



RAPORT ROCZNY

Santander Bank Polska S.A.
za 2025 rok

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	12 323 166	11 917 462	2 908 328	2 768 798
II Wynik z tytułu prowizji	2 697 307	2 552 480	636 578	593 021
III Zysk przed opodatkowaniem	8 937 407	7 029 586	2 109 272	1 633 192
IV Zysk za okres	6 708 807	5 197 480	1 583 311	1 207 537
V Przepływy pieniężne netto - razem	1 782 582	(4 976 720)	420 698	(1 156 247)
VI Aktywa razem	300 647 903	276 090 920	71 130 646	64 612 900
VII Zobowiązania wobec banków	1 946 975	3 050 432	460 637	713 885
VIII Zobowiązania wobec klientów	230 200 308	215 776 367	54 463 366	50 497 629
IX Zobowiązania razem	267 318 385	245 863 553	63 245 176	57 538 861
X Kapitały razem	33 329 518	30 227 367	7 885 470	7 074 039
XI Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
XII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	326,15	295,80	77,16	69,23
XIII Współczynnik kapitałowy	21,45%	20,15%*		
XIV Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	65,65	50,86	15,49	11,82
XV Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	65,65	50,86	15,49	11,82
XVI Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR) **	46,37**	44,63	10,94	10,37

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

** szczegóły opisane zostały w nocie 53

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 31.12.2025 r.: 1 EUR = 4,2267 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2024 r.: 1 EUR = 4,2730 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2025 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2025 r.: 1 EUR = 4,2372 PLN; na 31.12.2024 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 r.: 1 EUR = 4,3042 PLN.

Na dzień 31.12.2025 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 251/A/NBP/2025 z dnia 31.12.2025 r.



Jednostkowe sprawozdanie finansowe

Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok

I. Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	6
II. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
III. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	9
V. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	10
VI. Noty objaśniające do sprawozdania finansowego	12
1. Informacja ogólna o emitencie	12
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	13
3. Zarządzanie ryzykiem	40
4. Zarządzanie kapitałem	70
5. Wynik z tytułu odsetek	73
6. Wynik z tytułu prowizji	74
7. Przychody z tytułu dywidend	74
8. Wynik handlowy i rewaluacja	75
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	75
10. Pozostałe przychody operacyjne	75
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	76
12. Koszty pracownicze	76
13. Koszty działania	77
14. Pozostałe koszty operacyjne	77
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	77
16. Zysk na akcję	79
17. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	79
18. Należności od banków	79
19. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	81
20. Pochodne instrumenty zabezpieczające	82
21. Należności od klientów	83
22. Informacje o sekurytyzacji aktywów	90
23. Inwestycyjne aktywa finansowe	92
24. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	93
25. Wartości niematerialne	95

26. Wartość firmy	96
27. Rzeczowy majątek trwały	97
28. Aktywa z tytułu praw do użytkowania	98
29. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	100
30. Pozostałe aktywa	102
31. Zobowiązania wobec banków	102
32. Zobowiązania wobec klientów	102
33. Zobowiązania podporządkowane	103
34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	104
35. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	104
36. Pozostałe rezerwy	105
37. Pozostałe zobowiązania	106
38. Kapitał akcyjny	107
39. Pozostałe kapitały	108
40. Kapitał z aktualizacji wyceny	109
41. Rachunkowość zabezpieczeń	110
42. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	118
43. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	119
44. Wartość godziwa	121
45. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	127
46. Zobowiązania warunkowe i sprawy sądowe	133
47. Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie	135
48. Informacje dotyczące leasingu	136
49. Podmioty powiązane	136
50. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	140
51. Świadczenia na rzecz pracowników	140
52. Program motywacyjny w formie akcji	142
53. Dywidenda na akcję	144
54. Sprawozdawczość według segmentów działalności	145
55. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	145

I. Jednostkowy rachunek zysków i strat

		1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
	za okres:		
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek		16 580 859	16 103 254
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		14 629 603	14 173 256
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 848 593	1 875 462
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		102 663	54 536
Koszty odsetkowe		(4 257 693)	(4 185 792)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 5	12 323 166	11 917 462
Przychody prowizyjne		3 231 059	3 028 193
Koszty prowizyjne		(533 752)	(475 713)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 6	2 697 307	2 552 480
Przychody z tytułu dywidend	Nota 7	227 477	212 332
Wynik z tytułu zbycia udziałów w jednostkach zależnych	Nota 50	948 586	-
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	262 273	189 422
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	11 143	23 419
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 45	(46 940)	(65 278)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	82 678	74 891
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(540 114)	(637 924)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 45	(1 596 631)	(2 252 561)
Koszty operacyjne w tym:		(4 594 964)	(4 206 672)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12 i 13	(3 916 040)	(3 566 752)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(436 678)	(387 713)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(134 934)	(131 037)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(107 312)	(121 170)
Podatek od instytucji finansowych		(836 574)	(777 985)
Zysk przed opodatkowaniem		8 937 407	7 029 586
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(2 228 600)	(1 832 106)
Zysk za okres		6 708 807	5 197 480
Zysk na akcję	Nota 16		
Podstawowy (zł/akcja)		65,65	50,86
Rozwodniony (zł/akcja)		65,65	50,86

Noty przedstawione na stronach 12-145 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

		1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
	za okres:		
Zysk netto za okres		6 708 807	5 197 480
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		1 104 552	(73 304)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	Nota 23,40	584 875	495 822
Podatek odroczony		(102 095)	(94 206)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	Nota 40,41	827 126	(586 321)
Podatek odroczony		(205 354)	111 401
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		4 800	150 567
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	Nota 23,40	24 513	188 399
Podatek odroczony i bieżący		(23 044)	(35 796)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	Nota 40,51	4 242	(2 514)
Podatek odroczony		(911)	478
Inne całkowite dochody netto razem		1 109 352	77 263
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		7 818 159	5 274 743

Noty przedstawione na stronach 12-145 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

			31.12.2024*	1.01.2024*
			dane	dane
	na dzień:	31.12.2025	przekształcone	przekształcone
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 17	30 504 751	28 722 169	33 698 889
Należności od banków	Nota 18	2 370 201	4 167 697	361 474
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	15 278 958	9 366 581	8 941 960
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	2 023 727	1 363 319	1 559 374
Należności od klientów w tym:	Nota 21	157 020 100	152 257 402	140 903 101
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		153 852 716	147 965 869	138 093 756
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 167 384	4 289 996	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	1 537	11 111
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 42	4 417 364	4 475 404	2 036 133
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 23	78 845 871	65 825 372	56 856 194
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		28 670 006	32 135 296	38 717 640
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		49 689 035	33 227 759	17 866 218
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		486 830	462 317	272 336
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Nota 47	2 575 358	1 198 845	271 933
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 24	174 493	2 330 907	2 377 407
Wartości niematerialne	Nota 25	937 877	826 533	730 461
Wartość firmy	Nota 26	1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	Nota 27	429 662	415 295	472 100
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	Nota 28	539 859	449 693	449 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 29	553 123	674 692	986 915
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		8	4 308	4 308
Pozostałe aktywa	Nota 30	3 288 035	2 324 187	1 062 826
Aktywa razem		300 647 903	276 090 920	252 401 201
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków	Nota 31	1 946 975	3 050 432	2 668 293
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	192 875	600 071	829 565
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	12 363 462	9 926 216	8 834 034
Zobowiązania wobec klientów	Nota 32	230 200 308	215 776 367	195 365 937
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 42	2 580 543	1 198 455	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 33	1 601 965	2 127 985	2 585 476
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 34	10 152 028	7 514 380	5 929 056
Zobowiązania z tytułu leasingu	Nota 48	562 579	475 622	484 012
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 066 403	673 956	1 127 618
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 35	161 881	170 350	151 294
Pozostałe rezerwy	Nota 36	2 301 979	1 580 516	741 677
Pozostałe zobowiązania	Nota 37	4 187 387	2 769 203	3 925 195
Zobowiązania razem		267 318 385	245 863 553	222 915 704
Kapitały				
Kapitał akcyjny	Nota 38	1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały	Nota 39	21 713 543	22 427 789	23 369 548
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 40	911 449	(197 903)	(275 166)
Zyski zatrzymane		2 973 826	1 778 108	696 244
Wynik roku bieżącego		6 708 807	5 197 480	4 672 978
Kapitały razem		33 329 518	30 227 367	29 485 497
Zobowiązania i kapitały razem		300 647 903	276 090 920	252 401 201

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

Noty przedstawione na stronach 12-145 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.						
Nota	38		39	40		
Stan na początek okresu	1 021 893	-	22 427 789	(197 903)	6 975 588	30 227 367
Catkowite dochody razem	-	-	-	1 109 352	6 708 807	7 818 159
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	6 708 807	6 708 807
Inne catkowite dochody	-	-	-	1 109 352	-	1 109 352
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	104 903	-	-	104 903
Nabycie akcji własnych	-	(82 367)	-	-	-	(82 367)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	82 367	(83 172)	-	-	(805)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	104 130	-	(104 130)	-
Odpis na dywidendy	-	-	(840 887)	-	(3 897 632)	(4 738 519)
Pozostałe zmiany	-	-	780	-	-	780
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	21 713 543	911 449	9 682 633	33 329 518

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.						
Nota	38		39	40		
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 369 548	(275 166)	5 369 222	29 485 497
Catkowite dochody razem	-	-	-	77 263	5 197 480	5 274 743
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	5 197 480	5 197 480
Inne catkowite dochody	-	-	-	77 263	-	77 263
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	100 192	-	-	100 192
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	87 042	-	(87 042)	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)
Pozostałe zmiany	-	-	236	-	-	236
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	22 427 789	(197 903)	6 975 588	30 227 367

Noty przedstawione na stronach 12-145 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 31.12.2024*	1.01.2025- 31.12.2025	dane przekształcone
za okres:			
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		8 937 407	7 029 586
Korekty:			
Amortyzacja		571 612	518 750
Wynik z tytułu odsetek		(12 323 166)	(11 917 462)
Wynik z działalności inwestycyjnej		(5 588)	(6 037)
Wynik z tytułu zbycia udziałów w podmiotach zależnych		(948 586)	-
Dywidendy		(222 844)	(207 145)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		626	14 304
Zmiany:			
Stanu rezerw		712 994	857 895
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 382 919)	726 931
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(871 283)	(1 088 492)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(1 097 536)	270 289
Stanu należności od banków		1 787 836	(3 799 998)
Stanu należności od klientów		(4 780 298)	(11 250 789)
Stanu zobowiązań wobec banków		(1 105 761)	379 621
Stanu zobowiązań wobec klientów		14 345 386	20 259 118
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 437 682	(1 519 292)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		976 383	(3 266 121)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		13 193 452	12 731 737
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(3 374 043)	(3 302 076)
Podatek dochodowy zapłacony		(2 045 988)	(1 991 668)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		11 805 366	4 439 151
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		25 012 364	15 767 756
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		3 105 000	46 500
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		18 427 020	12 827 421
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		8 735	1 234
Dywidendy otrzymane		222 844	207 145
Odsetki otrzymane		3 248 765	2 685 456
Wydatki		(31 455 173)	(20 885 862)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(30 901 374)	(20 439 604)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(553 799)	(446 258)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(6 442 809)	(5 118 106)

Noty przedstawione na stronach 12-145 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

	1.01.2024- 31.12.2024*	
	1.01.2025- 31.12.2025	dane przekształcone
za okres:		
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	6 021 356	4 534 224
Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 816 450	4 350 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	204 906	184 224
Wydatki	(9 601 331)	(8 831 989)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(3 174 048)	(2 787 443)
Spląty kredytów i pożyczek	(719 210)	(617 713)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(141 529)	(147 307)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 738 519)	(4 560 709)
Nabycie akcji własnych	(82 367)	(72 334)
Odsetki zapłacone	(745 658)	(646 483)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 579 975)	(4 297 765)
Przepływy pieniężne netto - razem	1 782 582	(4 976 720)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	28 722 169	33 698 889
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	30 504 751	28 722 169

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

Informacje dotyczące zobowiązań wynikających z działalności finansowej w zakresie kredytów i pożyczek otrzymanych, zobowiązań podporządkowanych oraz emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiono odpowiednio w notach: 31- 34.

VI. Noty objaśniające do 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.

W dniu 7 września 2018 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisał do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Banku skutkujące m.in. zmianą nazwy Banku z dotychczasowej Bank Zachodni WBK S.A. na Santander Bank Polska S.A.

Jednostką dominującą na 31.12.2025 r. najniższego i najwyższego szczebla dla Santander Bank Polska S.A. był Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii, natomiast na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Erste Group Bank AG z siedzibą w Austrii.

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.

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

Roczne Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2025 roku, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. w dniu 23.02.2026 roku.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe.

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

Santander Bank Polska S.A. sporządził jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej, 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 Banku aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia

Santander Bank Polska S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, z wyjątkiem zmian w standardach w nocie 2.4. oraz zmianach w prezentacji „Środków pieniężnych i ekwiwalentów” opisanych w nocie 2.5

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na 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 sprawozdaniu finansowym.
Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF	Zbiór poprawek do Międzynarowych 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 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 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 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 sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 21:Przeliczenie na hiperinflacyjną walutę prezentacyjną	Zmiany dotyczą spółek, których waluta funkcjonalna nie jest walutą hiperinflacyjną i które stosują walutę prezentacji hiperinflacyjną, a także spółek, których waluta funkcjonalna i waluta prezentacji są walutami hiperinflacyjnymi, w których przeliczane są wyniki i sytuacja finansowa jednostek zagranicznych, których waluta funkcjonalna nie jest walutą hiperinflacyjną. Zmiany zawierają informacje dotyczące sposobu przeliczania takich pozycji.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na 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 Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

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

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok dokonano następujących zmian w prezentacji, które miały wpływ na jednostkowe 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 Banku 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 Banku.

Zmiany nie miały również wpływu na wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów zaprezentowaną w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

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

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

	na dzień: 1.01.2024		
	przed	zmiana	po
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	33 698 889	33 698 889
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 275 110	(8 275 110)	-
Należności od banków	9 048 400	(8 686 926)	361 474
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 676 594	(10 640 461)	2 036 133
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	62 952 586	(6 096 392)	56 856 194
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 814 032	(6 096 392)	38 717 640
Suma aktywów	252 401 201	-	252 401 201

	na dzień: 31.12.2024		
	przed	zmiana	po
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	28 722 169	28 722 169
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 240 316	(10 240 316)	-
Należności od banków	9 002 974	(4 835 277)	4 167 697
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 126 356	(7 650 952)	4 475 404
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	71 820 996	(5 995 624)	65 825 372
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 130 920	(5 995 624)	32 135 296
Suma aktywów	276 090 920	-	276 090 920

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 Banku 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 sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		
	1.01.2024-31.12.2024		
	przed	zmiana	po
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem	7 029 586		7 029 586
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-	(11 917 462)	(11 917 462)
Odsetki naliczone wyłączane z działalności operacyjnej	(2 176 110)	2 176 110	-
Zmiany:			
Stanu rezerw	857 895	-	857 895
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	673 731	53 200	726 931
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 088 492)	-	(1 088 492)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	329 435	(59 146)	270 289
Stanu należności od banków	(4 686 721)	886 723	(3 799 998)
Stanu należności od klientów	(22 961 885)	11 711 096	(11 250 789)
Stanu zobowiązań wobec banków	501 649	(122 028)	379 621
Stanu zobowiązań wobec klientów	23 383 643	(3 124 525)	20 259 118
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 915 324)	396 032	(1 519 292)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(3 266 121)	-	(3 266 121)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 439 151	-	4 439 151
Przepływy pieniężne netto - razem	(4 976 720)	-	(4 976 720)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	33 698 889	-	33 698 889
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	28 722 169	-	28 722 169

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 Santander Bank Polska S.A.

Najistotniejsze szacunki obejmują:

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

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

Podejście 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/koszyki 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 (zaistniała przestanka 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 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 Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Santander Bank Polska S.A. by nie udzielił, 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 Bank 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 przestanki 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 (Bank 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 Bank 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. Santander Bank Polska S.A. wypracował 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 Banku, 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 31.12.2025 r. (wyrażonych w ujęciu PD w horyzoncie rocznym), których przekroczenie skutkuje klasyfikacją ekspozycji do Koszyka 2 zgodnie ze stosowaną przez Bank ilościową metodą bufora ryzyka zostały przedstawione w tabeli poniżej

Średni próg graniczny (w ujęciu rocznym) prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania

kredyty hipoteczne	3.20%
kredyty indywidualne	14.14%
kredyty biznesowe	6.23%

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 31.12.2025 r, portfel ten był niematerialny i stanowił 0,148% 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 Banku, Bank nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

Pomiar ECL

Drugim kluczowym elementem MSSF 9 jest podejście do szacowania parametrów ryzyka. 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 Bank określa czynniki wpływające na poszczególne klasy aktywów, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Bank 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. Bank 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 2025 roku do 3,6% wobec 2,9% r/r wzrostu odnotowanego w 2024 roku. Scenariusz przewiduje wzrost PKB o 3,7% w 2026 roku i 3,2% w 2027 roku. Wzrost w 2025 roku był napędzany głównie przez silną konsumpcję prywatną, wspieraną przez solidny rynek pracy i rozpoczęty nowy cykl inwestycyjny związany z wydatkami funduszy europejskich oraz wydatków zbrojeniowych. W 2026 roku oczekiwane jest dalsze silne przyspieszenie inwestycji napędzanych funduszami unijnymi. Inflacja zaczęła się stopniowo stabilizować w pobliżu celu NBP i scenariusz bazowy przewiduje CPI na poziomie przeciętnie ok. 3% w 2026 roku i ok. 2,5% w kolejnych latach.

Polityka pieniężna w 2025 roku przyniosła serię obniżek stóp procentowych. Wysokie tempo wzrostu gospodarczego i względnie wysoka dynamika wynagrodzeń sprawiły, że decyzje banku centralnego były ostrożne, bez jasno zadeklarowanego cyklu luzowania pieniężnego. Bazowy scenariusz zakłada obniżenie stopy referencyjnej NBP do 3,50% na koniec 2026 roku. W 2027 roku scenariusz przewiduje nieznaczną korektę w górę do poziomu 3,75%. Oczekiwania te oparto o wycenę rynkową z dnia 14 października 2025 r.

EURPLN w 2025 r. obniżył się o ok. 0,8% względem poprzedniego roku i przez większą część roku poruszał się w przedziale 4,20-4,27, w drugiej połowie roku poniżej 4,25. Pozytywny wpływ odporności krajowego wzrostu gospodarczego i prawdopodobnie dobiegającej już końca fazy obniżek stóp procentowych NBP będzie równoważony przez utrzymującą się niepewność geopolityczną, stopniowo rosnącą nierównowagę na rachunku obrotów bieżących oraz ekspansywną politykę fiskalną. W 2026 roku i kolejnych latach scenariusz bazowy zakłada stabilną pozycję złotego przy EURPLN równym 4,25.

Rynek kredytowy w 2025 roku zanotował wyraźne ożywienie i w skali całego roku odnotowano wzrost o 6,4% r/r wobec 5,0% rok wcześniej. Dobra koniunktura w kraju oraz niższe stopy procentowe będą działać stymulująco na cały rynek także w kolejnych kwartałach, w związku z czym scenariusz bazowy przewiduje przyspieszenie kredytu do 7,1% r/r w 2026 roku i nieco niższej dynamiki 6,7% r/r w 2027 roku. W 2025 roku tempo wzrostu depozytów oscylowało w okolicy 10% r/r, m.in. za sprawą mocnego wzrostu aktywów zagranicznych netto w systemie bankowym. Wzrost wolumenów depozytów będzie nadal szybszy niż wzrost kredytów, choć różnica będzie mniejsza. W scenariuszu bazowym zakładamy wzrost depozytów o 8,6% w 2026 roku i 8,3% w 2027 roku.

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 6,3% w 2026 roku i 4,7% w 2027 roku. Silny wzrost gospodarczy i ryzyko wyższej inflacji CPI zmniejszą skłonność RPP do obniżania stóp procentowych, a stopa NBP powróci do 5,00% w I połowie 2026 roku i pozostanie na tym poziomie w kolejnych kwartałach. W rezultacie inflacja CPI wzrośnie umiarkowanie i wyniesie średnio 3,2% w 2026 roku i 2,9% w 2027 roku.

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach. Kurs euro osiągnie minimum na początku 2026 roku przy poziomie 4,05, a w dalszym horyzoncie ustabilizuje się przy poziomie 4,10.

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 negatywny 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 1,1% w 2026 roku i o 1,7% w 2027 roku. Wolniejszy wzrost przełoży się na nieco szybszą dezinflację, a wskaźnik CPI spadnie do 2,6% w 2026 roku i 2,0% 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 2026 roku i pozostanie bez zmian w 2027 roku.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP osłabią złotego, a kurs euro wzrośnie w kierunku 4,40.

Niższa aktywność gospodarcza negatywnie wpłynie na popyt na kredyty w systemie bankowym, zarówno w sektorze gospodarstw domowych, jak i w kredytach dla firm.

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

Scenariusz zastosowany na 31.12.2025		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3.7%	3.1%	6.3%	4.6%	1.1%	1.9%
WIBOR 3M	średnia	3.7%	3.9%	5.1%	5.3%	2.7%	2.7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	3.1%	3.1%	3.0%	2.9%	3.2%	3.5%
CPI	r/r	3.0%	2.5%	3.2%	2.8%	2.6%	2.2%
EURPLN	koniec okresu	4,25	4,25	4,07	4,09	4,42	4,40

Scenariusz zastosowany na 31.12.2024		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	3.5%	3.1%	5.7%	5.1%	1.6%	1.7%
WIBOR 3M	średnia	5.2%	4.5%	5.6%	5.3%	3.9%	3.7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	2.9%	2.9%	2.7%	2.3%	3.2%	3.7%
CPI	r/r	4.6%	2.8%	5.2%	3.1%	4.0%	2.4%
EURPLN	koniec okresu	4,35	4,37	4,24	4,26	4,43	4,46

Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec roku 2025 roku 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.

Zmiana poziomu odpisu (w mln zł)z tytułu

przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	indywidualni	hipoteczni	korporacyjni	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1%	8,0	4,7	5,0	17,7	14,4
5%	30,9	13,2	43,0	87,1	65,1
10%	49,6	20,7	69,9	140,2	119,1

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.

w mln zł	zmiana poziomu odpisu				
scenariusz	31.12.2025		31.12.2024		
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem	Razem
pesymistyczny	58,3	9,9	33,9	102,1	79,2
optymistyczny	(55,2)	(9,5)	(28,4)	(93,1)	(81,0)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, 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 39 799 tys. zł. Powyższa analiza powstała przy założeniu zachowania relacji pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych

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

Santander Bank Polska S.A. stosuje metodologię wyceny do wartości godziwej ekspozycji kredytowych oraz instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej.

W przypadku instrumentów, w ramach których można wyróżnić część bilansową jak i pozabilansową, zakres wyceny do wartości godziwej zależy od oceny charakteru ekspozycji, przy czym:

- część bilansowa zawsze podlega wycenie do wartości godziwej,
- część pozabilansowa podlega wycenie do wartości godziwej wyłącznie, jeśli spełniony jest, co najmniej jeden z warunków:
 - warunek 1: ekspozycja została desygnowana, jako wyceniana do wartości godziwej (opcja) lub,
 - warunek 2: ekspozycja może być rozliczona netto lub poprzez inny instrument lub,
 - warunek 3: Santander Bank Polska S.A. dokonuje odsprzedaży zobowiązania natychmiast po jego udzieleniu lub,
 - warunek 4: zobowiązanie zostało udzielone poniżej warunków rynkowych.

W ramach wyceny do wartości godziwej stosowane są techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku, których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych.

Stosowane w Banku techniki wyceny obejmują:

- *metodę rynkową* - opiera się na wykorzystaniu cen i innych odpowiednich informacji generowanych przez transakcje rynkowe obejmujące identyczne lub porównywalne (tj. podobne) aktywa, zobowiązania bądź grupę aktywów i zobowiązań, taką jak jednostka gospodarcza,
- *metodę dochodowościową* - opiera się na przeliczaniu przyszłych kwot (np. przepływów pieniężnych lub dochodu i wydatków) na jedną bieżącą (tj. zdyskontowanych) datę. Kiedy stosuje się metodę dochodowościową, wycena wartości godziwej odzwierciedla aktualne oczekiwania rynku, co do tych przyszłych kwot.

Santander Bank Polska S.A. do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych stosuje metodę dochodowościową.

W przypadku ekspozycji kredytowej oraz instrumentu dłużnego typowym podejściem w ramach metody dochodowościowej jest zastosowanie do ustalenia wartości godziwej techniki wartości bieżącej. W ramach tej techniki dokonuje się szacunku oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych oraz ich dyskontowania adekwatną stopą procentową. Stosując technikę wartości bieżącej Santander Bank Polska S.A. uwzględnia następujące elementy w wycenie:

- oczekiwania, co do przyszłych przepływów pieniężnych,

- oczekiwania dotyczące ewentualnych zmian kwot i terminów przepływów pieniężnych (niepewności nieodłącznie związane z szacunkami przepływów pieniężnych),
- wartość pieniądza w czasie, szacowana poprzez zastosowanie stawek rynkowych wolnych od ryzyka,
- cenę za ryzyko niepewności nieodłącznie związane z przepływami pieniężnymi (tzw. premia za ryzyko) oraz
- inne czynniki, które uczestnicy rynku uwzględniliby w danych okolicznościach.

Stosowana przez Santander Bank Polska S.A. technika wyceny do wartości bieżącej bazuje na kluczowych założeniach:

- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które uczestnicy rynku przyjęliby, wyceniając składnik aktywów,
- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe uwzględniają tylko czynniki przypisywane składnikowi aktywów, który podlega wycenie,
- stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które są zgodnie z założeniami związanymi z przepływami pieniężnymi,
- stopy dyskontowe są spójne z podstawowymi czynnikami ekonomicznymi waluty, w której przepływy pieniężne są denominowane.

Wypracowana przez Santander Bank Polska S.A. metodologia ustalania wartości godziwej zakłada dostosowanie modelu wyceny do wartości godziwej do charakterystyki wycenianego aktywa finansowego. Dokonując oceny konieczności dopasowania modelu do cech wycenianego aktywa Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę następujące czynniki:

- sposób podejścia do wyceny (indywidualne czy zbiorowe/portfelowe) z uwagi na charakterystykę wycenianego instrumentu,
- czy dostępny jest harmonogram płatności czy też nie,
- czy wyceniane aktywo znajduje się jeszcze w ofercie Banku i czy ostatnio udzielone klientom produkty mogą stanowić grupę referencyjną dla wycenianego aktywa.

Pozostałymi istotnymi grupami instrumentów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej są wszystkie instrumenty pochodne, aktywa finansowe utrzymywane w rezydualnym modelu biznesowym, dłużne inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane w modelu biznesowym, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych oraz kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe. Te instrumenty finansowe są wyceniane poprzez odniesienie do obowiązujących cen rynkowych dla danego instrumentu lub poprzez zastosowanie odpowiedniego modelu wyceny.

W przypadku, gdy wartość godziwa jest obliczana z wykorzystaniem modeli wyceny dla rynków finansowych, zgodnie z wykorzystywaną metodologią wylicza się szacowane przepływy pieniężne z danego kontraktu, a następnie dyskontuje się je do wartości bieżącej. Modele te opierają się na niezależnie określanych parametrach rynkowych, np. krzywych stóp procentowych, cenach papierów wartościowych i towarów, zmienności kwotowań cen opcji oraz kursów walutowych. Większość parametrów rynkowych ustalana jest na podstawie kwotowań lub wynika z cen instrumentów finansowych.

Dla instrumentów finansowych, których wartość bilansowa oparta jest na obowiązujących cenach lub modelach wyceny, w uzasadnionych przypadkach Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę konieczność rozpoznania dodatkowej korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Modele wyznaczania wartości godziwej są przedmiotem okresowych przeglądów.

Podsumowanie wartości bilansowej i godziwej poszczególnych grup aktywów i pasywów zawarto w nocie 44

Szacunki dotyczące spraw spornych

Bank 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 nocie 35,45 i 46.

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, Santander Bank Polska 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 nocie 45.

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

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 2025 roku, Bank poniósł koszt w wysokości 1 596 631 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 47 213 tys. zł jako koszt zawartych uгод.

Bank będzie kontynuował 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 nocie 45 oraz 46.

2.7. Osądy mogące istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Santander Bank Polska S.A. dokonuje różnych ocen i osądów, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych.

Ocena, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek

Kluczową, z punktu widzenia przedmiotu działalności Santander Bank Polska S.A., jest ocena, czy warunki umowne związane ze składnikiem aktywów finansowych wskazują na istnienie określonych terminów przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą wartości nominalnej i odsetek od wartości nominalnej pozostającej do spłaty.

Na potrzeby powyższej oceny, „kwota główna” oznacza wartość godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia a „odsetki” oznaczają zapłatę za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostającą do spłaty w określonym czasie i za inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów (np. ryzyko płynności, koszty administracyjne), a także marżę zysku.

W ramach oceny mającej na celu ustalenie, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek, Santander Bank Polska S.A. uwzględnia warunki umowy dotyczącej instrumentu. Obejmuje to ocenę, czy składnik aktywów finansowych zawiera warunek umowy, który mógłby zmienić rozkład w czasie lub kwotę wynikających z umowy przepływów pieniężnych, w wyniku czego powyższy warunek nie zostałby spełniony. Przeprowadzając ocenę, Santander Bank Polska S.A. uwzględnia:

- zdarzenia warunkowe, które spowodowałyby zmianę rozkładu w czasie lub kwoty wynikających z umowy przepływów pieniężnych,
- charakterystykę dźwigni finansowej,
- warunki wcześniejszej spłaty oraz prolongaty,
- warunki ograniczające roszczenie Banku do przepływów pieniężnych z tytułu określonych aktywów (na przykład postanowienia dotyczące składnika aktywów finansowych „z niepełną odpowiedzialnością dłużnika”),
- cechy modyfikujące zapłatę za wartość pieniądza w czasie.

Wcześniejsza spłata spełnia kryterium SPPI, jeśli kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada niedokonanym płatnościom kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostającej do spłaty, co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy.

Ponadto wcześniejsza spłata jest uznawana za spójną z powyższym kryterium, jeśli Santander Bank Polska S.A. nabywa lub ustanawia składnik aktywów finansowych z premią lub dyskontem w stosunku do umownej kwoty nominalnej, kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada umownej kwocie nominalnej i naliczonym (tęczy niezapłaconym) odsetkom wynikającym z umowy (co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy) oraz gdy wartość godziwa wcześniejszej spłaty jest nieznaczna w momencie początkowego ujęcia.

Ocena modelu biznesowego

Modele biznesowe Santander Bank Polska S.A. ustalane są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kierownictwa Banku, co do pojedynczego instrumentu, dlatego też ocena modelu biznesowego dokonywana na wyższym poziomie agregacji.

Rodzaje modeli biznesowych, kryteria ilościowe i jakościowe stosowane do ich oceny zostały opisane w części 2.8 „Klasyfikacja aktywów finansowych”.

2.8. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

Za wyjątkiem zmian opisanych w punkcie 2.3, Santander Bank Polska S.A. spólnie stosował przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną Santander Bank Polska S.A. jest złoty polski (PLN).

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w zyskach lub stratach z wyjątkiem różnic kursowych powstających z przeliczenia instrumentów kapitałowych innych jednostek, w odniesieniu do których wybrano opcję wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które odnoszone do innych całkowitych dochodów.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania

Początkowe ujęcie

Santander Bank Polska S.A. ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związany postanowieniami umowy instrumentu.

Aktywa finansowe zakupione lub sprzedane w drodze standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży odpowiednio ujmuje się lub zaprzestaje ich ujmowania na dzień rozliczenia transakcji.

Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych

Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki zaprzestania ujmowania.

Bank wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej aktywa finansowe m.in. w sytuacji, gdy w wyniku prawomocnego wyroku sądu dochodzi do ich unieważnienia, zawarcia ugody, umorzenia, przedawnienia, istotnej modyfikacji lub są nieściągalne. Wyłączenie ze sprawozdania z sytuacji finansowej ww. składników następuje w ciężar utworzonych na nie odpisów na oczekiwane straty kredytowe lub strat z tytułu ryzyka prawnego (w przypadku unieważnień kredytów CHF).

Zaprzestanie ujmowania zobowiązań finansowych

Santander Bank Polska S.A. usuwa zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) ze sprawozdania z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie przestało istnieć – to znaczy wtedy, gdy obowiązek określony w umowie został wypłacony, umorzony lub wygaś.

Klasyfikacja aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych niebędących instrumentem kapitałowym

Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje składnik aktywów finansowych niebędący instrumentem kapitałowym, jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego Santander Bank Polska S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyk wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych (opisanych w pkt.2.7.)

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,

- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Klasyfikacja aktywów finansowych będących instrumentem kapitałowym

Składnik aktywów finansowych będący instrumentem kapitałowym Santander Bank Polska S.A. wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia dokonał nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Modele biznesowe

Modele biznesowe Santander Bank Polska S.A. ustalane są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza ona łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kluczowego kierownictwa Santander Bank Polska S.A., co do pojedynczego instrumentu.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Santander Bank Polska S.A. zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić:

- z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- ze sprzedaży aktywów finansowych czy
- z obu tych źródeł.

Ocena modelu biznesowego nie jest przeprowadzana na podstawie scenariuszy, których Santander Bank Polska S.A. nie może racjonalnie oczekiwać, takich jak tzw. „najbardziej pesymistyczny scenariusz” lub „scenariusz warunków skrajnych”.

Santander Bank Polska S.A. ustala model biznesowy na podstawie oceny kryteriów jakościowych i ilościowych.

Kryteria jakościowe obejmują m.in. sposób zarządzania ryzykiem związanym z tymi aktywami oraz zasad wynagradzania osób zarządzających tymi portfelami.

Kryteria ilościowe mają na celu ustalenie, czy sprzedaż aktywów finansowych w przeciągu analizowanego okresu nie przekracza ustalonych w wewnętrznych regulacjach wartości progowych ustalonych w ujęciu procentowym. Analizie podlega częstotliwość, wartość, moment sprzedaży aktywów oraz przyczyny sprzedaży.

Rodzaje modeli biznesowych

Analiza kryteriów jakościowych i ilościowych pozwala na wyodrębnienie w ramach prowadzonej przez Santander Bank Polska S.A. działalności trzech zasadniczych modeli biznesowych:

- model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. hold to collect),
- model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (ang. hold to collect and sell),
- inny/rezydualny model biznesowy (model biznesowy zakładający realizację przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów).

Przeważającym modelem biznesowym w Santander Bank Polska S.A. jest model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy za wyjątkiem:

- instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody utrzymywanych w segmencie ALM oraz kredytów i pożyczek objętych procesem underwritingu opisanym poniżej, dla których ustalono model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych,
- instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym instrumentów dłużnych oraz instrumentów pochodnych, dla których nie jest stosowana rachunkowość zabezpieczeń - właściwym modelem biznesowym jest inny/rezydualny model biznesowy.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy

W modelu zakładającym utrzymywanie do terminu zapadalności możliwa jest incydentalna sprzedaż. Sprzedaż taka jest każdorazowo analizowana pod względem częstotliwości, wartości i rozkładu w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powodów tej sprzedaży oraz oczekiwań, co do przyszłych operacji sprzedaży.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy obejmuje całe spektrum działalności kredytowej, m.in. kredyty korporacyjne, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe, udzielone pożyczki, a także instrumenty dłużne (np. obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne), które nie są utrzymywane w celach płynnościowych. W ramach tego modelu ujmuje się zasadniczo także aktywa finansowe z tytułu rozliczeń z dostawcami, które są ujmowane w księgach Banku na bazie wystawionej faktury z kwotą do zapłaty w terminie płatności nieprzekraczającym 1 roku.

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych obejmuje:

- aktywa finansowe nabyte dla celów zarządzania płynnością, takie jak np. obligacje Skarbu Państwa, bony NBP 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.

Inny/rezydualny model biznesowy

Do innego/rezydualnego modelu klasyfikowane są aktywa utrzymywane przez Santander Bank Polska S.A., a nieobjęte pierwszą i drugą kategorią modelu biznesowego. Zawierają one aktywa finansowe skategoryzowane, jako „przeznaczone do obrotu” w sprawozdaniu finansowym – np. notowane instrumenty kapitałowe, obligacje komercyjne nabyte w celach handlowych oraz instrumenty pochodne (np. opcje, IRS, FRA, CIRS, FX Swap) niestanowiące wbudowanego instrumentu pochodnego.

Zmiana modelu biznesowego

Santander Bank Polska S.A. dokonuje przeklasyfikowania aktywów finansowych objętych danym modelem biznesowym, wtedy i tylko wtedy, gdy zmienia ona model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od pierwszego dnia następnego okresu sprawozdawczego po dacie przeklasyfikowania.

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje wszystkie zobowiązania finansowe, jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, z wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się po początkowym ujęciu w wartości godziwej;
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania;
- umów gwarancji finansowych. Po początkowym ujęciu wystawca takiej umowy w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (1) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (2) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej. Wystawca takiego zobowiązania (o ile nie wybrano opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy) w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (1) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (2) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3. Taka zapłata warunkowa jest wyceniana w późniejszych okresach w wartości godziwej, a zmiany są ujmowane w wyniku finansowym.

