmentu SME:

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



Działania Digital & Social Media

Nasze media społecznościowe to obecnie 9 profili na 5 platformach (Facebook, Instagram, Tik Tok, YouTube, LinkedIn). Gromadzą prawie 500 tysięcy followersów i wygenerowały w ciągu ostatnich 6 miesięcy 20 mln zasięgu.

• Zrealizowaliśmy kampanie wspierające:

- Określone cele wizerunkowe** – zasięg, zaangażowanie, wyświetlenia. Te działania pozwoliły nam systematycznie budować społeczność na profilach banku oraz rozwijać je, a w tym wiralowy RTM na TikToki z Bobrito Santanderito, czyli uroczym Bobrem, który stał się naszym nieformalnym ambasadorem wśród pracowników.
- Akwizycję konta dla nastolatków w komunikacji za równo do nastolatków 13-17 jak i rodziców dzieci 7-17-** współpraca z ambasadorem Przemkiem PRO i działania wizerunkowe na platformach: TikTok, Instagram, Snapchat oraz na YouTube i przy pomocy formatów rich mediowych angażujących odbiorców. Trafialiśmy też do rodziców poprzez dziennik interaktywny Librus.
- Kampania konta z mObywatelem w promocji** - działania wizerunkowe na platformach Digital i SoMe.
- Festiwal Santander Letnie Brzmienia** – promocja sprzedaży biletów ze zniżką 20% w aplikacji mobilnej, promocja karty festiwalowej, również za pomocą geotrapingu – reklam kierowanych do osób będących na festiwalu, promocja lineupu. Za nami wszystkie koncerty i relacje z tych wydarzeń w Social Mediach.
- Tydzień Przedsiębiorców** - promocja value dla klienta z segmentu SME, w tym zniżka na paliwo, konkurs cyberbezpieczeństwa, akcja charytatywna i promocja video podcastów o narzędziach AI na YT.
- Santander Work Cafe** – budowanie wizerunku oddziałów z bezpłatną strefą coworkingową dla przedsiębiorców i studentów w Google.
- Santander Open Academy** - podczas dwumiesięcznej kampanii pozyskaliśmy zakładane 50 000 aplikacji na kursy językowe, prowadząc działania akwizycyjne na Mecie, YouTube i w kanałach digital.
- Kampanie dla Inwestycji i Loteria Karty Kredytowej** - wspieraliśmy biznes przy promocji Inwestycji już od 200 zł w mobile oraz promowaliśmy Letnią Loterię Karty Kredytowej w kanałach digital i SoMe. Dobrze dobrane grupy docelowe i angażująca komunikacja pozwoliły osiągnąć świetne wyniki w digitalu i Social Mediach.



Nasi ludzie

Poprawa doświadczenia pracowników

- W oparciu o przeprowadzone badanie potrzeb i doświadczeń pracowników z wdrożoną w ramach strategii metodyką Total Doświadczenie (TX) zaktualizowaliśmy kluczowe standardy i narzędzia, gdzie doświadczenia pracowników (EX) są równie ważne jak doświadczenia klientów (CX).

Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Przygotowaliśmy i rozpoczęliśmy realizację nowego programu szkoleniowego dla pracowników pozwalającego poszerzyć umiejętności w zakresie analizy danych.
- Zrealizowaliśmy kompleksowe działania w zakresie transformacji przywództwa, obejmujące programy rozwojowe i narzędzia, które wzmacniają kompetencje liderów. Rozpoczęliśmy realizację programu rozwojowego związanego z tematyką roli sztucznej inteligencji w życiu liderów.

BHP & Wellbeing

- W ramach cyklu o tematyce prozdrowotnej i promocji zdrowych nawyków przygotowane zostały materiały edukacyjne oraz spotkania z ekspertami.
- Wrzesień był miesiącem edukacji z zakresu filarów wellbeingowych w banku. Każdy tydzień poświęcony był innemu motywowi przewodniemu: zdrowie fizyczne, zdrowie psychiczne, zdrowe relacje i zdrowe finanse. Zrealizowane aktywności to m.in. webinaria, artykuły, turniej szachowy z udziałem klubów zainteresowań.

Kultura organizacyjna

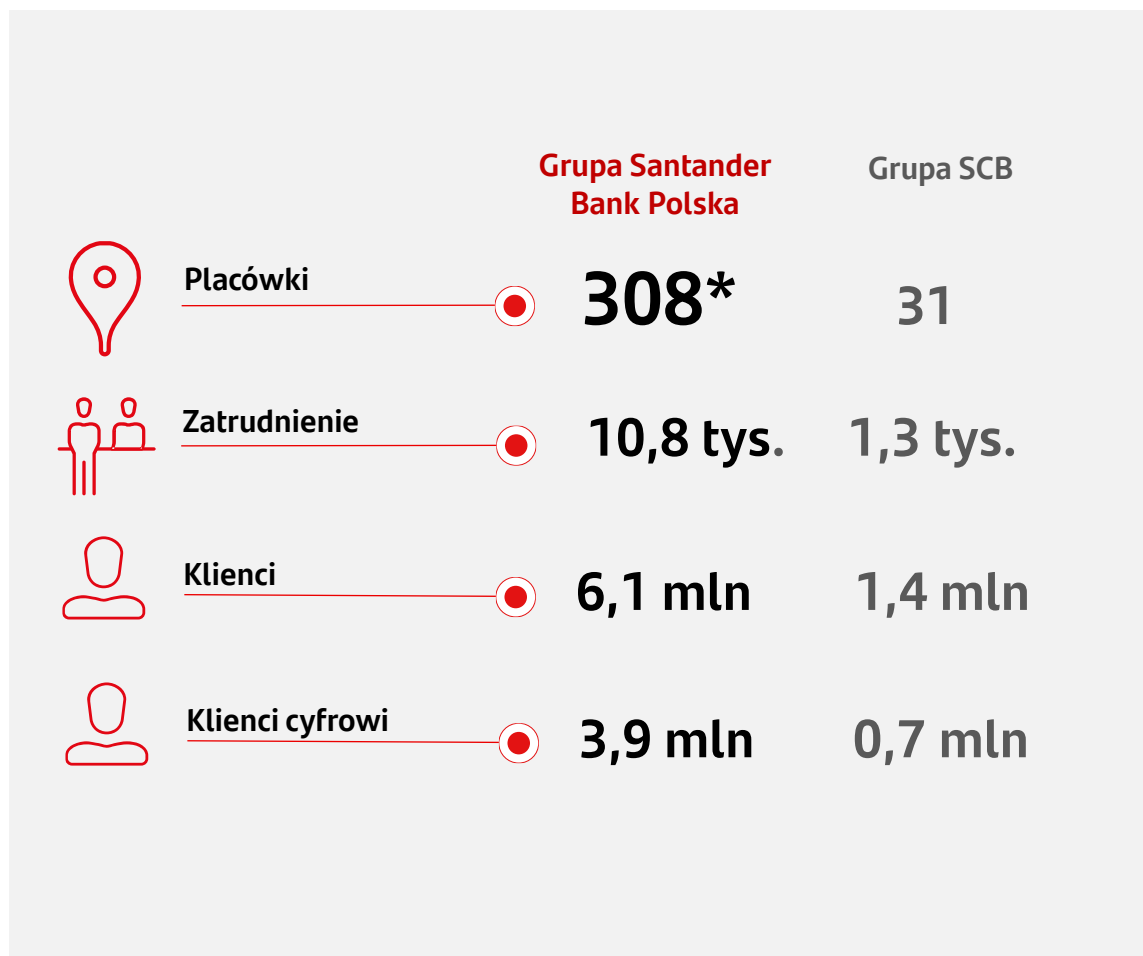
- We wrześniu zrealizowano badanie opinii pracowników Great Place to Work. Bank otrzymał ten prestiżowy certyfikat po raz trzeci z rzędu!
- W trzecim kwartale zrealizowano inicjatywy wspierające rozwój inkluzywnej kultury organizacyjnej. W ramach działań edukacyjnych dla pracowników zorganizowano webinaria o tematyce partnerstwa w rodzicielstwie oraz roli mężczyzn w kontekście współczesnych wyzwań.
- Opublikowano treści promujące otwartość i różnorodność w miejscu pracy, w tym np. przewodnik języka inkluzywnego.
- Kontynuowano działania wspierające rozwój sieci pracowniczych, koncentrując się na ich aktywizacji i budowaniu widoczności.