Wbudowane instrumenty pochodne

Dla aktywów finansowych, które spełniają definicję kontraktów hybrydowych z wbudowanym instrumentem pochodnym, instrument pochodny stanowiący komponent takiego kontraktu nie jest wydzielany od umowy zasadniczej niebędącej instrumentem pochodnym, całość kontraktu ocenia się pod kątem charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

Wycena aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Początkowa wycena

W momencie początkowego ujęcia Santander Bank Polska S.A. wycenia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Jeśli jednak wartość godziwa składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, Santander Bank Polska S.A. ujmuje ten instrument na ten dzień w następujący sposób:

- jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne zobowiązanie (tj. w danych wejściowych poziomu 1) lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków, wówczas Santander Bank Polska S.A. ujmuje różnicę między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną, jako zysk lub stratę,
- we wszystkich innych przypadkach – w skorygowanej cenie nabycia w celu odroczenia różnicy między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną. Po początkowym ujęciu Santander Bank Polska S.A. ujmuje odroczoną różnicę, jako zysk lub stratę tylko do wysokości, jaka wynika ze zmiany czynnika (w tym czasu), którą uczestnicy rynku uwzględniliby przy wycenie składnika aktywów lub zobowiązania.

W momencie początkowego ujęcia Santander Bank Polska S.A. wycenia należności z tytułu dostaw i usług, które nie mają istotnego komponentu finansowania (ustalonego zgodnie z MSSF 15), w ich cenie transakcyjnej (zgodnie z definicją w MSSF 15).

Wycena aktywów finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Santander Bank Polska S.A. wycenia składnik aktywów finansowych w:

- amortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe nie wylicza się.

Wycena zobowiązań finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Santander Bank Polska S.A. wycenia zobowiązanie finansowe w:

- amortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania wyceniane według amortyzowanego kosztu obejmują: zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, otrzymane kredyty i pożyczki, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe oraz zobowiązania podporządkowane.

Jako zobowiązania podporządkowane ujmuje się zobowiązania, które w razie likwidacji lub upadłości Santander Bank Polska S.A. są spłacane po zaspokojeniu wszystkich innych wierzycieli Santander Bank Polska S.A. Podstawą kwalifikacji zobowiązań finansowych, jako zobowiązań podporządkowanych jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego wydana na wniosek Banku.

Wycena w amortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe

Metoda efektywnej stopy procentowej

Przychód z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe i prezentuje w pozycji „Wynik z tytułu odsetek”. W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub Banku podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody odsetkowe od aktywów POCL oblicza się od wartości bilansowej netto przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, skorygowanej o ryzyko kredytowe rozpoznane dla całego cyklu życia aktywa. Skorygowaną o ryzyko kredytowe efektywną stopę procentową liczy się poprzez uwzględnienie przyszłych przepływów pieniężnych skorygowanych o efekt ryzyka kredytowego rozpoznawanego w całym okresie życia aktywa.

Wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych stanowi zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych, przed korektą o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

Santander Bank Polska wyodrębnia kategorie aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (POCI). Są to aktywa, które w momencie początkowego ujęcia mają stwierdzoną utratę wartości.

Aktywa finansowe zaklasyfikowane jako POCL w momencie początkowego ujęcia powinny być traktowane jako POCL we wszystkich następnych okresach do momentu zaprzestania ich ujmowania.

Przy początkowym ujęciu aktywa finansowe POCL są ujmowane w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu aktywa POCL wycenia się według zamortyzowanego kosztu. Wycena aktywów POCL jest dokonywana w oparciu o efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe.

Dla ekspozycji klasyfikowanych jako POCL (purchased or originated credit impaired) oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia.

Portfel kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych

Santander Polska S.A. pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych zgodnie z MSSF 9 o wpływ ryzyka prawnego dla potencjalnych oraz istniejących spraw spornych. W przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ewidencjonuje rezerwę zgodnie z MSR 37.

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Pojęcie modyfikacji

Santander Bank Polska S.A. za modyfikację uznaje zmianę przepływów kontraktowych składnika aktywów finansowych na podstawie aneksu do umowy. Za modyfikację nie uznaje się zmiany przepływów kontraktowych wynikających z realizacji warunków umownych.

Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Santander Bank Polska S.A. dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od przepływów finansowych generowanych przez aktywo finansowe przed modyfikacją warunków umowy.

Kryteria modyfikacji

Przy ocenie tego, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe. Obie grupy kryteriów są analizowane łącznie.

Kryteria ilościowe

Do określenia istotności wpływu modyfikacji stosowany jest tzw. „test 10%”, który bazuje na porównaniu zdyskontowanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ze zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, którego wartość powinna odpowiadać wartości kapitału niewymagalnego, powiększonego o wartość niewymagalnych odsetek oraz skorygowanych o wartość nierozliczonej prowizji.

Kryteria jakościowe

Santander Bank Polska S.A. podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- przewalutowanie kredytu – za wyjątkiem przewalutowań wynikających z przekazania umowy do windykacji,
- zmiana dłużnika głównego - zmiana kontrahenta oznacza istotną modyfikację warunków umownych oraz
- konsolidacja kilku ekspozycji w jedną w ramach aneksu.

Istotna modyfikacja

Identyfikacja istotnej modyfikacji skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje, na podstawie kryteriów ilościowych i jakościowych.

Wystąpienie przynajmniej jednego z tych kryteriów jakościowych skutkuje wystąpieniem modyfikacji istotnej. W przypadku kryteriów ilościowych przekroczenie „testu 10%” świadczy również o modyfikacji istotnej.

W wyniku istotnej modyfikacji następuje zaprzestanie ujmowania dotychczasowego instrumentu finansowego. Rozpoznawany jest nowy instrument w wartości godziwej.

Nieistotna modyfikacja

Jeżeli nie są spełnione kryteria jakościowe ani ilościowe tj. przekroczony „test 10%” Santander Bank Polska S.A. uznaje modyfikację za nieistotną.

Zmiana wartości bilansowej brutto jest ujmowana w przychody / koszty odsetkowe jako zysk lub strata z tytułu modyfikacji.

Odpisanie

Santander Bank Polska S.A. bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma ona uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania.

Odpisy mogą odnosić się do składnika aktywów finansowych w całości lub do jego części.

Santander Bank Polska S.A. odpisuje aktywa finansowe w przypadku zajścia, chociaż jednej z poniższych przesłanek:

- Santander Bank Polska S.A. posiada udokumentowaną nieściągalność wierzytelności,
- brak jest uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części,
- należność jest całkowicie wymagalna, wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe odpowiada wartości ekspozycji brutto a szacowane wpływy z tytułu egzekucji należności są równe zero,
- aktywo powstało w wyniku przestępstwa a jego sprawcy nie zostali wykryci lub
- otrzymanie przez Santander Bank Polska S.A.:
 - wydanego przez właściwy organ egzekucyjny postanowienia o umorzeniu postępowania egzekucyjnego z powodu nieściągalności wobec wszystkich zobowiązanych, a w szczególności na podstawie art. 824 § 1 pkt. 3, kpc., jeżeli Santander Bank Polska S.A. uznaje ten stan, jako odpowiadający stanowi faktycznemu;
 - postanowienia sądu o:
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
 - umorzeniu postępowania upadłościowego lub
 - zakończeniu postępowania upadłościowego.

Odpisane aktywa finansowe są następnie ujmowane w ewidencji pozabilansowej.

Utrata wartości

Podejście ogólne

Santander Bank Polska S.A. ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych w odniesieniu do:

- składnika aktywów finansowych, który jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- należności leasingowych,
- składnika aktywów z tytułu umów, czyli praw Santander Bank Polska S.A. do wynagrodzenia w zamian za dobra lub usługi, które zostały przekazane klientowi zgodnie z MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”,
- zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz
- zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym oraz gwarancji finansowych.

Szczegóły dotyczące kalkulacji zostały opisane w pkt.2.6 „Odpisy na oczekiwane straty kredytowe”

Santander Bank Polska S.A. ujmuje w wyniku finansowym, jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości, kwotę oczekiwanych strat kredytowych, jaka jest wymagana, aby dostosować odpis na oczekiwane straty kredytowe na dzień sprawozdawczy do kwoty, którą należy ująć.

Uprozczone podejście w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów

Santander Bank Polska S.A. zawsze w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia z tytułu należności z tytułu dostaw i usług lub aktywa z tytułu umów wynikających z transakcji, które są objęte zakresem MSSF 15 i które nie zawierają istotnego komponentu finansowania.

Zobowiązania warunkowe

Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na obarczone ryzykiem utraty wartości nieodwołalne zobowiązania warunkowe (nieodwołalne otwarte linie kredytowe, gwarancje finansowe, akredytywy, itp.). Wartość rezerwy wyznacza się, jako różnicę pomiędzy szacunkiem dotyczącym wykorzystania zaangażowania warunkowego ustalonego przy zastosowaniu parametru Credit Conversion Factor (CCF) a wartością bieżącą spodziewanych przyszłych przepływów pieniężnych z tej ekspozycji.

Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym w podziale na 3 koszyki.

Zyski i straty

Instrumenty wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie składniku aktywów finansowych, który nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym poprzez amortyzację lub w celu ujęcia zysków lub strat z tytułu utraty wartości. Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie zobowiązaniu finansowym, które nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym, gdy zaprzestano ujmowania danego zobowiązania finansowego, oraz poprzez amortyzację.

W odniesieniu do aktywów finansowych, które Santander Bank Polska S.A. ujmuje na dzień rozliczenia, to w przypadku aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie nie ujmuje żadnych zmian wartości godziwej składnika aktywów, który ma zostać otrzymany w okresie pomiędzy dniem zawarcia transakcji a dniem jej rozliczenia. Jednakże w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej, zmianę wartości godziwej ujmuje się w wyniku finansowym lub w innych całkowitych dochodach. Za dzień zawarcia transakcji uznaje się dzień początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Instrumenty wyceniane w wartości godziwej

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych lub zobowiązaniu finansowym, wycenianym w wartości godziwej, ujmuje się w wyniku finansowym, chyba, że składnik lub zobowiązanie jest:

- częścią powiązania zabezpieczającego,
- inwestycją w instrument kapitałowy i Santander Bank Polska S.A. postanowił wykazywać zyski i straty z tej inwestycji w innych całkowitych dochodach,
- zobowiązaniem finansowym wyznaczonym, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązany do wykazania w innych całkowitych dochodach skutków zmiany ryzyka kredytowego dla tego zobowiązania lub
- składnikiem aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązany do ujęcia określonych zmian wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia Santander Bank Polska S.A. dokona nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu.

Jeśli Santander Bank Polska S.A. dokonał wyboru o wycenie instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dywidendy wynikające z tej inwestycji ujmuje w wyniku finansowym.

Zobowiązania wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Santander Bank Polska S.A. prezentuje zysk lub stratę na zobowiązaniu finansowym, które jest wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w następujący sposób:

- kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego przypisywana do zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem jest prezentowana w innych całkowitych dochodach oraz
- pozostała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania jest prezentowana w wyniku finansowym, chyba że opisane w pkt a) traktowanie skutków zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem doprowadziłoby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Banku

Jeśli wymogi określone powyżej doprowadziłyby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Santander Bank Polska S.A., to prezentuje on wszystkie zyski lub straty wynikające z tego zobowiązania (w tym skutki zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem) w wyniku finansowym.

Santander Bank Polska S.A. prezentuje w wyniku finansowym wszystkie zyski i straty wynikające ze zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowych, które są wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, Santander Bank Polska S.A. ujmuje takie skumulowane zyski lub straty, które były uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach, w wyniku finansowym. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmuje się w wyniku finansowym.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

Pochodne instrumenty finansowe wycenia się w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Jeśli kontrakt hybrydowy zawiera umowę zasadniczą, która nie jest składnikiem aktywów objętym zakresem MSSF 9, Santander Bank Polska S.A. wydziela wbudowany instrument pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje go analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanym instrumentem pochodnym nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Rachunkowość zabezpieczeń

Santander Bank Polska S.A. zdecydował się, opierając się o zapis par. 7.2.21 MSSF 9, na kontynuację stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Santander Bank Polska S.A. wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe m.in. w celu zabezpieczenia przed ryzykiem stóp procentowych wynikających z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej Banku.

Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w następujących sytuacjach:

- zostało stwierdzone, że instrument pochodny nie jest lub przestał być efektywny dla zabezpieczenia danego ryzyka;
- instrument pochodny wygaś, został sprzedany, zapadł lub został wykonany;
- instrument zabezpieczany zapadł, został sprzedany lub sptacony,
- dochodzi do unieważnienia powiązania zabezpieczającego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat, zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według zamortyzowanego kosztu lub będącej składnikiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Przychody i koszty odsetkowe od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek.

Kwoty ujęte w innych całkowitych dochodach reklasyfikowane są do rachunku zysków i strat w okresie, w którym zabezpieczana pozycja ma wpływ na rachunek zysków i strat.

W przypadku wygaśnięcia lub sprzedaży instrumentu zabezpieczającego bądź unieważnienia powiązania zabezpieczającego Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń. Wszystkie zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym

dotyczące efektywnego zabezpieczenia ujętego w innych całkowitych dochodach w dalszym ciągu stanowią element kapitału własnego aż do momentu zajścia planowej transakcji, kiedy ujmowane one są w rachunku zysków i strat.

Jeżeli zaprzestano oczekiwać realizacji planowanej transakcji wszystkie skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym ujmowane w innych całkowitych dochodach przeklasyfikuje się do wyniku finansowego.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Santander Bank Polska S.A. pozyskuje/lokuje środki także poprzez sprzedaż/kupno instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu/odsprzedaży w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("transakcje repo oraz sell buy-back") nie wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu stanowi koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu. Papierów wartościowych kupionych z przyrzeczeniem ich odsprzedaży ("transakcje reverse repo oraz buy-sell-back") nie rozpoznaje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną zakupu a ceną odsprzedaży stanowi przychód odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu.

Opisane zasady Santander Bank Polska S.A. stosuje również do transakcji zawieranych jako odrębne transakcje sprzedaży i odkupu instrumentów finansowych, ale mających ekonomiczny charakter transakcji z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży.

Rzeczowy majątek trwały

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Składniki rzeczowego majątku trwałego, w tym oddane w leasing operacyjny, wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Santander Bank Polska S.A. ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Santander Bank Polska S.A. uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w rachunku zysków i strat.

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- nieruchomości: 22-40 lat
- sprzęt informatyczny: 3-5 lat
- środki transportu: 3- 4 lata
- pozostały majątek trwały: 3-14 lat

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo w okresie użytkowania.

Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Wartość firmy oraz wartości niematerialne

Wartość firmy

Wartość firmy (goodwill) powstała przy połączeniu jednostek gospodarczych ujmowana jest w wysokości nadwyżki ceny nabycia nad wartością godziwą udziału w zidentyfikowanych nabytych aktywach, zobowiązaniach i zobowiązaniach warunkowych pomniejszonej o utratę wartości. Wartość firmy jest testowana pod kątem ewentualnej utraty wartości w okresach rocznych.

Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Santander Bank Polska S.A. i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej lub degresywnej dla wartości niematerialnych i prawnych powstałych w wyniku połączenia, przez okres ekonomicznej użyteczności poszczególnych składników wartości niematerialnych, który dla większości aktywów niematerialnych wynosi 3 lata. Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Leasing

Wyodrębnianie elementów umowy leasingu

Leasingobiorca

Tam gdzie nie jest to możliwe oraz gdzie udział elementów nieleasingowych jest nieistotny w stosunku do całości płatności z tytułu leasingu netto, Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie wyodrębnia elementów nieleasingowych od elementów leasingowych, i zamiast tego ujmuje każdy element leasingowy oraz jakiegokolwiek towarzyszące elementy nieleasingowe jako pojedynczy element leasingowy dla każdej klasy bazowego składnika aktywów.

Okres leasingu

Santander Bank Polska S.A. ustala okres leasingu jako nieodwołalny okres leasingu wraz z:

- okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- okresami, w których istnieje opcja wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Okres leasingu jest aktualizowany na moment wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany.

Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca

Ujmowanie

W dacie rozpoczęcia Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

Stosowane zwolnienia z obowiązku ujmowania

Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie stosuje wymogów polityki rachunkowości opisanych dotyczących ujmowania i wyceny w odniesieniu do:

- leasingów, które w dacie rozpoczęcia mają okres leasingu nie dłuższy niż 12 miesięcy
- leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (aktywo ma niską wartość, gdy wartość netto nowego składnika aktywów nie przekracza 20 tys. złotych).

W odniesieniu do leasingów krótkoterminowych albo do leasingów, w przypadku których bazowy składnik aktywów ma niską wartość, Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

Pozostałe należności handlowe i inne należności

Należności handlowe i inne należności z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania należności są ujmowane na moment początkowego ujęcia w wartości nominalnej z uwagi na nieistotny wpływ dyskonta. Należności handlowe i inne należności z terminem płatności do 12 kolejnych miesięcy są ujmowane na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Wyemitowane obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym

Santander Bank Polska dokonuje emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes, Obligacje CLN) w związku z transakcjami sekurytyzacji opisanymi w notcie 22 Informacje o sekurytyzacji aktywów. Wyemitowane obligacje wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, gdyż element dotyczący niewykonania zobowiązania kredytowego wbudowany w CLN spełnia definicję umowy gwarancji finansowej i nie stanowi wbudowanego instrumentu pochodnego.

Inne zobowiązania

Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania zobowiązania są ujmowane na moment początkowego ujęcia w wartości nominalnej z uwagi na nieistotny wpływ dyskonta. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług jak i inne zobowiązania wymagalne w terminie 12 kolejnych miesięcy są ujmowane na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy (akcyjny) wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych lub na wypłatę dywidendy (kapitał dywidendowy).

W kapitale rezerwowym ujmuje się efekt wyceny programu motywacyjnego realizowanego w formie akcji (MSSF 2.53).

Kapitał zapasowy, rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz premia akcyjna prezentowane są łącznie w ramach kategorii „Pozostałe kapitały”.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, różnice z wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego oraz zyski aktuarialne z przeszacowania rezerwy emerytalnej. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Oprócz kapitału własnego do kapitałów Santander Bank Polska S.A. zalicza się również udziały niekontrolujące.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody łączne skutki okresowej zmiany wartości godziwej odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane (odwrócone). Całość lub odpowiednia część uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa lub zmniejsza wartość danego składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Skutki zmian wartości godziwej są wyksięgowywane w korespondencji z rachunkiem zysków i strat.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowanego obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Działalność powiernicza

Przychody realizowane w ramach świadczenia działalności powierniczej są elementem przychodów prowizyjnych. Korespondujące z nimi aktywa klientów nie są składnikiem aktywów Banku i w związku z tym nie są ujmowane w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Wypłaty z kapitałów (Dywidendy)

Dywidendy własne za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązań z tytułu dywidendy w ramach pozostałych zobowiązań.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Santander Bank Polska S.A. ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypetnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem zobowiązań.

Santander Bank Polska S.A. ujmuje rezerwy na ryzyko prawne, zgodnie MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe, w przypadku, gdy szacowana strata z tytułu ryzyka prawnego przewyższa wartość brutto kredytu oraz dla kredytów rozliczonych,

Rachunek zysków i strat

Wynik z tytułu odsetek

Santander Bank Polska S.A. prezentuje wartość przychodu odsetkowego rozpoznanego według efektywnej stopy procentowej oraz efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w odrębnych liniach rachunku zysków i strat – „Przychody odsetkowe

od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie" oraz „Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody”.

Natomiast przychód odsetkowy rozpoznany od aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych (dotyczy głównie kart kredytowych) jest prezentowany w linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Wynik z tytułu prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji, nierozliczane według efektywnej stopy procentowej, ujmuje się w sposób odzwierciedlający przekazanie przyrzeczonych dóbr i usług na rzecz klienta w kwocie odzwierciedlającej wynagrodzenie, do którego Santander Bank Polska S.A. będzie uprawniony w zmian za te dobra i usługi zgodnie z 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów.

Bank dokonuje identyfikacji odrębnych obowiązków do wykonania świadczenia, do których przypisuje cenę transakcyjną. W przypadku, gdy wysokość wynagrodzenia jest zmienna, do ceny transakcyjnej zalicza się część lub całość wynagrodzenia zmiennego w zakresie, w jakim istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że nie nastąpi zwrot wcześniej ujętych przychodów. Przychody równe cenie transakcyjnej są ujmowane przy spełnieniu świadczenia lub w trakcie jego spełniania poprzez przekazanie klientowi przyrzonego dobra lub usługi.

Koszty doprowadzające do zawarcia umowy oraz koszty wykonania umowy Bank aktywuje, a następnie systematycznie amortyzuje uwzględniając okres przekazywania klientowi dóbr lub usług.

Do istotnych przychodów prowizyjnych Santander Bank Polska S.A. zalicza:

1. Przychody prowizyjne od kredytów obejmujące wartość pobranych przez Santander Bank Polska S.A. opłat za wystane monity, wydane zaświadczenia, windykację, wystawienie gwarancji oraz za zaangażowanie. Większość przychodów tego rodzaju, z uwagi na swój charakter, jest rozpoznawana jednorazowo w wyniku finansowym w momencie wykonania czynności na rzecz klienta. Pozostałe, jak prowizja za wystawienie gwarancji, są rozliczane w czasie przez okres trwania umowy z klientem.
2. Przychody prowizyjne z tytułu kart kredytowych obejmujące prowizję m.in. za wydanie karty, dokonane wypłaty kartą z bankomatów, wydanie nowej karty, przygotowywanie zestawienia operacji dokonywanych kartą czy za uruchomienie dodatkowych usług związanych z kartą kredytową. Zdecydowana większość przychodów jest rozpoznawana w określonym momencie czasu, tj. w chwili wykonania jednorazowej usługi na rzecz klienta. W przypadku uruchomienia usług związanych z kartą kredytową wartość prowizji jest rozpoznawana w czasie.
3. Przychody za zarządzanie aktywami rozpoznawane zgodnie z 5-stopniowym modelem rozpoznawania przychodów w oparciu o wartość zarządzanych aktywów przekazanych Santander Bank Polska S.A. do zarządzania. Warunki umowne nie przewidują otrzymywania przez Santander Bank Polska S.A. płatności opłaconych z góry ani dodatkowych premii kalkulowanych po zamknięciu roku obrotowego w oparciu o niezależne od Banku czynniki.

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie

W przypadku zaprzestania ujmowania składnika aktywów wycenianego w zamortyzowanym koszcie Santander Bank Polska S.A. w tej pozycji prezentuje różnicę w wartości instrumentów finansowych. Wartość tej pozycji za rok 2025 praktycznie w całości dotyczy ugód zawieranych dla portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych. W momencie zawarcia ugody z klientem Bank traci prawa do instrumentu w walucie obcej i powstaje nowy instrument w PLN. Poza ugodami dla portfela hipotecznego w pozycji tej prezentowane są modyfikacje istotne na pozostałych instrumentach m. in. kredytach detalicznych i kredytach korporacyjnych.

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

W pozycji tej prezentowany jest wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych i dotyczy zmian w wysokości korekty z tytułu ryzyka prawnego pomniejszającej wartość bilansową brutto ekspozycji lub/i zmian w wysokości rezerwy na ryzyko prawne, oraz realizacji wyroków sądowych.

Wynik z tytułu działalności bancassurance

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym Santander Bank Polska S.A. dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Santander Bank Polska S.A. traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy oferowany produkt ubezpieczeniowy wpływa na warunki umowne produktu finansowego.

W celu ustalenia, jaka część przychodu stanowi integralną część umowy kredytowej rozpoznawanej jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej Santander Bank Polska S.A. wydziela wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz wartość godziwą usługi pośrednictwa w sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dystrybuowanego łącznie z tym instrumentem.

Podział wynagrodzenia pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywane czynności pośrednictwa jest dokonywane w proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości.

Część przychodów stanowiących wynagrodzenie za usługę pośrednictwa z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umową kredytową Santander Bank Polska S.A. rozpoznaje w przychodach prowizyjnych w momencie naliczenia opłaty z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Santander Bank Polska S.A. nie rzadziej niż w okresach rocznych przeprowadza weryfikację poprawności przyjętego podziału dla rozpoznawania poszczególnych rodzajów przychodów.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Santander Bank Polska S.A. zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Santander Bank Polska S.A. z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne są oszacowane na podstawie wyceny metodą aktuarialną. Wycena tych rezerw jest aktualizowana przynajmniej raz w roku.

Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych

W przypadku transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych Santander Bank Polska S.A. wycenia otrzymane dobra lub usługi i odpowiadający im wzrost w kapitale własnym, bezpośrednio w wartości godziwej otrzymanych dóbr lub usług, chyba że niemożliwe jest wiarygodne oszacowanie ich wartości godziwej. Jeżeli Santander Bank Polska S.A. nie może wiarygodnie oszacować wartości godziwej otrzymanych dóbr lub usług, określa ich wartość oraz odpowiadający im wzrost w kapitale własnym w sposób pośredni poprzez odniesienie do wartości godziwej przyznanych instrumentów kapitałowych.

Warunki nabycia praw zawarte w warunkach przyznania nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości godziwej, z wyjątkiem sytuacji, gdy warunki te są uzależnione od czynników rynkowych. Nierynkowe warunki nabycia praw są uwzględniane poprzez korygowanie liczby praw ujętych w wycenie dla potrzeb pomiaru kosztu usług świadczonych przez pracowników, w ten sposób, że ostatecznie kwota ujęta w rachunku zysków i strat odzwierciedla liczbę akcji, którą nabędą uprawnieni. Koszty związane z płatnościami w formie akcji są odnoszone do kapitałów własnych. W przypadku gdy warunki planu płatności w formie akcji przewidują emisję nowych akcji, wpływ z emisji akcji zwiększają kapitał akcyjny oraz ewentualną nadwyżką kapitału zapasowego w momencie wykonania prawa.

Program motywacyjny

Grupa wdrożyła program motywacyjny (Program Motywacyjny VII) dla wybranych grup pracowników Grupy (w szczególności material risk takers – MRT oraz kadry kierowniczej niekwalifikującej się do tej grupy MRT), w ramach, którego wynagrodzenie jest wypłacane kwalifikującym się do tego pracownikom poprzez nieodpłatne wydanie akcji własnych Santander Bank Polska S.A.. Program został zaklasyfikowany zgodnie z MSSF 2 jako program płatności oparty na akcjach rozliczany w instrumentach kapitałowych. Nabycie przez pracowników uprawnień do wynagrodzenia w formie akcji własnych Santander Bank Polska S.A. zależy od warunków niezwiązanych bezpośrednio z rynkową ceną tych akcji. Szczegółowe warunki opisane są w nocie 52. Grupa rozpoznaje koszt programu w trakcie trwania okresu nabywania uprawnień w korespondencji z kapitałem własnym. W okresie nabywania uprawnień ujmuje kwotę dla otrzymywanych dóbr lub usług, wykorzystując najlepsze dostępne szacunki liczby instrumentów kapitałowych, do których nastąpi nabycie uprawnień. Grupa dokonuje, jeśli to konieczne, korekty tych szacunków, jeśli późniejsze informacje wskazują, że liczba instrumentów kapitałowych, do których nastąpi nabycie uprawnień, różni się od wcześniejszych oszacowań.

W celu realizacji programu premiowego w powyższej formule Grupa, po odpowiedniej decyzji na WZA, skupuje z rynku od inwestorów i po cenie rynkowej odpowiednią liczbę akcji własnych na potrzeby danego cyklu rozliczeniowego programu motywacyjnego.

Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych

W transakcjach płatności w formie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych Santander Bank Polska S.A. wycenia nabyte dobra lub usługi i zaciągnięte zobowiązanie w wartości godziwej zobowiązania. Do czasu, gdy zobowiązanie zostanie uregulowane, Santander Bank Polska S.A. na każdy dzień sprawozdawczy, a także na dzień rozliczenia wycenia zobowiązanie w wartości godziwej, a ewentualne zmiany wartości ujmuje w zysku lub stracie danego okresu. Santander Bank Polska S.A. ujmuje otrzymane usługi oraz zobowiązanie do zapłaty za te usługi w momencie, gdy pracownicy świadczą te usługi. Zobowiązanie wyceniane jest, początkowo, a także na koniec każdego okresu sprawozdawczego, aż do momentu rozliczenia w wartości godziwej praw do wzrostu wartości akcji, ustalonej z zastosowaniem modelu wyceny opcji, biorąc pod uwagę terminy i warunki, na których przyznano prawa do wzrostu wartości akcji oraz zakres, w jakim pracownicy wykonali usługi do tego dnia.

Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja obejmuje zyski i straty wynikające ze zmian w wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Przychody i koszty odsetkowe od tych instrumentów dłużnych są uwzględniane w wyniku odsetkowym.

Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw akcjonariuszy/udziałowców do ich otrzymania pod warunkiem, że korzyści finansowe wpłyną do Santander Bank Polska S.A. i kwota przychodu może być wiarygodnie zmierzona.

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć

Wynik na sprzedaży akcji i udziałów w podmiotach zależnych ustalany jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową jednostki zależnej a uzyskaną za nie ceną sprzedaży.

Wynik na sprzedaży podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ustalany jest jako różnica między wartością bilansową a uzyskaną ceną sprzedaży.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach obejmuje:

- zyski i straty powstałe w wyniku zbycia instrumentów kapitałowych oraz instrumentów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz
- zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających, w tym nieefektywną część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Santander Bank Polska S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w nocie nr 43 „Rachunkowość zabezpieczeń”.

Pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych zaliczane są koszty rezerw na ryzyko prawne poza rezerwami dotyczącymi kredytów walutowych, jak również koszty i przychody operacyjne niezwiązane bezpośrednio z działalnością statutową Banku, m.in. takie jak przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

W pozycji „Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności” prezentowane są utworzone i rozwiązane odpisy aktualizujące pozycję bilansowe i pozabilansowe oraz wynik na sprzedaży należności kredytowych.

Koszty pracownicze i koszty działania

W pozycji „Koszty pracownicze” prezentowane są koszty:

- wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych (w tym z tytułu składek na świadczenia emerytalno – rentowe),
- rezerw z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych,
- rezerw emerytalno-rentowych,
- rezerw z tytułu premii,
- programu zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, którego część ujmowana jest jako zobowiązanie z tytułu płatności na bazie akcji rozliczonych w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji” oraz
- koszty szkoleń pracowników i innych świadczeń płacowych i pozapłacowych na rzecz pracowników.

W pozycji „Koszty działania” prezentuje się min koszty:

- utrzymania i wynajmu majątku trwałego,
- obsługi informatycznej i telekomunikacyjnej,
- działalności administracyjnej,
- promocji i reklamy,

- ochrony mienia
- leasingu krótkoterminowego i aktywów o niskiej wartości
- opłaty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Komisji Nadzoru Finansowego, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych
- podatki i opłaty (podatek od nieruchomości, wpłaty dokonywane na rzecz Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych, opłaty komunalne i administracyjne, opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów),
- ubezpieczeń,
- koszty remontów nieklasyfikujących się jako ulepszenie środka trwałego.

Podatek od instytucji finansowych

Podstawę opodatkowania podatku od niektórych instytucji finansowych wprowadzonego ustawą obowiązującą od 1.02.2016 r. stanowi nadwyżka sumy aktywów podmiotu ponad 4 miliardy PLN w przypadku banków wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość funduszy własnych, a także wartość skarbowych papierów wartościowych. Dodatkowo banki obniżają podstawę opodatkowania o wartość aktywów nabytych od NBP, stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Stawka podatku dla wszystkich podatników wynosi w 2024 i 2025 roku 0,0366% miesięcznie, a podatek jest płacony miesięcznie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy.

Wartość obciążenia podatkiem od instytucji finansowych prezentowana jest przez Santander Bank Polska S.A. w pozycji „Podatek od instytucji finansowych” odrębnie od obciążenia wynikającego z podatku dochodowego.

3. Zarządzanie ryzykiem

Santander Bank Polska S.A. jest narażony na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż bank powiększając wartość dla akcjonariuszy będzie podejmować ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Ryzyko oznacza możliwość zaistnienia zdarzeń, które będą miały wpływ na realizację założonych przez bank celów strategicznych.

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. jest prowadzenie bezpiecznej i efektywnej działalności pozwalającej na generowanie zysku i rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach organów nadzoru bankowego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w ramach profilu ryzyka, który wynika z przyjętego przez Bank ogólnego poziomu akceptacji ryzyka. Poziom akceptowalnego ryzyka (tzw. apetyt na ryzyko) - wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów - zapisany jest w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Limity wyznaczane są przy wykorzystaniu testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, aby zagwarantować stabilność pozycji Banku nawet w przypadku zrealizowania się sytuacji znacząco niekorzystnych. Na podstawie zatwierdzonych limitów ryzyka wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem. Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu zapewnienia identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, określenia najkorzystniejszego zwrotu przy zaakceptowanym poziomie ryzyka (risk-reward), a także dla regularnego ustalania i weryfikowania odpowiednich limitów ograniczających skalę narażenia na ryzyko. Santander Bank Polska S.A. na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem, uwzględniając zmiany w profilu ryzyka banku, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

W ramach zintegrowanej struktury zarządzania ryzykiem wyodrębnione zostały specjalne jednostki organizacyjne odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka, co gwarantuje niezależność funkcji zarządzania ryzykiem od jednostek podejmujących ryzyko. Zakres odpowiedzialności tych jednostek wyznaczają polityki zarządzania ryzykiem, regulujące proces identyfikacji, pomiaru i raportowania poziomu podejmowanego ryzyka oraz regularnego ustalania limitów ograniczających skalę narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka. Zarząd i Rada Nadzorcza wyznaczają kierunek działań oraz aktywnie wspierają strategię zarządzania ryzykiem. Przejawia się to poprzez uchwalenie Strategii zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko, a także akceptację kluczowych polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, udział Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, przeglądy i akceptację ryzyk oraz raportów dotyczących poziomu ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych w odniesieniu do bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Rada ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką Rady, z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Banku, przyjmuje raporty niezależnej jednostki audytu wewnętrznego oraz jednostki zapewnienia zgodności. Komitet otrzymuje regularne kwartalne raporty dotyczące stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych i na ich podstawie ocenia jakość podejmowanych działań. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto, do zadań Komitetu należy monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej oraz sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską odpowiednio badania i atestacji, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, informowanie Rady o wynikach badania, dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Rolą Komitetu jest również opracowywanie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Komitet przedkłada również Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wyboru, ponownego wyboru i odwołania audytora zewnętrznego, a także podmiotu uprawnionego do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz rekomenduje Radzie wynagrodzenia za wykonanie tych usług.

Komitet ds. Ryzyka wspiera rolę Rady Nadzorczej w ocenie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz środków jakie zostały przyjęte i zaplanowane w celu zapewnienia efektywnego zarządzania znaczącymi ryzykami w banku.

Ponadto, w Banku Radę Nadzorczą wspiera **Komitet Wynagrodzeń** oraz **Komitet Nominacji** realizujące inne zadania.

Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem. W szczególności wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, podział zadań zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, odpowiada za wprowadzenie i aktualizację pisemnych strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, a także za przejrzystość działań. Dokonuje przeglądu wyników finansowych Banku. Zarząd powołał szereg Komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Zarząd wypełnia funkcję zarządzania ryzykiem, działając również w ramach swoich komitetów: Komitetu Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Kontroli Ryzyka.

Komitet Zarządzania Ryzykiem ratyfikuje najistotniejsze decyzje kredytowe (powyżej określonych progów) zatwierdza roczne limity na transakcje związane z obrotem papierami wartościowymi i zarządzaniem aktywami i pasywami oraz akceptuje plan modeli oceny ryzyka.

Komitet Kontroli Ryzyka sprawuje kontrolę nad wszystkimi rodzajami ryzyka i procesami zarządzania ryzykiem w Banku. Nadzoruje działalność komitetów zarządzania ryzykiem niższego szczebla, powołanych przez Zarząd Banku.

Komitety Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Kontroli Ryzyka - działając w obrębie wyznaczonych przez Zarząd kompetencji - bezpośrednio odpowiadają za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Komitet Kontroli Ryzyka nadzoruje działalność poniższych komitetów działających w obszarze zarządzania ryzykiem:

Komitet Ryzyka Kredytowego - komitet posiada kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego dla skonsolidowanego portfela kredytowego lub w przypadkach dotyczących więcej niż jednego segmentu biznesowego;

Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych - komitety wyposażone w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego obejmującego wyłącznie ten segment biznesowy, do którego dedykowany jest dany komitet

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje kredytowe zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

Komitet Rezerw podejmuje decyzje w zakresie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w podejściu indywidualnym i portfelowym na ekspozycje kredytowe, jak również z tytułu innych instrumentów finansowych i aktywów oraz rezerw z tytułu ryzyka prawnego, a także monitoruje poziom odpisów, przegląda i weryfikuje adekwatność parametrów stosowanych do wyznaczania kwoty utraty wartości w podejściu portfelowym i indywidualnym dla Santander Bank Polska S.A. oraz decyduje o sprzedaży wierzytelności.