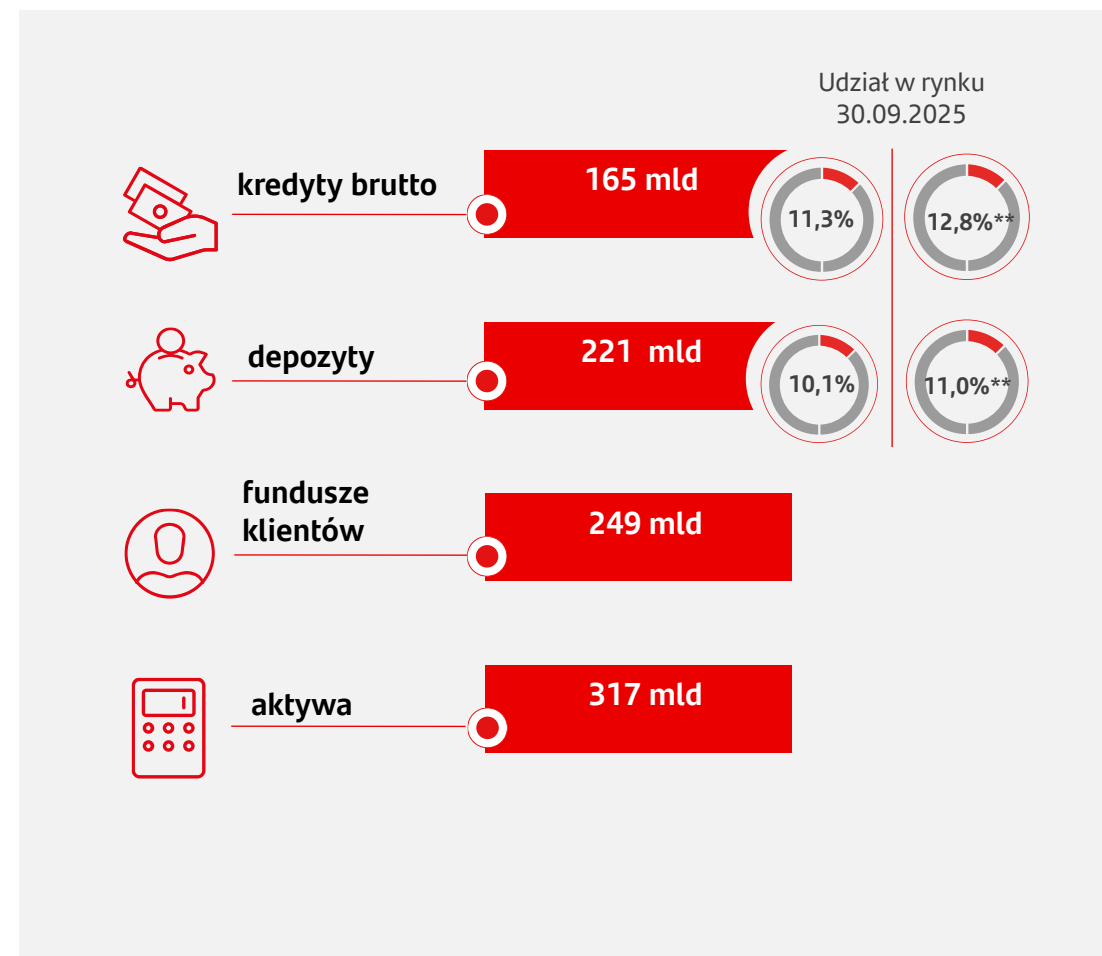
Rozwój naszego
biznesu

02

Ogólne dane operacyjne



Podstawowe wolumeny



Podstawowe wyniki finansowe*

Podstawowe wyniki



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

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 987 mln zł
- Składki na rzecz BFG (na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji banków) 334 mln zł (w tym 63 mln zł na fundusz gwarancyjny)

a z zysku 2024 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 099 mln zł
- Składki na rzecz BFG (bez składki na fundusz gwarancyjny, całość dotyczy funduszu przymusowej restrukturyzacji banków) 233 mln zł.
- Jednorazowej korekty dotyczącej tzw. wakacji kredytowych przysługujących w 2024 r. kredytobiorcom kredytów mieszkaniowych w złotych 134,5 mln zł.
- Dotworzenia odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w efekcie rozszerzenia kryteriów ilościowych służących do identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2: 124,5 mln zł.

Wskaźniki finansowe

Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

dla działalności kontynuowanej
(pro forma):

TCR — 19,80%

CET1 — 19,14%

z uwzględnieniem działalności
zaniechanej:

TCR — 18,06%

CET1 — 17,38%

Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa

Grupa L/D — 72,7%

SBP L/D — 70,8%

Grupa LCR*** — 203,95%

Pozycja w ROE, ROA

dla działalności kontynuowanej:

ROE — 21,6%**

ROA — 2,0%

Pozycja w ROE, ROA

z uwzględnieniem działalności
zaniechanej:

ROE — 20,3%**

ROA — 1,8%

* W prezentacji omawiamy wyniki finansowe z działalności kontynuowanej prezentowane w Sprawozdaniu finansowym Grupy za I-III kw. 2025 roku

** ROE: zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, kapitału dywidendowego.

*** LCR prezentowany z uwzględnieniem działalności zaniechanej.

Nasi klienci

03

Nasi klienci w liczbach*

Klienci detaliczni

5,5 mln klientów —●+1% r/r

420 tys. klientów Select —●+18% r/r

3,5 mln klientów aktywnych cyfrowo —●+6% r/r

3,0 mln użytkowników mobile —●+9% r/r

106 mln transakcji w bankowości mobilnej w III kw. 2025 —●+17% r/r



Klienci MŚP

560 tys. klientów —●+6% r/r

405 tys. klientów aktywnych cyfrowo —●+6% r/r

260 tys. użytkowników mobile —●+16% r/r

3,3 mln transakcji w bankowości mobilnej w III kw. 2025 —●+24% r/r



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

27,7 tys. klientów —●0% r/r

22,1 tys. klientów cyfrowych —●+1% r/r

6,5 tys. klientów mobilnych —●+11% r/r



Nowości w ofercie

Klienci detaliczni

- Uruchomiliśmy czasowe oferty kredytów gotówkowych z atrakcyjnym oprocentowaniem zarówno dla klientów bez kredytu i z kredytem.
- Wprowadziliśmy Lokatę Wakacyjną (4% na 3M) oraz Lokatę Jesienną (3,5% na 3M).
- Dla klientów zamożnych przeprowadziliśmy subskrypcję Lokaty Strukturyzowanej Stabilna Para 4, gdzie instrumentem bazowym jest kurs EUR/PLN wg NBP.
- Wdrożyliśmy Fundusz inwestycyjny Santander Prestiż Dłużny Dolarowy.



Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy specjalne oferty kredytowe, m.in.:
 - wznowiliśmy sprzedaż kredytu Biznes Ekspres EBI,
 - Lato z kredytem firmowym z obniżoną prowizją (nawet do 0%),
 - obniżenie prowizji dla kredytów z dopłatą ARiMR do oprocentowania oraz kredytów z częściową spłatą kapitału ESG,
 - obniżenie prowizji przygotowawczej dla kredytów udzielanych na przejęcie zaangażowania z innych banków.
- Uruchomiliśmy promocje, m.in.:
 - Konto firmowe za 0 zł dla JDG i rolników – bezterminowo bez opłat za prowadzenie konta i wybrane czynności bankowe,
 - zniżka 15% przy zakupie ubezpieczenia Moja Firma.



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Kontynuacja projektów digitalizacyjnych i rozwojowych, mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi. Wdrożenie Inicjatyw w zakresie sztucznej inteligencji: prace nad zwiększaniem potencjału ekosystemu danych oraz wdrażaniem rozwiązań z zakresu generatywnej sztucznej inteligencji, co ma na celu świadome i etyczne wykorzystanie tej technologii. Udostępnienie słownika z AI, który pomoże w łatwy i szybki sposób zaktualizować dane adresowe kontrahentów naszych klientów.



Wsparcie klientów

Klienci detaliczni

- Rozszerzyliśmy proces otwarcia konta dla młodych klientów w wieku 7-12 lat - rodzic może od razu aktywować usługi Santander online dla dziecka.
- Wdrożyliśmy proces sprzedaży konta z użyciem kodu QR.
- Przeprowadziliśmy kampanię dla nastolatków na rozpoczęcie roku szkolnego pod hasłem „Za swoje dobrze się zaczyna” – uczymy młodych, jak oszczędzać.
- Udostępniliśmy pierwsze 10 bankomatów walutowych w euro.
- Kontynuowaliśmy działania edukacyjne w zakresie bezpiecznego bankowania i cyberbezpieczeństwa.
- Udostępniamy w Santander Open Academy szereg bezpłatnych szkoleń wspierających w rozwoju osobistym i zawodowym.



Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy ułatwienia w procesie kredytowym Smart Loan – poręczenie cywilne zamiast weksla z poręczeniem, z możliwością zdalnego podpisania za pomocą jednorazowego kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
- Uruchomiliśmy wielowalutowość dla kart firmowych – klienci firmowi mogą połączyć swoje karty debetowe wydane do kont w złotych z kontami walutowymi i zakładać konta w bankowości internetowej już w 15-tu różnych walutach.
- Umożliwiliśmy wnioskowanie o zaświadczenia z poziomu bankowości internetowej i mobilnej (np. o posiadaniu konta, posiadaniu lokaty, obrotach na koncie, terminowym spłaceniu zobowiązań).