Komitet Restrukturyzacji podejmuje decyzje w zakresie klientów korporacyjnych z trudnościami finansowymi, m.in. w zakresie strategii wobec klienta, jak również umorzenia i sprzedaży wierzytelności zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego - komitet wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka rynkowego na księdze bankowej, ryzyka rynkowego na księdze handlowej, ryzyka strukturalnego bilansu, ryzyka płynności oraz ryzyka inwestycji własnych;

Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli - komitet odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem modeli, jak również zatwierdzanie i nadzór nad metodologią dot. modeli stosowanych w Santander Bank Polska S.A.;

Komitet Zarządzania Informacją podejmuje decyzje w zakresie danych i procesów zarządzania informacją w sposób umożliwiający odpowiednie zarządzanie ryzykiem i spełnienie wymogów nadzorczych.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) monitoruje poziom oraz wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego w Santander Bank Polska S.A., m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom.

Panel ds. Dostawców – wyznaczający standardy oraz prowadzący monitoring w zakresie dostawców produktów i usług w tym outsourcingowych; główne forum do dyskusji na temat ryzyka wynikającego ze współpracy z dostawcami;

Komitet ALCO sprawuje nadzór nad działalnością na portfelu bankowym, podejmuje decyzje w zakresie zarządzania płynnością i ryzykiem stopy procentowej na księdze bankowej, oraz odpowiada za finansowanie i zarządzania bilansem w tym politykę cenową.

Forum Płynności – monitoruje sytuację płynnościową Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dynamiki wolumenów depozytów oraz kredytów, potrzeb Banku w zakresie finansowania i ogólnej sytuacji rynkowej.

Komitet Kapitałowy odpowiada za zarządzanie kapitałem, w tym w szczególności za proces ICAAP.

Komitet ds. Ujawnień weryfikuje publikowane informacje finansowe Santander Bank Polska S.A. pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów zatwierdza nowe produkty i usługi do wprowadzenia na rynek z uwzględnieniem analizy ryzyka reputacji.

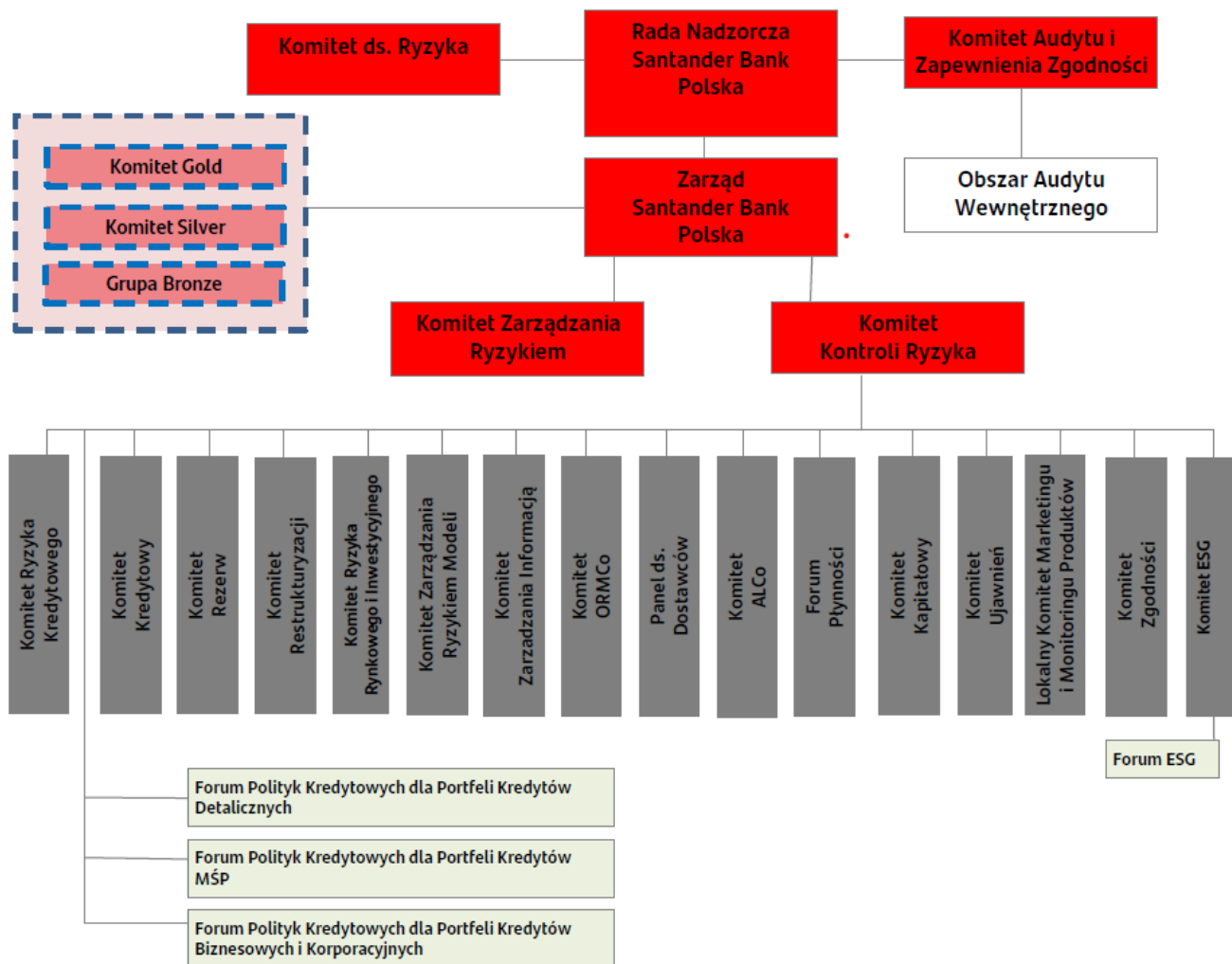
Komitet Zgodności odpowiada za wyznaczanie standardów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz kodeksów postępowania przyjętych w Banku.

Komitet ESG stanowi główne forum do dyskusji na temat odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, zagadnień ESG i kultury organizacyjnej, wyznacza kierunek strategicznych działań oraz ustala i monitoruje cele z zakresu wyżej wymienionych. Komitet wyznacza strategię, standardy i zarządza kwestiami ESG i odpowiedzialną bankowością w Banku. W ramach komitetu powołano grupę roboczą **Forum ESG**, do którego zadań należy analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych z agendą UE Sustainable Finance, w tym ryzyk

ESG, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku, a także cykliczne raportowanie do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku.

Panel ESG jest międzydepartamentowym panelem ekspertów wspierającym segmenty biznesowe Grupy w poprawnej identyfikacji i klasyfikacji transakcji, produktu oraz usługi jako zrównoważonej, czyli zgodnej z wymogami Taksonomii UE i SFICS, lub cechującej się innymi atrybutami środowiskowymi, społecznymi lub związanymi ze zrównoważonym rozwojem, celem zapobiegania ryzyku greenwashingu.

Poniższy rysunek przedstawia strukturę ładu korporacyjnego w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem.



W Banku funkcjonują również specjalne komitety zwoływane w przypadku zarządzania kryzysowego:

Komitet Gold - podejmuje decyzje w sytuacjach zarządzania kryzysowego mające wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A., w tym rekomenduje Zarządowi uruchomienie Planu Naprawy, uruchamia plany awaryjne w zakresie płynności i kapitału oraz - jeśli nie zostały wdrożone na wcześniejszym etapie zdarzenia - uruchamia plany ciągłości działania i Plan komunikacji.

Komitet Silver - stanowi główny organ zarządzający sytuacjami nadzwyczajnymi po aktywacji trybu sytuacji awaryjnej, w tym odpowiada za ocenę skutków sytuacji awaryjnej oraz koordynację działań w trakcie zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi, uruchamia plany działania (np. plany ciągłości działania) i procedury powrotu do normalnej działalności oraz wyciąga wnioski po rozwiązaniu sytuacji nadzwyczajnej.

Grupa Bronze - odpowiada za identyfikację i szybką reakcję na zagrożenia lub zdarzenia, które mogą stanowić ryzyko dla bieżącej działalności Spółki Zależnej i/ lub Grupy, w tym identyfikuje nowe zagrożenia we współpracy z komitetami regularnie zarządzającymi ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w ramach profilu ryzyka, wynikającego z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka.

W Santander Bank Polska S.A. poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów i zapisany w postaci „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Na podstawie tych limitów wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane są polityki zarządzania ryzykiem.

Bank nieustannie analizuje ryzyka, na jakie jest narażony w swojej działalności, identyfikując ich źródła, tworząc odpowiednie mechanizmy zarządzania ryzykami, obejmujące m.in. ich pomiar, kontrolę, ograniczanie i raportowanie.

Wśród ryzyk o największym znaczeniu można wymienić:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko rynkowe na księdze bankowej i księdze handlowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności.

Szczegółowe zasady, role i odpowiedzialności jednostek Banku zostały opisane w odpowiednich politykach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Santander Bank Polska S.A. szczególnie dba o spójność procesów zarządzania ryzykiem na poziomie całej Grupy Kapitałowej, co pozwala na adekwatne kontrolowanie skali narażenia na ryzyko. Spółki zależne wdrażają polityki i procedury zarządzania ryzykiem odzwierciedlające zasady przyjęte przez Santander Bank Polska S.A.

Z punktu widzenia negatywnego wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na zagadnienia społeczne, środowiskowe, pracownicze, poszanowania praw człowieka i przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie mają ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności i ryzyko reputacyjne. Ponadto Bank zidentyfikował ryzyka społeczne i środowiskowe, w tym ryzyka klimatyczne, związane z finansowaniem przedsięwzięć klientów z sektorów wrażliwych.

Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności oraz satysfakcji klienta.

Działalność kredytowa obejmuje wszystkie produkty obciążone ryzykiem kredytowym (nazywane dalej kredytami), udzielane przez Bank oraz przez spółki zależne prowadzące działalność w zakresie leasingu i faktoringu.

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia w terminie przez dłużnika zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Ryzyko kredytowe przejawia się także w postaci spadku wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z działalności kredytowej w segmencie detalicznym, segmencie MŚP, segmencie biznesowym i korporacyjnym oraz na rynku międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Stosowany przez Bank wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji grożących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Bank szeroko stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, czyli tzw. covenants.

Bank rozwija i udoskonala oparte na ryzyku metody wyceny kredytów, alokacji kapitału oraz pomiaru efektywności. Dla wszystkich portfeli kredytowych używane są modele wyceny ryzyka.

Bank również stale przegląda procesy i procedury pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem portfela kredytowego Banku dostosowując je do nowelizowanych wymogów nadzorczych, w tym szczególnie do Rekomendacji KNF i wytycznych EBA.

Wpływ sytuacji geopolitycznej (w tym konfliktu na Ukrainie) na pomiar ryzyka kredytowego

W 2025 r. Bank w dalszym ciągu wnikliwie analizował rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym, jak również monitorował ekspozycję kredytową w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej.

W 2025 r. Bank skupiał się na analizach ewentualnego wpływu skutków sytuacji geopolitycznej, wpływ wzrostu niepewności, ryzyka deglobalizacji oraz zmieniających się warunków makroekonomicznych na poszczególne segmenty klientów i sektory gospodarki. W zakresie otoczenia makroekonomicznego analizy dotyczyły przede wszystkim takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, koszty pracy, ceny energii. Ze wzmożoną uwagą obserwowano, jak kształtują się wskaźniki ryzyka w zakresie

poszczególnych portfeli kredytowych, jak też przeprowadzano analizy wrażliwości profili ryzyka klientów ze względu na zmieniające się warunki otoczenia ekonomicznego i geopolitycznego oraz testy warunków skrajnych portfeli kredytowych w zakresie wpływu poszczególnych czynników. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające regulacje działania na portfelu. Ścisłe monitorowano portfel klientów prowadzących działalność i/lub współpracujących z klientami z Ukrainy, Rosji, Białorusi, Izraela. Ryzyka te zostały odzwierciedlone poprzez modyfikacje ocen ratingowych podmiotów przekładające się w sposób bezpośredni na poziom odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz korekty zarządcze (opisane w sekcji 'Korekta zarządcza poziomu odpisów' sprawozdania). Wobec zidentyfikowanych klientów stosowano adekwatną strategię postępowania.

Ogólna jakość portfela kredytowego nadal oceniana jest jako zadawalająca.

Bank 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. Ostatnia aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w czwartym kwartale tego roku i uwzględniała wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości. Wartości wskaźników makroekonomicznych uwzględnione w oszacowaniach oczekiwanych strat kredytowych zostały przedstawione w sekcji Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych.

Komitet zarządzania ryzykiem kredytowym

Nadzór nad zarządzaniem skonsolidowanym ryzykiem kredytowym w Grupie Santander Bank Polska S.A. sprawuje **Komitet Ryzyka Kredytowego (KRK)**. Głównym obszarem odpowiedzialności KRK jest tworzenie i zatwierdzanie najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, polityk kredytowych, systemu indywidualnych kompetencji kredytowych oraz systemów klasyfikacji ryzyka. Komitet ten otrzymuje również rozbudowane analizy portfela kredytowego i rekomenduje Zarządowi limity określające apetyt na ryzyko kredytowe w celu zapewnienia zrównoważonego i bezpiecznego wzrostu portfela kredytowego.

W Banku powołano również trzy komitety zwane **Forami Polityk Kredytowych** dedykowane do głównych segmentów klientów: **segmentu detalicznego, segmentu MŚP oraz segmentu biznesowego i korporacyjnego**. Komitety te kształtują politykę kredytową i procesy w ramach danego segmentu. Decyzje z tych komitetów mogą być w razie potrzeby eskalowane do Komitetu Ryzyka Kredytowego.

Natomiast nadzór na modelami ryzyka kredytowego i metodologią wyceny ryzyka pełni **Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli**.

Pion Zarządzania Ryzykiem

Pion Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie polityki kredytowej, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

Polityki kredytowe

Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Bank (np. wskaźniki „Loan-to-Value”, ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Bank regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Proces podejmowania decyzji kredytowych

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie Indywidualnych Kompetencji Kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, w ramach segmentów biznesowych wyodrębnionych w strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 50 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla. Transakcje powyżej określonych progów (progi z zakresu od 85 do 920 mln zł w zależności od transakcji) są dodatkowo ratyfikowane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu.

Bank stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

Klasyfikacja kredytowa

Santander Bank Polska S.A. dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz najlepszych praktyk branżowych.

Modele oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Bank dla większości portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontach osobistych.

Bank prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. Dodatkowo dla większości modeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie lub analizę danych behawioralnych klienta. Weryfikacja klasyfikacji następuje również w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych.

Przeglądy kredytowe

Bank dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez dwie wyspecjalizowane jednostki: Biuro Kontroli Procesów Niedetalicznych oraz Departament Kontroli i Zapobiegania Przestępstwom Finansowym, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Zabezpieczenia

Funkcjonujący w Santander Bank Polska S.A. model zabezpieczeń prawnych zakłada, iż centralną jednostką kompetencyjną odpowiedzialną za prawidłowy przebieg procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń jest Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych. Natomiast *Podręcznik Zabezpieczeń* jako procedura opisująca prawne standardy stosowania zabezpieczeń wierzytelności jest zarządzany przez Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności.

Centrum Zabezpieczeń jest odpowiedzialne za tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń prawidłowych i zgodnych z polityką kredytową dla wszystkich segmentów biznesowych, oraz sprawny i prawidłowy przebieg procesów ustanawiania, monitorowania i zwalniania zabezpieczeń.

Ponadto jednostka ta wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz tworzeniu polityk kredytowych. Departament dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządcą.

Poniższe tabele przedstawiają typy zabezpieczeń, które mogą być przyjmowane pod należności obarczone ryzykiem kredytowym dla klientów nie będących podmiotami bankowymi.

Klienci indywidualni

Rodzaj kredytu/należności	Rodzaj zabezpieczenia
gotówkowy	weksel, poręczenie, ubezpieczenie
pod aktywa płynne	kaucja, blokada na rachunku bankowym, fundusze inwestycyjne
studencki	poręczenie
mieszkaniowy	hipoteka, ubezpieczenie, przelew wierzytelności
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie; hipoteka; zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu

Podmioty gospodarcze

Rodzaj kredytu/należności	Rodzaj zabezpieczenia
obrotowy	kaucja, zastaw rejestrowy, weksel
rewolwingowy	cesja, weksel, poręczenie, zastaw rejestrowy
na nieruchomości	hipoteka
inwestycyjny	hipoteka, poręczenie, gwarancja
dotowane i z dopłatami	poręczenie, gwarancja
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie; hipoteka; zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu

Proces zarządzania zabezpieczeniami

Na etapie podejmowania decyzji kredytowej, w sytuacjach określonych w wewnętrznych regulacjach, kluczowe zadania Departamentu Zabezpieczeń i Umów Kredytowych dotyczą oceny jakości i wartości zabezpieczeń w postaci nieruchomości:

- weryfikacja wycen nieruchomości sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych oraz ocena wartości przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych,
- ocena stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych,
- ocena dokumentacji związanych z procesem inwestycyjnym na nieruchomościach (dotyczy określonych przypadków),

- konsultacje prawne dotyczące proponowanych zabezpieczeń.

Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych aktywnie uczestniczy w kolejnych etapach procesu kredytowego, realizując m.in. działania obejmujące:

- weryfikację kompletności otrzymanych z kancelarii podpisanych dokumentów zabezpieczeń i zgodności z procedurami wewnętrznymi Banku (weryfikacja dokonana przed lub niezwłocznie po uruchomieniu),
- ewidencję i weryfikację danych w systemach informatycznych,
- monitoring zabezpieczeń oraz ocenę poprawności ustanowienia zabezpieczeń,
- raportowanie stanu zabezpieczeń w poszczególnych segmentach,
- zwolnienie zabezpieczeń.

Bank w ramach procesu zarządzania wierzytelnościami prowadzi między innymi działania związane z realizacją zabezpieczeń. Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Banku z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju (wyróżniamy dwie podstawowe kategorie zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe). Zasadniczo Bank dąży do polubownej (dobrowolnej) realizacji zabezpieczeń w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia, uprawnienia Banku w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń został skalkulowany jako zmiana odpisu na skutek wykluczenia przepływów z zabezpieczeń (ekspozycje niepracujące oceniane na bazie indywidualnej). Dla pozostałych portfeli tj. dla kredytów hipotecznych oraz dla segmentu MŚP i klientów korporacyjnych, efekt ten został wyliczony poprzez skorygowanie parametru LGD do poziomu obserwowanego dla poszczególnych klientów na produktach niezabezpieczonych.

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń dla Santander Bank Polska S.A. wg stanu na 31.12.2025 r.:

31.12.2025

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od klientów			
klientów indywidualnych	22 733 892	(1 299 822)	-
z tytułu kredytów mieszkaniowych	56 716 404	(348 831)	(698 006)
biznesowych	75 960 176	(1 753 993)	(1 076 204)
Razem dane bilansowe	155 410 472	(3 402 646)	(1 774 210)
Razem dane pozabilansowe	45 577 743	(161 881)	(61 880)

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń dla Santander Bank Polska S.A. wg stanu na 31.12.2024 r.:

31.12.2024

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od klientów			
klientów indywidualnych	21 202 105	(1 207 980)	-
z tytułu kredytów mieszkaniowych	54 551 095	(359 831)	(838 509)
biznesowych	73 592 721	(1 962 950)	(1 116 138)
Razem dane bilansowe	149 345 921	(3 530 761)	(1 954 647)
Razem dane pozabilansowe	37 695 467	(170 350)	(46 047)

Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

Testy warunków skrajnych są jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służącym do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Banku oraz profil ryzyka zdarzeń zachodzących w otoczeniu zewnętrznym, a także możliwych zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości kredytowej portfeli kredytowych, w sytuacji wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Kalkulacja utraty wartości

W Santander Bank Polska S.A. odpisy aktualizujące z tytułu strat oczekiwanych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9). MSSF 9 wymaga podejścia do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazujące 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. 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.

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

- Koszyk 1 – w którym będą 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 będą 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 będą klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przestanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Przestanki klasyfikacji do Koszyków zostały opisane w nocie 2.6.

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 będą 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.

W przypadku klasyfikacji do koszyka 3 Bank stosuje obiektywne przestanki utraty wartości, które zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego, Rekomendacji R, odpowiednimi Wytycznymi EBA.

Zasady uwzględniania przeterminowania w spłacie w identyfikacji niewykonania zobowiązania uwzględniają Wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Szacując ECL, Bank stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości [koszyk 3]) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Bank regularnie dokonuje monitoringu i rekalkulacji modeli oraz aktualizacji informacji o prognozach zdarzeń przyszły (forward looking) wykorzystywanych do szacunków ECL, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Banku i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów.

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Santander Bank Polska S.A. na ryzyko kredytowe.

Klasyfikacja do poszczególnych grup ryzyka została przeprowadzona w oparciu o prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania.

Poniższe tabele przedstawiają jakość portfela wykazywanych w pozycji „Należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie” wg stanu na 31 grudnia 2025 r. oraz w okresie porównawczym:

31.12.2025		Klienci indywidualni		Klienci indywidualni- z tyt kredytów hipotecznych		Podmioty gospodarcze	
	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	909 510	2 354 209	40 855 584	1 002 695	21 653 277	21 392 844
	od 0,15% do <0,25%	1 491 232	157 076	938 965	71 747	4 888 423	8 319 094
	od 0,25% do <0,50%	649 141	1 396 982	5 180 637	45 912	15 486 608	11 160 559
	od 0,50% do <0,75%	757 164	15	1 349 389	0	7 755 401	10 124 093
	od 0,75% do <2,50%	9 512 583	478 625	1 621 978	7 767	14 878 165	7 832 597
	od 2,50% do <10,0%	2 955 568	55 362	364 144	1 411	3 376 010	2 182 563
	od 10,0% do <45,0%	361 443	10 982	692	-	162 225	583
	od 45,0% do <100,0%	3 451	-	-	-	1 023	-
Razem Faza 1		16 640 092	4 453 252	50 311 388	1 129 532	68 201 133	61 012 331
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	202 831	27 577	4 079 065	-	16 670	-
	od 0,15% do <0,25%	1 248 282	42 498	76 640	-	343 736	16 307
	od 0,25% do <0,50%	117 374	-	792 022	-	715 419	21 898
	od 0,50% do <0,75%	158 140	212 615	188 439	126	514 713	85 330
	od 0,75% do <2,50%	1 926 427	84 467	268 786	8 935	1 111 574	393 536
	od 2,50% do <10,0%	814 666	35 329	120 883	78 423	1 043 968	646 982
	od 10,0% do <45,0%	233 515	151	3 820	76	1 068 507	25 337
	od 45,0% do <100,0%	35 244	-	311	-	21 971	-
Razem Faza 2		4 736 479	402 638	5 529 965	87 560	4 836 558	1 189 389

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

Czas w defaultcie		Klienci indywidualni- z tyt kredytów hipotecznych		
		Klienci indywidualni	Klienci indywidualni- z tyt kredytów hipotecznych	Podmioty gospodarcze
Faza 3	do 12 miesięcy	939 902	234 428	753 597
	od 13 do 24 miesięcy	419 454	126 364	630 480
	od 25 do 36 miesięcy	248 179	140 932	444 275
	od 37 do 48 miesięcy	125 455	91 239	158 038
	od 49 do 60 miesięcy	68 023	41 282	69 364
	od 61 do 84 miesięcy	69 283	46 125	220 508
	powyżej 84 miesięcy	70 162	57 862	201 460
POCI	do 12 miesięcy	34 508	3 232	107 526
	od 13 do 24 miesięcy	22 239	2 947	269 743
	od 25 do 36 miesięcy	12 010	3 027	58 575
	od 37 do 48 miesięcy	10 158	9 384	17 560
	od 49 do 60 miesięcy	4 838	6 376	52 828
	od 61 do 84 miesięcy	3 239	2 732	110 411
	powyżej 84 miesięcy	36 712	24 410	53 710

31.12.2024		Klienci indywidualni		Klienci indywidualni- z tyt kredytów hipotecznych		Podmioty gospodarcze	
	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	787 196	1 563 693	37 307 409	950 346	23 136 536	16 351 853
	od 0,15% do <0,25%	294 089	209 813	945 813	275	3 160 361	5 461 699
	od 0,25% do <0,50%	493 794	1 445 231	5 611 896	125 450	14 008 627	9 992 612
	od 0,50% do <0,75%	1 773 026	101 398	1 396 832	12 051	6 524 387	8 427 225
	od 0,75% do <2,50%	9 391 994	775 419	1 634 947	13 943	14 720 218	11 142 960
	od 2,50% do <10,0%	3 666 854	115 307	406 849	1 675	3 694 604	1 552 827
	od 10,0% do <45,0%	440 852	20 541	390	-	300 060	1 033
	od 45,0% do <100,0%	2 650	-	-	-	18	-
Razem Faza 1		16 850 455	4 231 403	47 304 136	1 103 739	65 544 810	52 930 208
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	187 894	32 553	4 406 928	-	25 858	4
	od 0,15% do <0,25%	68 997	51 252	118 328	-	223 378	25 664
	od 0,25% do <0,50%	72 940	1 514	989 362	-	538 404	25 477
	od 0,50% do <0,75%	352 960	230 099	290 812	65	528 399	108 848
	od 0,75% do <2,50%	1 571 572	41 340	362 807	12 263	1 503 291	376 959
	od 2,50% do <10,0%	673 275	38 051	139 751	107 974	970 281	597 569
	od 10,0% do <45,0%	174 527	150	5 162	60	1 001 748	23 254
	od 45,0% do <100,0%	10 334	-	311	-	18 908	-
Razem Faza 2		3 112 500	394 959	6 313 460	120 362	4 810 268	1 157 774

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

Czas w defaulcie		Klienci indywidualni- z tyt		
		Klienci indywidualni	kredytów hipotecznych	Podmioty gospodarcze
Faza 3	do 12 miesięcy	937 645	243 341	1 359 697
	od 13 do 24 miesięcy	369 509	203 354	617 411
	od 25 do 36 miesięcy	164 107	134 359	278 847
	od 37 do 48 miesięcy	74 901	55 279	141 841
	od 49 do 60 miesięcy	28 736	24 315	129 540
	od 61 do 84 miesięcy	44 363	56 557	179 008
	powyżej 84 miesięcy	25 358	49 927	284 760
POCI	do 12 miesięcy	40 497	6 126	64 616
	od 13 do 24 miesięcy	24 286	5 092	76 020
	od 25 do 36 miesięcy	14 889	12 430	74 916
	od 37 do 48 miesięcy	5 294	10 412	58 894
	od 49 do 60 miesięcy	1 705	2 555	18 459
	od 61 do 84 miesięcy	5 811	6 628	149 182
	powyżej 84 miesięcy	11 543	30 009	32 186

Poniższe tabele przedstawiają jakość aktywów wykazywanych w pozycji „Należności od klientów z tytułu kredytów korporacyjnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wg stanu na 31 grudnia 2025 r. oraz w okresie porównawczym:

Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

31.12.2025	PD zakres	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-
	od 0,15 do <0,25%	368 342	-	-	368 342
	od 0,25 do <0,50%	996 030	-	-	996 030
	od 0,50 do <0,75%	377 564	119 266	-	496 830
	od 0,75 do <2,50%	822 267	488 903	-	1 311 170
	od 45,0 do <100%	-	-	146 677	146 677
Wartość brutto		2 564 203	608 169	146 677	3 319 049
Odpis z tyt. utraty wartości		(10 028)	(36 022)	(105 615)	(151 665)
Wartość netto		2 554 175	572 147	41 062	3 167 384

Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

31.12.2024	PD zakres	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	od 0,00 do <0,15%	446 198	-	-	446 198
	od 0,15 do <0,25%	391 709	-	-	391 709
	od 0,25 do <0,50%	1 359 639	-	-	1 359 639
	od 0,50 do <0,75%	812 642	126 106	-	938 748
	od 0,75 do <2,50%	1 089 030	-	-	1 089 030
	od 45,0 do <100%	-	-	164 690	164 690
Wartość brutto		4 099 218	126 106	164 690	4 390 014
Odpis z tyt. utraty wartości		(10 919)	(19 109)	(69 990)	(100 018)
Wartość netto		4 088 299	106 997	94 700	4 289 996

Poniższe tabele przedstawiają jakość aktywów finansowych Santander Bank Polska S.A. w podziale na koszyki oraz według ratingów wg stanu na 31 grudnia 2025 r. oraz w okresie porównawczym:

Koszyk 1

31.12.2025	Należności od banków**	Instrumenty dłużne wykazywane w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”	Instrumenty dłużne wyceniane w godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
Stopień jakości kredytowej*						
1 (AAA do AA-)	831 810		545 216	6 227 103	-	-
2 (A+ do A-)	3 495 697	5 995 632	28 124 396	43 461 932	2 575 358	3 993 475
3 (BBB+ do BBB-)	17 547		-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	111		-	-	-	-
5 (B+ do B-)			-	-	-	-
6 (<B-)			-	-	-	-
brak ratingu zewn.	251 042		-	-	-	1 531
Razem Koszyk 1	4 596 207	5 995 632	28 669 612	49 689 035	2 575 358	3 995 006

* zgodnie z Fitch

**łącznie z wykazywanymi w linii „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”

Brak instrumentów zaklasyfikowanych do Koszyka 2 wg stanu na 31.12.2025 r.

Koszyk 3

31.12.2025	Należności od banków	Instrumenty dłużne wykazywane w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”	Instrumenty dłużne wyceniane w godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
Stopień jakości kredytowej*						
1 (AAA do AA-)	-	-	-	-	-	-
2 (A+ do A-)	-	-	-	-	-	-
3 (BBB+ do BBB-)	-	-	-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	-	-	-	-	-	-
5 (B+ do B-)	-	-	-	-	-	-
6 (<B-)	-	-	-	-	-	-
brak ratingu zewn.	-	-	394	-	-	-
Razem Koszyk 3	-	-	394	-	-	-

* zgodnie z Fitch

Koszyk 1

31.12.2024 przekształcone	Należności od banków**	Instrumenty dłużne wykazywane w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
Stopień jakości kredytowej*						
1 (AAA do AA-)	270 337		749 881	3 030 738	-	-
2 (A+ do A-)	8 683 220	5 995 624	31 385 021	30 197 021	1 198 845	1 505 030
3 (BBB+ do BBB-)	26 031		-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	1 376		-	-	-	-
5 (B+ do B-)	-		-	-	-	-
6 (<B-)	-		-	-	-	-
brak ratingu zewn.	22 010		-	-	-	12 511
Razem Koszyk 1	9 002 974	5 995 624	32 134 902	33 227 759	1 198 845	1 517 541

* zgodnie z Fitch

**łącznie z wykazywanymi w linii „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”

Brak instrumentów zaklasyfikowanych do Koszyka 2 wg stanu na 31.12.2024 r.

Koszyk 3

31.12.2024	Należności od banków	Instrumenty dłużne wykazywane w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
Stopień jakości kredytowej*						
1 (AAA do AA-)	-	-	-	-	-	-
2 (A+ do A-)	-	-	-	-	-	-
3 (BBB+ do BBB-)	-	-	-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	-	-	-	-	-	-
5 (B+ do B-)	-	-	-	-	-	-
6 (<B-)	-	-	-	-	-	-
brak ratingu zewn.	-	-	394	-	-	-
Razem Koszyk 3	-	-	394	-	-	-

* zgodnie z Fitch

Należności od banków są poddawane ocenie z wykorzystaniem metod ratingowych. Sposób dokonywania oceny określony został w przepisach wewnętrznych Grupy Kapitałowej. Każdemu klientowi instytucjonalnemu (ekspozycji) przypisywana jest ocena jednej z renomowanych agencji ratingowych (Fitch Ratings; Moody's Investors Service; S&P's) zgodnie z przepisami CRR, a tym samym odpowiednia grupa (grade). Stopień 1 odpowiada wadze ryzyka 20 %. Wśród nich nie ma należności przeterminowanych i ze stwierdzoną utratą wartości.

Instrumenty finansowe są poddawane ocenie zgodnie z ratingiem kraju (obligacje Skarbu Państwa, papiery emitowane przez NBP, BGK). Rating kraju jest tożsamy z ratingiem NBP/BGK. Wszystkie mają rating Polski, wg agencji Fitch jest to A-. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków (również te w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”) znajdują się w klasach niskiego ryzyka w koszyku 1.

Dla wszystkich instrumentów zaklasyfikowanych do Koszyka 1 (w tym również dla należności od klientów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) nie występuje przeterminowanie oraz utrata wartości. Dla tych ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.

Koncentracja ryzyka kredytowego

Santander Bank Polska S.A. przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2025 r. maksymalny limit dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 6 077 847 tys. zł (25 % funduszy własnych Banku).

Natomiast w okresie porównawczym wg danych na dzień 31.12.2024 r. maksymalny limit dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 6 004 354 tys. zł (25 % funduszy własnych Banku).

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, m. in. poprzez stosowanie w powyższym zakresie bardziej rygorystycznych zasad niż ustawowe. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Przeprowadzona analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Bank w 2025r. nie posiadał zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

Lista 20 największych ekspozycji (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Santander Bank Polska S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2025 r.

		Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe		
Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	17 506 945	13 632 201	3 874 744
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	8 127 870	4 737 873	3 389 997
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	5 343 553	46 760	5 296 793
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	5 121 797	816 159	4 305 638
84	ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 205 349	1 920 252	1 285 097
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 032 693	-	2 032 693
61	TELEKOMUNIKACJA	1 747 334	1 031 116	716 218
65	REASEKURACJA	1 644 207	425 819	1 218 388
77	WYNAJEM SAMOCHODÓW	1 513 329	1 465 731	47 598
35	ENERGETYKA	1 323 787	71 598	1 252 189
35	ENERGETYKA	1 254 676	-	1 254 676
61	TELEKOMUNIKACJA	1 120 132	523 861	596 271
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 022 865	50 734	972 131
41	BUDOWNICTWO	909 466	156 894	752 572
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	907 072	544 483	362 589
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	905 436	578 422	327 014
45	SPRZEDAŻ HURTOWA I DETALICZNA	871 717	425 542	446 175
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	802 937	786 464	16 473
07	GÓRNICTWO	777 611	43 673	733 938
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	769 706	631 189	138 517
Razem brutto		56 908 482	27 888 771	29 019 711

*Dla przejrzystości wyników w prezentowanej tabeli nie są uwzględnione potączenia klientów Banku ze Skarbem Państwa, tzn. ekspozycja wobec Skarbu Państwa jest wykazywana niezależnie od ekspozycji podmiotów z nim powiązanych;

Lista 20 największych ekspozycji (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Santander Bank Polska S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2024 r.

		Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe		
Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	16 109 177	12 998 462	3 110 715
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	8 140 628	6 191 714	1 948 914
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	7 179 046	500 000	6 679 046
84	ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 062 051	-	3 062 051
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 144 930	-	2 144 930
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	2 087 743	450 091	1 637 652
35	ENERGETYKA	1 936 808	-	1 936 808
61	TELEKOMUNIKACJA	1 570 773	1 153 108	417 665
35	ENERGETYKA	1 480 252	28 125	1 452 127
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 400 000	1 400 000	-
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 311 669	-	1 311 669
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 307 485	-	1 307 485
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 269 604	-	1 269 604
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 253 526	-	1 253 526
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 201 319	1 148 000	53 319
61	TELEKOMUNIKACJA	1 127 239	431 275	695 964
70	DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH	1 052 330	-	1 052 330
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	978 089	529 098	448 991
20	PRZEMYSŁ CHEMICZNY	954 534	938 023	16 511
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	886 888	22 204	864 684
Razem brutto		56 454 091	25 790 100	30 663 991

*Dla przejrzystości wyników w prezentowanej tabeli nie są uwzględnione połączenia klientów Banku ze Skarbem Państwa, tzn. ekspozycja wobec Skarbu Państwa jest wykazywana niezależnie od ekspozycji podmiotów z nim powiązanych;

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Santander Bank Polska S.A. zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Bank w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i kontrolowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży, zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu.

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. największy poziom koncentracji zanotowano dla sektora finansowego (15 % portfela Santander Bank Polska S.A.), działalność związana z obsługą nieruchomości (7 %) oraz przetwórstwo przemysłowe (7 %).

Grupy PKD w podziale na sektory:

Sektor (wg kodów NACE)		Zaangażowanie bilansowe brutto	
		31.12.2025	31.12.2024
	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	2 000 316	1 832 373
	Górnictwo i wydobywanie	65 265	78 125
	Przetwórstwo przemysłowe	11 201 895	11 326 662
	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze	2 075 408	2 119 827
	Dostawa wody	407 883	288 794
	Budownictwo	2 250 169	2 133 089
	Handel hurtowy i detaliczny	9 028 964	8 777 148
	Transport i gospodarka magazynowa	2 165 902	2 188 293
	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 074 775	1 819 673
	Informacja i komunikacja	2 978 446	2 703 638
	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	23 454 825	21 354 430
	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	11 598 746	9 432 590
	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4 260 399	5 465 191
	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 144 021	2 722 405
	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	814	439
	Edukacja	211 082	215 709
	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 087 702	977 640
	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	575 780	348 403
	Pozostała działalność usługowa	447 119	3 948 458
A	Razem podmioty gospodarcze	79 029 511	77 732 887
B	Portfel detaliczny (w tym kredyty hipoteczne)	79 450 296	75 754 737
C	Należności od podmiotów sektora publicznego	2 141 807	2 438 883
A+B+C	PORTFEL Santander Bank Polska	160 621 614	155 926 507
D	Pozostałe należności	52 544	61 528
A+B+C+D	Całkowity portfel Santander Bank Polska	160 674 158	155 988 035

Ryzyko związane z klimatem.

W Santander Bank Polska S.A. kwestie środowiskowe są jednym z kryteriów w podejmowaniu decyzji biznesowych. Według wytycznych ESG (environmental, social, governance) przeprowadzana jest ocena aktywów, które finansuje Bank.

Szerzej kwestie związane z celami klimatycznymi, polityką klimatyczną oraz inicjatywy i działania podejmowane przez Bank i Grupę są opisane w „Skonsolidowanym Oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 rok” będącego częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w 2025 r. W dokumencie tym znajdują się również ujawnienia ilościowe.

Bank rozważył ryzyka związane z klimatem podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, i tam gdzie było to niezbędne, Standardy zostały zastosowane w sposób uwzględniający ten temat.

Przedmiotem rozważań był w szczególności wpływ kwestii środowiskowych na Bank oraz podmioty Grupy w kontekście zastosowania:

- MSR 1: Prezentacja sprawozdań finansowych
- MSR 12: Podatek dochodowy
- MSR 36: Utrata wartości aktywów

- MSSF 9: Instrumenty finansowe
- MSSF 13: Wartość godziwa
- MSR 37: Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe.

Jednocześnie, na podstawie przeprowadzonej analizy nie stwierdzono istotnego wpływu kwestii środowiskowych na sprawozdanie finansowe jako całość.

Bank przeprowadził analizę głównych ryzyk transformacyjnych i fizycznych, a dzięki identyfikacji ryzyk kluczowych dla naszej szerokości geograficznej poddano ewaluacji ryzyko w najbardziej dotkniętych zmianami klimatycznymi sektorach. Pozwoliło to na udoskonalenie procesu oceny ryzyka poszczególnych klientów biznesowych w tych aspektach.

W 2025 roku w Santander Bank Polska S.A. przeprowadzona została pełna analiza kształtowania się poziomu ekspozycji bilansowych w warunkach scenariusza stresowego uwzględniającego zarówno ryzyko przejścia jak i fizyczne. Ich wynik został uwzględniony w procesie oceny adekwatności alokowanego kapitału wewnętrznego. Otrzymane wyniki nie wskazują na istotną zależność parametrów portfela w analizowanym w testach warunków skrajnych horyzoncie czasowym. W scenariuszu klimatycznym osiągnięte nadwyżki kapitałowe w odniesieniu do wymaganych poziomów minimalnych są niższe niż w scenariuszach bazowych, ale pozycja finansowa i kapitałowa Banku i Grupy pozostaje silna i stabilna.

Jednocześnie, Bank wykonał kolejne iteracje analiz mających na celu identyfikację i oszacowanie ryzyk transformacyjnych i fizycznych, w sposób systemowy i ilościowy. Poprzez szacowanie emisyjności wszystkich podmiotów biznesowych oraz detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie Bank dogłębniej analizuje ryzyka transformacyjne, co pozwala na definiowanie celowych działań w kluczowych częściach portfela. Pozwala to również na włączenie aspektów środowiskowych w standardowe procesy analiz portfelowych, ustawienie celów i limitów na odpowiednich poziomach.

Zarządzanie ryzykiem ESG w ramach systemu zarządzania ryzykiem

Skuteczne zdefiniowanie zagrożeń oraz szans wynikających z transformacji klimatycznej pozwala Santander Bank Polska S.A. podejmować działania, które zapewniają odporność w kontekście kluczowych zagrożeń, jak również możliwość wykorzystania ich dla poprawy dynamiki rozwoju, wyników finansowych oraz wizerunku banku.

Ryzyka dotyczące zagadnień społecznych i środowiskowych, w tym klimatycznych, są uwzględniane w systemie zarządzania ryzykiem opracowanym i wprowadzonym przez Zarząd. System ten działa w oparciu o trzy linie obrony, obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka oraz wzajemne zależności poszczególnych ryzyk.

Zgodnie z rekomendacjami, Bank dokonuje analiz dotyczących ryzyka ESG: fizycznego i transformacyjnego, wpisując je w taksonomię ryzyka typowego dla Banku. Bank nie wydziela ryzyka ESG jako osobnego ryzyka istotnego, ale wskazuje jego kanały transmisji na ryzyka: kredytowe, rynkowe i płynności, braku zgodności, reputacji, biznesowe i operacyjne oraz ryzyko rynkowe na księdze handlowej i ryzyko płynności.

Wprowadzona została metodologia oceny poziomu ryzyk klimatycznych – fizycznych i przejścia dla poszczególnych sektorów klimatycznych oraz nieruchomości (wprowadzająca do Banku taksonomię sektorów klimatycznych), która pozwoliła na portfelową analizę istotności ryzyk klimatycznych dla portfela kredytowego. Przedmiotowe raporty przedstawiane są już na wybranych komitetach, a informacja ta jest wykorzystywana w ocenie ryzyka kredytowego klientów i transakcji.

W Banku obowiązuje Polityka Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym, zatwierdzona przez Zarząd Banku. Określa ona kryteria warunkujące możliwość współpracy Banku z klientami prowadzącymi działalność w wybranych sektorach wrażliwych (sensitive sectors). Dokument definiuje obszary działalności w podziale na dwie kategorie: działalność zabroniona oraz działalność podlegająca dodatkowej analizie. W związku z dostosowaniem procesów kredytowych do zapisów Polityki niektóre ekspozycje charakteryzujące się zbyt wysokim i nie zarządzanym ryzykiem transformacji nie są akceptowane.

Zdefiniowane zostały limity koncentracji

- na sektory najbardziej przyczyniające do zmian klimatu, które jednocześnie są najbardziej narażone na ryzyka transformacyjne.
- na ekspozycje biznesowe i zabezpieczone hipotecznie w lokalizacjach ocenianych jako wysoko narażone na ryzyka fizyczne

oraz miary akceptowanego poziomu ryzyka dotyczące deklaracji Banku ujętych w Polityce Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym.

W zależności od poziomu oceny ryzyk klimatycznych dla poszczególnych sektorów do procesu kredytowego dodawane są elementy mające wpływ na oszacowanie poziomu ryzyka kredytowego. Dla wybranych klientów z segmentów biznesowych wykonywana jest indywidualna analiza ryzyka ESCC (Environmental Social & Climate Change) dotycząca klientów / transakcji, operujących w sektorach zdefiniowanych w politykach Banku. Przeprowadzona analiza i rekomendacja ryzyka ESCC uwzględniana jest w aplikacji kredytowej

klienta, a jeśli ma ona wpływ na ocenę parametrów ryzyka kredytowego to jest uwzględniania w ocenie ratingowej klienta. W 2025 wdrożone do procesów zostało dedykowane wewnętrzne narzędzie systemowe w tym zakresie.

W 2025 r. wzmocnione zostały polityki kredytowe dla zabezpieczeń hipotecznych ustanawianych dla ekspozycji dla klientów indywidualnych, w celu ograniczenia materializacji ryzyka powodzi nagłych. Zmiany te dotyczą zarówno zakresu obowiązkowego ubezpieczenia jak i wykluczeniu najbardziej zagrożonych terenów z finansowania.

W 2025 r. Bank odświeżył analizę wrażliwości portfela na ryzyka klimatyczne, biorąc pod uwagę ocenę wrażliwości najbardziej narażonych sektorów wchodzących w jego skład. Analiza ta w tym roku została rozszerzona o aspekt bioróżnorodności, a zakres analizowanych sektorów został dołączony z wymaganiami regulacji EBA. Analizy dokonano w trzech horyzontach czasowych – krótkim (2030), średnim (2040) i długim (2050). Dla ryzyka transformacji podobnie jak w poprzednim roku zdecydowano o wykorzystaniu scenariuszy klimatycznych zdefiniowanych przez grupę banków centralnych i instytucji nadzoru skupiającą już ponad 130 instytucji (w tym te największe, jak Europejski Bank Centralny, Bank Anglii i System Rezerwy Federalnej Stanów Zjednoczonych) zdecydowanych działać na rzecz lepszego rozumienia i zarządzania ryzykami klimatycznymi (Network for Greening the Financial System, NGFS). Natomiast dla ryzyka fizycznego analizę oparto o zewnętrzne dane określające poziom ryzyk fizycznych dla ponad 15 zjawisk klimatycznych (nagłych i chronicznych) na poziomie gmin, z wykorzystaniem scenariuszy RCP (representative concentration pathways). Są to cztery scenariusze zmian koncentracji dwutlenku węgla, które zostały zaakceptowane przez Międzyrządowy Zespół do spraw Zmian Klimatu w projekcie porównania globalnych modeli klimatu.

W minionym roku w Banku wprowadzone zostały dwie wysokopoziomowe regulacje formalizujące system zarządzania:

- ryzykiem ESG wraz z kanałami transmisji do wszystkich wymienionych wyżej ryzyk istotnych
- ryzykiem Greenwashingu w zakresie wszystkich dotkniętych procesów: strategii, polityk, produktów i działalności finansowej, komunikacji i marketingu, raportowania i ujawniania informacji oraz dostawców.

Bank przeprowadził szereg działań uzupełniających system zarządzania ryzykiem ESG w celu dostosowania do wymagań Wytycznych EBA (EBA/GL/2025/01) w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego. W szczególności opracował i zatwierdził na Zarządzie Banku Plan Przejścia, który będzie w kolejnych latach realizowany i rozwijany.

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem ESG

Działania w obszarze zarządzania ryzykiem klimatycznym oraz podejmowanie odpowiednich kroków w celu wykorzystania szans to obszar odpowiedzialności Zarządu jak i Rady Nadzorczej. Organy te wspierają strategię zarządzania ryzykiem poprzez akceptację kluczowych polityk, uczestnictwo w komitetach wspomagających, przeglądach i akceptacji ryzyk i raportów. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykami ESG jest członek zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem.

Od 2023 roku w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Biuro Zarządzania Ryzykiem ESG, którego odpowiedzialnością jest zapewnienie odpowiedniej organizacji funkcji zarządzania ryzykiem ESG.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest za wyznaczenie długoterminowych planów działania i zatwierdzanie strategii odpowiedzialnej bankowości w tym strategii klimatycznej i jej głównych celów (w perspektywie krótko-, średnio- i/lub długoterminowej) oraz w ramach zarządzania ryzykiem. Kierunek ESG stał się jednym z 3 filarów strategii Grypy na lata 2024-2026, jest to filar TOTAL Odpowiedzialność, tworzący strategię razem z filarami TOTAL Doświadczenie i TOTAL Digitalizacja.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy m.in. weryfikowanie strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykami ESG, także pod kątem długoterminowego interesu Banku.

Ponadto w banku funkcjonuje Komitet ESG, który wspiera Zarząd Banku w wypełnianiu obowiązków nadzorczych w odniesieniu do strategii odpowiedzialnego biznesu oraz zrównoważonego rozwoju na szczeblu spółki i Grupy Santander Bank Polska. Prezes Zarządu jest zarazem Przewodniczącym Komitetu. Do kompetencji należą m.in. określanie strategii i celów rocznych z zakresu odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i agendy klimatycznej oraz zapewnianie realizacji postanowień polityk społeczno-środowiskowych Santander Bank Polska S.A. Komitet ten jest wspierany przez Forum ESG, którego członkami są menadżerowie wyższego szczebla, reprezentanci wszystkich Pionów. Do zadań Forum należy analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych z agendą UE Sustainable Finance, w tym ryzyk ESG, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku, a także cykliczne raportowanie do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku.

W Banku istnieje sformalizowany proces akceptacji zrównoważonego finansowania, produktów i usług dla wszystkich segmentów działalności Banku. W 2023 roku w Ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem powołany został Panel ESG, którego odpowiedzialnością jest certyfikacja finansowania zrównoważonego w odniesieniu wewnętrznych i zewnętrznych regulacji, przez co przyczynia się on do ograniczenia ryzyka greenwashingu.

Ryzyko rynkowe

Wstęp

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako możliwość negatywnego wpływu na wynik finansowy zmian rynkowych poziomów stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, indeksów giełdowych itp. Występuje zarówno w działalności handlowej jak i bankowej (produkty walutowe, produkty na stopę procentową, produkty powiązane z indeksami giełdowymi).

Santander Bank Polska S.A. narażony jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Bank podejmuje ryzyko rynkowe wynikające z aktywnego zarządzania strukturą bilansu (zarządzanie aktywami i zobowiązaniami).

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityce ryzyka rynkowego oraz Polityce ryzyka strukturalnego.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych na rentowność Grupy, dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Banku oraz jego wartości rynkowej.

Przyjęte przez Santander Bank Polska S.A. polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i miar. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii Banku.

Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe generowane na działalności bankowej jest zarządzane w sposób scentralizowany przez Pion Zarządzania Finansami. Pion ten jest też odpowiedzialny za pozyskiwanie finansowania, zarządzanie płynnością i dokonywanie transakcji w imieniu ALCO. Działalność ta jest kontrolowana przy pomocy miar i limitów zatwierdzanych przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Portfel dłużnych papierów wartościowych oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych walutowych oraz stopy procentowej jest zarządzany przez ALCO, który podejmuje wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury portfela.

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, w ramach którego funkcjonuje Biuro Maklerskie Banku. Działalność handlowa banku jest ograniczona przez system miar i limitów m.in. Value at Risk, mechanizm stop loss, limity pozycji oraz limity wrażliwości. Wysokość limitów jest akceptowana przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem w Centrum Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem funkcjonują Biuro Ryzyka Księgi Bankowej oraz Biuro Ryzyka Księgi Handlowej odpowiedzialne za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Biura odpowiadają również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie. Umieszczenie Biur w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego (akcje, indeksy giełdowe) występujące w portfelu Biura Maklerskiego jest zarządzane przez Biuro Maklerskie i nadzorowane przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego.

Przewodniczącym Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego jest Członek Zarządu Banku nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem. Komitet ten odpowiedzialny jest za niezależną kontrolę oraz monitoring ryzyka rynkowego powstającego zarówno w księdze bankowej jak i księdze handlowej Banku.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

Portfel handlowy Santander Bank Polska S.A. zawiera papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Każdego dnia są one rewaluowane do rynku i jakiekolwiek zmiany ich wartości są natychmiast odnotowane w wyniku. Głównymi czynnikami ryzyka rynkowego w księdze handlowej są ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen instrumentów kapitałowych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym Banku jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz zobowiązań Grupy. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są transakcje zawierane w oddziałach, centrach biznesowych i korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku hurtowym przez Pion Zarządzania Finansami. Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może być generowane przez transakcje zawierane przez inne jednostki np. objęcie emisji papierów komunalnych i komercyjnych, pożyczki uzyskane przez Bank poza rynkiem międzybankowym.

Santander Bank Polska S.A. wykorzystuje szereg metod pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego. Dla portfela bankowego są to: miary wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału oraz wrażliwości wyniku odsetkowego netto, testy warunków skrajnych oraz wartość zagrożona (VaR), natomiast dla portfela handlowego są to: wartość zagrożona (VaR oraz stressed VaR), mechanizm stop loss, miary

wrażliwości (PV01) oraz testy scenariuszy skrajnych. Metodologia pomiaru ryzyka podlega procesowi niezależnej walidacji wstępnej i okresowej, której wyniki są akceptowane przez Komitetu Zarządzania Ryzykiem Modeli.

W Santander Bank Polska S.A. VaR w portfelu handlowym jest wyznaczany metodą historyczną, dzięki któremu ustalana jest różnica między wyceną rynkową pozycji opartą na bieżących cenach/stawkach rynkowych, a wyceną opartą o najbardziej dotkliwą zmianę stawek w historycznym okresie obserwacji. VaR jest wyznaczany oddzielnie dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego oraz dla obu tych czynników łącznie. VaR szacowany jest również dla ryzyka ceny instrumentów kapitałowych w Biurze Maklerskim.

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR, Bank uzupełnia metodologię poprzez pomiar wrażliwości, który wskazuje zmianę wartości pozycji przy danej zmianie cen/rentowności, pomiar Stressed VaR oraz testy warunków skrajnych.

Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Biuro Ryzyka Księgi Bankowej.

Biuro Ryzyka Księgi Handlowej codziennie kontroluje ekspozycję na ryzyko rynkowe księgi handlowej zgodnie z metodologią określoną w Polityce Ryzyka Rynkowego, weryfikuje wykorzystanie limitów ryzyka oraz raportuje wielkość ryzyka do jednostek zarządzających ryzykiem na księdze handlowej, do Grupy Santander oraz Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego.

Raz w miesiącu, Biuro Ryzyka Księgi Handlowej przekazuje także informację nt. wielkości ekspozycji na ryzyko księgi handlowej oraz wybranych miar do Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego oraz sporządza Risk Dashboard (we współpracy z innymi jednostkami Pionu Zarządzania Ryzykiem), który zostaje przedstawiony Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

Wyniki pomiaru ryzyka rynkowego w portfelu bankowym są przekazywane przez Biuro Ryzyka Księgi Bankowej do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie strukturą bilansu Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem strukturalnym w cyklu dziennym (informacje dotyczące portfela ALCO) lub miesięcznym (raportowanie luki stopy procentowej, miar wrażliwości NII i MVE, wyników testów warunków skrajnych, VaR), W/w informacje są również raportowane do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, ALCO). Wybrane kluczowe miary ryzyka stopy procentowej, w tym miary funkcjonujące w ramach apetytu na ryzyko Banku w portfelu bankowym, są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Bank przyjmuje konserwatywne podejście do ryzyka zarówno w zakresie wielkości zaangażowania jak i rodzaju produktów. Znaczna część działalności Obszaru Rynków Finansowych skupia się na neutralizowaniu ryzyka związanego z transakcjami zarówno na poziomie detalicznym jak i korporacyjnym. Ponadto przepływy z transakcji z klientami są zazwyczaj na nierynkowe kwoty i okresy, nie będące bezpośrednio kwotowane na rynku, w związku z tym jest wymagana zdolność, aby zarządzać rozbieżnościami przez stosowanie transakcji komercyjnych.

Zdanie Zarządu limity na ryzyko rynkowe są na bezpiecznym oraz relatywnie niskim poziomie w odniesieniu do skali podstawowej działalności Banku i zostały ustanowione, aby zapewnić odpowiednią zdolność oraz czas na zneutralizowanie ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego, a jednocześnie umożliwić Obszarowi Rynków Finansowych aktywne zarządzanie pozycją handlową Banku generując przy tym dodatkową wartość dla organizacji.

W ramach działalności Obszaru Rynków Finansowych działalność jest skupiona na kwestiach zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji klientów oraz na roli animatora rynku co jest bezpośrednio odzwierciedlone poziomem limitów oraz celów budżetowych Obszaru Rynków Finansowych.

Większy nacisk kładziony jest na animowanie rynku (market – making) niż czystą działalność handlową na własny rachunek, co znajduje odzwierciedlenie zarówno w poziomie wykorzystania limitów jak i celach budżetowych Obszaru Rynków Finansowych.

Połączenie transakcji Obszaru Rynków Finansowych i pozycji przekazanych przez bank wynikających z aktywności klientów na rynku transakcji walutowych i instrumentów pochodnych tworzy ogólny profil w zakresie ryzyka stóp procentowych oraz ryzyka walutowego w portfelu handlowym banku, które podlegają zarządzaniu w ramach polityki ryzyka rynkowego i limitów operacyjnych. Obszar Rynków Finansowych podejmuje następnie decyzje, aby zamknąć te pozycje lub pozostawić otwarte zgodnie z przyjętą strategią, perspektywami rynkowymi oraz w ramach zatwierdzonych limitów. Otrzymany zwrot jest wypadkową zarządzania przepływami i animowania rynków. Agresywne pozycje nie są utrzymywane.

Ryzyko stóp procentowych i transakcji walutowych Obszaru Rynków Finansowych jest zarządzane w ramach księgi handlowej zgodnie z Polityką ryzyka rynkowego zatwierdzoną przez Zarząd. Systemy księgowe i systemy ryzyka zapewniają przyporządkowanie każdej pozycji do odpowiedniej księgi. Odpowiednie zespoły (deski) są odpowiedzialne za konkretny rodzaj działalności związanej z ryzykiem działalności prowadzonej przez jednostkę (stóp procentowych lub walutowe).

W celu zapewnienia zbywalności pozycji w portfelu handlowym bank wprowadził kontrolę wielkości pozycji banku brutto (osobno pozycje long i short) w stosunku do całości rynku. Kontrola ta ma na celu sprawdzenie technicznych możliwości domknięcia teoretycznej otwartej pozycji w jedną stronę bez uwzględniania domknięć. Kontrola jest wykonywana w podziale na pozycję walutową i pozycję

stopy procentową. Za przeprowadzenie kontroli odpowiedzialne jest Biuro Ryzyka Księgi Handlowej. O wynikach kontroli informowany jest pierwsza linia obrony.

W zakresie ryzyka rynkowego w portfelu bankowym wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane do zarządzania przez Pion Zarządzania Finansami, który ponosi odpowiedzialność za kształtowanie struktury bilansu Banku, w tym zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym, tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach przydzielonych limitów.

Ryzyko stopy procentowej na portfelu bankowym jest zarządzane w oparciu o następujące limity:

- Limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII - wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.);
- Limit wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.).

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość dochodu odsetkowego(NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości o 100 p.b. na koniec 2025 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny. Dane pokazane są w milionach złotych i obejmują Bank w ujęciu solo:

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji (w mln zł)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (MVE)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Santander Bank Polska	(258)	(313)	(1 070)	(963)

Poziomy wykorzystania limitu ryzyka stopy procentowej dla wrażliwości ekonomicznej kapitału wzrosły w porównaniu do roku 2024, z kolei dla wrażliwości wyniku odsetkowego spadły. Nie zaobserwowano przekroczeń limitów operacyjnych RED. Wzrost ekspozycji dla MVE był spowodowany realizacją strategii zabezpieczania wrażliwości wyniku odsetkowego, co w konsekwencji zwiększało durację portfela książki bankowej. Realizacja ww. strategii zabezpieczającej opierała się głównie na zawieraniu transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne w ramach rachunkowości zabezpieczeń oraz powiększania portfela ALCO o stałokuponowe papiery dłużne.

Osobno kalkulowany jest VaR w portfelu bankowym – będący złożeniem miar EaR (Earnings-at-Risk) oraz EVE VaR (wartość zagrożona ekonomicznej wartości kapitału).

Główną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej jest metodyka VaR, mechanizm stop loss, pomiar wrażliwości PV01 oraz testy warunków skrajnych.

W zakresie pomiaru ryzyka na księdze handlowej Banku wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Obszaru Rynków Finansowych metodą symulacji historycznych. W metodzie tej bank szacuje wartość portfela dla 520 scenariuszy wygenerowanych na podstawie obserwowanych historycznie zmian parametrów rynkowych. Następnie szacowany jest VaR jako różnica pomiędzy bieżącą wyceną a wyceną ze scenariusza odpowiadającego 99 percentylowi najgorszych wycen.

Mechanizm „stop-loss” jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach Obszaru Rynków Finansowych objętych zasadami wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Bazują one na raporcie wrażliwości i scenariuszach skrajnych ruchów stawek rynkowych, wyznaczanych na bazie scenariuszy historycznych obejmujących okresy, w których historycznie następowały znacznie wahania czynników ryzyka oraz dodatkowych scenariuszy opracowanych z wykorzystaniem założeń eksperckich.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2025 r. oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji (dane w tys PLN):

Ryzyko Stopy Procentowej	VAR	
	31.12.2025	31.12.2024
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	4 300	8 203
Maksymalny	12 576	12 892
Minimalny	1 781	3 913
na koniec okresu	4 240	3 913
Limit	15 343	16 036

Obserwowane średnie wartości miary VaR w roku 2025 w porównaniu do roku 2024 były niższe, co było efektem niższej zmienności i stabilizacji na rynku stóp procentowych. W zakresie maksymalnego obserwowalnego poziomu VaR stopy procentowej to był on niższy niż w roku ubiegłym. Zaakceptowane na rok 2025 limity typu VaR były średnio o kilka procent wyższe od limitów obowiązujących w 2024 roku dla wartości wyrażonych w walucie USD, jednak spadek kursu dolara do złotego w ciągu roku spowodował obniżenie się wartości limitów wyrażonych w PLN. Na tej podstawie przedstawiony średni poziom utrzymywanej pozycji VaR pozostaje w zgodzie z przewidzianą na rok 2025 ekspozycją na ryzyko.

Ryzyko walutowe jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na osiągnięte wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji walutowych Grupy w portfelu handlowym oraz dla Biura Maklerskiego, który zarządza otwartymi pozycjami związanymi z działalnością arbitrażową. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Wyliczane są one na podstawie ekspozycji walutowej i scenariuszy założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahanach kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

W 2025 roku nastąpiła zmiana polityki Banku, która pozwala na utrzymanie otwartej pozycji na opcjach walutowych i stopy procentowej na portfelach książki handlowej. W związku z tą zmianą wprowadzona została nowa metryka VAR Vega, która jest wyznaczana dziennie i obejmuje wartość VAR dla otwartych pozycji na opcjach. Wartość limitu VAR Vega w 2025 roku został ustalony na poziomie 180 tys. zł.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2025 i 2024 roku (dane w tys PLN).

Ryzyko walutowe	VAR	
	31.12.2025	31.12.2024
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	465	679
Maksymalny	1 838	1 742
Minimalny	67	234
na koniec okresu	501	356
Limit	3 241	3 691

Zarówno poziomy limitów stosowanych w obszarze VaR na ryzyko walutowe jak i wartości ekspozycji pozostają na stabilnym poziomie w ujęciu rok do roku. W 2025 r. nie odnotowano przekroczeń limitów typu VaR, co potwierdza adekwatność ustanowionych limitów typu VaR, odpowiadających działalności biznesowej Banku oraz związanej z tym ekspozycji na ryzyko rynkowe.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Banku - na 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2025	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 436 904	4 285 141	49 451	2 996 591	1 736 664	30 504 751
Należności od banków	322 033	2 048 158	-	10	-	2 370 201
Należności od klientów	129 788 925	25 589 384	6 993	1 552 511	82 287	157 020 100
Inwestycyjne aktywa finansowe	71 161 050	7 230 214	-	454 607	-	78 845 871
Wybrane aktywa	222 708 912	39 152 897	56 444	5 003 719	1 818 951	268 740 923
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków	963 557	901 771	32 608	47 967	1 072	1 946 975
Zobowiązania wobec klientów	185 571 768	32 722 618	1 078 688	8 992 395	1 834 839	230 200 308
Zobowiązania podporządkowane	1 014 851	587 114	-	-	-	1 601 965
Wybrane zobowiązania	187 550 176	34 211 503	1 111 296	9 040 362	1 835 911	233 749 248

31.12.2024 dane przekształcone*	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 609 948	5 540 097	133 408	4 837 163	1 601 553	28 722 169
Należności od banków	291 839	3 875 858	-	-	-	4 167 697
Należności od klientów	125 541 984	24 720 840	219 907	1 619 736	154 935	152 257 402
Inwestycyjne aktywa finansowe	60 861 325	4 456 849	-	507 198	-	65 825 372
Wybrane aktywa	203 305 096	38 593 644	353 315	6 964 097	1 756 488	250 972 640
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków	974 252	2 067 435	1 190	5 872	1 683	3 050 432
Zobowiązania wobec klientów	173 350 049	30 567 335	954 318	9 168 360	1 736 305	215 776 367
Zobowiązania podporządkowane	1 017 962	1 110 023	-	-	-	2 127 985
Wybrane zobowiązania	175 342 263	33 744 793	955 508	9 174 232	1 737 988	220 954 784

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

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Banku w roku 2025 odnotowano spadek udziału aktywów walutowych w bilansie banku. Wpłynął na to mniejszy wzrost salda aktywów w walutach w stosunku do wzrostu aktywów ogółem przy dalszym stopniowym spadku należności od klientów we frankach szwajcarskich, będący skutkiem postępującego wygaszania portfela kredytów hipotecznych.

Za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych notowanych na aktywnym rynku odpowiedzialne jest Biuro Maklerskie Santander Bank Polska S.A. funkcjonujące w ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Biura Maklerskiego zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures).

Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Biurze Maklerskim jest nadzorowany przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego Santander Bank Polska. Komitet odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VaR dla Biura Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2025 i 2024 roku (dane w tys PLN).

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR	
	31.12.2025	31.12.2024
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	1 717	761
Maksymalny	2 301	2 059
Minimalny	1 070	439
na koniec okresu	2 002	2 059
Limit	2 881	1 638

W 2025 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka instrumentów kapitałowych.

Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce

Santander Bank Polska S.A. od 2022 do połowy 2023 prowadził Program IBOR mający na celu dostosowanie Banku oraz spółek zależnych do decyzji ICE Benchmark Administration w zakresie stopniowego zaprzestania kalkulowania wskaźników LIBOR. Po zawiązaniu się Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce (NGR), Bank dostosował zakres prac i skład funkcjonującego wcześniej Programu w celu wprowadzenia do oferty produktów opartych o tzw. wskaźniki RFR (risk-free rate). Prace w Banku realizowane są zgodnie z decyzjami oraz rekomendacjami Komitetu Sterującego NGR oraz założeniami Mapy Drogowej procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID. W grudniu 2024 NGR dokonał wyboru indeksu, który ma zastąpić wskaźniki referencyjne WIBOR i WIBID, zaś w styczniu 2025 wybrał dla tej propozycji indeksu nazwę POLSTR. Według zapowiedzi finalny moment konwersji historycznego portfela przewidziany jest na koniec 2027 roku.

Prace nad reformą realizowane są przez szerokie grono ekspertów reprezentujących kluczowe linie biznesowe Banku, wspieranych przez renomowaną firmę doradczą pod nadzorem Komitetu Sterującego, w skład którego wchodzi członkowie Zarządu oraz kadra najwyższego szczebla.

Poniżej dane dotyczące podziału aktywów i zobowiązań Santander Bank Polska S.A. wg stanu na 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym:

31.12.2025

Wartość nominalna

	Aktywa	Zobowiązania
Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-
Należności/depozyty od banków	690 000	307 000
Należności od /depozyty klientów	66 944 100	14 191 000
Należności/zobowiązania z tyt. trans. z przyrzeczeniem odkupu	637 400	30 000
Papiery dłużne / Emisje	15 678 900	9 201 800
łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	83 950 400	23 729 800
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominat)	806 397 000	820 663 000
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominat)	3 070 000	42 931 000

31.12.2024

Wartość nominalna

	Aktywa	Zobowiązania
Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-
Należności/depozyty od banków	690 000	433 000
Należności od /depozyty klientów	72 969 500	12 506 000
Należności/zobowiązania z tyt. trans. z przyrzeczeniem odkupu	2 781 400	734 500
Papiery dłużne / Emisje	15 362 200	8 347 492
łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	91 803 100	22 020 992
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominat)	681 987 000	668 384 000
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominat)	8 058 000	36 328 000

W związku z reformą IBOR i WIBOR, Bank narażony jest na następujące rodzaje ryzyka:

Ryzyko prowadzenia działalności:

Przejęcie na alternatywne wskaźniki referencyjne może prowadzić do ryzyka nadużyć lub niewłaściwego postępowania wobec klientów, skutkującego skargami ze strony klientów, karami lub utratą reputacji. Możliwe zagrożenia to: ryzyko wprowadzenia klientów w błąd, ryzyko nadużyć na rynku (w tym wykorzystywanie informacji poufnych i manipulacje na rynku), ryzyko praktyk antykonkurencyjnych, zarówno w czasie przejścia jak i po nim (np. zmowa i wymiana informacji) oraz ryzyko spowodowane konfliktem interesów. Bank posiada silne struktury zarządzania procesem przejścia, aby ograniczyć wskazane wyżej ryzyka.

Ryzyko cenowe:

Przejęcie na alternatywne wskaźniki referencyjne oraz zaprzestanie stosowania wskaźników referencyjnych stóp procentowych może wpływać na mechanizmy cenowe stosowane przez Bank w odniesieniu do niektórych transakcji, w tym ustanowienie Standardowej Stawki Zmiennej stosowanej w odniesieniu do kredytów hipotecznych. Dla niektórych instrumentów finansowych konieczne będzie opracowanie nowych modeli ustalania cen.

Ryzyko związane z podstawą stopy procentowej:

Ryzyko to składa się z dwóch komponentów:

– jeżeli dwustronne negocjacje z kontrahentami Banku nie zakończą się powodzeniem przed zaprzestaniem obowiązywania stopy IBOR, zachodzi znacząca niepewność co do przyszłej stopy procentowej. Taka sytuacja prowadzi do dodatkowego ryzyka stopy procentowej, które nie zostało uwzględnione w czasie zawierania umów i nie jest przedmiotem naszej strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Przykładowo, w niektórych przypadkach postanowienia dotyczące stosowania innych wskaźników w umowach, w których stosowana jest stawka IBOR, może spowodować, że przez pozostały okres utrzymywana będzie stała stopa procentowa na poziomie ostatniej stawki IBOR Grupa ściśle współpracuje ze wszystkimi kontrahentami, aby uniknąć takiej sytuacji, jeżeli jednak ma ona miejsce, polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosowana w Banku będzie standardowo stosowana i może spowodować likwidację swapów stóp procentowych lub zawarcie nowych transakcji swapowych, aby utrzymać połączenie zmiennych i stałych stóp procentowych dla posiadanego długu.

– ryzyko stopy procentowej może również zachodzić w sytuacji, gdy przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla instrumentów utrzymywanych w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej związanym z instrumentem niepochodnym nastąpi w różnych momentach. Ryzyko to może również wystąpić w przypadku przejścia na inne wskaźniki dla transakcji pochodnych typu back-to-back

w różnych momentach. Grupa będzie monitorować, czy zarządzanie ryzykiem, o którym mowa powyżej, odbywa się zgodnie ze stosowanymi zasadami zarządzania ryzykiem, dopuszczającymi na tymczasowy, nieprzekraczający 12 miesięcy brak dopasowania podstawy swapów stóp procentowych, jeżeli jest ona wymagana.

Rachunkowość zabezpieczeń:

Jeżeli przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla niektórych umów nie pozwoli na zastosowanie zwolnień przewidzianych przez zmiany w ramach Etapu 2, wówczas skutkiem może być rozwiązanie powiązania zabezpieczającego, a w konsekwencji zwiększona zmienność w rachunku zysków i strat. Tak może się stać, jeżeli nowo wyznaczone powiązania zabezpieczające nie będą w pełni efektywne lub jeżeli nie pochodne instrumenty finansowe zostaną zmienione lub usunięte ze sprawozdania finansowego.

Bank nie zdecydował o zmianie istniejących powiązań zabezpieczających w których występuje wskaźnik WIBOR. W związku jednak z oczekiwanym zastąpieniem wskaźnika Bank identyfikuje, że powiązania zabezpieczające, w których występuje ten wskaźnik mogą być narażone na wyżej opisane ryzyko związane z efektywnością powiązania.

W przypadku umów kredytowych odnoszących się do stawki LIBOR CHF Bank przeszedł na wskaźniki RFR zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej, a w przypadku instrumentów pochodnych, które zabezpieczają ten portfel, stawka LIBOR CHF zmieni się zgodnie ze standardem ISDA Protocol.

W oparciu o przeprowadzony test efektywności bazujący na nowych stawkach dla CHF -zarówno dla portfela kredytowego jak i instrumentu zabezpieczającego – Bank ocenił, że istnieje wysokie prawdopodobieństwo spełnienia wymogu efektywności ustanowionych relacji hedgingowych w przyszłości.

W związku z powyższym, w przypadku strategii zabezpieczających portfel kredytowy w CHF, Bank zdecydował o kontynuacji ustanowionych relacji zabezpieczających w oparciu o istniejące instrumenty.

Ryzyko postępowania sądowego:

W przypadku braku porozumienia w sprawie wdrożenia reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej dla obowiązujących umów (np. z powodu różnych interpretacji obowiązujących postanowień dotyczących stosowania innych wskaźników) zachodzi ryzyko postępowania sądowego i przeciągających się sporów z kontrahentami, które mogą skutkować dodatkowymi kosztami, np. kosztami obsługi prawnej. Bank ściśle współpracuje ze wszystkimi kontrahentami, aby uniknąć takiej sytuacji.

Ryzyko regulacyjne:

Modele i metody regulacyjne są obecnie aktualizowane (np. aby uwzględnić nowe dane rynkowe). Zachodzi ryzyko, że pełna aktualizacja, testy oraz akceptacja modeli przez organy regulacyjne nie nastąpią w terminie.