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

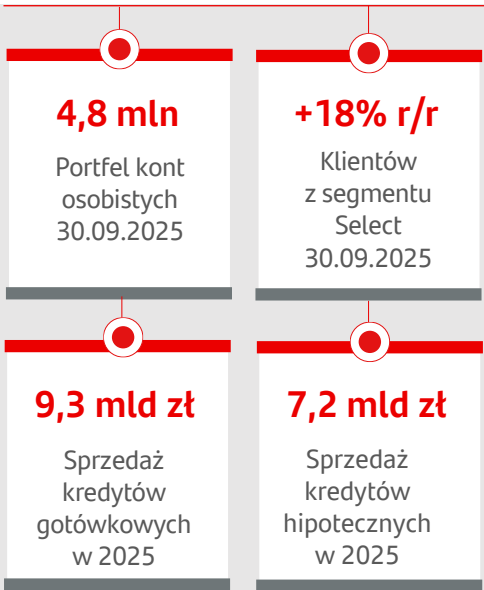
- Wdrożyliśmy kolejne usprawnienia w Korporacyjnej Platformie Kredytowej (CLP), które mają na celu przyspieszenie procesu kredytowego. Zautomatyzowaliśmy wiele etapów procesu kredytowego osiągając szybsze podejmowanie decyzji kredytowych i minimalizując ryzyko błędów.
- Wdrożyliśmy nowe zmiany w systemie iBiznes24. Klienci zyskali nowe funkcjonalności oraz lepszą użyteczność aplikacji mobilnej. Pojawiły się nowe moduły poprawiające komfort pracy użytkowników.

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Dziewiąty raz z rzędu nasi Dealerzy zwyciężają w rankingu Ministerstwa Finansów, utrzymujemy naszą pozycję lidera na rynku polskich obligacji.
- W I poł. 2025 roku opublikowano ponad 170 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej.
- W obszarze finansowania publicznego rozpoczęliśmy obrót obligacjami skarbowymi, osiągnęliśmy ponadprzeciętny wynik subskrypcji lokaty strukturyzowanej.

Wybrane dane biznesowe

Klienci Bankowości Detalicznej



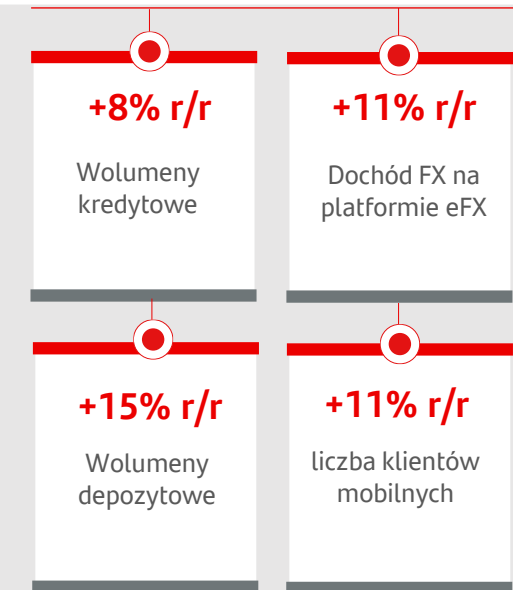
Wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych oraz hipotecznych. Dynamiczny wzrost liczby klientów z segmentu Select.

Klienci MŚP



Wzrost finansowania MŚP (sprzedaż kredytów i leasingu).

Klienci Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej



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

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej



Prowadzimy aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku, w dalszym ciągu realizując zobowiązanie do odpowiedzialnej bankowości, działając w zgodzie z przyjętą strategią.

Wyniki I-III kw. 2025

Nasze wyniki finansowe

04

Kredyty brutto

Komentarz

Santander Bank Polska

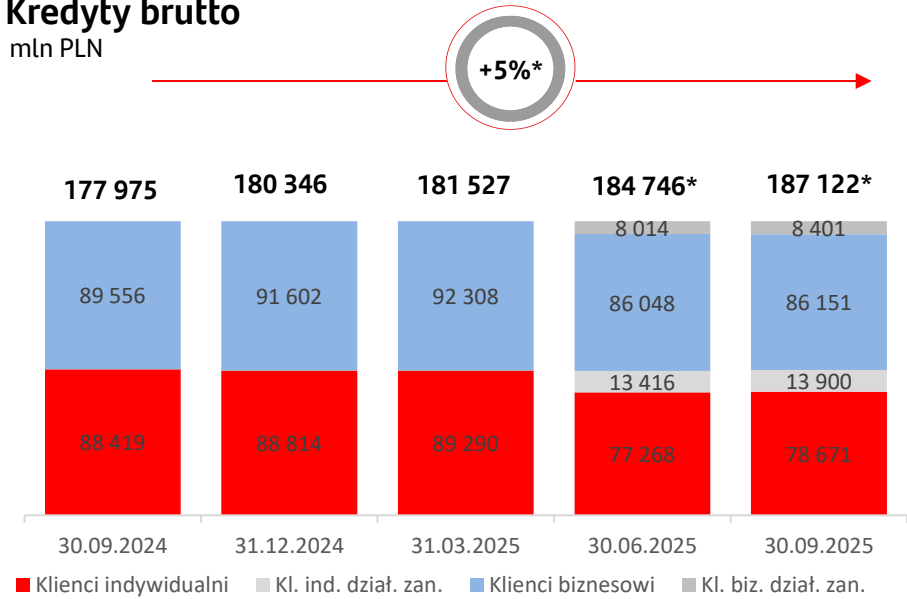
- Portfel kredytowy wzrósł o 5% r/r* i o 1% kw./kw.
 - Sprzedaż kredytów hipotecznych +42% III kw. 2025 / III kw. 2024;
 - Sprzedaż kredytów gotówkowych +9% III kw. 2025 / III kw. 2024;
- Kredyty hipoteczne w CHF -93% r/r* (w ujęciu PLN -93% r/r).
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +5% r/r i +2% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +8% r/r i +2% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoring) -3% r/r i -6% kw./kw.

Działalność zaniechana Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 22,3 mld PLN (+11 r/r i +4% kw./kw.)

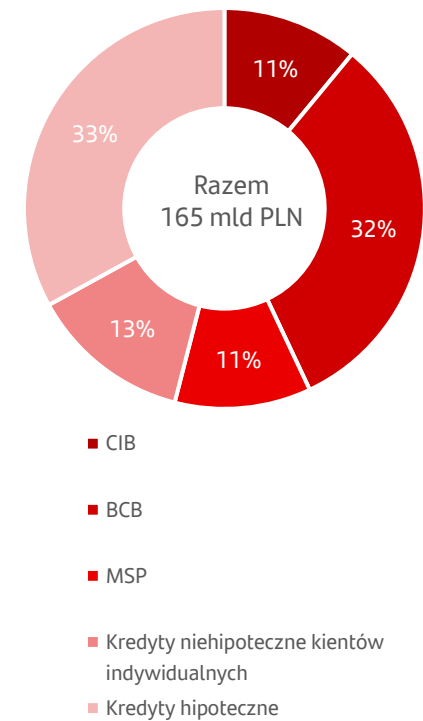
Kredyty brutto

mIn PLN



	30.09.2025*	30.09.2025	30.09.2024	r/r (%)*	kw./kw. (%)*
Klienci indywidualni	92 571	78 671	88 419	5%	2%
Klienci biznesowi	94 551	86 151	89 556	6%	0%
Razem	187 122	164 822	177 975	5%	1%

Kredyty - struktura



Fundusze klientów

Komentarz

- Depozyty ogółem +9%* r/r i bez zmian kw./kw.
- W trzecim kwartale nastąpił nieznaczny spadek depozytów od klientów indywidualnych o 2%. Depozyty bieżące zmniejszyły się o 4% kw./kw. wskutek spadku sald na kontach oszczędnościowych a depozyty terminowe zanotowały wzrost salda o 3,3% w porównaniu do stanu na koniec czerwca 2025.
- Depozyty firm w III kw. zanotowały wzrost o 2%: o 8% wzrosły depozyty terminowe a depozyty bieżące pozostały na tym samym poziomie.
- Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem 28%.
- Fundusze inwestycyjne na koniec września osiągnęły wartość 28,6 mld zł i wzrosły o 23% r/r i o 8% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.
- Fundusze klientów Grupy ogółem na koniec września 2025 roku wyniosły 249,5 mld zł.

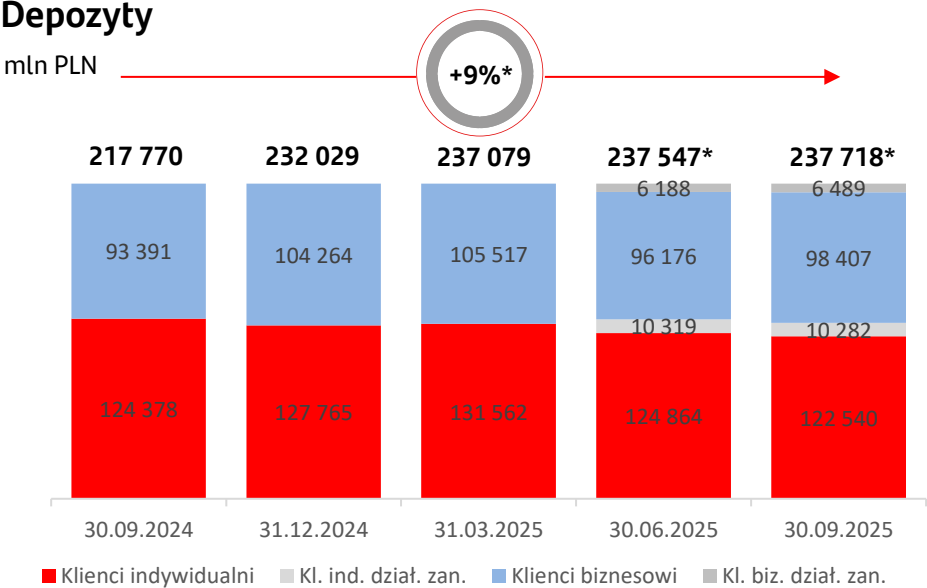
Działalność zaniechana Santander Consumer Bank

Santander Consumer Bank

- Depozyty: 16,7 mld zł (+7% r/r, +2% kw./kw.)