Ryzyko operacyjne:

Aktualizujemy nasze systemy IT, aby w pełni zarządzać przejściem na alternatywne wskaźniki referencyjne. Zachodzi ryzyko, że tego rodzaju aktualizacje nie zostaną zrealizowane w wymaganym terminie, skutkując koniecznością przeprowadzania dodatkowych procedur manualnych wiążących się z ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko płynności

Wstęp

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko nie wywiązania się z bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Działalność i strategie związane z ryzykiem płynności podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą polityce ryzyka płynności.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Polityka zarządzania ryzykiem Santander Bank Polska S.A. ma na celu:

- zapewnienie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania bieżących i przyszłych zobowiązań po ekonomicznej cenie;
- zarządzanie terminowym niedopasowaniem strumieni przepływów wynikających z aktywów i zobowiązań, w tym niedopasowaniem przepływów pieniężnych w ujęciu śróddziennym, w warunkach normalnych oraz w warunkach stresowych;
- ustalenie poziomu – poprzez szereg limitów wewnętrznych – podejmowanego ryzyka płynności;
- zapewnienie właściwej organizacji procesu zarządzania płynnością w Santander Bank Polska S.A.;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na wypadek wystąpienia negatywnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez Santander Bank Polska S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub dostępne aktywa łatwo zbywalne (HQLA – High Quality Liquid Assets), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Zasadniczo do aktywów łatwo zbywalnych (HQLA) są zaliczane: gotówka znajdująca się w kasach Banku, nadwyżka środków na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim ponad wymagany poziom rezerwy obowiązkowej oraz papiery wartościowe, które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego w NBP. Na 31.12.2025 r. wysokość bufora aktywów łatwo zbywalnych wynosiła 102 mld zł dla Banku oraz 102 mld zł dla Grupy.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Banku przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności strukturalnej.

Bank stosuje szereg dodatkowych limitów i poziomów obserwacyjnych nałożonych m.in. na:

- wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów;
- wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym - służące do oceny koncentracji finansowania walutowego pozyskiwanego z rynku hurtowego;
- miary koncentracji finansowania depozytowego;
- poziom aktywów zastawianych;
- nadzorcze miary płynności M3 i M4 – kalkulowane zgodnie z wymogami określonymi w Uchwale 386/208 KNF;
- wskaźniki wymagane w ramach CRD IV/CRR – LCR i NSFR;
- czas przetrwania w warunkach skrajnych;
- poziom bufora aktywów łatwo zbywalnych;
- poziom bufora aktywów możliwych do upłynnienia w horyzoncie śród-dziennym.

W procesie ustalania wewnętrznych limitów ryzyka płynności, w tym limitów wchodzących w skład deklaracji akceptowanego poziomu ryzyka, Bank uwzględnia zarówno historyczne poziomy wybranych miar płynności jak i ich przyszłe poziomy szacowane na podstawie planu finansowego. Bank kalibrując limity bierze ponadto pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych.

Santander Bank Polska S.A. nie rzadziej niż raz w roku przeprowadza Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Płynności (ILAAP), którego celem jest zapewnienie, że Bank w skuteczny sposób kontroluje oraz zarządza ryzykiem płynności. W szczególności:

- zapewnia, że Santander Bank Polska S.A. utrzymuje wystarczającą zdolność do realizowania swoich zobowiązań w dacie ich wymagalności;
- dokonuje przeglądu kluczowych czynników ryzyka płynności oraz zapewnia, że testy warunków skrajnych odzwierciedlają te czynniki oraz że są w odpowiedni sposób kontrolowane;
- odzwierciedla zarówno proces zarządzania ryzykiem płynności jak i proces nadzoru;
- przeprowadza ocenę zdolności pozyskiwania płynności.

Wyniki ILAAP podlegają akceptacji przez Zarząd i Radę Nadzorczą stanowiąc tym samym potwierdzenie w adekwatności poziomu płynności Santander Bank Polska S.A. w zakresie poziomu aktywów płynnych, ostrożnościowego profilu finansowania oraz funkcjonujących w Grupie mechanizmów zarządzania i kontroli ryzyka płynności.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

Odpowiedzialność za identyfikację i pomiar ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Biuro Ryzyka Księgi Bankowej.

Biuro odpowiada za opracowanie polityk zarządzania ryzykiem płynności, wykonywanie testów warunków skrajnych oraz bieżący pomiar i raportowanie ryzyka.

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej (urealnionej) luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane przyszłe przepływy kontraktowe podlegają modyfikacji opartej na badaniach statystycznych zachowania bazy depozytowej i portfela kredytowego oraz ocenie płynności produktów / rynku - w kontekście możliwości upłynnienia papierów wartościowych Skarbu Państwa poprzez ich sprzedaż lub zastawienie w transakcjach repo na rynku lub z wykorzystaniem instrumentów wsparcia płynności w NBP, a także możliwości rolowania finansowania pozyskiwanego z rynku hurtowego.

Bank w pomiarze ryzyka płynności analizuje ponadto skalę wpływów płynności wynikających z potencjalnej konieczności uzupełnienia depozytów zabezpieczających z tytułu wyceny transakcji na rynku instrumentów pochodnych oraz uzupełnienia zabezpieczeń w zabezpieczonych transakcjach dot. finansowania, m.in. na skutek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Równoległe pomiar płynności dokonywany był zgodnie z wymaganiami określonymi w pakiecie CRDIV / CRR oraz w związanych z w/w pakietem aktach wykonawczych.

W celu bardziej precyzyjnego określenia profilu ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w 9 scenariuszach:

- scenariusz bazowy, zakładający brak odnawialności finansowania z rynku hurtowego;
- kryzys idiosynkratyczny (specyficzny dla Banku);
- lokalny kryzys systemowy;
- globalny kryzys systemowy;
- scenariusz połączony (połączenie scenariuszy kryzysu idiosynkratycznego i lokalnego kryzysu systemowego);
- scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów w ciągu jednego miesiąca (1M);
- scenariusz zakładający przyspieszone wycofanie depozytów poprzez kanały elektroniczne
- scenariusz płynnościowy ESG.

Dla każdego z powyższych scenariuszy Bank szacuje minimalny okres w jakim pozostanie płynny (*survival horizon*) i dla wybranych scenariuszy Bank nakłada limity na czas przetrwania. W skład apetytu na ryzyko płynności wchodzi z kolei limit określony jako minimalny okres przetrwania w najgorszym spośród trzech scenariuszy: idiosynkratycznym, lokalnym systemowym oraz globalnym systemowym.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności śróddziennej oraz odwrócone testy warunków skrajnych.

Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Biuro Ryzyka Księgi Bankowej.

Wyniki pomiaru ryzyka płynności są przekazywane przez Biuro Ryzyka Księgi Bankowej do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie płynnością Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności w cyklu dziennym (informacje dotyczące płynności śróddziennej oraz dot. płynności bieżącej z uwzględnieniem miar dot. finansowania walutowego oraz LCR) a także do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (pozostałe miary płynnościowe, w tym miary nadzorcze).

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Odpowiedzialność za nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności spoczywa na Komitecie ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który pełni też funkcję doradczą dla Zarządu. ALCO przygotowuje strategię zarządzania oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością, w tym w zakresie strategii finansowania działalności Banku. Codzienne zarządzanie ryzykiem płynności jest delegowane do Pionu Zarządzania Finansami, w ramach którego funkcjonuje Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii zarządzania płynnością.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi - Bank posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą - plan awaryjny płynności uzupełniony testami warunków skrajnych, w którym uwzględniono scenariusze skrajne o różnorodnej charakterystyce, i który umożliwiających adekwatną i skuteczną reakcję na nieoczekiwane zewnętrzne i wewnętrzne zaburzenia płynności poprzez:

- identyfikację symptomów wskazujących na zagrożenie dla płynności Banku – poprzez zestaw na bieżąco monitorowanych wskaźników wczesnego ostrzegania; w tym wskaźników dotyczących płynności śróddziennej;
- efektywne zarządzanie płynnością / finansowaniem – z wykorzystaniem zestawu potencjalnych działań naprawczych oraz struktury zarządczej dopasowanych do charakteru sytuacji skrajnej;
- komunikację z klientami, kluczowymi kontrahentami rynkowymi, akcjonariuszami oraz organami nadzoru.

W 2025 r. Santander Bank Polska S.A. koncentrował się na utrzymaniu odpowiedniego poziomu bufora płynności i efektywnej alokacji płynności. Przy spadających rynkowych stopach procentowych w PLN oraz utrzymującej się nadwyżce płynności na rynku obserwowaliśmy umiarkowaną konkurencję o depozyty klientów w sektorze bankowym. Na koniec grudnia 2025 r. relacja kredytów do depozytów wyniosła 68% w stosunku do 71% na koniec grudnia 2024r., podczas gdy wskaźnik pokrycia wypływów netto w ujęciu skonsolidowanym wynosił 220%, w stosunku do 216% w roku poprzednim. Bank dbał również o właściwą dywersyfikację źródeł finansowania limitując środki pozyskiwane z rynku hurtowego oraz od inwestora strategicznego. Wskaźniki koncentracji finansowania z rynku hurtowego dla Banku wg stanu na 31 grudnia 2025 wyniósł 36.6% w stosunku do 33.7% na koniec 2024 r., natomiast wskaźnik finansowania od inwestora strategicznego wyniósł 0% i nie zmieniał się w ciągu roku.

W 2025 r. oraz w okresie porównawczym wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku i Grupy były utrzymywane na wymaganym poziomie.

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu jednostkowym (dla Santander Bank Polska S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym (zaprezentowano kwoty nominalne).

31.12.2025	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa< w tym:	37 405 784	19 243 530	14 327 530	12 446 435	20 439 234	32 957 115	67 550 695	75 613 532	279 983 855
- Środki pieniężne i ekwiwalenty	15 294 477	15 134 994	-	-	-	-	-	-	30 429 471
- Należności od banków	-	-	5 000	10 000	100 000	2 189 420	-	-	2 304 420
- Należności od klientów	21 490 378	2 351 137	4 999 891	10 562 943	10 546 594	17 994 400	32 248 315	56 640 497	156 834 155
- Inwestycyjne papiery wartości.	-	507 294	2 990 907	1 385 611	7 735 969	12 773 295	33 979 556	18 973 035	78 345 667
Pasywa	166 306 512	37 006 275	25 023 694	3 495 004	3 472 433	5 785 657	1 503 910	3 472 504	246 065 989
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	2 579 714	-	-	-	-	-	-	2 579 714
- Zobowiązania wobec banków	1 675 067	182 032	4 227	61 600	10 000	-	-	-	1 932 926
- Zobowiązania wobec klientów	164 631 445	34 244 529	25 019 467	3 433 341	1 662 433	306 176	503 910	130 705	229 932 006
- Emisje własne	-	-	-	-	1 800 000	4 900 000	-	3 341 799	10 041 799
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	579 481	1 000 000	-	1 579 481
Kontraktowa luka płynności	(128 900 728)	(17 762 746)	(10 696 163)	8 951 432	16 966 801	27 171 458	66 046 785	72 141 028	33 917 867
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(128 900 728)	(146 663 473)	(157 359 637)	(148 408 205)	(131 441 404)	(104 269 946)	(38 223 161)	33 917 867	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	62 467 753	40 295	118 012	130 391	667 937	641 242	380 924	1 166 057	65 612 611
- gwarancje	20 205 572	-	-	-	-	-	-	-	20 205 572

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

31.12.2024 dane przekształcone*	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	36 472 827	18 542 149	11 786 911	16 846 121	18 199 221	23 010 587	62 557 579	66 709 260	254 124 655
- Środki pieniężne i ekwiwalenty	11 558 138	17 002 708	-	-	-	-	-	-	28 560 846
- Należności od banków	876 670	-	1 709 200	1 281 900	-	-	-	290 000	4 157 770
- Należności od klientów	24 034 604	1 109 044	4 619 301	11 257 235	8 447 875	13 724 247	35 802 827	52 851 258	151 846 391
- Inwestycyjne papiery wartości.	-	119 928	2 504 989	3 076 378	9 750 859	9 286 066	26 754 751	13 568 002	65 060 973
Pasywa	158 190 616	31 414 343	23 943 808	4 268 668	4 807 425	2 673 920	4 170 153	118 660	229 587 593
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 198 068	-	-	-	-	-	-	1 198 068
- Zobowiązania wobec banków	2 944 199	27 004	35 201	10 300	20 000	-	-	-	3 036 704
- Zobowiązania wobec klientów	155 246 417	30 179 005	23 867 193	4 208 491	1 593 087	135 532	123 261	12 285	215 365 271
- Emisje własne	-	-	19 933	19 024	3 137 162	1 947 129	2 192 277	98 472	7 413 997
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	512 760	1 585 828	-	2 098 588
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	10 266	21 481	30 853	57 176	78 499	268 787	7 903	474 965
Kontraktowa luka płynności	(121 717 788)	(5 290 625)	(12 156 897)	12 577 453	13 391 796	20 336 667	58 387 426	66 590 600	24 537 063
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(121 717 788)	(127 008 414)	(139 165 311)	(126 587 858)	(113 196 062)	(92 859 395)	(34 471 969)	24 537 063	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	58 063 956	35 011	379 297	429 065	761 252	371 504	633 572	23	60 673 680
- gwarancje	20 206 713	-	-	-	-	-	-	-	20 206 713

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

** Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

Poniższe tabele prezentują analizę zapadalności zobowiązań i należności finansowych w ujęciu jednostkowym (dla Santander Bank Polska S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym (niezdyskontowane przepływy pieniężne - kapitał i odsetki).

31.12.2025	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa, w tym:	37 410 140	19 993 574	15 870 760	14 651 400	24 383 263	39 860 917	82 980 909	112 086 546	347 237 509
- Środki pieniężne i ekwiwalenty	15 294 505	15 134 994	-	-	-	-	-	-	30 429 499
- Należności od banków	-	-	5 000	10 000	100 000	2 189 420	-	-	2 304 420
- Należności od klientów	21 494 676	3 090 076	6 518 419	12 765 773	14 460 282	24 778 299	47 145 650	92 928 351	223 181 526
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	516 386	2 990 907	1 387 744	7 766 309	12 893 198	34 512 435	19 158 194	79 225 173
Pasywa	166 665 253	37 185 357	25 293 078	3 728 611	3 742 907	6 122 544	1 756 837	3 561 008	248 055 595
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	2 581 698	-	-	-	-	-	-	2 581 698
- Zobowiązania wobec banków	1 675 077	182 032	4 227	61 600	10 000	-	-	-	1 932 936
- Zobowiązania wobec klientów	164 990 176	34 404 159	25 220 208	3 482 605	1 694 382	315 977	509 428	130 772	230 747 707
- Emisje własne	-	-	53 378	135 388	1 960 025	5 081 798	-	3 430 237	10 660 826
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	15 265	30 716	41 415	650 802	1 025 508	-	1 763 706
Kontraktowa luka płynności	(129 255 113)	(17 191 783)	(9 422 318)	10 922 789	20 640 356	33 738 373	81 224 072	108 525 538	99 181 914
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(129 255 113)	(146 446 896)	(155 869 214)	(144 946 425)	(124 306 069)	(90 567 696)	(9 343 624)	99 181 914	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	62 467 753	40 295	118 012	130 391	667 937	641 242	380 924	1 166 057	65 612 611
- gwarancje	20 205 572	-	-	-	-	-	-	-	20 205 572

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

W poniższej tabeli zaprezentowano przepływy z pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Przepływy obejmują transakcje IRS, FRA, CIRS, Fx Swap, Fx Forward oraz opcje. Poniższe dane uwzględniają niezdyskontowane kwoty przepływów z tytułu tych transakcji zgodnie z datami kontraktowymi. W przypadku opcji uwzględniona jest kwota wyceny na dzień.

31.12.2025	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Wpływy	24 497 999	27 231 272	16 037 478	22 372 658	15 831 044	9 189 132	20 443 117	135 602 700
Wyływy	25 066 906	27 746 177	16 350 596	22 616 198	15 987 540	9 247 987	20 814 510	137 829 914

31.12.2024 dane przekształcone*	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa, w tym:	36 478 807	26 889 777	13 670 889	19 360 497	22 572 842	30 375 465	78 087 679	103 611 714	331 047 670
- Środki pieniężne i ekwiwalenty	11 558 138	17 002 708	-	-	-	-	-	-	28 560 846
- Należności od banków	876 801	-	1 723 259	1 300 172	-	-	-	290 000	4 190 232
- Należności od klientów	24 040 451	1 801 496	6 437 491	13 712 041	12 757 017	20 995 755	50 948 149	89 623 723	220 316 123
- Inwestycyjne papiery wartości.	-	125 883	2 532 856	3 092 797	9 815 317	9 379 426	27 139 529	13 697 991	65 783 799
Pasywa	158 517 249	31 624 032	24 301 240	4 616 826	5 195 891	3 116 986	4 471 652	149 862	231 993 738
w tym:									
- Transakcje z przyzrecczeniem odkupu	-	1 199 153	-	-	-	-	-	-	1 199 153
- Zobowiązania wobec banków	2 944 280	27 004	35 201	10 300	20 000	-	-	-	3 036 785
- Zobowiązania wobec klientów	155 572 969	30 387 160	24 118 589	4 295 444	1 631 005	149 458	142 066	12 360	216 309 052
- Emisje własne	-	-	106 848	226 525	3 420 010	2 243 199	2 343 016	120 299	8 459 897
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	18 966	51 742	65 492	633 936	1 697 715	-	2 467 850
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	10 715	21 636	32 815	59 384	90 393	288 855	17 203	521 001
Kontraktowa luka płynności	(122 038 442)	(4 734 255)	(10 630 351)	14 743 671	17 376 951	27 258 479	73 616 027	103 461 852	99 053 932
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(122 038 442)	(126 772 697)	(137 403 048)	(122 659 377)	(105 282 426)	(78 023 947)	(4 407 920)	99 053 932	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	58 063 956	35 011	379 297	429 065	761 252	371 504	633 572	23	60 673 680
- gwarancje	20 206 713	-	-	-	-	-	-	-	20 206 713

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

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

W poniższej tabeli zaprezentowano przepływy z pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Przepływy obejmują transakcje IRS, FRA, CIRS, Fx Swap, Fx Forward oraz opcje. Poniższe dane uwzględniają niedyskontowane kwoty przepływów z tytułu tych transakcji zgodnie z datami kontraktowymi. W przypadku opcji uwzględniona jest kwota wyceny na dzień raportowy.

31.12.2024	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Wpływy	34 049 544	30 323 895	28 821 985	31 954 661	23 313 334	15 323 721	24 348 840	188 135 979
Wyływy	34 089 182	28 273 183	24 860 495	35 230 961	21 445 705	14 506 305	22 536 127	180 941 958

W tabelach powyżej, w ramach analizy luki płynności nie uwzględniono efektu niepewności związanego z przepływami dotyczącymi kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF. Z uwagi na opisane w nocie 46 ryzyka, przepływy pieniężne mogą wystąpić w terminach, walutach i kwotach innych niż aktualnie jest to zawarte w kontraktach. W ocenie banku nie spowoduje to jednak problemów związanych z dotrzymaniem obowiązujących bank regulacji płynnościowych.

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym. Na podstawie istniejących zapisów w umowach, nie ma konieczności składania dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu.

4. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Polityką Santander Bank Polska S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka.

Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Santander Bank Polska S.A. oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty jest wyznaczany zgodnie z:

- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, wraz z późniejszymi zmianami, w tym wprowadzanymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. (zwanym dalej CRR);

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym za procesy związane z oceną adekwatności kapitału w różnych warunkach ekonomicznych (łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych) oraz ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego, regulacyjnego i współczynniki kapitałowe.

Komitet Kapitałowy na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (również w warunkach skrajnych), monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na poziom funduszy własnych.

Zgodnie ze strategią informacyjną Banku, szczegółowe informacje dotyczące poziomu funduszy własnych oraz wymagań kapitałowych zostały zamieszczone w raporcie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku”.

Zgodnie z informacjami przekazanymi wewnętrznie kluczowemu kierownictwu Banku, zarówno w 2025 roku oraz w 2024 roku Santander Bank Polska S.A. spełniał wszystkie wymogi nadzorcze w zakresie zarządzania kapitałem.

Polityka kapitałowa

Na dzień 31 grudnia 2025 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II, na poziomie Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A., wynoszą:

- 10,99% dla współczynnika kapitału Tier I,
- 12,99% dla całkowitego współczynnika kapitałowego;

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe uwzględniają:

- Minimalne współczynniki kapitałowe, zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR, na poziomie 4,5% współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0% współczynnika kapitału Tier I i 8,0% całkowitego współczynnika kapitałowego.
- Bank 11 marca 2025 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego stwierdzającą wygaśnięcie decyzji z dnia 21 grudnia 2023 r. o nakazaniu Bankowi przestrzegania, na poziomie skonsolidowanym, dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie z rozporządzeniem CRR, poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych. Na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji z dnia 5 listopada 2019 r. wygasły również wcześniejsze zalecenia dotyczące utrzymywania przez Santander Bank Polska S.A. dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie jednostkowym.
- Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym. Zgodnie z pismem z dnia 19 grudnia 2017 r. Santander Bank Polska S.A. został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym i został na niego nałożony dodatkowy bufor kapitałowy. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 listopada 2025 r. Santander Bank Polska S.A. utrzymuje dodatkowe fundusze własne w wysokości 1,5 p. p. Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymuje bufor kapitałowy na tym samym poziomie.
- Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z dostosowaniem do przepisów CRR w 2019 roku bufor ten osiągnął maksymalną wartość 2,50 p. p.
- Bufor antycykliczny został wprowadzony zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym i zmieniany przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Na posiedzeniu Komitetu Stabilności Finansowej, które odbyło się 14 czerwca 2024 r., Komitet podjął uchwałę ws. rekomendacji dotyczącej ustalenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego dla instytucji, które posiadają ekspozycji na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na poziomie:
 - 1% – po upływie 12 miesięcy;

- 2% – po upływie 24 miesięcy.

od ogłoszenia przez Ministra Finansów rozporządzenia w tej sprawie, które weszło w życie w dn. 24 września 2024 r. Zgodnie z powyższym, od 25 września 2025 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1%.

- Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny na dzień 31 grudnia 2025 r. dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie jednostkowym wyniósł 0,99%. Santander Bank Polska S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
- W dniu 25 listopada 2025 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego z informacją, że w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Całkowite narzuty kapitałowe zalecane w ramach filara II skompensowane wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego wynoszą 0,00 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,00 p.p. na poziomie skonsolidowanym, w związku z tym KNF nie wyznacza dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Poniższa tabela przedstawia minimalne współczynniki kapitałowe na poziomie jednostkowym według stanu na koniec 2025 roku oraz w okresie porównawczym.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		31.12.2025	31.12.2024
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,5%	4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych		brak wymogu	brak wymogu
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1,5 p.p.	✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makro-ostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.	✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny		✓ 0,99 p.p.	✓ 0,02 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)		✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.

Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2025 r.

Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do wyznaczania ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację współczynnika kapitałowego dla Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz w okresie porównawczym.

	31.12.2025	31.12.2024*
Ogółem kapitały i fundusze*	27 269 662,5	26 692 496,9
Pomniejszenia	2 958 275,7	2 675 080,2
Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	24 311 386,8	24 017 416,7
Kapitał Tier 1	23 662 435,5	22 813 768,4

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

Kapitał wewnętrzny

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych, Santander Bank Polska S.A. przeprowadza niezależną ocenę bieżącej oraz przyszłej adekwatności kapitałowej w ramach procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej – procesu ICAAP. Celem tego procesu jest zapewnienie, że utrzymywany poziom funduszy własnych oraz ich charakter gwarantują wypłacalność oraz stabilność działalności Banku i Grupy Santander Bank Polska.

Ocena adekwatności kapitałowej jest jednym z kluczowych elementów strategii Banku, procesu ustalania akceptowalnego poziomu ryzyka jak i procesu planowania.

W procesie ICAAP Bank wykorzystuje statystyczne modele szacowania strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka mierzalnego np. ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego oraz dokonuje oceny jakościowej dla pozostałych istotnych rodzajów ryzyka nie objętych modelem np. ryzyka reputacji i braku zgodności.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań (PD - probability of default) przez klientów Santander Bank Polska S.A. oraz wielkość potencjalnych strat (LGD loss given default) wynikających z braku wykonania zobowiązań.

Bank dokonuje wewnętrznej oceny potrzeb kapitałowych również w warunkach skrajnych, uwzględniających różne scenariusze zdarzeń makroekonomicznych.

Modele szacowania kapitału wewnętrznego podlegają corocznej ocenie i weryfikacji, których celem jest dostosowanie do skali i profilu działalności Santander Bank Polska S.A., uwzględnienie nowych kategorii ryzyka oraz oceny kierownictwa.

Przegląd i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Banku komitetów zarządzania ryzykiem w tym m. in. Komitetu Kapitałowego oraz Komitetu Zarządzania Ryzykiem Modeli.

Zobowiązania podporządkowane

W ramach realizacji strategii podwyższania kapitału uzupełniającego Tier II w dniu 22.05.2017 r. Bank dokonał kolejnej emisji obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 137,1 mln EUR i otrzymał zgodę na zaliczenie jej do kapitału Tier II decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19.10.2017 r. Od 22.05.2022 r. podlega ona przewidzianej w art. 64 CRR liniowej amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności.

W dniu 12.06.2018 r. Santander Bank Polska S.A. otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych serii F wyemitowanych w dniu 5.04.2018 r. przez Santander Bank Polska S.A. o łącznej wartości nominalnej 1 mld zł jako instrumentów w kapitale Tier II Banku. Od 5.04.2023 r. podlega ona przewidzianej w art. 64 CRR liniowej amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności.

Szczegółowe informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się w nocie 33.

5. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	14 629 603	14 173 256
Należności od podmiotów gospodarczych	4 549 691	4 841 708
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	6 326 130	6 346 836
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	<i>3 770 732</i>	<i>3 743 245</i>
Należności od banków	798 373	886 723
Należności sektora budżetowego	133 783	108 774
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	652 639	667 909
Dłużnych papierów wartościowych	2 077 979	1 380 452
Odsetki od IRS -zabezpieczających	91 008	(59 146)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 848 593	1 875 462
Należności od podmiotów gospodarczych	272 133	283 496
Należności sektora budżetowego	15 527	16 789
Dłużnych papierów wartościowych	1 560 933	1 575 177
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	102 663	54 536
Należności od klientów indywidualnych	200	1 336
Dłużnych papierów wartościowych	102 463	53 200
Razem przychody	16 580 859	16 103 254

Wpływ tzw. wakacji kredytowych na wynik odsetkowy Banku w 2025 i 2024 r. wyniósł odpowiednio zero tys. zł i 134 500 tys. zł. Wpływ ten został rozpoznany jako korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych na skutek zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz pomniejszenie przychodu odsetkowego.

Koszty odsetkowe z tytułu:	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(4 257 693)	(4 185 792)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(1 554 756)	(1 572 468)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(1 216 467)	(1 166 049)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(344 760)	(271 877)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(307 751)	(373 972)
Zobowiązań wobec banków	(84 525)	(122 028)
Zobowiązań leasingowych	(22 846)	(21 749)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(726 588)	(657 649)
Razem koszty	(4 257 693)	(4 185 792)
Wynik z tytułu odsetek	12 323 166	11 917 462

6. Wynik z tytułu prowizji

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Przychody prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	304 448	296 034
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	408 244	399 726
Prowizje walutowe	912 341	871 056
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	374 528	351 908
Prowizje ubezpieczeniowe	164 530	160 346
Prowizje z działalności maklerskiej	196 613	156 210
Karty kredytowe	92 786	88 780
Prowizje kartowe (karty debetowe)	465 440	441 454
Gwarancje i poręczenia	164 552	147 183
Organizowanie emisji	28 612	18 311
Opłaty dystrybucyjne	118 965	97 185
Razem	3 231 059	3 028 193
Koszty prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	(95 214)	(94 061)
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	(16 332)	(13 698)
Prowizje z działalności maklerskiej	(21 113)	(15 293)
Karty kredytowe	(17 529)	(10 166)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(159 517)	(136 863)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(48 983)	(27 551)
Pozostałe prowizje za pośrednictwo*	(68 552)	(61 001)
Prowizje ubezpieczeniowe	(9 469)	(11 806)
Prowizje od umów leasingowych	(1 105)	(759)
Prowizje zapłacone innym bankom	(12 476)	(15 454)
Gwarancje i poręczenia	(9 785)	(20 071)
Opłaty brokerskie	(19 592)	(21 050)
Pozostałe	(54 085)	(47 940)
Razem	(533 752)	(475 713)
Wynik z tytułu prowizji	2 697 307	2 552 480

* W celu lepszego odzwierciedlenia specyfiki transakcji Grupa zmieniła sposób prezentacji Kosztów prowizji za pośrednictwo i wydzieliła linię Pozostałe prowizje za pośrednictwo. Zmiany te Grupa zastosowała do danych za 2024 rok w celu doprowadzenia do porównywalności. Koszty te wcześniej prezentowane były w liniach Obsługa rachunków i obrót pieniężny, Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów, Pozostałe.

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń w kwocie 631 866 tys. zł (587 871 tys. zł na 31.12.2024 r.) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi i za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (66 512) tys. zł ((37 717) tys. zł na 31.12.2024 r.) inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej, które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych nie wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

7. Przychody z tytułu dywidend

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Przychody z tytułu dywidend		
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i stowarzyszonych	211 576	196 919
Przychody z tytułu dywidend od inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 268	10 226
Przychody z tytułu dywidend od kapitałowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	4 633	5 187
Razem	227 477	212 332

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Wynik handlowy i rewaluacja		
Pochodne instrumenty finansowe	(28 508)	192 413
Walutowe operacje międzybankowe	92 429	(88 195)
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	58 004	(8 926)
Wynik na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	137 875	93 158
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 473	972
Razem	262 273	189 422

Powyższe kwoty zawierają w sobie korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA), które w latach 2025 i 2024 wyniosły odpowiednio 481 tys. zł i 227 tys. zł.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 397	14 482
Razem wynik na instrumentach finansowych	15 397	14 482
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(112 162)	(28 645)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych*	107 908	37 582
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(4 254)	8 937
Razem	11 143	23 419

* szczegóły opisane zostały w nocie 41

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	20 979	29 548
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	13 084	28 780
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	35 773	29
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	673	1 653
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	1 067	1 664
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	-	3 641
Pozostałe	11 102	9 576
Razem	82 678	74 891

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Odpis na należności od banków	(137)	81
Koszyk 1	(137)	81
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
Odpis na należności od klientów	(544 729)	(621 575)
Koszyk 1	(12 317)	(30 798)
Koszyk 2	(233 017)	(336 538)
Koszyk 3	(364 645)	(360 216)
POCI	65 250	105 977
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(3 170)	3 572
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	(3 170)	3 572
POCI	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	7 922	(20 002)
Koszyk 1	(6 158)	1 663
Koszyk 2	1 699	12 111
Koszyk 3	12 381	(33 776)
POCI	-	-
Razem	(540 114)	(637 924)

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Wynagrodzenia i premie	(1 809 383)	(1 681 635)
Narzuty na wynagrodzenia	(307 610)	(283 935)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(15 445)	(13 746)
Koszty świadczeń socjalnych	(52 923)	(51 673)
Koszty szkoleń	(9 319)	(8 722)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(4 086)	1 886
Razem	(2 198 766)	(1 922 631)

13. Koszty działania

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Koszty działania		
Koszty utrzymania budynków	(112 111)	(119 687)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych, leasingów aktywów o niskiej wartości oraz pozostałych opłat	(8 626)	(10 740)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu - leasing	(35 529)	(34 024)
Marketing i reprezentacja	(135 634)	(137 965)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(446 813)	(408 440)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(400 110)	(273 285)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(52 242)	(53 594)
Koszty konsultacji i doradztwa	(76 004)	(42 636)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(32 156)	(41 254)
Koszty pozostałych usług obcych	(256 633)	(248 430)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(14 022)	(13 782)
Pozostałe podatki i opłaty	(33 833)	(36 533)
Transmisja danych	(21 009)	(20 146)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(41 697)	(38 623)
Koszty zabezpieczenia	(15 797)	(14 987)
Koszty remontów maszyn	(10 603)	(9 724)
Pozostałe	(24 455)	(25 077)
Razem	(1 717 274)	(1 528 927)

Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły (400 110) tys. zł i były wyższe w porównaniu z 2024 r. w związku z przywróceniem - po dwóch latach niepobierania - kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny BFG, wynoszącej (83 685) tys. zł, oraz ujęciem wyższej rocznej składki BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości (271 442) tys. zł zgodnie z uchwałą Rady BFG z dnia 21 marca 2025 r. Łącznie opłaty Grupy na rzecz BFG wyniosły (355 127) tys. zł w porównaniu do (233 075) tys. zł w 2024 r.

14. Pozostałe koszty operacyjne

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Pozostałe koszty operacyjne		
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(44 176)	(57 296)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(626)	(14 304)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(8 109)	(8 445)
Koszty zakupu usług	(2 021)	(7 486)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(852)	(1 567)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(212)	(126)
Przekazane darowizny	(3 989)	(8 691)
Pozostałe	(47 327)	(23 255)
Razem	(107 312)	(121 170)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 1.12.2024
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(2 449 474)	(1 553 511)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	209 835	(294 100)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	11 039	15 505
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(2 228 600)	(1 832 106)

	1.01.2025- 31.12.2024	1.01.2024- 31.12.2024
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem	8 937 407	7 029 586
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(1 698 107)	(1 335 621)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(16 422)	(16 496)
Rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów walutowych	(107 659)	(312 043)
Opłaty na rzecz BFG	(67 474)	(44 284)
Podatek od instytucji finansowych	(158 949)	(147 817)
Przychody niepodatkowe	43 221	40 343
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(14 557)	(20 913)
Korekta podatku lat ubiegłych	11 039	15 505
Wpływ przeliczenia podatku odroczonego według nowych stawek CIT	173 541	-
Różnica pomiędzy wartością księgową a podatkową sprzedanych akcji SCB *)	(399 489)	-
Pozostałe	6 257	(10 780)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(2 228 599)	(1 832 106)

*) Łączne obciążenie podatkowe na sprzedaży udziałów w SCB wynosi 579 721 tys. zł. Część tego obciążenia w wysokości 180 231 tys. zł jest ujęta w linii „Obciążenie podatkowe zysku przed opodatkowaniem”. Pozostała kwota obciążenia w wysokości 399 489 tys. zł wynika z faktu, iż dla transakcji zbycia akcji SCB Bank ustalił 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.

Podatek odroczonego ujęty w innych całkowitych dochodach	31.12.2025	31.12.2024
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	45 696	147 791
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(105 722)	(82 678)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(224 669)	(19 315)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(288)	623
Razem	(284 983)	46 421

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

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, od 1 stycznia 2026r wprowadzono istotne zmiany w opodatkowaniu sektora bankowego w Polsce. Zmiany obejmują podwyższenie standardowej stawki podatku dochodowego od osób prawnych dla banków z 19% do 30% od 1 stycznia 2026 r., a następnie jej stopniowe obniżenie – do 26% w 2027 r. oraz docelowego poziomu 23% począwszy od 2028 r.

W związku ze zmianą stawek podatku dochodowego od osób prawnych od 1.01.2026 oraz w latach 2027-2028, Bank dokonał rekalkulacji poszczególnych pozycji podatku odroczonego na dzień 31.12.2025.

Wpływ rekalkulacji na wysokość podatku odroczonego wynosi łącznie 173 mln PLN.

Dane porównawcze nie podlegały przeszacowaniu.

16. Zysk na akcję

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zysk na akcję		
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	6 708 807	5 197 480
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Podstawowy zysk na akcję (zł)	65,65	50,86
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	6 708 807	5 197 480
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	65,65	50,86

17. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2025	31.12.2024* dane przekształcone	1.01.2024* dane przekształcone
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty			
Gotówka i rachunki bieżące w bankach centralnych	13 696 120	10 240 316	8 275 110
Należności od banków	2 226 006	4 835 277	8 686 926
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków	8 586 993	7 650 952	10 640 461
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 995 632	5 995 624	6 096 392
Razem	30 504 751	28 722 169	33 698 889

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

Santander Bank Polska S.A. utrzymuje 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 dzień 31.12.2025r. oraz na 31.12.2024 r. wynosiła 3,5%.

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

18. Należności od banków

	31.12.2025	31.12.2024* dane przekształcone	1.01.2024* dane przekształcone
Należności od banków			
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Lokaty i kredyty	1 799 230	4 167 606	359 767
Rachunki bieżące	15 177	177	1 870
Należności brutto wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 814 407	4 167 783	361 637
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
Kredyty	556 022	-	-
Należności brutto wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	556 022	-	-
Należności brutto	2 370 429	4 167 783	361 637
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(228)	(86)	(163)
Razem	2 370 201	4 167 697	361 474

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

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 44.

Należności od banków
wyceniane w zamortyzowanym koszcie
31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	4 167 783	-	-	-	4 167 783
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	1 522 901	-	-	-	1 522 901
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(39)	-	-	-	(39)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(3 831 578)	-	-	-	(3 831 578)
Spisania	-	-	-	-	-
Inne, w tym różnice kursowe	(44 660)	-	-	-	(44 660)
Stan na koniec okresu	1 814 407	-	-	-	1 814 407

Należności od banków
wyceniane w wartości godziwej przez inne
całkowite dochody
31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	556 022	-	-	-	556 022
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-	-	-	-	-
Spisania	-	-	-	-	-
Inne, w tym różnice kursowe	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	556 022	-	-	-	556 022

Należności od banków
31.12.2024*

dane przekształcone

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	361 637	-	-	-	361 637
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	3 979 210	-	-	-	3 979 210
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(50 610)	-	-	-	(50 610)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(110 170)	-	-	-	(110 170)
Spisania	-	-	-	-	-
Inne, w tym różnice kursowe	(12 284)	-	-	-	(12 284)
Stan na koniec okresu	4 167 783	-	-	-	4 167 783

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

19. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2025		31.12.2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	10 974 686	11 182 984	7 728 709	8 222 452
Transakcje stopy procentowej	8 567 118	8 502 729	5 124 291	5 237 019
Forward	28	-	62	-
Opcje	40 557	40 961	95 715	96 066
Swap stopy procentowej (IRS)	8 352 334	8 300 399	4 819 115	4 955 212
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	174 199	161 369	209 399	185 741
Transakcje walutowe	2 407 568	2 680 255	2 604 418	2 985 433
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	877 256	1 111 278	675 305	1 001 811
Forward	237 211	197 678	254 083	270 288
Swap walutowy (FX Swap)	1 183 317	1 261 832	1 575 868	1 614 354
Spot	1 426	1 019	1 148	670
Opcje	108 358	108 448	98 014	98 310
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	4 304 272	-	1 637 872	-
Dłużne papiery wartościowe	3 995 006	-	1 517 541	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	3 978 470	-	1 490 857	-
- bony	311 948	-	-	-
- obligacje	3 666 522	-	1 490 857	-
Pozostałe papiery wartościowe:	16 536	-	26 684	-
- obligacje	16 536	-	26 684	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	309 266	-	120 331	-
- notowane	309 266	-	120 331	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	1 180 478	-	1 703 764
Razem	15 278 958	12 363 462	9 366 581	9 926 216

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 (390) tys. zł na 31.12.2025 r. oraz (874) tys. zł na 31.12.2024 r.

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych:

Nominały instrumentów pochodnych	31.12.2025	31.12.2024
Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	62 065 153	62 312 085
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	3 305 529	6 333 554
Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (IRS)	55 202 239	51 235 900
Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (CIRS)	1 714 300	2 162 613
Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)	1 843 085	2 580 018
Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	1 756 519 284	1 631 474 095
Transakcje stopy procentowej	1 327 299 049	1 094 117 924
-Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	1 029 559 538	826 327 196
-Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	292 124 500	260 551 000
-Opcje na stopę procentową	5 536 697	7 125 228
-Forward kupiony	53 150	-
-Forward sprzedany	25 164	114 500
Transakcje walutowe	429 220 235	537 356 171
-Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	147 128 707	194 155 974
-Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	147 221 752	194 260 627
-Forward kupiony	19 205 218	22 407 221
-Forward sprzedany	19 166 113	22 348 963
-Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	40 496 805	40 893 547
-Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	40 733 057	41 178 953
-Opcje walutowe kupione CALL	3 775 807	5 314 983
-Opcje walutowe kupione PUT	3 858 472	5 740 460
-Opcje walutowe sprzedane CALL	3 775 822	5 314 983
-Opcje walutowe sprzedane PUT	3 858 482	5 740 460
Bieżące operacje walutowe	2 910 222	3 238 593
Spot - zakupiony	1 455 289	1 619 550
Spot - sprzedany	1 454 933	1 619 043
Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	313 460	123 222
Instrumenty pochodne - zakupione	313 098	122 469
Instrumenty pochodne - sprzedane	362	753
Razem	1 821 808 119	1 697 147 995

Nominały instrumentów pochodnych dla transakcji jednowalutowych (IRS, FRA, opcje nie będące opcjami walutowymi) zostały zaprezentowane wyłącznie jako kwoty nabyte.

20. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	31.12.2025		31.12.2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	61 758	31 738	173 150	95 108
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 961 969	161 137	1 190 169	504 963
Razem	2 023 727	192 875	1 363 319	600 071

Na dzień 31.12.2025 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 31.12.2024 r.

21. Należności od klientów

31.12.2025

	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	75 960 176	3 069 335	-	79 029 511
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	79 450 296	-	-	79 450 296
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	56 716 404	-	-	56 716 404
Należności od podmiotów sektora publicznego	1 892 281	249 526	-	2 141 807
Pozostałe należności	52 356	188	-	52 544
Należności brutto	157 355 109	3 319 049	-	160 674 158
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 502 393)	(151 665)	-	(3 654 058)
Razem	153 852 716	3 167 384	-	157 020 100

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 45 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF.

31.12.2024

	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	73 592 721	4 140 166	-	77 732 887
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	75 753 200	-	1 537	75 754 737
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	54 551 095	-	-	54 551 095
Należności od podmiotów sektora publicznego	2 189 158	249 725	-	2 438 883
Pozostałe należności	61 405	123	-	61 528
Należności brutto	151 596 484	4 390 014	1 537	155 988 035
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 630 615)	(100 018)	-	(3 730 633)
Razem	147 965 869	4 289 996	1 537	152 257 402

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 45 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF.

	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*
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych			
31.12.2025			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	2 641 967	2 571 589**	70 378
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		2 194 704	
Razem		4 766 293	
31.12.2024			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	4 005 092	3 722 362	282 730
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		1 461 997	
Razem		5 184 359	

* Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 45 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

** w tym: 2 350 380 tys. zł dotyczy kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF, 221 209 tys. zł kredytów przewalutowanych na PLN w windykacji

Santander Bank Polska S.A. może odpisać aktywa finansowe, które w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności. Zaległe kwoty umowne takich aktywów odpisane w ciągu roku zakończonego 31.12.2025 r. wynosiły 132 536 tys. zł, natomiast na 31.12.2024 r. wyniosły 174 426 tys. zł.

Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia nota 44.

Należności od klientów

31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	131 745 203	14 405 919	4 903 948	541 414	151 596 484
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	15 818 933	(15 774 781)	(44 152)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(21 189 686)	21 419 315	(229 629)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(129 718)	(1 600 874)	1 730 592	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	27 092 966	-	-	-	27 092 966
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	704 108	(1 689 557)	(847 747)	138 498	(1 694 698)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(16 532 716)	(1 627 353)	(478 312)	(51 671)	(18 690 052)
Spisania	-	-	(487 738)	-	(487 738)
Inne, w tym różnice kursowe	(425 591)	(26 469)	(16 196)	6 403	(461 853)
Stan na koniec okresu	137 083 499	15 106 200	4 530 766	634 644	157 355 109

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(299 424)	(761 363)	(2 469 975)	(3 530 762)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(681 229)	667 179	14 050	-
Transfer do Koszyka 2	219 060	(299 559)	80 499	-
Transfer do Koszyka 3	1 540	262 430	(263 970)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(107 093)	-	-	(107 093)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	554 372	(742 029)	(368 699)	(556 356)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 150	(4 410)	-	(2 260)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	62 776	79 575	158 200	300 551
Spisania	-	-	487 738	487 738
Inne, w tym różnice kursowe	298	1 458	3 936	5 692
Stan na koniec okresu	(247 550)	(796 719)	(2 358 221)	(3 402 490)

Uzgodnienie do noty 11: Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2025 do 31.12.2025	51 903	(35 357)	111 755	128 301
Transfery, które nie przechodzą przez rachunek zysków i strat	(63 519)	(180 431)	54 724	(189 226)
Spisania	-	-	(487 738)	(487 738)
Odpisy na należności wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(34)	(16 057)	(39 603)	(55 694)
Różnice kursowe	(667)	(1 172)	(3 783)	(5 622)
Razem	(12 317)	(233 017)	(364 645)	(609 979)

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności klasyfikowanych jako POCI	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	(99 853)	(129 288)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(262)	29 157
Różnice kursowe	72	292
Inne	140	(14)
Stan na koniec okresu	(99 903)	(99 853)

Należności od klientów

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	130 084 322	6 374 101	4 742 799	724 927	141 926 149
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	10 356 522	(10 277 735)	(78 787)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(22 198 149)	22 464 682	(266 533)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(262 357)	(2 187 820)	2 450 177	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	20 747 171	-	-	-	20 747 171
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	6 625 186	(1 075 773)	(755 048)	23 142	4 817 507
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(13 294 354)	(861 457)	(426 643)	(203 601)	(14 786 055)
Spisania	-	-	(750 297)	-	(750 297)
Inne, w tym różnice kursowe	(313 138)	(30 079)	(11 720)	(3 054)	(357 991)
Stan na koniec okresu	131 745 203	14 405 919	4 903 948	541 414	151 596 484

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(450 337)	(562 084)	(2 690 684)	(3 703 105)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(668 021)	639 475	28 546	-
Transfer do Koszyka 2	357 076	(461 598)	104 522	-
Transfer do Koszyka 3	5 138	339 542	(344 680)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(125 555)	-	-	(125 555)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	507 759	(801 976)	(451 554)	(745 771)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	12 515	38 275	37 260	88 050
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	61 065	45 634	92 696	199 395
Spisania	-	-	750 297	750 297
Inne, w tym różnice kursowe	936	1 369	3 622	5 927
Stan na koniec okresu	(299 424)	(761 363)	(2 469 975)	(3 530 762)

Uzgodnienie do noty 11: Odpisy netto z tytułu utraty wartości

należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 do 31.12.2024	150 913	(199 280)	220 711	172 344
Transfery, które nie przechodzą przez rachunek zysków i strat	(181 100)	(137 455)	180 147	(138 408)
Spisania	-	-	(750 297)	(750 297)
Odpisy na należności wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	106	2 099	(6 765)	(4 560)
Różnice kursowe	(717)	(1 902)	(4 011)	(6 630)
Razem	(30 798)	(336 538)	(360 215)	(727 551)

Należności od podmiotów gospodarczych

31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	65 521 648	4 804 043	2 965 076	301 954	73 592 721
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	4 498 853	(4 492 440)	(6 413)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(6 803 415)	6 822 530	(19 115)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(74 858)	(642 682)	717 540	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	10 301 901	-	-	-	10 301 901
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	2 787 015	(788 372)	(743 988)	143 818	1 398 473
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(7 620 231)	(841 248)	(133 849)	(20 217)	(8 615 545)
Spisania	-	-	(268 626)	-	(268 626)
Inne, w tym różnice kursowe	(413 995)	(25 272)	(8 626)	(855)	(448 748)
Stan na koniec okresu	68 196 918	4 836 559	2 501 999	424 700	75 960 176

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla

należności od podmiotów gospodarczych wycenianych w

zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(142 684)	(362 259)	(1 458 009)	(1 962 952)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(252 290)	248 920	3 370	-
Transfer do Koszyka 2	75 806	(87 065)	11 259	-
Transfer do Koszyka 3	1 097	89 898	(90 995)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(32 066)	-	-	(32 066)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	181 775	(265 691)	(34 275)	(118 191)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	1 130	(3 050)	-	(1 920)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	26 200	43 459	17 208	86 867
Spisania	-	-	268 626	268 626
Inne, w tym różnice kursowe	299	1 444	3 900	5 643
Stan na koniec okresu	(140 733)	(334 344)	(1 278 916)	(1 753 993)

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od

podmiotów gospodarczych klasyfikowanych jako POCl

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	(50 659)	(65 415)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(7 978)	14 487
Różnice kursowe	71	142
Inne	134	127
Stan na koniec okresu	(58 432)	(50 659)

Należności od podmiotów gospodarczych

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	63 320 246	3 853 273	2 701 478	439 322	70 314 319
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	3 305 934	(3 295 634)	(10 300)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(6 638 966)	6 707 567	(68 601)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(175 251)	(1 179 620)	1 354 871	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	5 694 208	-	-	-	5 694 208
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	6 542 919	(767 596)	(571 367)	26 437	5 230 393
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(6 248 856)	(481 009)	(17 646)	(161 796)	(6 909 307)
Spisania	-	-	(416 869)	-	(416 869)
Inne, w tym różnice kursowe	(278 586)	(32 938)	(6 490)	(2 009)	(320 023)
Stan na koniec okresu	65 521 648	4 804 043	2 965 076	301 954	73 592 721

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla

należności od podmiotów gospodarczych wycenianych w

zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(177 954)	(325 689)	(1 585 684)	(2 089 327)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(261 944)	256 452	5 492	-
Transfer do Koszyka 2	102 697	(127 695)	24 998	-
Transfer do Koszyka 3	3 216	148 249	(151 465)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(33 973)	-	-	(33 973)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	204 028	(334 281)	(125 389)	(255 642)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 165	(3 345)	22 070	20 890
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	18 487	22 681	(67 723)	(26 555)
Spisania	-	-	416 869	416 869
Inne, w tym różnice kursowe	594	1 369	2 823	4 786
Stan na koniec okresu	(142 684)	(362 259)	(1 458 009)	(1 962 952)

Należności od klientów indywidualnych

- kredyty na nieruchomości

31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	47 304 137	6 312 015	790 156	144 787	54 551 095
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	5 816 781	(5 790 724)	(26 057)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(5 666 918)	5 768 652	(101 734)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(22 789)	(233 302)	256 091	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	4 769 420	-	-	-	4 769 420
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	1 706 968	(178 394)	(32 018)	(18 078)	1 478 478
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(3 587 466)	(348 564)	(101 763)	(11 914)	(4 049 707)
Spisania	-	-	(22 405)	-	(22 405)
Inne, w tym różnice kursowe	(8 743)	(1 099)	(420)	(215)	(10 477)
Stan na koniec okresu	50 311 390	5 528 584	761 850	114 580	56 716 404

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla
należności od klientów indywidualnych z tytułu kredytów na
nieruchomości wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie
od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r.**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(13 037)	(79 114)	(267 680)	(359 831)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(68 138)	61 721	6 417	-
Transfer do Koszyka 2	5 831	(30 520)	24 689	-
Transfer do Koszyka 3	26	17 379	(17 405)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(1 148)	-	-	(1 148)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	63 696	(29 170)	(67 328)	(32 802)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	80	(550)	-	(470)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	825	3 986	32 770	37 581
Spisania	-	-	13 268	13 268
Inne, w tym różnice kursowe	29	192	(5 497)	(5 276)
Stan na koniec okresu	(11 836)	(56 076)	(280 766)	(348 678)

**Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od
klientów indywidualnych z tytułu kredytów na nieruchomości
klasyfikowanych jako POCI**

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	(22 950)	(31 321)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	6 034	8 396
Różnice kursowe	1	150
Inne	1	(175)
Stan na koniec okresu	(16 914)	(22 950)

**Należności od klientów indywidualnych
- kredyty na nieruchomości
31.12.2024**

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	48 590 417	1 354 270	888 141	173 757	51 006 585
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	3 538 389	(3 498 829)	(39 560)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 916 681)	9 022 501	(105 820)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(37 907)	(255 384)	293 291	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	4 088 677	-	-	-	4 088 677
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	2 598 089	(133 237)	(107 240)	(12 455)	2 345 157
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(2 485 914)	(180 209)	(122 958)	(15 474)	(2 804 555)
Spisania	-	-	(13 268)	-	(13 268)
Inne, w tym różnice kursowe	(70 933)	2 903	(2 430)	(1 041)	(71 501)
Stan na koniec okresu	47 304 137	6 312 015	790 156	144 787	54 551 095

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla
należności od klientów indywidualnych z tytułu kredytów na
nieruchomości wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie
od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(35 890)	(35 470)	(369 124)	(440 484)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(74 022)	64 486	9 536	-
Transfer do Koszyka 2	27 155	(54 776)	27 621	-
Transfer do Koszyka 3	118	27 083	(27 201)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(6 581)	-	-	(6 581)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	72 286	(104 287)	9 665	(22 336)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 070	20 180	15 190	37 440
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	1 472	3 673	52 616	57 761
Spisania	-	-	13 268	13 268
Inne, w tym różnice kursowe	355	(3)	749	1 101
Stan na koniec okresu	(13 037)	(79 114)	(267 680)	(359 831)

**Należności od klientów indywidualnych
- pozostałe kredyty
31.12.2025**

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	16 850 380	3 111 942	1 145 467	94 316	21 202 105
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	5 503 299	(5 491 617)	(11 682)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 719 352)	8 828 132	(108 780)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(32 071)	(724 890)	756 961	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	12 153 521	-	-	-	12 153 521
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(3 789 875)	(549 457)	(80 085)	20 123	(4 399 294)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(5 325 018)	(437 541)	(242 700)	(19 430)	(6 024 689)
Spisania	-	-	(196 707)	-	(196 707)
Inne, w tym różnice kursowe	(891)	(98)	(53)	(2)	(1 044)
Stan na koniec okresu	16 639 993	4 736 471	1 262 421	95 007	22 733 892

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla
należności od klientów indywidualnych z tytułu pozostałych
kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od
1.01.2025 r. do 31.12.2025 r.**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(143 705)	(319 990)	(744 286)	(1 207 981)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(360 800)	356 537	4 263	-
Transfer do Koszyka 2	137 423	(181 974)	44 551	-
Transfer do Koszyka 3	416	155 154	(155 570)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(73 879)	-	-	(73 879)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	308 902	(447 168)	(267 096)	(405 362)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	940	(810)	-	130
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	35 750	32 129	108 221	176 100
Spisania	-	-	205 844	205 844
Inne, w tym różnice kursowe	(29)	(179)	5 534	5 326
Stan na koniec okresu	(94 982)	(406 301)	(798 539)	(1 299 822)

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od klientów indywidualnych z tytułu pozostałych kredytów klasyfikowanych jako POCI

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	(26 245)	(32 553)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	1 683	6 274
Inne	6	34
Stan na koniec okresu	(24 556)	(26 245)

Należności od klientów indywidualnych

- pozostałe kredyty

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	17 146 476	1 157 781	1 149 610	111 524	19 565 391
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	3 512 200	(3 483 272)	(28 928)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(6 642 502)	6 734 614	(92 112)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(49 198)	(752 817)	802 015	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	9 925 230	-	-	-	9 925 230
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(2 515 822)	(344 080)	(78 920)	8 906	(2 929 916)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(4 559 583)	(200 239)	(286 039)	(26 110)	(5 071 971)
Spisania	-	-	(320 160)	-	(320 160)
Inne, w tym różnice kursowe	33 579	(45)	1	(4)	33 531
Stan na koniec okresu	16 850 380	3 111 942	1 145 467	94 316	21 202 105

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów indywidualnych z tytułu pozostałych kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(236 493)	(200 924)	(735 877)	(1 173 294)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(332 055)	318 537	13 518	-
Transfer do Koszyka 2	227 223	(279 126)	51 903	-
Transfer do Koszyka 3	1 804	164 209	(166 013)	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(85 002)	-	-	(85 002)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	231 446	(363 408)	(335 829)	(467 791)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	8 280	21 440	-	29 720
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	41 106	19 280	107 802	168 188
Spisania	-	-	320 160	320 160
Inne, w tym różnice kursowe	(14)	2	50	38
Stan na koniec okresu	(143 705)	(319 990)	(744 286)	(1 207 981)

22. Informacje o sekurytyzacji aktywów

Celem transakcji sekurytyzacji syntetycznych przeprowadzanych przez Santander Bank Polska jest realizacja strategii optymalizacji kapitału Tier1 Banku poprzez umożliwienie obliczania kwot ekspozycji sekurytyzowanych zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami ("Rozporządzenie CRR").

Uwolniony kapitał dalej jest przeznaczony między innymi na finansowanie projektów proekologicznych i klimatycznych (związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej) oraz projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP, korporacyjnego i sektora publicznego.

Realizowane przez Bank transakcje są sekurytyzacjami syntetycznymi bez elementu finansowania, a objęte nimi wyselekcjonowane portfele kredytowe pozostają w bilansie. W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonych transakcji sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

W dniu 26 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzytelności korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 4 182 547 tys. zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze, wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych: senior (91,5% portfela), mezzanine (7,65% portfela) oraz transzę pierwszej straty (0,85% portfela).

Transza junior i senior zostały objęte przez Bank, z kolei transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez niepowiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela został zrealizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes, Obligacje CLN). Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym w wysokości transzy mezzanine. Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekurytyzowanych. Umowa zakłada roczny okres replenishmentu, w którym Bank może uzupełniać strukturę transakcji o wartość zamortyzowanego portfela.

W ramach transakcji w dniu 26 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził emisję Obligacji CLN o wartości nominalnej 320 000 tys. zł, z datą wymagalności 31 marca 2036 r. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. Obligacje CLN oznaczone kodem ISIN XS3097964541 zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF, organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Wg stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wyniosła 4 182 545 tys. zł. Kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 3 826 993 tys. zł, transzy mezzanine 320 000 tys. zł i transzy junior 35 552 tys. zł.

W dniu 9 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów gotówkowych udzielonych osobom fizycznym o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 961 191 tys. zł.

Sekurytyzowany portfel należności został podzielony na trzy transze: transzę senioralną (89,5% portfela), mezzanine (9,3% portfela) i transzę junior, będącą transzą pierwszej straty (1,2% portfela). Transza junior i senior zostały objęte przez Bank. Transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez nie powiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych.

W celu utrzymania stabilności struktury portfela w transakcji zastosowano mechanizm Synthetic Excess Spread (SES), umożliwiający alokowanie strat na portfelu poza strukturą transz do poziomu 0,35% wielkości portfela rocznie, przy czym mechanizm ten jest po roku odnawialny.

W ramach transakcji w dniu 9 grudnia 2025 roku Santander Bank Polska S.A. przeprowadził emisję Obligacji CLN oznaczonych kodem ISIN XS3237111789, z datą wymagalności przypadającą w dniu 30 września 2034 roku, o wartości nominalnej 368 500 tys. zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekurytyzowanych. Umowa zakłada roczny okres replenishmentu, w którym Bank może uzupełniać strukturę transakcji o wartość zamortyzowanego portfela.

Wg stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wyniosła 3 863 037 tys. zł. Wartości poszczególnych transz wyniosły odpowiednio: transzy senior 3 456 245 tys. zł, transzy mezzanine 359 258 tys. zł i transzy junior 47 534 tys. zł.

Przeprowadzone transakcje miały formę sekurytyzacji syntetycznej STS z transferem ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2402/2017 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji. Przedmiotem sekurytyzacji były wyselekcjonowane portfele kredytów, które pozostają w bilansie Banku.

Ryzyko związane z sekurytyzacją

Santander Bank Polska przeprowadził transakcje sekurytyzacji w celu redukcji ponoszonego ryzyka kredytowego oraz uwolnienia części kapitału. Ryzyko związane z sekurytyzacją obejmuje m.in. ryzyka, które wynikają z roli Banku jako jednostki inicjującej i obsługującej transakcję (monitorowanie transakcji bazowych, raportowanie, windykacja). Bank na bieżąco analizuje ryzyka, które mogą zmaterializować się już po zawarciu transakcji sekurytyzacyjnych, jak również ryzyka, które mogą zmaterializować się w związku z planowanym przeprowadzeniem kolejnych transakcji sekurytyzacyjnych.

23. Inwestycyjne aktywa finansowe

	31.12.2025	31.12.2024* dane przekształcone	1.01.2024* dane przekształcone
Inwestycyjne aktywa finansowe			
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28 670 006	32 135 296	38 717 640
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	23 516 429	21 532 605	25 218 632
- bony	4 929 599	-	-
- obligacje	18 586 830	21 532 605	25 218 632
Pozostałe papiery wartościowe:	5 153 577	10 602 691	13 499 008
- obligacje	5 153 577	10 602 691	13 499 008
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	49 689 035	33 227 759	17 866 218
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	43 461 932	30 197 021	17 004 818
- obligacje	43 461 932	30 197 021	17 004 818
Pozostałe papiery wartościowe:	6 227 103	3 030 738	861 400
- obligacje	6 227 103	3 030 738	861 400
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	486 830	462 317	272 336
- nienotowane	486 830	462 317	272 336
Razem	78 845 871	65 825 372	56 856 194

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych 1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowa- nym koszcie	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Stan na początek okresu	32 135 296	-	33 227 759	462 317	-	65 825 372
Zwiększenia	8 663 550	-	21 732 592	-	-	30 396 142
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(12 815 714)	-	(5 611 306)	-	-	(18 427 020)
Wycena do wartości godziwej	692 025	-	-	24 513	-	716 538
Zmiana stanu odsetek naliczonych	69 942	-	392 639	-	-	462 581
Różnice kursowe	(75 093)	-	(52 649)	-	-	(127 742)
Stan na koniec okresu	28 670 006	-	49 689 035	486 830	-	78 845 871

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r. *dane przekształcone	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowa- nym koszcie	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Stan na początek okresu	38 717 640	-	17 866 218	272 336	-	56 856 194
Zwiększenia	2 655 403	-	18 255 008	1 582	-	20 911 993
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(9 765 258)	-	(3 371 105)	-	-	(13 136 363)
Wycena do wartości godziwej	530 895	-	-	188 399	-	719 294
Zmiana stanu odsetek naliczonych	5 776	-	533 986	-	-	539 762
Różnice kursowe	(9 160)	-	(56 348)	-	-	(65 508)
Stan na koniec okresu	32 135 296	-	33 227 759	462 317	-	65 825 372

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

24. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	31.12.2025	31.12.2024
Podmioty zależne	137 887	2 294 301
Podmioty stowarzyszone	36 606	36 606
Razem	174 493	2 330 907

Inwestycje w podmioty zależne wg stanu na 31.12.2025 r. *

Nazwa jednostki	Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Razem
Siedziba	Warszawa	Poznań	Poznań	
Rodzaj powiązania	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	
Procent posiadanego kapitału	100,00	100,00	50,00	
Metoda wyceny	cena nabycia	cena nabycia	cena nabycia	
Wartość bilansowa	100	131 032	6 755	137 887
Aktywa jednostki razem	115	350 849	233 348	584 312
Kapitał własny jednostki, w tym:	115	317 851	159 109	477 075
kapitał zakładowy	100	1 633	13 500	15 233
pozostały kapitał własny, w tym:	15	316 218	145 609	461 842
zysk (strata) netto	15	49 474	140 402	189 891
Zobowiązania jednostki	-	32 998	74 239	107 237
Dochody	118	98 666	355 435	454 219

*Przedstawione dane finansowe jednostek dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania, pochodzą z niezbadanych sprawozdań finansowych jednostek

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Finanse Sp. z o.o.	scentralizowane zarządzanie spółkami Santander Leasing S.A., Santander Faktor Sp. z o.o, Santander F24 S.A.
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych i nie dopuszczonych do publicznego obrotu

Inwestycje w podmioty zależne wg stanu na 31.12.2024 r. *

Nazwa jednostki	Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Razem
Siedziba	Warszawa	Poznań	Poznań	Wrocław	
Rodzaj powiązania	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	
Procent posiadanego kapitału	100,00	100,00	50,00	60,00	
Metoda wyceny	cena nabycia	cena nabycia	cena nabycia	cena nabycia	
Wartość bilansowa	100	131 032	6 755	2 156 414	2 294 301
Aktywa jednostki razem	17 087	322 337	206 200	22 470 120	23 015 744
Kapitał własny jednostki, w tym:	17 087	308 380	131 653	4 068 757	4 525 877
kapitał zakładowy	100	1 633	13 500	520 000	535 233
pozostały kapitał własny, w tym:	16 987	306 747	118 153	3 548 757	3 990 644
niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	4 216	-	-	1 547 659	1 551 875
zysk (strata) netto	1 355	46 400	112 954	44 951	205 660
Zobowiązania jednostki	-	13 958	74 547	18 401 363	18 489 868
Dochody	1 483	91 679	300 050	2 598 332	2 991 544

*Przedstawione dane finansowe jednostek dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania, pochodzą z niezbadanych sprawozdań finansowych jednostek

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Finanse Sp. z o.o.	scentralizowane zarządzanie spółkami Santander Leasing S.A., Santander Faktor Sp. z o.o, Santander F24 S.A.
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych i nie dopuszczonych do publicznego obrotu
Santander Consumer Bank S.A.	przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych, udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych

Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Nazwa jednostki stowarzyszonej:	Kraj założenia oraz miejsce prowadzenia działalności	Rodzaj działalności	Procentowy udział Banku w kapitale/ w głosach	Metoda wyceny	Wycena na dzień sprawozdawczy	31.12.2025	31.12.2024
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Polska Warszawa	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie	49,00	49,00	Cena nabycia	14 859	14 859
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Polska Warszawa	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe	49,00	49,00	Cena nabycia	13 747	13 747
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Polska Szczecin	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	50,00	50,00	Cena nabycia	8 000	8 000
Razem						36 606	36 606

25. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2025	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	2 711 273	218 300	322 138	3 251 711
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	447 710	447 710
-przeniesienia z nakładów	430 601	-	-	430 601
-transferów	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(219 019)	(218 300)	(1 258)	(438 577)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(430 601)	(430 601)
-transferów	-	-	(3 152)	(3 152)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	2 922 855	-	334 837	3 257 692
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(2 225 468)	(199 710)	-	(2 425 178)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(312 814)	(7 201)	-	(320 015)
-likwidacji, sprzedaży	218 467	206 911	-	425 378
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(2 319 815)	-	-	(2 319 815)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	2 922 855	-	334 837	3 257 692
Skumulowana amortyzacja	(2 319 815)	-	-	(2 319 815)
Stan na 31 grudnia 2025	603 040	-	334 837	937 877

Wartości niematerialne Rok 2024	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	2 399 349	218 300	296 216	2 913 865
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	366 859	366 859
-przeniesienia z nakładów	335 393	-	-	335 393
-transferów	73	-	-	73
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(23 542)	-	(1 453)	(24 995)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(335 393)	(335 393)
-transferów	-	-	(4 091)	(4 091)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	2 711 273	218 300	322 138	3 251 711
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(1 993 734)	(189 670)	-	(2 183 404)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(253 556)	(10 040)	-	(263 596)
-likwidacji, sprzedaży	22 026	-	-	22 026
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	(204)	-	-	(204)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(2 225 468)	(199 710)	-	(2 425 178)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	2 711 273	218 300	322 138	3 251 711
Skumulowana amortyzacja	(2 225 468)	(199 710)	-	(2 425 178)
Stan na 31 grudnia 2024	485 805	18 590	322 138	826 533

26. Wartość firmy

Na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym wartość firmy obejmuje następującą pozycję:

- 1 688 516 tys. zł - wartość firmy powstała w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4.01.2013 r.

Zgodnie z wymogami MSSF 3 wartość firmy została wyznaczona jako nadwyżka kosztów nabycia nad wartością godziwą zidentyfikowanych nabytych aktywów i zobowiązań.

Test na utratę wartości firmy powstałej w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Kredyt Bank S.A.

W 2025 r. i w okresie porównawczym Bank przeprowadził testy na utratę wartości firmy powstałej w wyniku połączenia z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4 stycznia 2013 r., której wartość bilansowa na 31 grudnia 2025 r. wyniosła 1 688 516 tys. zł. (podobnie jak na dzień 31 grudnia 2024 r.).

Wartość odzyskiwalna w oparciu o wartość użytkową

Wartość odzyskiwalna ośrodków wypracowujących środki pieniężne odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej, zależnie od tego, która z tych wartości jest wyższa. Szacunek wartości użytkowej, która jest wyższa od wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, jest przeprowadzony w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych odpowiedni dla banków i innych instytucji finansowych. Przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne wypracowywane przez segmenty biznesowe Santander Bank Polska S.A. są zgodne z 3-letnimi projekcjami finansowymi kierownictwa Banku na lata 2026 – 2028.

Biorąc pod uwagę stabilność Santander Bank Polska S.A., zrównoważone wyniki finansowe oraz w wyniku porównania wartości użytkowej z wartością bilansową ośrodka generującego przepływy pieniężne nie stwierdzono utraty wartości.

Kluczowe założenia przyjęte przy ustaleniu wartości użytkowej

Dla potrzeb pomiaru utraty wartości firmy Bank posługuje się następującą, wynikającą z początkowego ujęcia, alokacją wartości firmy na historyczne segmenty biznesowe:

	Segment Bankowości Detalicznej	Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wartość firmy	764 135	578 808	222 621	122 952	1 688 516

Z uwagi na przyjęty model wyceny, założenia przyjęte do ustalenia wartości użytkowej dla poszczególnych segmentów są takie same.

Projekcja finansowa

Projekcja finansowa na lata 2026 – 2028 została opracowana z uwzględnieniem planów strategicznych i operacyjnych oraz dostępnych prognoz makroekonomicznych i rynkowych.

Projekcja finansowa zakłada kontynuację rozwoju obecnej oferty ze szczególną koncentracją na wzroście głównych linii produktowych, obsłudze osób fizycznych z segmentu detalicznego oraz małych i średnich przedsiębiorstwach korzystających z usług finansowania, produktów oszczędnościowych oraz usług transakcyjnych.

Zmiana prognozowanego zysku netto o 10 punktów procentowych nie wpłynęłaby istotnie na wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych, wartość użytkową i w konsekwencji wynik przeprowadzonego testu na utratę wartości.

Stopa dyskontowa

Zastosowana w modelu stopa dyskontowa na poziomie 12,00 % odpowiada przyjętej stawce kosztu kapitału dla Santander Bank Polska S.A.

Zmiana stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy nie wpłynęłaby istotnie na wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych, wartość użytkową i w konsekwencji wynik przeprowadzonego testu na utratę wartości.

Stopa wzrostu w okresie wykraczającym poza projekcje finansowe

Ekstrapolację przepływów pieniężnych, wykraczających poza 3-letni okres objęty projekcjami finansowymi (wartość rezydualna) oparto na stopie wzrostu wynoszącej 2,5 % rocznie, tj. na poziomie celu inflacyjnego.

Minimalny poziom współczynnika kapitałowego wymagany przez organy nadzorcze

Wzrost poziomu wymaganego kapitału oznacza spadek wartości kapitału dostępnego do teoretycznych dywidend w ramach przeprowadzanego testu. Zgodnie z polskimi przepisami wysokość dywidendy banków komercyjnych, możliwej do wypłaty za rok poprzedni zależy od spełnienia minimalnych kryteriów określonych w polityce dywidendowej KNF. Szczegóły opisane zostały w notce 4.

Na dzień 31.12.2025 r. nie stwierdzono utraty wartości firmy.

27. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały	Sprzęt		Środki	Pozostały	Środki trwałe	
Rok 2025	Nieruchomości	informatyczny	transportu	majątek trwały	w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	336 866	774 852	6	144 419	62 361	1 318 504
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	106 089	106 089
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	1 117	59 419	-	10 436	-	70 972
-transferów	28 657	-	-	151	-	28 808
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(14 636)	(78 200)	-	(8 455)	-	(101 291)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(70 971)	(70 971)
-transferów	-	-	-	-	(104)	(104)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	352 004	756 071	6	146 551	97 375	1 352 007
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(265 177)	(513 228)	(1)	(124 803)	-	(903 209)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(14 411)	(95 510)	(1)	(6 741)	-	(116 663)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	11 742	77 661	-	8 275	-	97 678
-transferów	-	-	-	(151)	-	(151)
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(267 846)	(531 077)	(2)	(123 420)	-	(922 345)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	352 004	756 071	6	146 551	97 375	1 352 007
Skumulowana amortyzacja	(267 846)	(531 077)	(2)	(123 420)	-	(922 345)
Stan na 31 grudnia 2025	84 158	224 994	4	23 131	97 375	429 662

Rzeczowy majątek trwały				Pozostały	Środki trwałe	
Rok 2024	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	majątek trwały	w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	347 200	866 749	-	153 360	46 571	1 413 880
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	79 399	79 399
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	1 935	59 266	6	2 271	-	63 478
-transferów	237	-	-	-	-	237
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(12 506)	(151 163)	-	(10 977)	(57)	(174 703)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(63 478)	(63 478)
-transferów	-	-	-	(235)	(74)	(309)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	336 866	774 852	6	144 419	62 361	1 318 504
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(260 591)	(555 747)	-	(125 442)	-	(941 780)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(15 071)	(99 000)	(1)	(10 045)	-	(124 117)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	10 491	147 408	-	10 678	-	168 577
-transferów	(6)	-	-	6	-	-
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	(5 889)	-	-	-	(5 889)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(265 177)	(513 228)	(1)	(124 803)	-	(903 209)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	336 866	774 852	6	144 419	62 361	1 318 504
Skumulowana amortyzacja	(265 177)	(513 228)	(1)	(124 803)	-	(903 209)
Stan na 31 grudnia 2024	71 689	261 624	5	19 616	62 361	415 295

28. Aktywa z tytułu praw do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania				Środki		
Rok 2025	Nieruchomości	transportu	Pozostałe		Razem	
Wartość brutto na początek okresu	1 053 660	22 233	9 192		1 085 085	
Zwiększenia z tytułu:						
-zawarcia nowych umów leasingu	126 295	9 381	1 125		136 801	
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	92 776	3 461	784		97 021	
-nakłady	-	-	-		-	
Zmniejszenia z tytułu:						
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(74 597)	(9 170)	(34)		(83 801)	
Wartość brutto na koniec okresu	1 198 134	25 905	11 067		1 235 106	
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(619 426)	(10 539)	(5 427)		(635 392)	
Zwiększenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(122 444)	(11 221)	(1 269)		(134 934)	
Zmniejszenia z tytułu:						
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	67 282	8 389	34		75 705	
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości *	(622)	-	(4)		(626)	
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(675 210)	(13 371)	(6 666)		(695 247)	
Wartość bilansowa						
Wartość brutto	1 198 134	25 905	11 067		1 235 106	
Skumulowana amortyzacja	(675 210)	(13 371)	(6 666)		(695 247)	
Stan na 31 grudnia 2025	522 924	12 534	4 401		539 859	

*Rozpoznana utrata wartości wynika z zamknięcia oddziałów Banku. Odpisaniu podlega pełna wartość bilansowa tych oddziałów.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania				
Rok 2024	Nieruchomości	Środki transportu	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	983 250	23 459	8 352	1 015 061
Zwiększenia z tytułu:				
-zawarcia nowych umów leasingu	21 011	8 893	695	30 599
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	125 486	165	1 228	126 879
-nakłady	745	-	-	745
Zmniejszenia z tytułu:				
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(76 832)	(10 284)	(1 083)	(88 199)
Wartość brutto na koniec okresu	1 053 660	22 233	9 192	1 085 085
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(551 589)	(8 470)	(5 392)	(565 451)
Zwiększenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(120 090)	(9 986)	(961)	(131 037)
Zmniejszenia z tytułu:				
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	60 427	7 917	963	69 307
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości *	(8 174)	-	(37)	(8 211)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(619 426)	(10 539)	(5 427)	(635 392)
Wartość bilansowa				
Wartość brutto	1 053 660	22 233	9 192	1 085 085
Skumulowana amortyzacja	(619 426)	(10 539)	(5 427)	(635 392)
Stan na 31 grudnia 2024	434 234	11 694	3 765	449 693

*Rozpoznana utrata wartości wynika z zamknięcia oddziałów Banku. Odpisaniu podlega pełna wartość bilansowa tych oddziałów.