Depozyty

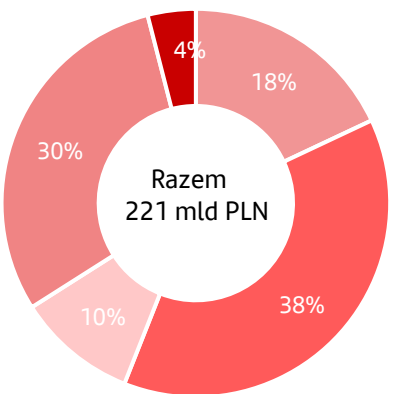
mln PLN



mln PLN

	30.09.2025*	30.09.2025	30.09.2024	r/r (%)*	kw./kw. (%)*
Klienci indywidualni	132 821	122 540	124 378	7%	-2%
Klienci biznesowi	104 896	98 407	93 391	12%	2%
Razem	237 718	220 947	217 770	9%	0%

Depozyty - struktura



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

Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

Komentarz

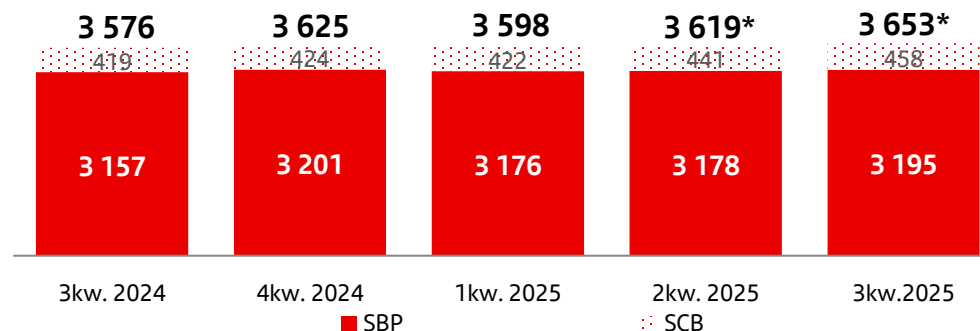
- W I-III kw. 2025 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 9,5 mld zł i wzrost o 5% r/r. W samym III kw. 2025 r. wzrost o 0,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 6% a koszty odsetkowe zwiększyły się o 7% r/r. W ujęciu kwartalnym przychody odsetkowe spadły o 3% a koszty odsetkowe o 11%.
- Marża odsetkowa na działalności kontynuowanej wyniosła 4,88% w III kwartale 2025 roku i pozostaje stabilna w porównaniu do poprzednich kwartałów pomimo zmiany rynkowych stóp procentowych.

Działalność zaniechana Santander Consumer Bank

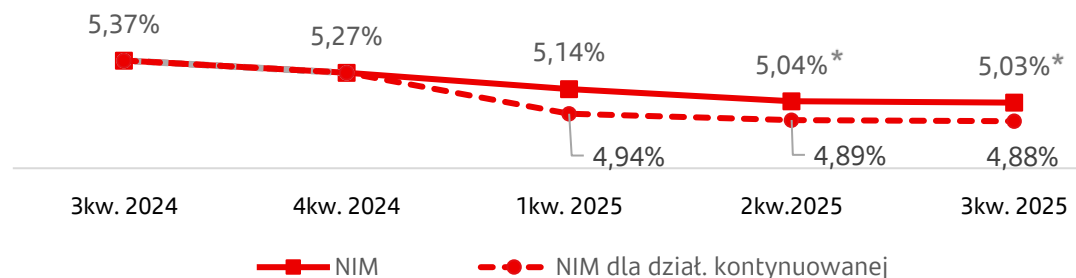
Wynik z tytułu odsetek w I-III kw. 2025 roku wyniósł 1 322 mln zł i wzrost o 12% r/r. W samym III kw. 2025 r. wzrost o 4% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Wynik z tytułu odsetek

mln PLN



Marża odsetkowa netto



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

Wynik z tytułu prowizji

Komentarz

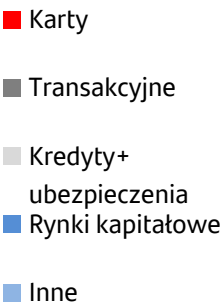
- W I-III kw. 2025 r wynik z tytułu prowizji wyniósł 2,2 mld zł i wzrósł o 5% r/r oraz o zmniejszył się o 3 % w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- Wynik III kw. 2025 roku był wyższy o 3% niż wynik III kw. 2024 roku.
- W I-III kw. 2025 roku dobre wyniki w prowizjach za zarządzanie aktywami (+18% r/r), w prowizjach ubezpieczeniowych (+5% r/r), walutowych (+6% r/r) oraz w prowizjach z działalności maklerskiej (+21% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach walutowych (+2% kw./kw.), ubezpieczeniowych (+7% kw./kw.) oraz w prowizjach za zarządzanie aktywami (+9% kw./kw.).

Działalność zaniechana Santander Consumer Bank

Wynik z tytułu prowizji w I-III kw. 2025 roku wyniósł 70 mln zł i spadł o 27% r/r pod wpływem kosztów sekurytyzacji.

Wynik z tytułu prowizji

mln PLN



Wynik z tytułu prowizji

mln PLN

	I-III kw. 2025	I-III kw. 2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	298	293	2%	-5%
Transakcyjne	957	920	4%	3%
Kredyty i ubezpieczenia	383	389	-2%	-12%
Rynki kapitałowe	410	338	21%	-8%
Inne	149	148	1%	11%
Razem	2 197	2 087	5%	-3%

Dochody

Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w I-III kw. 2025 roku wyniosły 12 mld zł i wzrosły o 6% r/r. W ujęciu kwartalnym dochody nieznacznie się zmniejszyły o 1% kw./kw.
- Wyższe dochody odsetkowe o 5% r/r i wzrost wyniku prowizyjnego o 5% r/r.
- Dochody z pozostałej działalności wzrosły o 17% r/r. W ujęciu rocznym wzrost nastąpił wskutek wyższych zysków na działalności finansowej oraz niższych kosztów ugód z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w walutach obcych: zaksięgowanych w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”. W ujęciu kwartalnym bank zanotował niższy wynik na działalności finansowej.
- Wynik handlowy i rewaluacja zwiększył się o 30% r/r do 193 mln zł pod wpływem łącznego wyniku na operacjach dłużnymi i kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy za sprawą zwiększonej aktywności biura maklerskiego w zakresie transakcji animacyjnych na instrumentach kapitałowych.

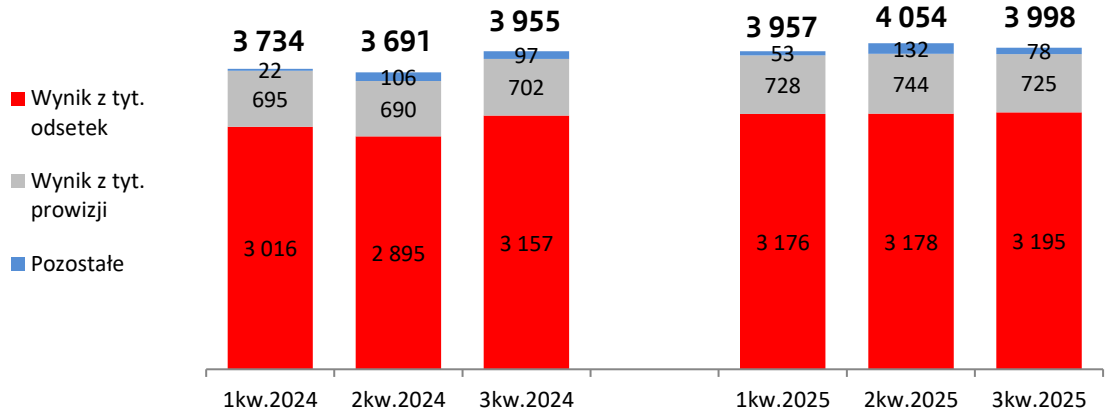
Działalność zaniechana Santander Consumer Bank

Dochody ogółem w I-III kw.2025 roku wyniosły 1 456 mln zł i wzrosły o 10% r/r głównie wskutek wyższych dochodów odsetkowych.