W 2025 r. Bank kontynuował realizację projektu mającego na celu oddanie do użytku nowej siedziby Banku w Warszawie. Zakończono pierwszy etap, czyli formalne odbiory nowego budynku przy Placu Europejskim oraz uruchomiono niezbędną infrastrukturę IT, oraz rozpoznano aktywa z tytułu prawa do użytkowania w wartości początkowej 113 454 tys. zł i odpowiednio zobowiązania z tytułu najmu.

29. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

		Zmiany odnoszone na inne całkowite	Zmiany odnoszone na wynik	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2025	dochody	finansowy		31.12.2024
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	948 918	-	228 708	228 708	720 210
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	3 069 542	-	1 385 723	1 385 723	1 683 819
Pozostałe rezerwy	390 876	-	178 410	178 410	212 466
Przychody przyszłych okresów	93 963	-	(4 114)	(4 114)	98 077
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	138 739	-	48 791	48 790	89 948
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	138 123	-	17 267	17 267	120 856
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	5 543	-	2 728	2 727	2 815
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	4 785 704	-	1 857 511	1 857 511	2 928 191

		Zmiany odnoszone na inne całkowite	Zmiany odnoszone na wynik	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	31.12.2025	dochody	finansowy		31.12.2024
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(224 670)	(205 354)	-	(205 354)	(19 316)
Wycena inwestycyjnych aktywów finansowych	(60 026)	(125 139)	-	(125 139)	65 113
Rezerwy na odprawy emerytalne	(287)	(911)	-	(911)	624
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(3 271 873)	-	(1 566 677)	(1 566 677)	(1 705 196)
Koszty pośrednictwa kredytowego i prowizje rozliczane w przyszłych okresach	(63 263)	-	(76 919)	-	13 656
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(465 710)	-	45 399	45 399	(511 109)
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	(136 127)	-	(50 684)	(50 684)	(85 442)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(10 627)	-	1 203	1 203	(11 830)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(4 232 581)	(331 404)	(1 647 678)	(1 902 163)	(2 253 499)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	553 123	(331 404)	209 835	(44 650)	674 692

		Zmiany odnoszone na inne całkowite	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejęciowych	
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2024	dochody	finansowy	przejęciowych	31.12.2023
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	720 210	-	(28 252)	(28 252)	748 462
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 683 819	-	(4 471)	(4 471)	1 688 290
Pozostałe rezerwy	212 466	-	(15)	(15)	212 481
Przychody przyszłych okresów	98 078	-	(6 886)	(6 886)	104 964
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	89 948	-	(3 930)	(3 930)	93 878
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	120 856	-	(28 213)	(28 213)	149 069
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	2 814	-	140	140	2 674
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	2 928 191	-	(71 627)	(71 627)	2 999 818
		Zmiany odnoszone na inne całkowite	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejęciowych	
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	31.12.2024	dochody	finansowy	przejęciowych	31.12.2023
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(19 316)	111 400	-	111 400	(130 716)
Wycena inwestycyjnych aktywów finansowych	65 113	(130 003)	-	(130 003)	195 116
Rezerwy na odpisy emerytalne	624	478	-	478	146
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(1 705 195)	-	(140 375)	(140 375)	(1 564 820)
Koszty pośrednictwa kredytowego i prowizje rozliczane w przyszłych okresach	13 656	-	(91 166)	(91 166)	104 822
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(511 109)	-	5 915	5 915	(517 024)
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	(85 442)	-	(16)	(16)	(85 426)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(11 830)	-	3 168	3 168	(14 998)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(2 253 499)	(18 125)	(222 474)	(240 599)	(2 012 900)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	674 692	(18 125)	(294 101)	(312 226)	986 918

W związku ze zmianą stawek podatku dochodowego od osób prawnych od 1.01.2026 oraz w latach 2027-2028, Bank dokonał rekalkulacji poszczególnych pozycji podatku odroczonego na dzień 31.12.2025.

Wpływ rekalkulacji na wysokość podatku odroczonego wynosi łącznie 173 mln PLN.

Dane porównawcze nie podlegały przeszacowaniu.

Zmiana stanu podatku odroczonego	31.12.2025	31.12.2024
Stan na początek okresu	674 692	986 915
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	209 835	(294 098)
Zmiany odniesione na inne całkowite dochody	(331 404)	(18 125)
Stan na koniec okresu	553 123	674 692

30. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	156 963	-
Dłużnicy różni	2 838 179	2 130 166
Czynne rozliczenia międzyokresowe	150 546	150 673
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	142 346	43 296
Pozostałe	1	52
Razem	3 288 035	2 324 187
w tym aktywa finansowe *	3 137 488	2 173 462

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych aktywów z wyłączeniem: Czynnych rozliczeń międzyokresowych, oraz pozycji Pozostałe.

Na dzień 31.12.2025 r. odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów wynoszą 67 581 tys. zł (31.12.2024 r. 53 650 tys. zł.)

W pozycji Pozostałe aktywa w znakomitej większości wykazywane są pozycje nieprzeterminowane i bez utraty wartości. Najbardziej znaczące pozycje dotyczą spółek Allianz, KDPW, GPW oraz szeregu innych podmiotów o dobrym standingu finansowym i dobrej historii współpracy, w większości o ratingu A- (Fitch).

31. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2025	31.12.2024
Lokaty	265 897	100 625
Rachunki bieżące	1 681 078	2 949 807
Razem	1 946 975	3 050 432
Krótkoterminowe	1 931 975	3 050 432
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	15 000	-

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 44.

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	123 689 332	117 707 702
depozyty terminowe	39 193 260	39 298 718
w rachunku bieżącym	84 453 810	78 318 562
pozostałe	42 262	90 422
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	95 207 777	87 003 429
depozyty terminowe	22 686 113	20 020 298
w rachunku bieżącym	69 330 378	64 207 430
kredyty i pożyczki od instytucji finansowych	162 285	169 008
pozostałe	3 029 001	2 606 693
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	11 303 199	11 065 236
depozyty terminowe	431 141	727 530
w rachunku bieżącym	10 645 064	10 316 117
pozostałe	226 994	21 589
Razem	230 200 308	215 776 367
Krótkoterminowe	228 780 614	214 241 782
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 419 694	1 534 585

Na dzień 31.12.2025 r. depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 1 032 020 tys. zł. (31.12.2024 r.- 1 856 710 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązania wobec klientów” przedstawia nota 44.

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od pozostałych instytucji finansowych		
Stan na początek okresu	169 008	171 394
Zwiększenia z tytułu:	214 500	193 771
- kredyty otrzymane	204 906	184 224
- odsetki od kredytów otrzymanych	9 594	9 547
Zmniejszenia z tytułu:	(221 223)	(196 157)
- spłata kredytów	(211 466)	(186 443)
- spłata odsetek	(9 757)	(9 714)
Stan na koniec okresu	162 285	169 008

Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek.

33. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na 31 grudnia 2025 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	587 114
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 014 851
Razem				1 601 965

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
Razem				2 127 985

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		
Stan na początek okresu	2 127 985	2 585 476
Zwiększenia z tytułu:	129 407	178 083
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	129 407	178 083
Zmniejszenia z tytułu:	(655 427)	(635 574)
-spłata pożyczek podporządkowanych	(507 744)	(431 270)
-spłata odsetek	(137 022)	(182 966)
-różnice kursowe	(10 661)	(21 338)
Stan na koniec okresu	1 601 965	2 127 985
Krótkoterminowe	23 465	31 080
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 578 500	2 096 905

Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nocie 4.

34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 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	368 500	PLN	09.12.2025	30.09.2034	371 106
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 000 000	PLN	01.12.2025	01.12.2028	3 013 249
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	07.10.2025	07.10.2031	2 123 019
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	320 000	PLN	26.06.2025	31.03.2036	330 607
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	394 000	PLN	17.12.2024	07.02.2033	406 455
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 827 426
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	145 949	PLN	26.06.2024	14.02.2034	151 365
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 928 801
Razem						10 152 028

Łączna wartość zobowiązań finansowych (w tym zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych) wynikających z niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie różni się istotnie od prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych opublikowanych 20 grudnia 2025 r. w ramach wypełnienia przez Bank wymogów informacyjnych na podstawie Artykułu 35 ust. 1a Ustawy o Obligacjach.

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	07.02.2033	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
Razem						7 514 380

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	7 514 380	5 929 056
Zwiększenia z tytułu:	6 410 088	4 823 703
- emisja dłużnych papierów wartościowych	5 816 450	4 350 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	593 638	473 703
Zmniejszenia z tytułu:	(3 772 440)	(3 238 379)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(3 174 048)	(2 787 443)
- spłata odsetek	(576 033)	(432 369)
- różnice kursowe	(14 600)	(18 160)
- inne zmiany	(7 759)	(407)
Stan na koniec okresu	10 152 028	7 514 380

35. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	140 540	146 065
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	19 735	19 380
Pozostałe rezerwy	1 606	4 905
Razem	161 881	170 350

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31.12.2025
Stan na początek okresu	170 350
Utworzenie rezerw	366 632
Rozwiązanie rezerw	(374 554)
Inne zmiany	(547)
Stan na koniec okresu	161 881
Krótkoterminowe	119 297
Długoterminowe	42 584

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31.12.2024
Stan na początek okresu	151 294
Utworzenie rezerw	350 862
Rozwiązanie rezerw	(330 859)
Inne zmiany	(947)
Stan na koniec okresu	170 350
Krótkoterminowe	131 464
Długoterminowe	38 886

36. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 194 704	1 461 996
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	17 131	21 629
Rezerwy na sprawy sporne i inne	90 144	96 891
Razem	2 301 979	1 580 516

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	Rezerwy wynikające 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	1 461 996	21 629	96 891	1 580 516
Utworzenie rezerw/rozwiązanie rezerw	990 831	-	134 727	1 125 558
Wykorzystanie rezerw	(145 375)	(4 498)	(141 474)	(291 347)
Inne	(112 748)	-	-	(112 748)
Stan na koniec okresu	2 194 704	17 131	90 144	2 301 979

*Szczegóły opisane zostały w nocie 45

37. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2025	31.12.2024
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	130 027	30 395
Rozliczenia międzybankowe	678 320	598 724
Rezerwy pracownicze	456 778	444 751
Wierzyciele różni	2 106 674	1 029 274
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	140 981	127 202
Rozliczenia publiczno-prawne	191 648	189 013
Rozliczenia międzyokresowe bierne	482 959	349 844
Razem	4 187 387	2 769 203
w tym zobowiązania finansowe *	3 397 980	2 008 237

* do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: rozliczeń publiczno-prawnych, rezerw pracowniczych i zobowiązań z tytułu umów z klientami.

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	444 751	62 638
Utworzenie rezerw	462 936	6 746
Wykorzystanie rezerw	(362 888)	-
Rozwiązanie rezerw	(88 021)	(7 396)
Stan na koniec okresu	456 778	61 988
Krótkoterminowe	394 790	-
Długoterminowe	61 988	61 988

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	434 834	55 945
Utworzenie rezerw	378 237	7 991
Wykorzystanie rezerw	(316 573)	-
Rozwiązanie rezerw	(51 747)	(1 298)
Stan na koniec okresu	444 751	62 638
Krótkoterminowe	382 113	-
Długoterminowe	62 638	62 638

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 52.

38. Kapitał akcyjny

31.12.2025 r.

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839
M	na okaziciela	brak	brak	98 947	990
N	na okaziciela	brak	brak	2 754 824	27 548
O	na okaziciela	brak	brak	101 009	1 010
				102 189 314	1 021 893

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Na dzień 31.12.2025 r. akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Santander Bank Polska S.A. byli Banco Santander S.A. posiadający do dnia transakcji zbycia, pakiet kontrolny uprawniający do wykonywania 58,70% ogólnej liczby głosów na WZ, Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny z udziałem w wysokości 5,23% oraz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) (zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.) z udziałem w wysokości 5,01%.

W dniu 9 stycznia 2026 r. nastąpiła transakcja zbycia przez Banco Santander S.A. pakietu 49% akcji na rzecz Erste Group Bank AG, tym samym udział Banco Santander S.A. uległ zmniejszeniu do 9,7%. Szczegóły opisane w notcie 55.

31.12.2024 r.

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839
M	na okaziciela	brak	brak	98 947	990
N	na okaziciela	brak	brak	2 754 824	27 548
O	na okaziciela	brak	brak	101 009	1 010
				102 189 314	1 021 893

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Na dzień 31.12.2024 r. akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Santander Bank Polska S.A. byli Banco Santander S.A. posiadający pakiet kontrolny uprawniający do wykonywania 62,20% ogólnej liczby głosów na WZ oraz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) (zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.) z udziałem w wysokości 5,01%.

39. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2025	31.12.2024
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810
Premia akcyjna	7 981 974	7 981 974
Inne pozostałe kapitały w tym:	13 081 759	13 796 005
Kapitał rezerwowy	12 911 009	13 625 255
Kapitał zapasowy	170 750	170 750
Razem	21 713 543	22 427 789

Premia akcyjna (emisyjna) - powstaje z nadwyżki nad wartością nominalną sprzedanych akcji po odjęciu kosztów emisji akcji i stanowi kapitał zapasowy Banku.

Według stanu na 31.12.2025 r. w kapitale rezerwowym znajduje się m.in. efekt planu opcyjnego w wysokości 143 949 tys. zł oraz planu motywacyjnego w wysokości 199 931 tys. zł, według stanu na 31.12.2024 r. w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 143 949 tys. zł oraz planu motywacyjnego w wysokości 178 224 tys. zł.

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2025 i 2024 r.

Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto oraz z zgodnie z obowiązującym Statutem Banku. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest on na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz z innych źródeł. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

40. Kapitał z aktualizacji wyceny

		Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku	
Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem brutto	dochodowego	Razem netto
1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.			
Bilans otwarcia w tym:	(244 324)	46 421	(197 903)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(777 844)	147 791	(630 053)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	435 141	(82 678)	352 463
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	101 661	(19 315)	82 346
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski aktuarialne	(3 282)	623	(2 659)
Zmiana wyceny dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	708 180	(132 921)	575 259
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(15 397)	3 849	(11 548)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu wyceny do wartości godziwej papierów wartościowych objętych rachunkowością zabezpieczeń	(107 908)	26 977	(80 931)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 513	(23 044)	1 469
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych - efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	827 126	(205 354)	621 772
Zmiana stanu rezerw na odpisy emerytalne - zyski aktuarialne	4 242	(911)	3 331
Bilans zamknięcia w tym:	1 196 432	(284 983)	911 449
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(192 969)	45 696	(147 273)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	459 654	(105 722)	353 932
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	928 787	(224 669)	704 118
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski aktuarialne	960	(288)	672

Wpływ
odpisów
z tytułu
odroczonego
podatku

Kapitał z aktualizacji wyceny

1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.

Razem brutto dochodowego Razem netto

Bilans otwarcia w tym:	(339 710)	64 544	(275 166)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 273 666)	241 997	(1 031 669)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	246 742	(46 882)	199 860
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	687 982	(130 716)	557 266
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(768)	145	(623)
Zmiana wyceny dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	542 917	(103 154)	439 763
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(14 482)	2 752	(11 730)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu wyceny do wartości godziwej papierów wartościowych objętych rachunkowością zabezpieczeń	(32 613)	6 196	(26 417)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	188 399	(35 796)	152 603
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych - efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	(586 321)	111 401	(474 920)
Zmiana stanu rezerw na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(2 514)	478	(2 036)
Bilans zamknięcia w tym:	(244 324)	46 421	(197 903)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(777 844)	147 791	(630 053)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	435 141	(82 678)	352 463
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	101 661	(19 315)	82 346
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(3 282)	623	(2 659)

41. Rachunkowość zabezpieczeń

Santander Bank Polska S.A. stosuje strategię zabezpieczającą w ramach rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w nocie 3 sprawozdania finansowego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Santander Bank Polska S.A. stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej w odniesieniu do dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu w PLN, EUR i USD.

W Santander Bank Polska S.A. transakcjami zabezpieczającymi wartość godziwą są transakcje typu Interest Rate Swap (IRS), Currency Interest Rate Swap (CIRS) oraz Overnight Index Swap (OIS), dla których Bank płaci stałą stopę i otrzymuje zmienną. Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej instrumentu na skutek zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego. Kwota zabezpieczenia w pełni odpowiada wielkości zabezpieczanej pozycji (wskaźnik zabezpieczenia wynosi 1:1).

Na 31.12.2025 r. Bank zabezpieczał w ten sposób 4,6% portfela dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu.

W celu potwierdzenia efektywności strategii Bank przeprowadza prospektywne i retrospektywne testy efektywności. Testy wykonywane są na koniec każdego miesiąca. Test prospektywny wykonywany jest także w dniu ustanowienia relacji zabezpieczającej.

Aby zapewnić wysoką efektywność relacji zabezpieczającej, jak również istnienie powiązania ekonomicznego, transakcje zabezpieczające desygnowane przez Bank do zabezpieczenia wartości godziwej spełniają następujące warunki:

- Nominał pozycji zabezpieczanej jest równy nominałowi transakcji zabezpieczającej
- Wysokość oprocentowania pozycji zabezpieczanej jest równa wysokości oprocentowania stałej nogi transakcji zabezpieczającej
- Termin zapadalności i okres przeszacowania pozycji zabezpieczanej jest równy lub bliski terminowi zapadalności i okresowi przeszacowania pozycji zabezpieczającej zapewniając wysoką efektywność w kompensowaniu zmian wartości godziwej.

W związku z powyższym nieefektywność może wynikać tylko ze zmiennej nogi transakcji zabezpieczającej. Nie wykazano innych źródeł nieefektywności.

Poniższa tabela przedstawia profil rozkładu w czasie wartości nominalnych instrumentów zabezpieczających wartość godziwą na dzień 31.12.2025 r. i w okresie porównawczym:

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	Rozkład nominatów przepływów pieniężnych					Razem
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
31.12.2025						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	126 801	112 000	1 243 801	1 311 080	511 847	3 305 529
IRS	-	112 000	1 117 000	1 183 000	-	2 412 000
CIRS/OIS	126 801	-	126 801	128 080	511 847	893 529
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	126 801	112 000	1 243 801	1 311 080	511 847	3 305 529
IRS	-	112 000	1 117 000	1 183 000	-	2 412 000
CIRS/OIS	126 801	-	126 801	128 080	511 847	893 529
31.12.2024						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	-	2 547 500	448 650	2 809 367	528 037	6 333 554
IRS	-	2 547 500	235 000	2 412 000	-	5 194 500
CIRS/OIS	-	-	213 650	397 367	528 037	1 139 054
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	-	2 547 500	448 650	2 809 367	528 037	6 333 554
IRS	-	2 547 500	235 000	2 412 000	-	5 194 500
CIRS/OIS	-	-	213 650	397 367	528 037	1 139 054

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających przedstawione są w poniższej tabeli:

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
31.12.2025					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	5,0914	5,0878	4,4421	4,8255	4,9639
Średni kurs CHF / PLN	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390
Średni kurs EUR / PLN	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267
Średni kurs USD / PLN	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	3,2700	2,0789	2,0248	2,8400
Średni kurs CHF / PLN	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390
Średni kurs EUR / PLN	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267
Średni kurs USD / PLN	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016
31.12.2024					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	5,4889	5,3813	4,6195	5,0949	4,9847
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	5,4327	1,5514	2,0422	2,8400
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012

Poniższa tabela przedstawia wartości nominalne i bilansowe pochodnych instrumentów zabezpieczających desygnowanych do zabezpieczenia wartości godziwej na dzień 31.12.2025 r. i w okresie porównawczym:

Instrumenty zabezpieczające desygnowane do zabezpieczenia wartości godziwej	31.12.2025	31.12.2024		
	Pozycja zabezpieczana: Obligacje stałokuponowe	Pozycja zabezpieczana: Obligacje stałokuponowe	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów udzielonych opartych o stałą stopę procentową	Pozycja zabezpieczana: Wyemitowane obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	3 305 529	6 333 554	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa (wartość bilansowa)	61 758	173 150	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania (wartość bilansowa)	31 738	95 108	-	-
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS, OIS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS, OIS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CIRS)
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2033	do roku 2033	do roku 2024	do roku 2024
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiąca podstawę ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	(105 795)	(34 000)	(5 317)	(678)
Wartość nieefektywności instrumentu zabezpieczającego ujęta w wyniku finansowym w okresie	6 128	4 015	-	-

Poniższa tabela zawiera wartość bilansową pozycji zabezpieczanej oraz skumulowaną kwotę korekty zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanej ujętą w rachunku zysków i strat i uwzględnioną w wartości bilansowej:

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej	31.12.2025	31.12.2024		
	Obligacje stałokuponowe	Obligacje stałokuponowe	Portfel kredytów udzielonych opartych o stałą stopę procentową	Wyemitowane obligacje
Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej:				
Aktywa	3 413 437	6 228 933	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanej ujęta w rachunku zysków i strat i uwzględniona w wartości bilansowej:				
Aktywa	107 908	32 613	4 563	-
Zobowiązania	-	-	-	407
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczany	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Należności od klientów	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Santander Bank Polska S.A. stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w PLN i denominowanych w EUR i CHF z maksymalną zapadalnością przypadającą za 30 lat oraz do emisji własnej w EUR z zapadalnością przypadającą za 6 lat.

Strategie zabezpieczające stosowane w Santander Bank Polska S.A. mają na celu zabezpieczenie ekspozycji Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych, wynikających z ryzyka zmiany stóp procentowych oraz dla portfeli denominowanych do walut obcych i emisji własnej w walucie EUR, również wynikających z ryzyka walutowego.

Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap (IRS), Currency Interest Rate Swap (CIRS) oraz Cross Currency Interest Rate Swap (CCIRS). Kwota zabezpieczenia w pełni odpowiada wielkości zabezpieczanej pozycji (wskaźnik zabezpieczenia wynosi 1:1). Na 31.12.2025 Bank zabezpieczał w ten sposób:

- komponent ryzyka stopy procentowej związany ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych:
 - powyżej 75% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w PLN, z wyłączeniem finansowania udzielonego spółkom zależnym,
 - powyżej 70% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w EUR, z wyłączeniem finansowania udzielonego spółkom zależnym,
- komponent ryzyka walutowego:
 - poniżej 2% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w EUR, z wyłączeniem finansowania udzielonego spółkom zależnym,
 - poniżej 25% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w CHF
- komponent ryzyka stopy procentowej związany ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych oraz komponent ryzyka walutowego:
 - 50% emisji własnej w EUR

Bank przeprowadza testy efektywności (zarówno retrospektywne, jak i prospektywne) istniejących relacji zabezpieczających na koniec każdego miesiąca. W dniu ustanowienia zabezpieczenia przeprowadzane są również testy prospektywne w celu potwierdzenia wysokiej przyszłej efektywności zabezpieczenia oraz aby upewnić się, że istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym. W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, w której pozycja zabezpieczana odzwierciedlona jest transakcją pochodną o określonej charakterystyce.

Potencjalna nieefektywność zabezpieczenia może wynikać z następujących czynników:

- dla relacji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej:
 - terminów przeszacowania stopy procentowej zabezpieczanych kredytów nie pokrywających się z terminami przeszacowania stopy referencyjnej zmiennej nogi IRS,
 - płatności odsetkowych otrzymywanych przez Bank na bazie stałej stopy procentowej,
 - zmiany przepływów pieniężnych wynikające z przedpłat,
- dla relacji zabezpieczających ryzyko walutowe:
 - niedopasowania z tytułu początkowej wyceny, jeśli do relacji zabezpieczającej desygnowany został instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji,
 - niedopasowania bazy (częstotliwości przeszacowania stopy procentowej),
 - zmiany przepływów pieniężnych wynikające z przedpłat,
- dla relacji zabezpieczających zarówno ryzyko stopy procentowej jak i ryzyko walutowe:
 - niedopasowania z tytułu początkowej wyceny, jeśli do relacji zabezpieczającej desygnowany został instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

Dla ustanowionych relacji zabezpieczających przepływy pieniężne nie stwierdzono innych źródeł nieefektywności.

Pozycje zabezpieczane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Przy spełnionych warunkach efektywności powiązań, zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających jest ujmowana w kapitałach własnych.

W okresach kwartalnych, Bank analizował wystarczalność portfela kredytowego w CHF w kontekście toczących się postępowań sądowych i potencjalnego negatywnego wpływu tych rozstrzygnięć na wysokość przyszłych przepływów pieniężnych w CHF. Na podstawie dokonanych analiz w 2025 roku zostały rozwiązane 2 relacje zabezpieczające w CHF o łącznym nominale 25 mln CHF. Portfel

kredytów hipotecznych w CHF, skorygowany o rezerwy utworzone na ryzyko prawne w 2025 roku, pozostał w pełni wystarczalny, aby kontynuować pozostałe ustanowione relacje zabezpieczające. Jednocześnie, ze względu na ukształtowane orzecznictwo w tym zakresie i oceny Banku dot. przyszłych spraw sądowych, Bank bierze pod uwagę dalszą możliwość rozwiązywania ustanowionych relacji w kolejnych okresach.

Poniższa tabela przedstawia profil rozkładu w czasie wartości nominalnych instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne według stanu na dzień 31.12.2025 r. i w okresie porównawczym:

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Rozkład nominatów przepływów pieniężnych					Razem
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
31.12.2025						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	1 713 600	2 056 450	17 934 545	30 853 944	4 358 000	56 916 539
IRS	1 540 500	1 836 000	13 106 600	21 025 900	4 358 000	41 867 000
CIRS/OIS	-	-	4 649 370	8 685 869	-	13 335 239
CCIRS	173 100	220 450	178 575	1 142 175	-	1 714 300
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	1 767 450	2 047 335	17 982 920	30 889 619	4 358 000	57 045 324
IRS	1 540 500	1 836 000	13 106 600	21 025 900	4 358 000	41 867 000
CIRS/OIS	-	-	4 649 370	8 685 869	-	13 335 239
CCIRS	226 950	211 335	226 950	1 177 850	-	1 843 085
31.12.2024						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	5 119 063	4 251 000	12 549 500	27 497 950	3 981 000	53 398 513
IRS	4 653 200	4 251 000	6 257 000	21 838 500	3 981 000	40 980 700
CIRS/OIS	-	-	5 341 250	4 913 950	-	10 255 200
CCIRS	465 863	-	951 250	745 500	-	2 162 613
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	5 265 709	4 251 000	12 671 545	27 646 665	3 981 000	53 815 919
IRS	4 653 200	4 251 000	6 257 000	21 838 500	3 981 000	40 980 700
CIRS/OIS	-	-	5 341 250	4 913 950	-	10 255 200
CCIRS	612 509	-	1 073 295	894 215	-	2 580 019

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających przedstawione są w poniższej tabeli:

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
31.12.2025					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	5,0914	5,0878	4,4421	4,8255	4,9639
Średni kurs CHF / PLN	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390
Średni kurs EUR / PLN	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267
Średni kurs USD / PLN	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	3,2700	2,0789	2,0248	2,8400
Średni kurs CHF / PLN	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390	4,5390
Średni kurs EUR / PLN	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267	4,2267
Średni kurs USD / PLN	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016	3,6016
31.12.2024					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	5,4889	5,3813	4,6195	5,0949	4,9847
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	5,4327	1,5514	2,0422	2,8400
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012

Poniższa tabela przedstawia wartości nominalne i bilansowe pochodnych instrumentów zabezpieczających desygnowanych do zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2025 r. i w okresie porównawczym:

	31.12.2025			31.12.2024	
	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF	Pozycja zabezpieczana: Wyemitowane obligacje EUR	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF
Instrumenty zabezpieczające desygnowane do zabezpieczenia przepływów pieniężnych					
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	55 202 239	778 710	1 064 375	51 235 900	2 580 019
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa (wartość bilansowa)	1 952 068	9 901	-	1 181 236	8 933
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania (wartość bilansowa)	5 216	128 290	27 631	90 117	414 845
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CCIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CCIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CCIRS)
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jako podstawa ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	846 749	(1 987)	(17 636)	(598 399)	12 078
Saldo zysków / strat z tytułu zabezpieczenia ujęte w okresie sprawozdawczym w innych całkowitych dochodach	946 193	231	(17 636)	99 444	2 218
Wartość nieefektywności instrumentu zabezpieczającego ujęta w wyniku finansowym	-	(6 202)	-	-	10 643
Pozycja rachunku zysków i strat która zawiera ujętą nieefektywność zabezpieczenia	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe	Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2035	do roku 2027	do roku 2030	do roku 2034	do roku 2027
Kwota przeklasyfikowania z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych do wyniku finansowego	(40 302)	55 236	(7 319)	(276 624)	85 421
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	-	-	(421)
Wynik odsetkowy	(40 302)	55 236	(7 319)	(276 624)	85 842
Pozycja rachunku zysków i strat, która zawiera ujętą korektę z przeklasyfikowania	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia, jak również saldo rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych:

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2025			31.12.2024	
	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF	Wyemitowane obligacje EUR	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w okresie	846 749	(1 987)	(17 636)	(598 399)	12 078
Saldo rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	946 193	231	(17 636)	99 444	2 218

Wycena do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego po pomniejszeniu o podatek odroczony rozpoznana jest w pozycji całkowite dochody i akumulowana w kapitałach własnych Banku w ciągu okresu i wykazana w nocie 40.

Wpływ reformy IBOR

Santander Bank Polska S.A. stosuje zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenia wartości godziwej, na które ma wpływ reforma wskaźników referencyjnych stopy procentowej. Instrumentami zabezpieczanymi w ramach rachunkowości zabezpieczeń są:

- kredyty komercyjne i hipoteczne o zmiennym oprocentowaniu w PLN, EUR i CHF,
- dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu w PLN,
- emisja własna w EUR.

Na dzień 31.12.2025 r. w Santander Bank Polska S.A. w ramach rachunkowości zabezpieczeń ustanowione były 502 takie relacje zabezpieczające. Instrumentami zabezpieczającymi ww. portfele są transakcje pochodne IRS dla ekspozycji w PLN (493 relacje powiązane z 493 transakcjami IRS), transakcje CCIRS – basis swap dla pary walut EUR/PLN i CHF/PLN dla ekspozycji w EUR i CHF (7 relacji powiązanych z 5 transakcjami CCIRS) oraz transakcje Cross Currency IRS dla pary walut EUR/PLN dla ekspozycji w EUR (2 relacje powiązane z 2 transakcjami CCIRS).

Oprocentowanie ww. instrumentów pochodnych bazuje na zmiennej stawce WIBOR 1M, 3M lub 6M. Relacje będą sukcesywnie wygasać do 2035 r.

W 2026 r. wygaśnie 101 relacji, w kolejnych 5 latach wygasną 302 relacje, do 2035 r. łącznie wygaśnie 99 relacji (w tym tylko w 2035 roku 6 relacji).

Szczegółowe informacje na temat pochodnych i niepochodnych instrumentów finansowych objętych reformą wskaźnika referencyjnego stopy procentowej wraz z podsumowaniem działań podjętych przez Bank w celu zarządzania ryzykiem wynikającym z reformy oraz wpływem rachunkowym, w tym wpływem na powiązania zabezpieczające, znajdują się w nocie 3, Zarządzanie Ryzykiem oraz w nocie 41 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające.

42. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Santander Bank Polska S.A. pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Przedmiotem transakcji repo i sell-buy-back mogą być papiery wartościowe stanowiące portfel bilansowy Banku.

	31.12.2025 wartość bilansowa	31.12.2024*	1.01.2024*
		dane przekształcone wartość bilansowa	dane przekształcone wartość bilansowa
Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (z klauzulą przyrzeczenia odkupu)	2 580 543	1 198 455	273 547
Wartość godziwa papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie w transakcjach sell-buy-back/repo	2 575 358	1 198 845	271 933
Należności z klauzulą odsprzedaży (buy sell back transactions)	13 004 357	12 126 356	12 676 594
Wartość godziwa papierów zablokowanych pod buy-sell-back/reverse repo transactions	12 942 916	11 961 417	13 056 880

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

		31.12.2024*	1.01.2024*
		dane	dane
	31.12.2025	przekształcone	przekształcone
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu			
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków	3 227 148	3 176 893	1 526 397
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec klientów	1 190 216	1 298 511	509 736
Razem	4 417 364	4 475 404	2 036 133
Należności od banków z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu prezentowane jako ekwiwalenty środków pieniężnych	8 586 993	7 650 952	10 640 461
Razem należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	13 004 357	12 126 356	12 676 594

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

	31.12.2025	31.12.2024	1.01.2024
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu			
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków	7 311	151 908	108 975
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec klientów	2 573 232	1 046 547	164 572
Razem	2 580 543	1 198 455	273 547

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji repo oraz sell-buy-back stanowiące portfel bilansowy Banku, nie są usuwane z bilansu, gdyż Bank zachowuje znacząco wszystkie korzyści, stanowiące przychody odsetkowe od zastawionych papierów i ryzyka, ryzyko stopy procentowej i ryzyko kredytowe emitenta, wynikające z tych aktywów.

W przypadku transakcji z przyrzeczeniem odkupu wszelkie opisane powyżej koszty oraz ryzyka związane z posiadaniem aktywów oraz możliwość ich sprzedaży pozostają po stronie Banku.

Bank nabywa także instrumenty finansowe z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości (transakcje reverse repo oraz buy-sell-back) po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell-back nie są ujmowane w bilansie, gdyż Bank nie przyjmuje znacząco wszystkich korzyści i ryzyk wynikających z tych aktywów.

Aktywa finansowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell-back stanowią zabezpieczenie przyjęte przez Bank, które Bank ma prawo sprzedać lub zastawić.

Instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo) mogą podlegać sprzedaży lub obciążeniu w ramach standardowo zawartych umów, ale podlegają zwrotowi w dacie zapadalności transakcji.

43. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Bank zawiera umowy ramowe typu ISDA (International Swaps and Derivatives Association Master Agreements) oraz GMRA (Global Master Repurchase Agreement) przewidujące w sytuacji wystąpienia określonego przypadku naruszenia możliwość rozwiązania transakcji i rozliczenia z kontrahentem na podstawie skompensowanej kwoty wzajemnych należności i zobowiązań.

Dodatkowo w ramach realizacji umów CSA (Credit Support Annex) kontrahent zabezpiecza ekspozycje wynikające z instrumentów pochodnych poprzez złożenie depozytu zabezpieczającego. W tabeli zaprezentowano kwoty wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych (zarówno zaklasyfikowanych do portfela przeznaczone do obrotu, jak i desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń) oraz zabezpieczeń pieniężnych objętych umowami ramowymi umożliwiającymi kompensowanie w określonych okolicznościach. Odrębnie zaprezentowano kwoty instrumentów nie podlegających kompensacji.

Bank kompensuje i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto aktywa i zobowiązania finansowe, jeżeli posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza rozliczyć się w kwocie netto albo jednocześnie zrealizować składnik aktywów i wykonać zobowiązanie.