Dochody

mln PLN



mln PLN

	I-III kw. 2025	I-III kw. 2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	9 549	9 068	5%	1%
Wynik z tytułu prowizji	2 197	2 087	5%	-3%
Razem	11 746	11 155	5%	0%
Zyski/straty na dział. fin.	204	169	21%	-39%
Dywidendy	16	12	29%	-
Pozostałe	42	44	-2%	-25%
Dochody ogółem	12 008	11 380	6%	-1%

Koszty operacyjne

Komentarz

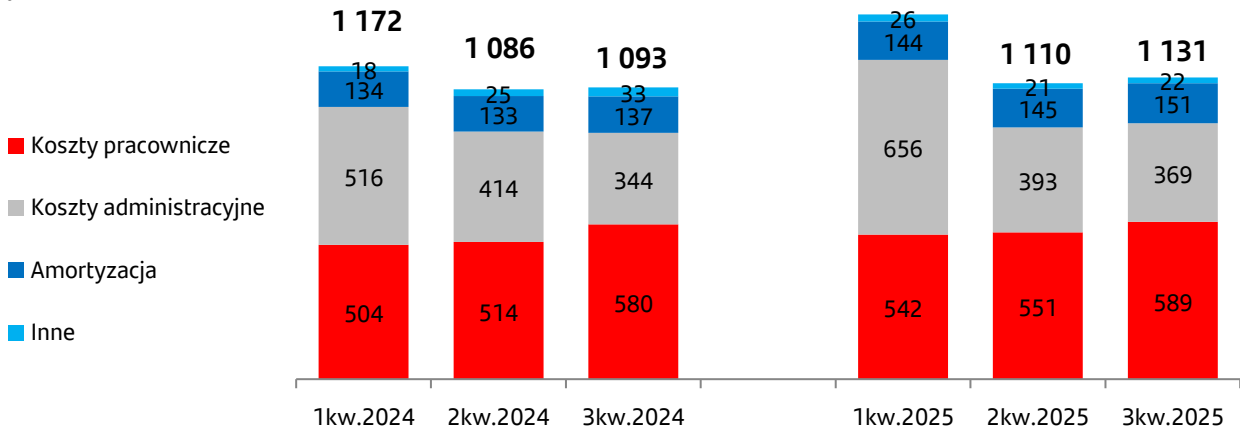
- Koszty ogółem w I-III kw. 2025 roku wyniosły 3,6 mld zł i wzrosły o 8% r/r. Jest to głównie skutek wyższych opłat na BFG – 334 mln zł w I-III kw. 2025 roku w porównaniu do 233 mln zł w I-III kw. 2024 roku.
- Po wyłączeniu kosztów regulacyjnych, koszty ogółem wzrosły o 5% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz usług.
- W porównaniu do poprzedniego kwartału koszty ogółem wzrosły o 2%.
- Koszty pracownicze wzrosły o 5% r/r i o 7% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- Po pominięciu kosztów regulacyjnych, koszty administracyjne, odnotowują wzrost o 4% r/r i spadek o 7% w porównaniu do poprzedniego kwartału (IT, marketing, usługi obce).
- Roczna dynamika kosztów w samym III kw. r/r pozostaje na niskim poziomie 3%.
- Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 30,0% w I-III kw. 2025 roku roku wobec 29,5% w I-III kw. 2024 roku. Wskaźniki dla Banku wyniosły odpowiednio: 28,7% i 29,4%.

Działalność zaniechana Santander Consumer Bank

Koszty ogółem w pierwszym półroczu 2025 roku wyniosły 513 mln zł i wzrosły o 11% r/r.

Koszty operacyjne

mln PLN

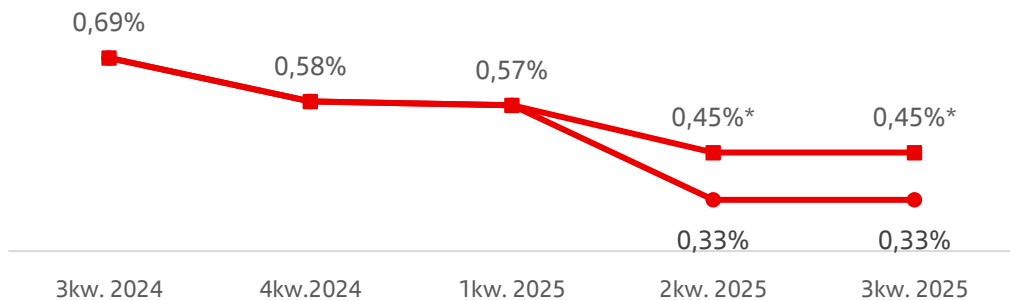


mln PLN

	I-III kw. 2025	I-III kw. 2024	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(3 099)	(2 872)	8%	2%
Koszty pracownicze	(1 682)	(1 598)	5%	7%
Koszty administracyjne	(1 418)	(1 275)	11%	-6%
Amortyzacja + Inne	(509)	(479)	6%	4%
Koszty ogółem	(3 608)	(3 352)	8%	2%

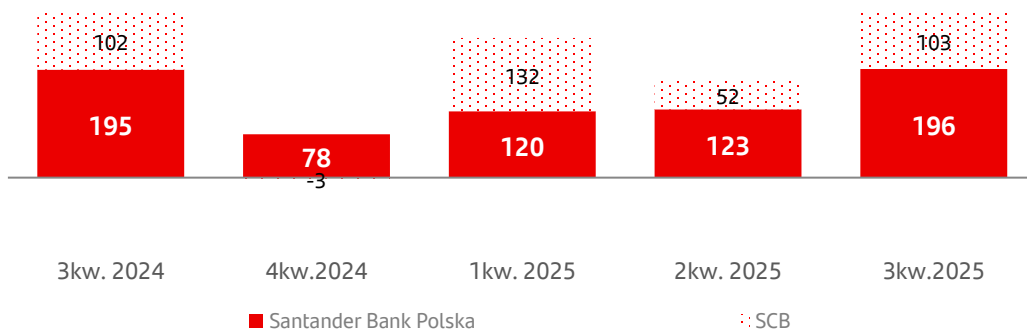
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego

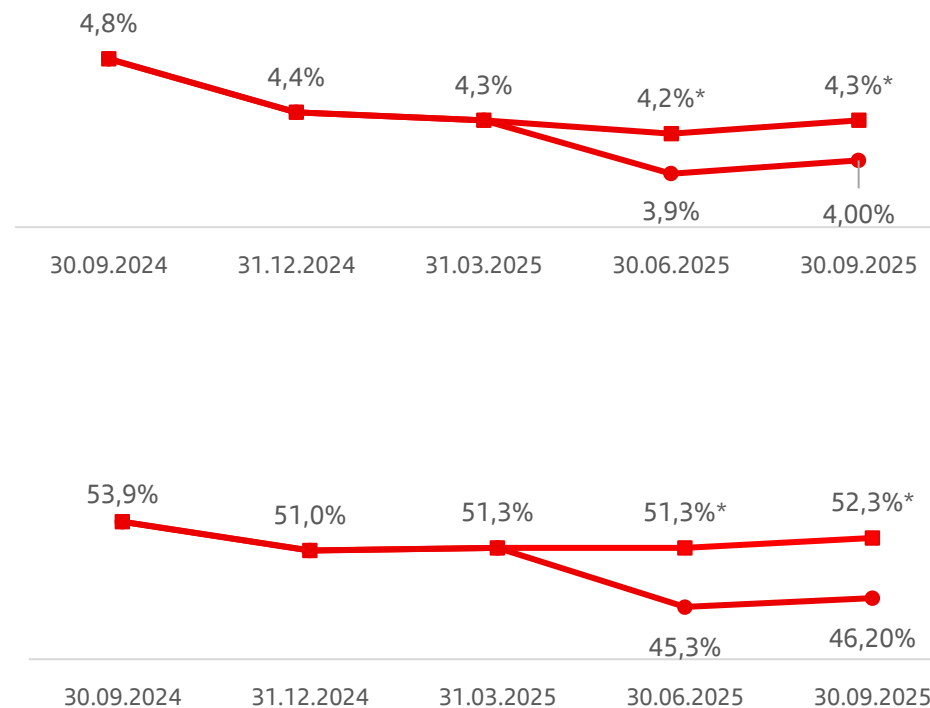


Odpisy netto

mIn PLN



NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami

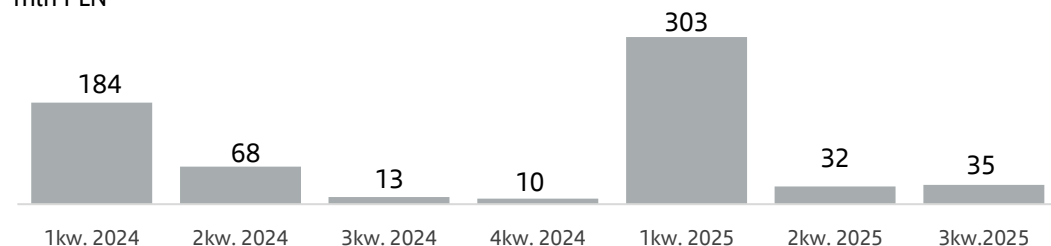


Z uwzględnieniem ekspozycji POI – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

Podatek bankowy i koszty regulacyjne

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

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji*:

- 2025 SBP 272 mln zł; SCB 12 mln zł
- 2024 SBP 233 mln zł; SCB 17 mln zł

Podatek bankowy

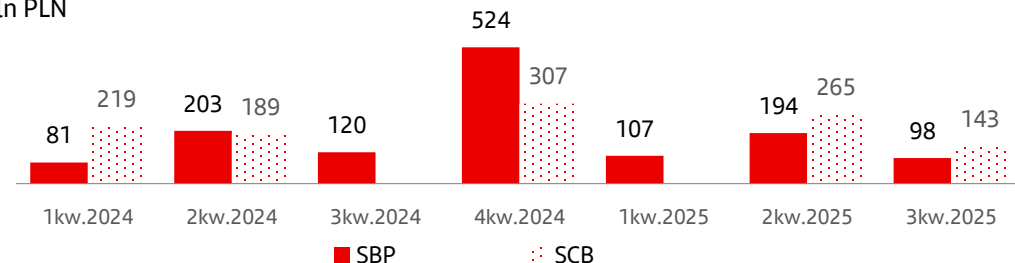
Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%.

W 2025 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. z tego tytułu wyniosło 620 mln zł. W SCB 30 mln zł.

Sprzedaż NPL

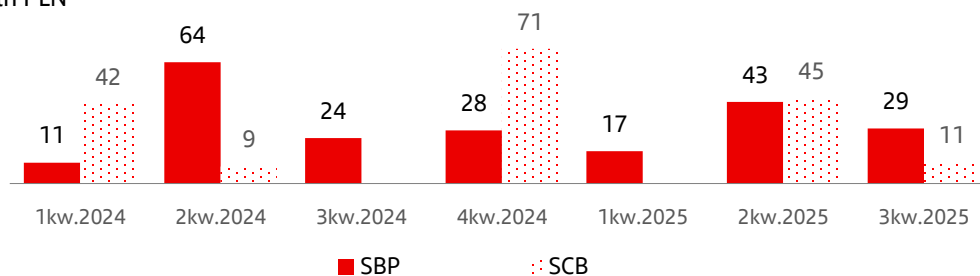
Sprzedaż NPL

mln PLN



Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



SBP 2025: sprzedaż NPL: 398 mln zł, wpływ na PBT 89 mln zł

SCB 2025: sprzedaż NPL: 408 mln zł, wpływ na PBT 56 mln zł

Wyniki w I-III kw. 2025 roku

- Zysk brutto w I-III kw. 2025 roku w wysokości 6,4 mld zł (+11% r/r), a zysk netto 4,9 mld zł (+13% r/r).
- W I-III kw. 2025 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 5% r/r.
- W I-III kw. 2025 roku wzrost dochodów o 6% r/r.
- Wskaźnik kosztów do dochodów 30,0%. Koszty w samym III kw. 2025 nieznacznie wyższe niż w III kw. 2024.
- Koszt ryzyka kredytowego 0,33%.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.
- W związku z transakcją sprzedaży 60% Santander Consumer Bank wynik na działalności zaniechanej pod wpływem zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Wyniki w I-III kw. 2025 roku

mln PLN	I-III kw. 2025	I-III kw. 2024	r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	11 746	11 155	5%
Dochody brutto	12 008	11 380	6%
Koszty operacyjne	-3 608	-3 352	8%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-440	-644	-32%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-987	-1 099	-10%
Podatek od instytucji finansowych	-621	-574	8%
Zysk brutto	6 439	5 783	11%
Podatek dochodowy	-1 495	-1 405	6%
Zysk należny akcj. SBP z dział. kontynuowanej	4 892	4 336	13%
Zysk z działalności zaniechanej	(251)	(37)	
Zysk należny akcj. SBP z dział. kontynuowanej i zaniechanej	4 640	4 299	8%
Efektywna stopa podatku dochodowego	23,2%	24,3%	

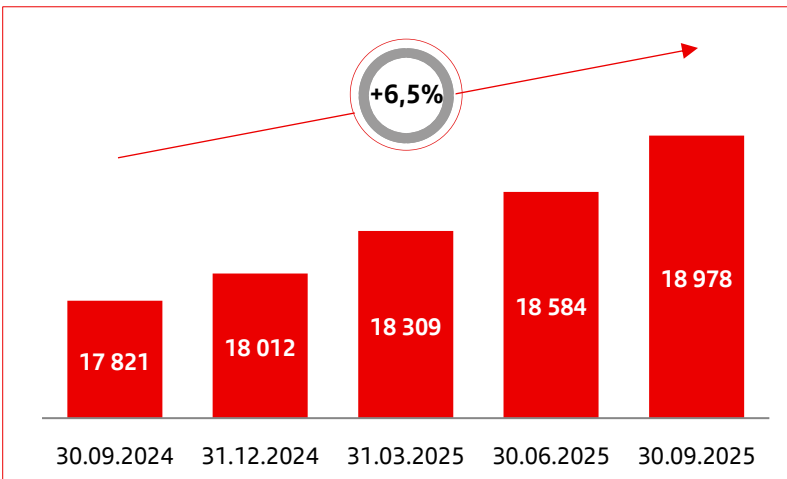
Załączniki

05

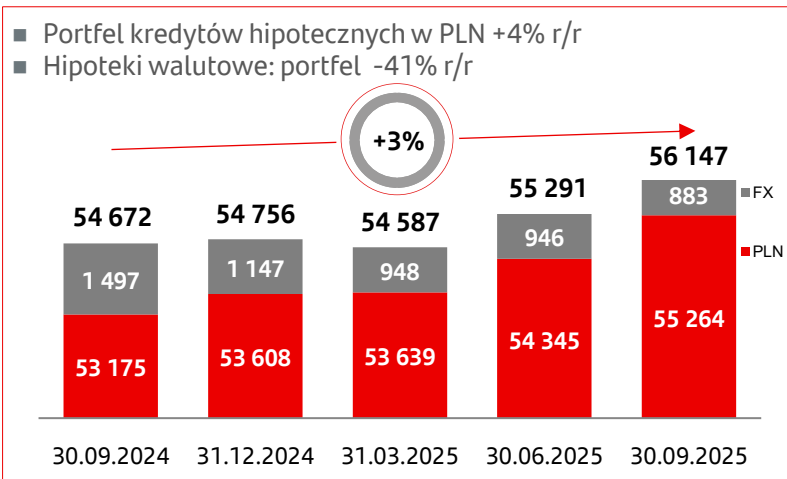
Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

mIn PLN

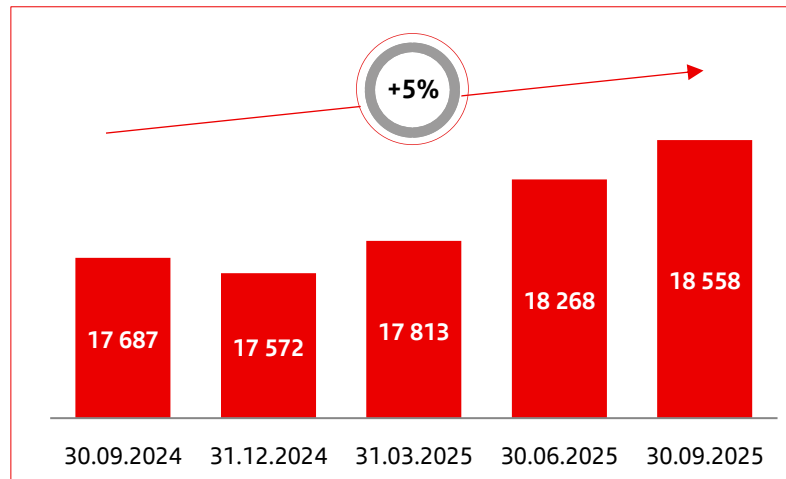
Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



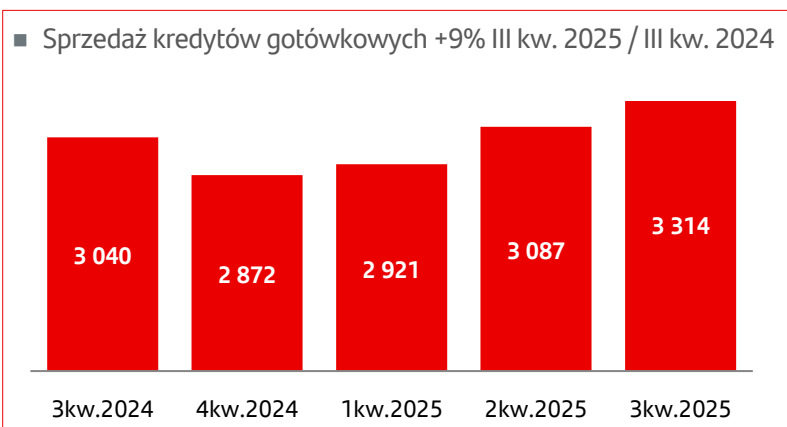
Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)



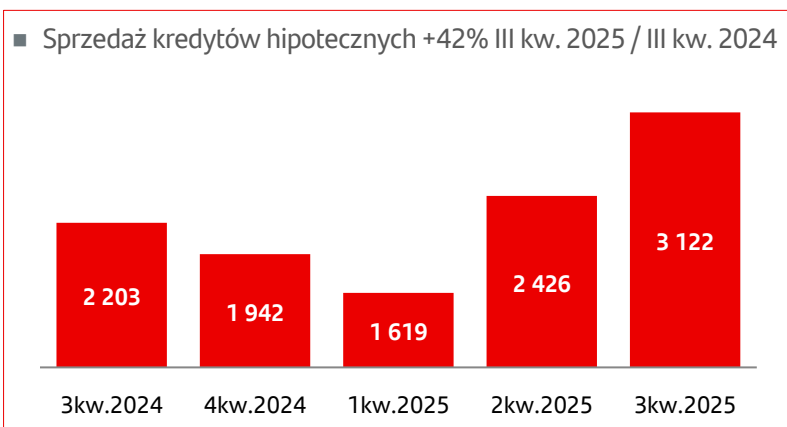
Portfel finansowania (kredyty i leasing) MŚP (brutto)



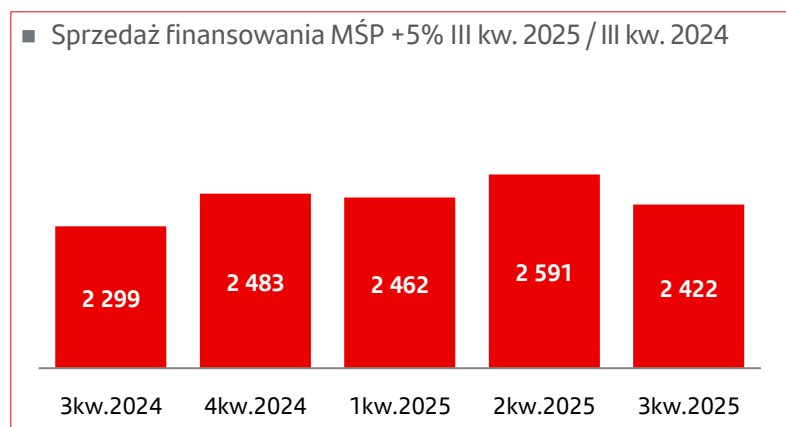
Kredyty gotówkowe - sprzedaż



Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg uruchomień



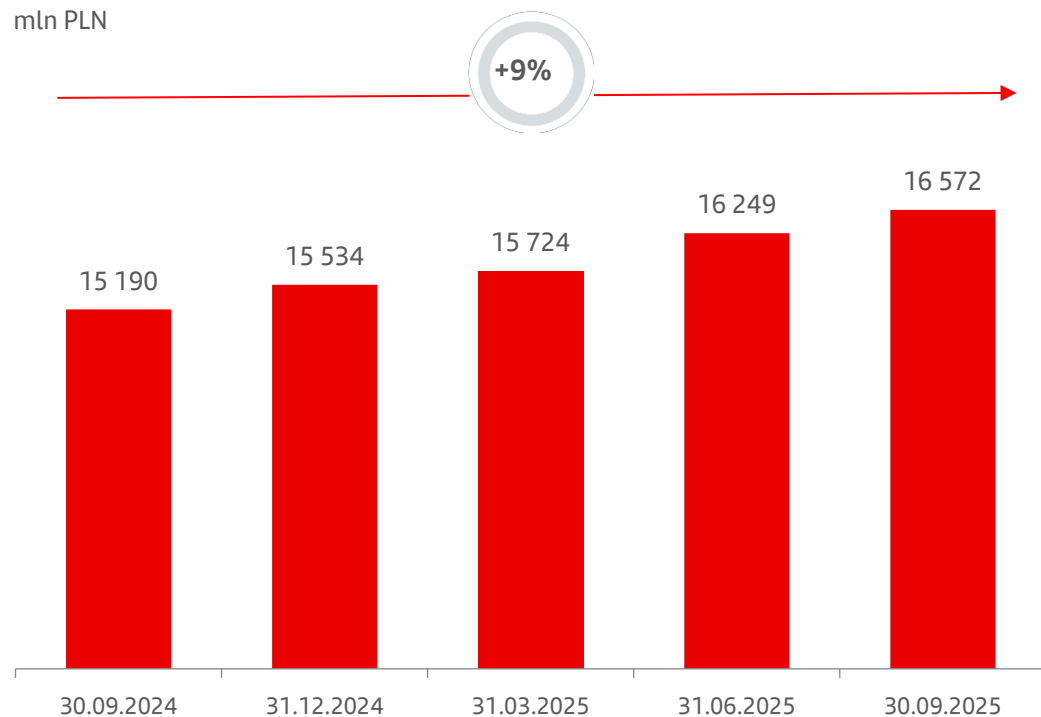
Finansowanie (kredyty i leasing) MŚP - sprzedaż



Santander Leasing

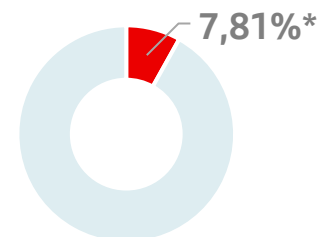
Portfel

mIn PLN



- Portfel leasingowy: 16,5mld zł, +9% r/r
- Świetny wynik finansowania zielonych inwestycji – wzrost o 45% r/r, wartość inwestycji 653 mln zł
- Dynamika finansowania klientów z segmentu SME +10% r/r, wartość sfinansowanych aktywów 4,4 mld zł

Udział w rynku

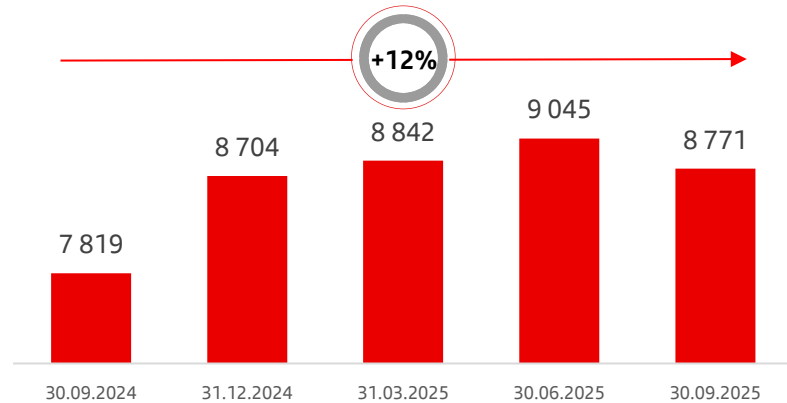


*Stan na 30/08/2025

Santander Factoring

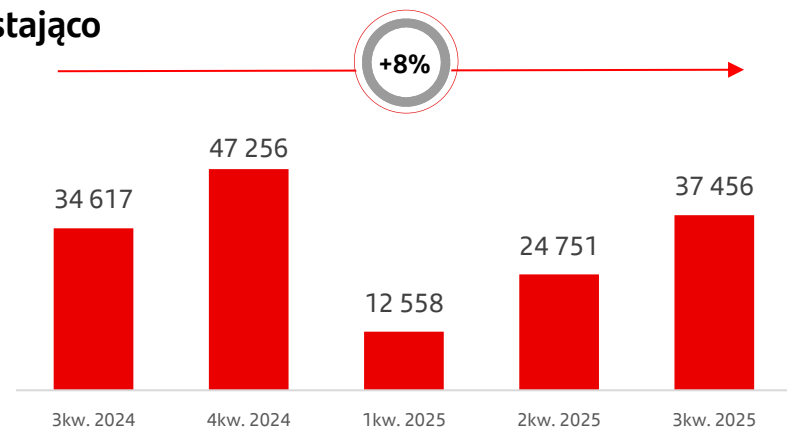
Portfel

mln PLN

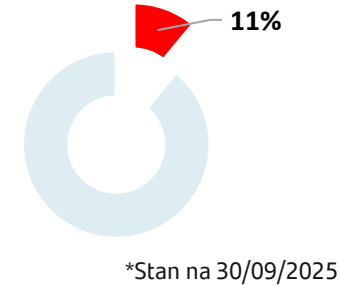


Obroty narastająco

mln PLN



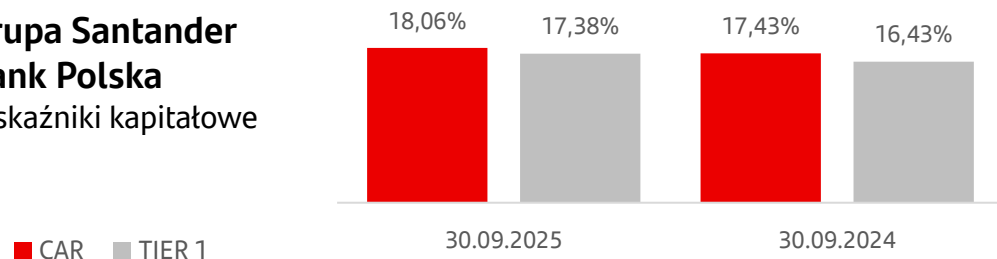
Udział w rynku



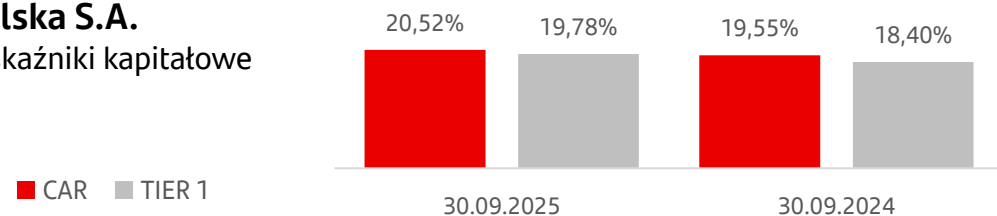
- W III kwartale 2025 r. Santander Factoring jest liderem rynku pod względem bilansu zwiększając saldo o 12% r/r.
- Santander Factoring jest na drugiej pozycji w finansowaniu zobowiązań (16% udział w rynku).
- Po III kwartale 2025 roku polski rynek faktoringowy zanotował wzrost o 11% r/r, a Santander Factoring o 8% r/r.
- W marcu 2025 roku Santander Factoring zdobył III miejsce w rankingu miesięcznika Forbes Diamenty Forbesa 2025. Diamenty Forbesa przyznawane są firmom, które dynamicznie się rozwijają i mają stabilną sytuację finansową.

Pozycja kapitałowa i płynnościowa

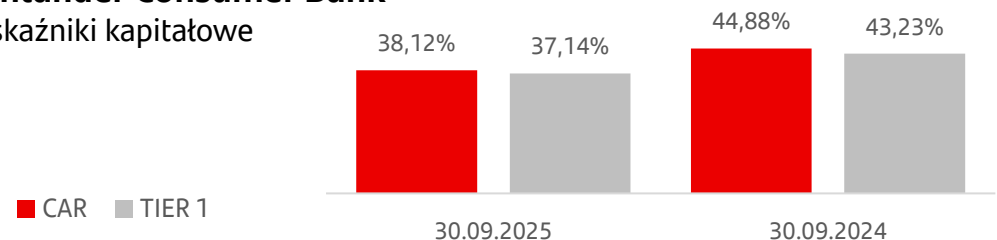
Grupa Santander Bank Polska Wskaźniki kapitałowe



Santander Bank Polska S.A. Wskaźniki kapitałowe

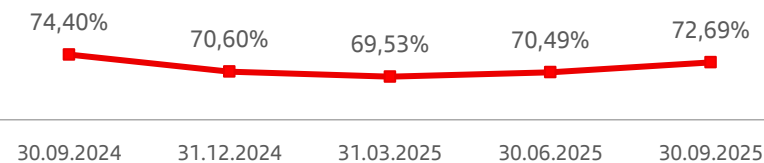


Santander Consumer Bank Wskaźniki kapitałowe



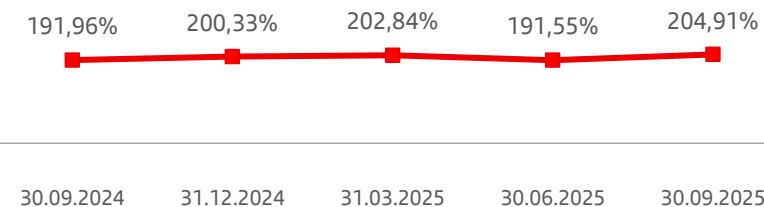
Santander Bank Polska

wskaźnik
kredyty/depozyty
(L/D)



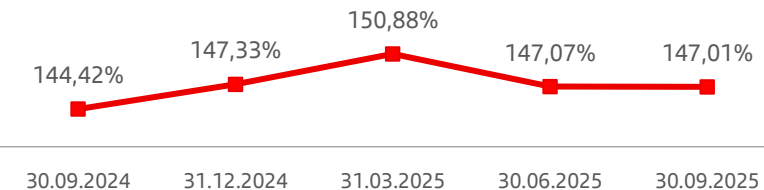
Santander Bank Polska

wskaźnik
Liquidity Coverage
Ratio (LCR)



Santander Bank Polska

wskaźnik Net
Stable Funding
Ratio (NSFR)



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

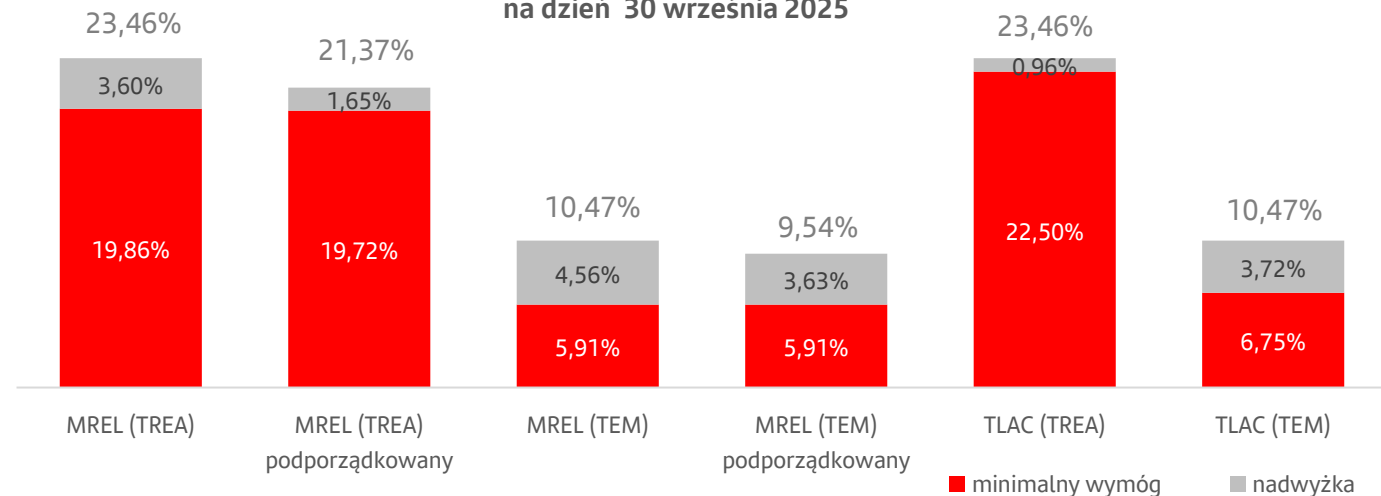
MREL

- Zgodnie z decyzją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 22 kwietnia 2025 r. wymóg MREL dla SBP wynosi 15,36% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg został określony na poziomie skonsolidowanym.
- Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 15,22% TREA oraz 5,91% TEM.
- Wymóg MREL (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora OSII, łącznie 4,50%).
- Na dzień 30 września 2025r. regulacyjne minimalne wymogi MREL z uwzględnieniem wymogu bufora połączonego wynoszą odpowiednio: MREL (TREA) 19,86%, MREL podporządkowany (TREA) 19,72%, MREL (TEM) 5,91%, MREL podporządkowany (TEM) 5,91%.
- Na dzień 30 września 2025 r. Bank spełnia wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz utrzymuje nadwyżki instrumentów kwalifikowalnych niezbędne dla zapewnienia bezpieczeństwa w tym obszarze.

TLAC

- Zgodnie z artykułem 92a CRR minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi 18% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 6,75% miary ekspozycji całkowitej (TEM).
- Wymóg TLAC (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora, który obecnie dla SBP wynosi 4,50%.
- W odniesieniu do minimalnych wymogów określonych w art. 92a CRR, Bank otrzymał zgodę organów resolution, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b ust. 3 CRR, do korzystania ze zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania z art. 72b ust. 2 lit. d) CRR w kwocie nieprzekraczającej maksymalnie 3,5% TREA.
- Na dzień 30 września 2025r. minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi dla Grupy SBP 22,50% TREA i 6,75% TEM.
- TLAC to minimalny wymóg regulacyjny w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych obowiązujący globalne instytucje o znaczeniu systemowym. MREL jest określany indywidualnie dla poszczególnych banków objętych obowiązkiem jego spełnienia.
- Wymagane jest aby SBP, jako bank UE i część G-SII (Banco Santander), spełniał zarówno wymogi TLAC, jak i MREL, na poziomie skonsolidowanym.

Spełnienie wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych TLAC/MREL na dzień 30 września 2025



Kluczowe wskaźniki finansowe Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I-III kw. 2025	I-III kw. 2024	I-III kw. 2025 działalność kontynuowana
Koszty / dochody	30,6%	30,0%	30,0%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	80,7%	80,7%	79,5%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,09%	5,28%	4,91%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	16,8%	17,2%	18,3%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	76,3%	78,9%	72,7%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,3%	4,8%	4,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	52,3%	53,9%	46,2%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,45%	0,69%	0,33%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	20,3%	20,5%	21,6%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	22,7%	22,7%	24,1%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,8%	1,9%	2,0%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,06%	17,43%	19,80%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	17,38%	16,43%	19,14%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	346,04	332,00	321,33
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	45,41	42,07	47,87

Kluczowe wskaźniki finansowe

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

Dziękujemy.

Pomagamy klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Wierzymy, że wszystko co robimy powinno być:

Simple Personal Fair

Kontakt

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

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



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



Zastrzeżenie

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