	Kwoty brutto			Kwoty objęte porozumieniem			Kwoty nieobjęte	
	przed	Kompensata	Kwoty netto po	ramowym lub podobnym			egzekwowalnym	
	kompensatą w	brutto w	kompensacie w	porozumieniem dotyczącym			porozumieniem	
	sprawozdaniu	sprawozdaniu	sprawozdaniu	kompensowania niepodlegające				
	z sytuacji	z sytuacji	z sytuacji	kompensacie w sprawozdaniu	Wartość netto	dotyczącym		Suma
	finansowej	finansowej	finansowej	z sytuacji finansowej	zaangażowania	kompensowania		bilansowa
				Otrzymane				
				zabezpieczenie				
				w formie				
				pieniężnej				
				Instrumenty	i papierów			
				finansowe	wartościowych			
Kompensowanie aktywów finansowych								
i zobowiązań finansowych na 31.12.2025 r.	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)	(f)	(c) + (f)
Aktywa								
Należności od innych banków								
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży zawarte z innymi bankami	11 814 141	-	11 814 141	-	11 638 923	175 218	-	11 814 141
Należności od klientów								
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 190 216	-	1 190 216	-	1 166 848	23 368	-	1 190 216
Inne aktywa finansowe:								
- Pochodne instrumenty finansowe	20 841 172	8 076 806	12 764 366	9 489 987	2 569 431	704 948	234 047	12 998 413
Aktywa ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	33 845 529	8 076 806	25 768 723	9 489 987	15 375 202	903 534	234 047	26 002 770
Zobowiązania								
- Pochodne instrumenty finansowe	19 188 068	8 076 806	11 111 262	9 489 987	1 639 976	(18 701)	264 597	11 375 859
- Umowy z przyrzeczeniem odkupu	2 580 543	-	2 580 543	-	2 588 501	(7 958)	-	2 580 543
Zobowiązania ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	21 768 611	8 076 806	13 691 805	9 489 987	4 228 477	(26 659)	264 597	13 956 402

	Kwoty brutto przed kompensatą w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Kompensata brutto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Kwoty netto po kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Kwoty objęte porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania niepodlegające kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Wartość netto zaangażowania	Kwoty nieobjęte egzekwowalnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	Suma bilansowa	
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	Otrzymane zabezpieczenie w formie pieniężnej Instrumenty finansowe i papierów wartościowych	(e)	(c) – (d) – (e)	(f)	(c) + (f)
Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na 31.12.2024 r.									
Aktywa									
Należności od innych banków									
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży zawarte z innymi bankami	10 827 845	-	10 827 845	-	10 717 256	110 589	-	10 827 845	
Należności od klientów									
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 298 511	-	1 298 511	-	1 266 409	32 102	-	1 298 511	
Inne aktywa finansowe:									
- Pochodne instrumenty finansowe	14 876 569	6 007 025	8 869 544	5 811 368	2 948 926	109 250	222 484	9 092 028	
Aktywa ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	27 002 925	6 007 025	20 995 900	5 811 368	14 932 591	251 941	222 484	21 218 384	
Zobowiązania									
- Pochodne instrumenty finansowe	14 342 836	6 007 025	8 335 811	5 811 368	3 249 631	(725 188)	486 712	8 822 523	
- Umowy z przyrzeczeniem odkupu	1 198 455	-	1 198 455	-	1 177 162	21 293	-	1 198 455	
Zobowiązania ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	15 541 291	6 007 025	9 534 266	5 811 368	4 426 793	(703 895)	486 712	10 020 978	

44. 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.

	31.12.2025		31.12.2024	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30 504 751	30 504 751	28 722 169	28 722 169
Należności od banków	2 370 201	2 370 201	4 167 697	4 167 697
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	153 852 716	154 894 690	147 965 869	148 053 354
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	21 434 070	21 993 858	19 994 125	20 577 795
-z tytułu kredytów hipotecznych	56 367 726	55 976 025	54 191 264	53 284 949
-z tytułu kredytów korporacyjnych	74 206 183	75 080 070	71 629 771	72 039 901
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 417 364	4 417 364	4 475 404	4 475 404
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	49 689 035	50 859 509	33 227 759	33 017 624
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	1 946 975	1 946 975	3 050 432	3 050 432
Zobowiązania wobec klientów	230 200 308	230 199 689	215 776 367	215 778 190
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 580 543	2 580 543	1 198 455	1 198 455
Zobowiązania podporządkowane	1 601 965	1 579 481	2 127 985	2 098 588
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 152 028	10 378 199	7 514 380	7 972 500

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 Banku 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, a wyłączeniem kredytów hipotecznych. Z uwagi na długi okres do zapadalności tego produktu, w ramach kalkulacji wartości godziwej, przyjęto behawioralny poziom amortyzacji portfela. 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: Bank przyjął 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 Bank dokonał 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 Bank 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 Bank 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 Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe, które są wyceniane według wewnętrznych modeli wyceny:

KATEGORIA 3	WARTOŚĆ BILANSOWA	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE BANKOM I KLIENTOM: kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	3 723 371	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	4 405 861	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	62 500	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	76 000	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.	343 000	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	1 763	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.	136	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie: - dla SOBK, ok. 12,9%; - dla DCHRS ok. 1,3% - dla WSSE, ok. 0,2%.
AKCJE DOLNOŚLĄSKIEGO CENTRUM HURTU ROLNO- SPOŻYWCZEGO S.A.	1 615		
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST- PARK” SP Z O.O.	1 816		

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 (DZKiK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiK), Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez nich pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiK 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.

Bank 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 31 grudnia 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 31 grudnia 2025 roku oraz dla okresu porównywalnego jest następujący:

	Wartość godziwa na 31.12.2025	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres nieobserwowalnego czynnika	Wpływ na wartość godziwą +/-100 bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	4 432 737	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,25%-0,92%)	110 825	(106 210)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite (klienci)	3 167 384	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(0,34%-2,74%)	135 334	(125 098)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite (banki)	555 987	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	0,57%	40 948	(37 415)

	Wartość godziwa na 31.12.2024	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres nieobserwowalnego czynnika	Wpływ na wartość godziwą +/-100 bps	
					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 catkowite	4 289 996	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(2,21%-3,17%)	140 458	(130 663)

Na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresach porównawczych Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

31.12.2025	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 299 395	10 965 658	13 905	15 278 958
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 023 727	-	2 023 727
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	3 167 384	3 167 384
Należności od banków wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	555 987	555 987
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 264 145	-	4 405 861	28 670 006
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	486 830	486 830
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 575 358	-	-	2 575 358
Razem	31 138 898	12 989 384	8 629 968	52 758 250
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 180 478	11 182 840	144	12 363 462
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	192 875	-	192 875
Razem	1 180 478	11 375 715	144	12 556 337

31.12.2024	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 620 817	7 728 473	17 291	9 366 581
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 363 319	-	1 363 319
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	-	-	1 537	1 537
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 487 022	-	9 648 274	32 135 296
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	25 306 684	9 091 792	14 419 415	48 817 891
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 703 764	8 221 381	1 071	9 926 216
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	600 071	-	600 071
Razem	1 703 764	8 821 452	1 071	10 526 287

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 wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Należności od banków wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2025							
Stan na początek okresu	17 291	1 537	4 289 996	-	9 648 274	462 317	1 071
Zyski lub straty							
-rozpoznane w rachunku zysków i strat							
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	8 913	2 975	-		-	-	(1 435)
--wynik z tytułu odsetek	-	-	228 854	7	188		
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach	-	-			324 048	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów)	-	-	-	-	-	24 513	-
Zakupy/ udzielenie	4 661	645	889 883	555 980	-	-	534
Sprzedaże	(16 944)	(683)	(352 076)	-	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(4 474)	(1 866 588)	-	(5 566 649)	-	-
Przeklasyfikowanie	(16)	-	-	-	-	-	(26)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(22 685)	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	13 905	-	3 167 384	555 987	4 405 861	486 830	144

Kategoria III

		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2024						
Stan na początek okresu	9 498	11 111	2 798 234	11 555 157	272 336	5 944
Zyski lub straty						
-rozpoznane w rachunku zysków i strat						
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	109	2 859	-	-	-	186
--wynik z tytułu odsetek	-	-	292 854	-	-	-
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach	-	-	-	-	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów)	-	-	-	256 038	188 399	-
Zakupy/ udzielenie	18 001	2 568	2 192 326	-	1 582	1 331
Sprzedaże	(4 626)	(930)	(203 096)	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(14 071)	(778 653)	(2 162 921)	-	-
Przeklasyfikowanie	(5 691)	-	-	-	-	(6 390)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(11 669)	-	-	-
Stan na koniec okresu	17 291	1 537	4 289 996	9 648 274	462 317	1 071

45. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał portfel 10,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 2 358 619 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 2 350 380 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Bank posiadał również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 283 348 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 221 208 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. Bank posiadał portfel 16.7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 3 707 626 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 491 974 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Bank posiadał również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 297 466 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 230 388 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosiła 34.6 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 4.3 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.

Obecnie jednak dominującą linią orzeczniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umów kredytowych na skutek uznania za abuzywne postanowień odnoszących się do mechanizmu indeksacji oraz klauzul kursowych odsyłających do tabel 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. 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 Banku nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

Nadal występują orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR.

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

Opisane powyżej zróżnicowanie stanowisk judykatury nadal występuje, choć dominują wyroki unieważniające.

W 2024 r. Sąd Najwyższy podjął próbę ujednolicenia swojego stanowiska. W uchwale z dnia 25.04.2024 r. (sygn. III CZP 25/22) kompleksowo ocenił kwestie związane ze sprawami frankowymi, wskazując, że:

- nie można przyjąć, że miejsce niedozwolonego postanowienia odnoszącego się do ustalania kursu waluty zajmuje inny sposób określenia tego kursu, wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów, a co za tym idzie – wobec niemożliwości 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:

- po unieważnieniu umowy kredytu powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron (tzw. teoria dwóch kondykcji)
- bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy

- 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.

Już w wydanej wcześniej w 2021 r. uchwale (sygn. akt III CZP 6/21) SN uznał, że w przypadku stwierdzenia nieważności umowy strony mają zwrócić sobie wzajemnie wszystkie spełnione na swoją rzecz świadczenia, zgodnie z teorią dwóch kondykcji, jednocześnie wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednocześnie uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania.

SN w ww. uchwale wypowiedział się także w przedmiocie przedawnienia 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. Stanowisko to korelowało z wyrażonym przez TSUE poglądem w kwestii przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot wpłacanych rat, według którego niezasadne byłoby liczenie jego biegu od daty każdej spłaty z uwagi na to, że konsument mógł wówczas nie mieć wiedzy co do istnienia lub charakteru 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 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 odstraszającego przedsiębiorcę od stosowania niedozwolonych postanowień. 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.

W wyroku z 15.06.2023 r. w sprawie C-520/21, dotyczącej roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy, TSUE potwierdził, że to prawo krajowe jest właściwe do określania skutków unieważnienia umowy. 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.

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. 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). Odnotowano już kilka wyroków sądów krajowych oddalających roszczenia konsumentów o zwrot kwot wykraczających ponad wpłacone na rzecz banku raty.

W postanowieniu z 12.01.2024 r. w sprawie C-488/23 TSUE podzielił stanowisko zaprezentowane w ww. wyroku 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 wyroku z 7.12.2023 r. w sprawie o sygn. C-140/22 TSUE wskazał, że ocena abuzywności klauzul umownych następuje z mocy prawa i sąd krajowy powinien weryfikować sporne postanowienia z urzędu. 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.

W wyroku z 19.03.2025 r. w sprawie C-396/24 TSUE 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 wzajemnych 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.

W reakcji na to stanowisko TSUE, Sąd Okręgowy w Warszawie wystąpił z kolejnym pytaniem prejudycjalnym odnoszącym się do kwestii rozliczeń stron po unieważnieniu umowy, tj. stosowaniem teorii salda. Sprawa została zarejestrowana pod sygn. C-510/25 i czeka na wyznaczenie terminu. Jak już wskazano w sprawach kredytów indeksowanych i denominowanych występują różne orzeczenia sądowe, jednak z uwagi na przewagę linii orzeczniczej zmierzającej do unieważniania umów kredytu na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględnił (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) ten scenariusz rozstrzygnięcia sądowego.

Na model ten mogą mieć wpływ kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz praktyka sądów krajowych. Bank 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 prace nad projektem ustawy mającej na celu m.in. usprawnienie procesów sądowych dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF, wprowadzenie rozwiązań zachęcających do polubownego zakończenia sporu, a także ułatwiających rozliczenie w ramach jednego postępowania roszczeń obu stron z tytułu nieważności umowy).

W związku z powyżej opisaną sytuacją, Bank zidentyfikował 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. Bank 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 Banku.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank występował jako pozwany w 13 312 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 5 468 224 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 23%. 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 197 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2024 r. Bank został pozwany w 14 568 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 5 912 148 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosił 14%. 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 31.12.2025 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku wyniósł 4 766 293 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 2 571 589 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 2 194 704 tys. zł

Na dzień 31.12.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku wyniósł 5 184 359 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 722 362 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 461 997 tys. zł.

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

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(50 659)	(899 387)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(990 831)	(924 468)
Pozostałe koszty*	(555 141)	(428 706)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(1 596 631)	(2 252 561)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(46 940)	(65 278)
w tym: zawarte ugody	(47 213)	(69 220)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody	(1 643 844)	(2 321 781)

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

	31.12.2025	31.12.2024
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 571 589	3 722 362
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 194 704	1 461 997
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 766 293	5 184 359

Na dzień 31.12.2025 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 4 680 348 tys. zł i stanowią 177,2% 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) stanowią 129,4% 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 grudnia 2025 r. wynikała z dokonanego przeglądu ryzyka prawnego kredytów walutowych. W wyniku tego przeglądu zaktualizowano ilość spodziewanych pozwów dotyczących kredytów aktywnych oraz w szczególności spłaconych. Zaktualizowano spodziewane koszty rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu, zaktualizowano poziom spodziewanych ugód oraz ich koszt a także zaktualizowano prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć sporów sądowych uwzględnianych w modelu.

Bank oszacował prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Bankowi 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. Bank zakłada, że dla ok 41% kredytów (aktywnych oraz spłaconych, 36% w grudniu 2024) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Bankowi. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia 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.

Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2027 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

W opinii Banku poziom spodziewanych spraw oszacowany na bazie modelu statystycznego charakteryzuje się niepewnością ze względu na takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych oraz rosnące koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Bank oszacował również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Bank wziął także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank otrzymał 6 156 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Bankowi (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 6 023 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 133 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2024 r. odpowiednio – 3 207 rozstrzygnięć, w tym 3 100 niekorzystnych i 107 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Bank korzystał ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Jak już wskazano w sprawach kredytów indeksowanych i denominowanych występują różne orzeczenia sądowe, jednak z uwagi na przewagę linii orzeczniczej zmierzającej do unieważniania umów kredytu Bank uwzględnił jako scenariusz możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej – scenariusz unieważnienia całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału.

Ugody

Bank 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 31.12.2025 r. Bank zawarł 12 466 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej.

Bank stosuje 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, Bank przeprowadził następującą analizę wrażliwości oszacowanego wpływu ryzyka prawnego, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka. Analiza wrażliwości zawiera również wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na

ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Bank 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 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2025	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2024
Podwojenie spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	801	584
Zmniejszenie o połowę spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(445)	(411)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	10	16

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 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2025	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2024
Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	39	45
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	(39)	(45)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	49	47

Bank oszacował 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 o zmian w obowiązującym systemie prawnym i kształtującej się praktyki orzeczniczej. Wyniki analizy zaprezentowano w tabeli poniżej.

Scenariusz (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	286	277
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	77	72

46. Zobowiązania warunkowe i sprawy sądowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

Na dzień 31.12.2025 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 955 190 tys. zł. W kwocie tej 3 940 856 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 6 014 334 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 1 801 266 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 579 597 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 321 952 tys. zł. Dla 3 474 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 1 742 479 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 513 582 tys. zł. W kwocie tej 3 128 890 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 6 384 692 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 721 698 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 198 247 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 124 236 tys. zł. Dla 3 804 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 1 871 052 tys. zł.

Spory sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank był pozwany w 2 967 postępowaniach dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 85 924 tys. zł. Postępowania te inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabywają od klientów wierzycelności, 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 pozaodsetkowych kosztów kredytu, obowiązków informacyjnych kredytodawcy, zasadności stosowania sankcji kredytu darmowego za potencjalne naruszenie obowiązków informacyjnych w świetle obowiązującej w europejskim prawie zasady proporcjonalności.

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 pozaodsetkowych 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. TSUE stwierdził tym samym, że taka praktyka nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego. 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 oraz zapewnienia, aby sankcje były skuteczne i odstraszające.

W dniu 09.10.2025 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-80/24, które dotyczyło problematyki umów cesji. Trybunał uznał, że roszczenia konsumenta wobec banku mogą być co do zasady przedmiotem umowy cesji, a sąd krajowy nie musi z urzędu badać zgodności z prawem takiej umowy cesji. TSUE nie wykluczył możliwości badania przez sądy krajowe ważności umów cesji na podniesiony zarzut. Uznał jedynie, że w sporze pomiędzy spółką kupującą wierzycelność a bankiem nie musi to następować z urzędu. Wobec czego na zarzut podnoszony przez bank sądy nadal muszą analizować, czy dana umowa cesji została zawarta zgodnie z prawem, a w szczególności, czy nie narusza interesów konsumenta lub dobrych obyczajów.

Bank uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Aktualnie orzecznictwo to jest w zdecydowanej większości korzystne dla Banku.

Postępowanie dotyczące nieautoryzowanych transakcji płatniczych

Postępowanie ma charakter sektorowy, zostało wszczęte przeciwko Bankowi postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 r. i dotyczy zarzucanego przez UOKiK rzekomego naruszania przez Bank ustawy o usługach płatniczych, polegającego na:

1. niedokonywaniu – nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia dotyczącego wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej – zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku uzasadnionych oraz należycie udokumentowanych podstaw, aby podejrzewać oszustwo ze strony konsumenta i poinformowania o tym podejrzeniu w formie pisemnej organów powołanych do ścigania przestępstw,
2. przekazywaniu konsumentom – w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych – informacji o weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez bank wyłącznie, iż kwestionowane transakcje płatnicze zostały poprawnie uwierzytelnione stanowi jednocześnie wykazanie autoryzacji takiej transakcji i wyłącza jego obowiązek zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji oraz
3. przekazywaniu konsumentom – w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych – nieprawdziwych informacji o autoryzacji kwestionowanych przez konsumentów transakcji przy jednoczesnym przedstawianiu informacji wskazujących, że do transakcji doszło w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przez konsumentów co najmniej jednego z obowiązków o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych oraz w łączącej konsumenta i bank umowie przez co ponoszą oni odpowiedzialność za kwestionowane transakcje płatnicze.

W toku postępowania Bank aktywnie współpracuje z UOKiK i składał propozycje zakończenia postępowania w trybie art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. W dniu 29 lipca 2025r. Bank otrzymał propozycję Jednolitej sentencji zobowiązania, do której ustosunkował się 1 września 2025 r. Zakres oraz treść jednolitej sentencji zobowiązania była przedmiotem spotkania w dniu 29 października 2025 r. z udziałem banków objętych postępowaniami oraz UOKiK. Biorąc pod uwagę etap i trwającą wymianę korespondencji w sprawie potencjalnego zakończenia postępowania w drodze decyzji zobowiązującej, Bank nie utworzył rezerwy. Termin zakończenia postępowania wskazany przez UOKiK oznaczony został na dzień 30 czerwca 2026 r.

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.

Zobowiązania warunkowe	31.12.2025			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	66 436 472	1 671 066	246 388	68 353 926
- finansowe:	44 300 883	1 219 349	57 511	45 577 743
- linie kredytowe	40 462 086	852 168	50 258	41 364 512
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 369 279	282 933	7 253	3 659 465
- akredytywy importowe	468 808	84 248	-	553 056
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	710	-	-	710
- gwarancyjne	22 173 371	467 434	297 259	22 938 064
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(37 782)	(15 717)	(108 382)	(161 881)
Zobowiązania otrzymane				85 216 169
- finansowe				7 566
- gwarancyjne				85 208 603
Razem	66 436 472	1 671 066	246 388	153 570 095

Zobowiązania warunkowe	31.12.2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	58 091 375	1 657 694	265 970	60 015 039
- finansowe:	36 315 675	1 307 621	72 171	37 695 467
- linie kredytowe	32 533 275	1 012 422	48 457	33 594 154
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 097 543	292 790	7 449	3 397 782
- akredytywy importowe	670 970	2 409	16 265	689 644
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	13 887	-	-	13 887
- gwarancyjne	21 807 395	367 871	314 656	22 489 922
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(31 695)	(17 798)	(120 857)	(170 350)
Zobowiązania otrzymane				48 546 893
- finansowe				130 590
- gwarancyjne				48 416 303
Razem	58 091 375	1 657 694	265 970	108 561 932

47. Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	31.12.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	2 575 358	1 198 845
Razem	2 575 358	1 198 845

Bank posiadał instrumenty finansowe w postaci:

- aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 2 070 128 tys. zł (w 2024 r. 1 198 845 tys. zł)
- dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie 505 230 tys. zł (w 2024 r. 0 tys. zł),

które stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Zobowiązania te zostały zaprezentowane w nocie 42 Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży.

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku których otrzymujący ma prawo sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Bank posiadał zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium.

	31.12.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	700 044	1 138 162
Obligacje skarbowe zablokowane pod kredyty od banków	111 526	159 993
Lokaty w instytucjach finansowych stanowiące zabezpieczenie wyceny zawartych transakcji	1 650 621	2 845 833
Razem	2 462 191	4 143 988

Aktywa stanowiące zabezpieczenie na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG stanowią dłużne papiery wartościowe.

W 2024 roku, który był ostatnim rokiem tworzenia funduszu ochrony środków gwarantowanych, Santander Bank Polska S.A. zastosował do wyliczenia wysokości tego funduszu stawkę procentową w wysokości 0,20% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. Aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2025 r. wynoszą 700 044 tys. zł (w tym na pokrycie środków gwarantowanych BFG 0 zł), natomiast według stanu na 31.12.2024 r. wynosiły 1 138 162 tys. zł (i odpowiednio 610 440 tys. zł w roku 2024).

Dla umów dotyczących otrzymanego finansowania w postaci kredytów od banków ustanowione jest zabezpieczenie poprzez zablokowanie w KDPW dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 111 526 tys. zł (na 31.12.2024 r. – 159 993 tys. zł).

W 2025 roku zostały założone lokaty w instytucjach finansowych w wysokości 1 650 621 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wyceny zawartych transakcji (według stanu na 31.12.2024 r. – 2 845 833 tys. zł).

W 2025 roku Grupa przyjęła depozyt na kwotę 2 388 701 tys. zł (w 2024 roku – 3 177 496 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji.

Dodatkowe zobowiązania stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 33.

48. Informacje dotyczące leasingu

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Wybrane wartości dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat		
Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	(134 934)	(131 037)
- Nieruchomości	(122 444)	(120 090)
- Środki transportu	(11 221)	(9 986)
- Pozostałe	(1 269)	(961)
Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych	(22 846)	(21 749)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(7 259)	(9 015)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(1 219)	(1 225)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwzględnionymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(148)	(500)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(35 529)	(34 024)
Razem	(201 935)	(197 550)

	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu leasingu		
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	587 191	511 052
Dyskonto	(24 612)	(35 430)
Zobowiązania (netto) z tytułu leasingu	562 579	475 622
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności:		
Krótkoterminowe	119 892	129 167
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	467 299	381 885
Razem zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	587 191	511 052

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		
Stan na początek okresu	475 622	484 012
Zwiększenia z tytułu:	253 974	164 984
- dodanie nowych umów	136 098	28 384
- odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu	22 846	21 434
- aktualizacja okresu leasingu	95 030	115 166
Zmniejszenia z tytułu:	(167 017)	(173 374)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(141 529)	(147 307)
- spłata odsetek	(22 846)	(21 434)
- różnice kursowe	(2 605)	(2 007)
- inne zmiany	(37)	(2 626)
Stan na koniec okresu	562 579	475 622

49. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez 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. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Jednostką dominującą na 31.12.2025 r. był Banco Santander S.A. z siedzibą w Hiszpanii, natomiast na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Erste Group Bank AG z siedzibą w Austrii. Szczegóły opisane zostały w nocie 55.

31.12.2024*
dane

Transakcje z jednostkami zależnymi	31.12.2025	przekształcone
Aktywa	18 398 064	19 945 091
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	127 415
Należności od banków	-	99 885
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	347	18 702
Należności od klientów	18 370 096	19 676 558
Pozostałe aktywa	27 621	22 531
Zobowiązania	643 703	920 550
Zobowiązania wobec banków	-	295 149
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39	40 822
Zobowiązania wobec klientów	453 469	397 406
Zobowiązania z tytułu leasingu	190 188	187 156
Pozostałe zobowiązania	7	17
Zobowiązania warunkowe	7 555 622	6 384 851
Udzielone:	7 555 622	5 984 851
finansowe	1 021 625	1 496 570
gwarancyjne	6 533 997	4 488 281
Otrzymane:	-	400 000
gwarancyjne	-	400 000
Nominały instrumentów pochodnych	8 993	3 394 350
Swap stopy procentowej jednolutowy (IRS)	8 993	2 992 203
Spot - zakupiony	-	201 233
Spot - sprzedany	-	200 914

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

Transakcje z jednostkami zależnymi**	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Przychody	1 046 562	1 115 476
Przychody odsetkowe	928 136	1 002 300
Przychody prowizyjne	106 370	86 752
Pozostałe przychody operacyjne	5 524	7 735
Wynik handlowy i rewaluacja	6 532	18 689
Koszty	30 219	27 918
Koszty odsetkowe	29 118	26 608
Koszty prowizyjne	260	528
Koszty operacyjne w tym:	841	782
koszty pracownicze i koszty działania banku	824	765
pozostałe	17	17

** Wykazane transakcje obejmują również transakcje z SCB i jednostkami zależnymi od SCB, pomimo że inwestycja w SCB została w bieżącym okresie sprzedana.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania	29 191	61 369
Zobowiązania wobec klientów	29 191	61 369
Przychody	115 675	95 217
Przychody prowizyjne	115 675	95 217
Koszty	1 184	2 346
Koszty odsetkowe	1 184	2 346

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	31.12.2024*		31.12.2024*	
	31.12.2025	dane przekształcone	31.12.2025	dane przekształcone
Aktywa	10 179 929	12 802 000	1 799	1 918
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 151 580	2 804 630	1 799	1 890
Należności od banków, w tym:	-	3 875 795	-	-
<i>lokaty i kredyty</i>	-	3 875 795	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 015 697	6 120 328	-	-
Pozostałe aktywa	12 652	1 247	-	28
Zobowiązania	9 246 113	6 260 406	317 295	251 905
Zobowiązania wobec banków, w tym:	513 456	1 519 359	12 871	10 974
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	513 456	1 519 359	12 871	10 974
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 714 829	4 726 694	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	198 238	208 869
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(2 821)	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	20 649	14 353	106 161	32 037
Zobowiązania warunkowe	3 629 566	5 342 036	23 162	31 543
Udzielone:	1 163 389	1 324 770	7 733	11 754
<i>gwarancyjne</i>	1 163 389	1 324 770	7 733	11 754
Otrzymane:	2 466 177	4 017 266	15 429	19 789
<i>gwarancyjne</i>	2 466 177	4 017 266	15 429	19 789
Nominały instrumentów pochodnych	903 763 816	833 297 798	-	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	17 222 597	16 797 304	-	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	17 219 808	16 240 282	-	-
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	548 185 131	414 285 838	-	-
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	171 925 500	164 755 500	-	-
Opcje na stopę procentową	4 493 978	5 750 809	-	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	67 023 962	100 598 746	-	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	67 213 345	100 224 112	-	-
Opcje walutowe kupione CALL	1 462 456	1 942 881	-	-
Opcje walutowe kupione PUT	1 377 624	1 891 724	-	-
Opcje walutowe sprzedane CALL	1 835 844	2 455 966	-	-
Opcje walutowe sprzedane PUT	2 000 351	2 692 006	-	-
Spot kupiony	824 021	1 044 150	-	-
Spot sprzedany	823 454	1 043 786	-	-
Forward kupiony	1 083 155	1 777 106	-	-
Forward sprzedany	1 072 590	1 797 588	-	-

* 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- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	135 692	1 496 886	3 012	8 407
Przychody odsetkowe	124 474	262 129	8	8
Przychody prowizyjne	11 213	17 463	74	80
Pozostałe przychody operacyjne	5	34	2 313	7 548
Wynik handlowy i rewaluacja	-	1 217 260	617	771
Koszty	535 229	232 504	245 534	195 774
Koszty odsetkowe	68 154	147 747	3 101	2 490
Koszty prowizyjne	12 689	17 576	2	295
Wynik handlowy i rewaluacja	393 070	-	-	-
Koszty operacyjne w tym:	61 316	67 181	242 431	192 989
koszty pracownicze i koszty działania	61 285	67 144	242 431	192 900
pozostałe koszty operacyjne	31	37	-	89

Transakcje z personelem zarządczym

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

Na dzień 31.12.2025 r. i 31.12.2024 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.

Transakcje z członkami Zarządu i kluczową kadrą kierowniczą	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	18 363	19 525	44 744	43 812
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	-
Świadczenia długoterminowe	8 009	8 698	8 815	7 559
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	189	186
Płatności w formie akcji*	9 401	9 090	11 839	15 029
Razem	35 773	37 313	65 587	66 586

*Płatności w formie akcji dla Kluczowej kadry kierowniczej: w kwocie 11 839 tys. zł uwzględniono 5 262 tys. zł, które zostały wypłacone w formie akcji w 2025 roku. Pozostała część będzie płacona w kolejnych latach zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi w Polityce Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	189	2 697	15 091	14 763
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	15 127	12 565	19 355	18 535

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

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

Wypłata 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. Wypłata 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 2025 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 2 594 tys. zł (2 471 tys. zł w 2024 r.). W 2025 roku członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 360 tys. zł (200 tys. zł w 2024 r.).

50. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Zawarcie umowy z Santander Consumer Finance S.A. dot. sprzedaży akcji posiadanych przez Bank w Santander Consumer Bank S.A.

W dniu 23 grudnia 2025 r., została zawarta z Santander Consumer Finance S.A. przyrzeczona umowa sprzedaży 3 120 000 akcji Santander Consumer Bank S.A. stanowiących 60% kapitału zakładowego tej spółki oraz 60% udziału w ogólnej liczbie głosów w SCB, za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 3 105 000 000 złotych ("Zamknięcie Transakcji nastąpiło w dniu 23 grudnia 2025 r. i od tego dnia Bank nie jest akcjonariuszem SCB).

Cena została otrzymana w środkach pieniężnych. Na wskazanej transakcji sprzedaży Bank zrealizował wynik brutto w wysokości 948 586 tys. zł (wykazany w pozycji „Wynik z tytułu zbycia udziałów w jednostkach zależnych”) oraz rozpoznał zobowiązanie podatkowe w wysokości 579 721 tys. zł, zatem zrealizował wynik netto w wysokości 368 865 tys. zł.

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.

51. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

- Świadczenia krótkoterminowe (wynagrodzenia i składki, płatne urlopy wypoczynkowe, wypłaty z zysku i premie, świadczenia niepieniężne przekazywane nieodpłatnie lub subsydiowane). Wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jest niezdyktowana,
- Świadczenia po okresie zatrudnienia (odprawy emerytalne i podobne świadczenia, ubezpieczenia na życie lub opieka medyczna po okresie zatrudnienia).

W obrębie wymienionych kategorii podmioty Grupy Santander Bank Polska tworzą następujące rodzaje rezerw:

Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

Zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów jest wyceniane w kwocie oczekiwanej do zapłaty (na podstawie bieżących zarobków) bez uwzględnienia dyktowania.

Rezerwa na premie pracownicze

Zobowiązanie z tytułu przyjętego systemu premiowego w stosunku do zysku jest wyceniane w kwocie prawdopodobnej wypłaty bez uwzględnienia dyktowania.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Na mocy postanowień wewnętrznych regulacji dotyczących wynagradzania, pracownikom Banku przysługują określone świadczenia z innych tytułów niż wynagrodzenie o pracę:

- Odprawy emerytalne,
- Odprawy rentowe.

Wartość bieżąca tych zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Wysokość odpraw emerytalnych i rentowych oraz pośmiertnych jest uzależniona od stażu pracy oraz wysokości otrzymywanego przez pracownika wynagrodzenia. Przewidywana kwota odpraw jest prezentowana w przewidywanej wartości bieżącej, uwzględniającej dyktando finansowe, prawdopodobieństwo osiągnięcia przez daną osobę wieku emerytalnego, bądź momentu, w którym może nastąpić zgon. Dyktando finansowe jest ustalane na podstawie aktualnych na dzień bilansowy rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych. Prawdopodobieństwo dotrwania danej osoby odpowiednio do wieku emerytalnego bądź momentu, w którym może nastąpić zgon, jest ustalane metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę bierze się następujące ryzyka: możliwość odejścia z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy oraz ryzyko śmierci.

Programy określonych świadczeń narażają Grupę na ryzyko aktuarialne, obejmujące:

- ryzyko stopy procentowej – spadek rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych spowoduje zwiększenie zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko wynagrodzeń – wzrost wynagrodzeń pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko mobilności pracowników – zmiany oczekiwanego wskaźnika rotacji pracowników,
- ryzyko długowieczności – zwiększenie oczekiwanej długości trwania życia pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń.

Do głównych założeń, przyjętych przez niezależnego aktuarium na dzień 31.12.2025 r. należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 5,20 % (na dzień 31.12.2024 r. – 5,60 %),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 3,25 % (na dzień 31.12.2024 r. – 4,70 %),
- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Banku,
- umieralność przyjęta zgodnie z Tablicami Trwania Życia dla mężczyzn i kobiet, publikowanymi przez GUS, odpowiednio skorygowana na podstawie historycznych danych Banku.

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

	31.12.2025	31.12.2024
Stan na początek okresu	62 638	55 945
Koszty bieżącego zatrudnienia	3 125	2 873
Koszty przeszłego zatrudnienia	(2 854)	(1 664)
Koszty z tytułu odsetek	3 321	2 970
(Zyski) i straty aktuarialne	(4 242)	2 514
Stan na koniec okresu	61 988	62 638

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2025 r. (w % oraz w tys. zł).

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	Wzrost o 1 punkt procentowy		Spadek o 1 punkt procentowy	
	w %	w tys. zł	w %	w tys. zł
Stopa dyskontowa	(6,92%)	(4 291)	7,39%	5 234
Stopa wzrostu wynagrodzeń	7,50%	3 739	(7,08%)	(5 300)

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2024 r. (w % oraz w tys. zł).

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	Wzrost o 1 punkt procentowy		Spadek o 1 punkt procentowy	
	w %	w tys. zł	w %	w tys. zł
Stopa dyskontowa	(7,62%)	(4 773)	8,17%	5 115
Stopa wzrostu wynagrodzeń	8,20%	4 834	(7,72%)	(5 136)

Pozostałe rezerwy pracownicze

Obejmują one rezerwy z tytułu płatności na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych i odprawy pieniężne oraz rezerwę na godziny nadliczbowe oraz szkolenia. Zobowiązania te wyceniane są w kwocie oczekiwanej do zapłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela:

Tytuł rezerwy	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	45 864	42 049
Rezerwa na premie pracownicze	306 181	297 945
Rezerwa na odpłaty emerytalne	61 988	62 638
Pozostałe rezerwy pracownicze	42 745	42 119
Razem	456 778	444 751

Szczegółowe informacje na temat zmian dotyczących rezerw pracowniczych zostały zaprezentowane w notce 37.

52. Program motywacyjny w formie akcji

W 2022 roku 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 prawa do nagrody rocznej w roku 2025 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 0,5 do 3,5.

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.

Poniższa tabela zawiera informacje na temat liczby akcji.

Liczba sztuk	2025	2024
Stan na początek okresu*	80 489	96 109
Przyznane za rok	159 052	175 530
Wykonane za rok	(119 592)	(130 803))
Wykonane odroczenia**	(33 346)	(60 347)
Stan na koniec okresu	86 602	80 489

*stan na początek okresu uwzględnia odroczone części liczby akcji za lata: 2022, 2023 i 2024, której przekazanie jest odroczone na kolejne okresy. Dodatkowo dane o liczbie akcji za rok 2024 zostały poprawione o realne wypłaty, które miały miejsce w 2025 r. W Sprawozdaniu rocznym opublikowanym w 2025 r. dane o 2024 były predykcją realizacji Programu.

** pozycja uwzględnia przekazane odroczone akcje w roku 2024 w liczbie 35 545 oraz w roku 2025 w liczbie 24 802. Dane w sprawozdaniu za rok 2024 nie uwzględniały liczby akcji odroczonej przekazanych w roku 2024 (35 545).

W 2025 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Banku wyniosła 104 903 tys. zł, z czego kwota 104 235 tys. zł obciążała koszty pracownicze za dwanaście 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 31.12.2025 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 82 367 tys. zł.

W 2024 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Banku wyniosła 100 192 tys. zł, z czego kwota 99 625 tys. zł 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.

53. Dywidenda na akcję

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.

W dniu 19.03.2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. 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.

Zarząd Banku zarekomendował 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 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.

Podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 15.04.2025 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

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.

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

13.03.2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. 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) niepodjęcie, 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.

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

17.03.2025 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. 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, całkowita kwota możliwa do wypłaty akcjonariuszom przez Bank w 2025 roku wynosiła 4 738 518 490,18 zł.

54. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów działalności została zaprezentowana w „Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2025” opublikowanym 24.02.2026 r.

55. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Zawiadomienia od Erste Group Bank AG oraz od Banco Santander, S.A.

Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 9 stycznia 2026 r. otrzymał:

- od akcjonariusza Erste Group Bank AG zawiadomienie o nabyciu od Banco Santander, S.A. akcji stanowiących 49% udziałów w ogólnej liczbie głosów w Banku oraz
- od akcjonariusza Banco Santander, S.A. zawiadomienie o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Banku.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.02.2026	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Artur Głębocki	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Dorota Strojowska	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Magdalena Szwarc-Bakuła	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.02.2026	Anna Żmuda	Dyrektorka Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym