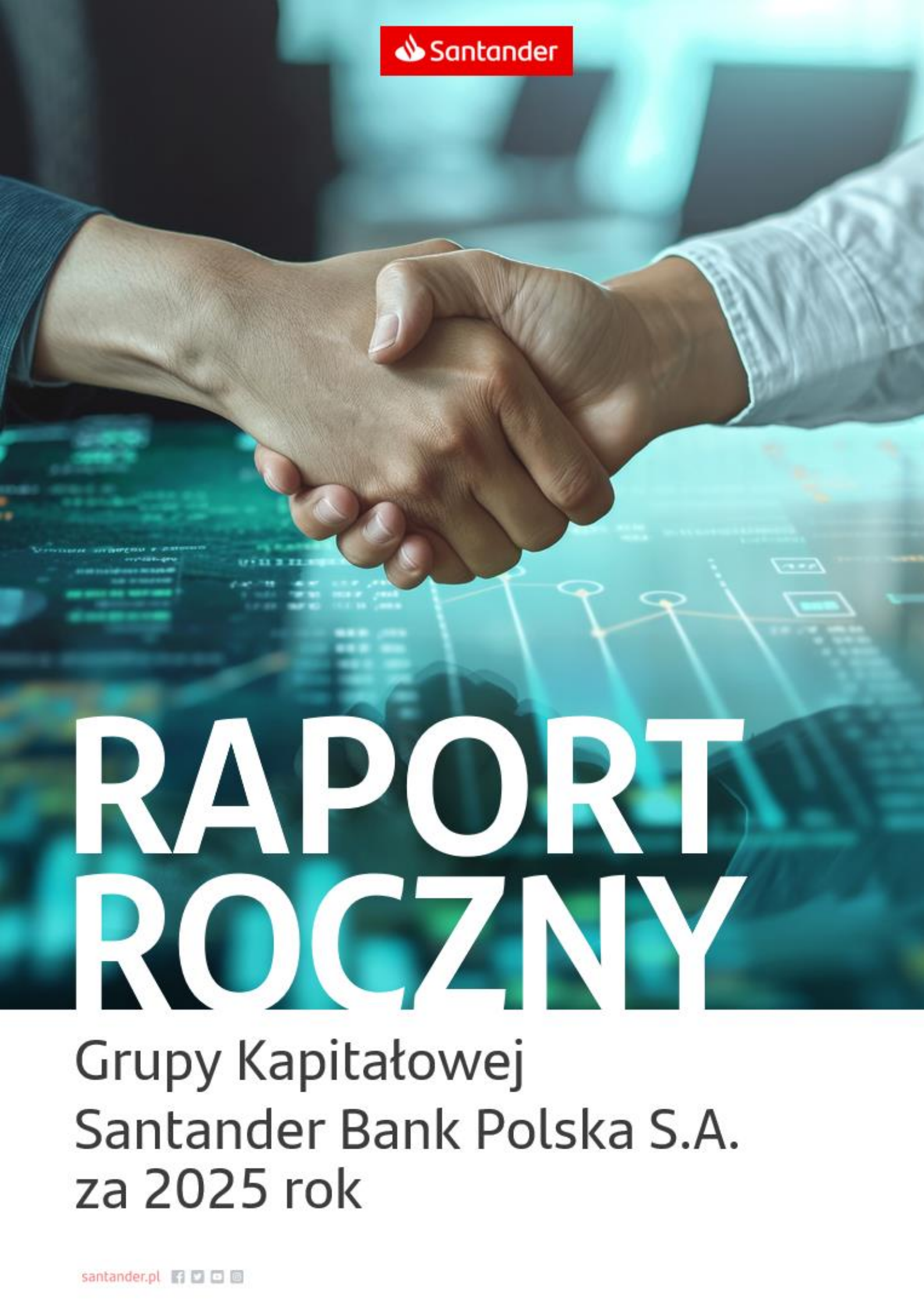




RAPORT ROCZNY

Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za 2025 rok

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		31.12.2024*		31.12.2024*	
		dane		dane	
		31.12.2025	przekształcone	31.12.2025	przekształcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	12 702 826	12 270 414	2 997 929	2 850 800
II	Wynik z tytułu prowizji	2 948 517	2 784 632	695 864	646 957
III	Zysk przed opodatkowaniem	8 259 890	7 234 098	1 949 375	1 680 707
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	6 478 814	5 212 731	1 529 032	1 211 080
V	Zysk netto z działalności kontynuowanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej	6 462 914	5 283 849	1 525 279	1 227 603
VI	Zysk /strata netto z działalności zaniechanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej	15 900	(71 118)	3 752	(16 523)
VIII	Zyski/straty należne udziałowcom niesprawujących kontroli	286 031	32 066	67 505	7 450
IX	Przeptywy pieniężne netto - razem	1 501 233	(5 571 687)	354 298	(1 294 477)
X	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	63,40	51,01	14,96	11,85
XI	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	63,40	51,01	14,96	11,85
XII	Zysk na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej (w zł / EUR)	63,24	51,71	14,92	12,01
XIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej (w zł / EUR)	63,24	51,71	14,92	12,01
XIV	Aktywa razem	308 150 077	304 373 920	72 905 595	71 231 903
XV	Zobowiązania wobec banków	2 847 280	5 148 660	673 641	1 204 929
XVI	Zobowiązania wobec klientów	230 142 564	232 028 762	54 449 704	54 301 138
XVII	Zobowiązania razem	272 644 851	269 932 734	64 505 371	63 171 714
XVIII	Kapitały razem	35 505 226	34 441 186	8 400 224	8 060 189
XIX	Udziały niekontrolujące	79 554	1 913 719	18 822	447 863
XX	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
XXI	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	347,45	337,03	82,20	78,87
XXII	Współczynnik kapitałowy	20,00%	17,99%**		
XXIII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	46,37***	44,63	10,94	10,37

*dane przekształcone w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48

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

*** szczegóły opisane zostały w nocie 56

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.



Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
za 2025 rok

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	13
1. Informacja ogólna o emitencie	13
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	45
4. Zarządzanie ryzykiem	51
5. Zarządzanie kapitałem	82
6. Wynik z tytułu odsetek	85
7. Wynik z tytułu prowizji	86
8. Przychody z tytułu dywidend	87
9. Wynik handlowy i rewaluacja	87
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	87
11. Pozostałe przychody operacyjne	88
12. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	88
13. Koszty pracownicze	89
14. Koszty działania	89
15. Pozostałe koszty operacyjne	90
16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	90
17. Zysk na akcję	91
18. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	92
19. Należności od banków	92
20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	94
21. Pochodne instrumenty zabezpieczające	95
22. Należności od klientów	96
23. Informacje o sekurytyzacji aktywów	106
24. Inwestycyjne aktywa finansowe	107
25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	108
26. Wartości niematerialne	110

27. Wartość firmy	111
28. Rzeczowy majątek trwały	113
29. Aktywa z tytułu praw do użytkowania	115
30. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	116
31. Pozostałe aktywa	118
32. Zobowiązania wobec banków	118
33. Zobowiązania wobec klientów	119
34. Zobowiązania podporządkowane	119
35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	121
36. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	122
37. Pozostałe rezerwy	123
38. Pozostałe zobowiązania	124
39. Kapitał akcyjny	125
40. Pozostałe kapitały	126
41. Kapitał z aktualizacji wyceny	127
42. Udziały niekontrolujące	128
43. Rachunkowość zabezpieczeń	129
44. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	140
45. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	141
46. Wartość godziwa	144
47. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	150
48. Działalność zaniechana	155
49. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	158
50. Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie	161
51. Informacje dotyczące leasingu	162
52. Podmioty powiązane	164
53. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	168
54. Świadczenia na rzecz pracowników	168
55. Program motywacyjny w formie akcji	170
56. Dywidenda na akcję	172
57. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	173

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.01.2024- 31.12.2024*	1.01.2025- 31.12.2025	dane przekształcone
	za okres:			
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		17 168 196	16 628 200	
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		14 559 050	14 032 222	
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 849 712	1 876 743	
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		102 593	54 536	
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		656 841	664 699	
Koszty odsetkowe		(4 465 370)	(4 357 786)	
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	12 702 826	12 270 414	
Przychody prowizyjne		3 630 172	3 371 267	
Koszty prowizyjne		(681 655)	(586 635)	
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	2 948 517	2 784 632	
Przychody z tytułu dywidend	Nota 8	15 901	15 668	
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 9	266 603	194 877	
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 10	11 123	23 419	
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 47	(46 940)	(65 278)	
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 11	123 692	114 066	
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 12	(585 898)	(723 905)	
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 47	(1 596 631)	(2 252 561)	
Koszty operacyjne w tym:		(4 857 186)	(4 451 546)	
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 13,14	(4 126 538)	(3 772 043)	
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(456 891)	(401 768)	
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(141 836)	(140 225)	
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 15	(131 921)	(137 510)	
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		114 457	102 297	
Podatek od instytucji finansowych		(836 574)	(777 985)	
Zysk przed opodatkowaniem		8 259 890	7 234 098	
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 16	(1 726 776)	(1 893 772)	
Zysk netto za okres z działalności kontynuowanej		6 533 114	5 340 326	
Zysk/strata z działalności zaniechanej	Nota 48	231 731	(95 529)	
Zysk za okres		6 764 845	5 244 797	
Zysk/strata za okres należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej		6 478 814	5 212 731	
- udziałowcom niesprawującym kontroli		286 031	32 066	
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej:				
- z działalności kontynuowanej		6 462 914	5 283 849	
- z działalności zaniechanej		15 900	(71 118)	
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej		6 478 814	5 212 731	
Zysk na akcję z działalności kontynuowanej	Nota 17			
Podstawowy (zł/akcja)		63,24	51,71	
Rozwodniony (zł/akcja)		63,24	51,71	
Zysk/strata na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)		63,40	51,01	
Rozwodniony (zł/akcja)		63,40	51,01	

*Dane przekształcone w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za okres	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Skonsolidowany zysk netto za okres		6 764 845	5 244 797
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		1 204 959	(75 025)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	Nota 24,41	689 964	505 776
Podatek odroczony		(129 587)	(96 097)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	Nota 41,50	858 009	(598 400)
Podatek odroczony		(213 427)	113 696
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		4 076	154 312
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	Nota 24,41	24 513	190 361
Podatek odroczony i bieżący		(23 044)	(35 368)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	Nota 41,55	3 532	(841)
Podatek odroczony		(925)	160
Inne całkowite dochody netto razem		1 209 035	79 287
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		7 973 880	5 324 084
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy należny:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej		7 647 943	5 292 165
- udziałowcom niesprawującym kontroli		325 937	31 919
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy należny akcjonariuszom jednostki dominującej:			
- z działalności kontynuowanej		7 572 189	5 363 557
- z działalności zaniechanej		75 754	(71 392)

Noty przedstawione na stronach 13-173 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III. Skonsolidowane 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 18	30 504 739	29 003 506	34 575 193
Należności od banków	Nota 19	2 371 648	4 031 165	262 995
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	15 278 611	9 347 575	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	2 023 727	1 401 753	1 575 056
Należności od klientów w tym:	Nota 22	162 837 724	174 776 281	159 520 007
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		148 904 495	155 594 869	143 488 004
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 167 384	4 289 996	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	63 289	85 093
- z tytułu leasingu finansowego		10 765 845	14 828 127	13 148 676
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 44	4 417 364	4 475 404	2 036 133
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 24	78 865 681	70 917 031	61 276 635
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		28 689 816	34 847 851	41 352 202
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	1 247	2 005
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		49 689 035	35 596 997	19 639 468
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		486 830	462 317	277 121
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	8 619	5 839
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Nota 50	2 575 358	1 198 845	271 933
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 25	990 738	967 209	967 514
Wartości niematerialne	Nota 26	987 651	979 811	881 857
Wartość firmy	Nota 27	1 688 516	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały	Nota 28	764 514	795 006	765 278
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	Nota 29	542 586	489 056	494 296
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 30	666 797	1 414 382	1 751 189
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		8	5 400	6 453
Pozostałe aktywa	Nota 31	3 634 415	2 859 440	1 615 930
Aktywa razem		308 150 077	304 373 920	276 651 885

*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
	na dzień:	31.12.2025	przekształcone	przekształcone
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków	Nota 32	2 847 280	5 148 660	4 156 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	192 875	607 737	880 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	12 363 423	9 909 687	8 818 493
Zobowiązania wobec klientów	Nota 33	230 142 564	232 028 762	209 277 356
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 44	2 580 543	1 198 455	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 34	1 601 965	2 228 898	2 686 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 35	14 513 671	11 851 163	9 247 159
Zobowiązania z tytułu leasingu	Nota 51	389 100	348 450	365 833
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 072 135	741 297	1 174 609
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		432	686	435
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 36	79 330	93 919	123 085
Pozostałe rezerwy	Nota 37	2 302 503	2 075 840	967 106
Pozostałe zobowiązania	Nota 38	4 559 030	3 699 180	4 989 910
Zobowiązania razem		272 644 851	269 932 734	242 960 867
Kapitały				
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		35 425 672	32 527 467	31 762 645
Kapitał akcyjny	Nota 39	1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały	Nota 40	23 397 608	24 424 796	25 097 202
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 41	914 434	(218 647)	(298 688)
Zyski zatrzymane		3 612 923	2 086 694	1 111 131
Wynik roku bieżącego		6 478 814	5 212 731	4 831 107
Udziały niekontrolujące	Nota 42	79 554	1 913 719	1 928 373
Kapitały razem		35 505 226	34 441 186	33 691 018
Zobowiązania i kapitały razem		308 150 077	304 373 920	276 651 885

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

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
Nota	39		40	41			42	
Stan na początek okresu	1 021 893	-	24 424 796	(218 647)	7 299 425	32 527 467	1 913 719	34 441 186
Całkowite dochody razem:	-	-	-	1 169 129	6 478 814	7 647 943	325 937	7 973 880
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	6 478 814	6 478 814	286 031	6 764 845
Inne całkowite dochody:	-	-	-	1 169 129	-	1 169 129	39 906	1 209 035
- z działalności kontynuowanej	-	-	-	1 109 275	-	1 109 275	4	1 109 279
- z działalności zaniechanej	-	-	-	59 854	-	59 854	39 902	99 756
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	-	-	(489 943)	(41 868)	492 262	(39 549)	(2 103 626)	(2 143 175)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	104 902	-	-	104 902	-	104 902
Nabycie akcji własnych	-	(82 367)	-	-	-	(82 367)	-	(82 367)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	82 367	(83 172)	-	-	(805)	-	(805)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	281 132	-	(281 132)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(840 887)	-	(3 897 632)	(4 738 519)	(56 476)	(4 794 995)
Pozostałe zmiany	-	-	780	5 820	-	6 600	-	6 600
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 397 608	914 434	10 091 737	35 425 672	79 554	35 505 226

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
Nota	39		40	41			42	
Stan na początek okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018
Całkowite dochody razem:	-	-	-	79 434	5 212 731	5 292 165	31 919	5 324 084
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	5 212 731	5 212 731	32 066	5 244 797
Inne całkowite dochody	-	-	-	79 434	-	79 434	(147)	79 287
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	100 192	-	-	100 192	-	100 192
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	356 395	-	(356 395)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)	(46 573)	(4 607 282)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(4 216)	4 216	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	236	4 823	707	5 766	-	5 766
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	24 424 796	(218 647)	7 299 425	32 527 467	1 913 719	34 441 186

Noty przedstawione na stronach 13-173 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V. Skonsolidowane 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		8 259 890	7 265 661
Korekty:			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(114 457)	(102 297)
Amortyzacja		598 727	614 204
Wynik z tytułu odsetek		(12 702 826)	(13 873 216)
Wynik z działalności inwestycyjnej		(5 372)	4 041
Wynik z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej		(317 975)	-
Dywidendy		(109 380)	(119 183)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		4 768	14 091
Zmiany:			
Stanu rezerw		708 326	1 079 568
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 393 212)	742 344
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(871 283)	(1 088 492)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(1 139 504)	244 786
Stanu należności od banków		1 842 696	(3 764 395)
Stanu należności od klientów		(6 814 167)	(14 944 202)
Stanu zobowiązań wobec banków		(1 136 507)	(15 306)
Stanu zobowiązań wobec klientów		14 102 307	22 632 747
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 437 682	(1 519 292)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		1 647 232	(3 307 760)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		14 085 800	15 462 082
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(3 152 205)	(3 985 161)
Podatek dochodowy zapłacony		(2 276 482)	(2 135 860)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		10 654 058	3 204 360
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		24 408 731	16 063 828
Sprzedaż działalności zaniechanej pomniejszona o zbyte środki pieniężne i ich ekwiwalenty		2 609 444	-
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		18 427 388	13 144 692
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		12 679	29 521
Dywidendy otrzymane		109 380	119 183
Odsetki otrzymane		3 249 840	2 770 432
Wydatki		(31 542 242)	(22 078 347)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(30 901 760)	(21 445 654)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(640 482)	(632 693)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(7 133 511)	(6 014 519)

Noty przedstawione na stronach 13-173 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		13 463 732	12 370 685
Emisja dłużnych papierów wartościowych		11 246 150	8 159 564
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek		2 217 582	4 211 121
Wydatki		(15 483 046)	(15 132 213)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(6 344 548)	(5 577 382)
Spłaty kredytów i pożyczek		(3 177 894)	(3 683 959)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(135 859)	(159 606)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(4 794 995)	(4 607 282)
Nabycie akcji własnych		(82 367)	(72 334)
Odsetki zapłacone		(947 383)	(1 031 650)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(2 019 314)	(2 761 528)
Przepływy pieniężne netto – razem		1 501 233	(5 571 687)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		29 003 506	34 575 193
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		30 504 739	29 003 506

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

W okresie porównawczym nie uwzględniono przeklasyfikowania części działalności grupy do działalności zaniechanej. Przepływy pieniężne wynikające z działalności zaniechanej zostały zaprezentowane w nocie 48.

Informacje dotyczące zobowiązań wynikających z działalności finansowej w zakresie kredytów i pożyczek otrzymanych, zobowiązań podporządkowanych oraz emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiono odpowiednio w notach: 32- 35.

VI. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

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

Jednostką dominującą 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.

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne		Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2025	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2024
1.	Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2.	Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3.	Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4.	SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji (poprzednia nazwa Santander Inwestycje sp. z o.o.).. ⁴⁾	Warszawa	100%	100%
5.	Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
6.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ¹⁾	Poznań	50%	50%
7.	Santander Consumer Bank S.A. ⁵⁾	Wrocław	-	60%
8.	Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. ^{2) i 5)}	Warszawa	-	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.
9.	Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. ^{2) i 5)}	Warszawa	-	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
10.	Santander Consumer Multirent sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	-	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
11.	SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC ⁵⁾	Dublin	-	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
12.	Santander Consumer Financial Solutions sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	-	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13.	S.C. Poland Consumer 23-1 DAC ^{3) i 5)}	Dublin	-	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Właściciele Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A., do 9 stycznia 2026 r. wchodzili w skład globalnej Grupy Santander i posiadali równy 50% udział w kapitale zakładowym spółki. Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 (MSSF 10), ponieważ ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI. Ponadto, jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych istotnie wpływa na działalność i wyniki TFI. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, jest narażony i ma prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez TFI. Biorąc pod uwagę wytyczne zawarte w MSSF 10 par. B18, Zarząd Banku ocenił, że z uwzględnieniem wymogów prawnych dotyczących TFI i jego działalności, Bank ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI, nawet jeśli nie ma do tego umownego prawa. Bank może realnie kształtować skład Rady Nadzorczej, a poprzez nią – skład Zarządu TFI a organy te podejmują decyzje dotyczące istotnych działań TFI. Zatem należy uznać, że posiadając władzę oraz prawo do zmiennych zwrotów (pożytków), Bank sprawuje kontrolę nad TFI. Sfinalizowana przez Banco Santander S.A. w dniu 9 stycznia 2026 r. transakcja sprzedaży 49% akcji Santander Bank Polska S.A. i 50% akcji Santander TFI S.A. na rzecz Erste Group Bank AG (Erste Group) nie wpłynęła na osąd Banku w kwestii sprawowanej kontroli nad Santander TFI S.A.

2. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego na 31.12.2024 r. oraz za okres sprawowania kontroli w 2025 roku tj. do 23.12.2025 z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z umową ramową Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) był uprawniony do podejmowania decyzji dotyczących kluczowych obszarów takich jak finansowanie i zarządzanie ryzykiem. W praktyce Bank ma możliwość kierowania działaniami, które mają znaczący wpływ na zwrot z inwestycji, oraz był narażony na potencjalne ryzyka (straty) i czerpie korzyści (dywidendy).

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

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

5. 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. Szczegóły w nocie 48.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone		Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2025	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2024
1.	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2.	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3.	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy 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 skonsolidowane 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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w niezmnieszonej istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe. Transakcja sprzedaży 60 % akcji Santander Consumer Bank do Santander Consumer Finance S.A., zgodnie z analizą Zarządu Santander Bank S.A. nie ma wpływu na możliwość kontynuacji działalności przez Grupę Santander Bank Polska S.A. również w zmienionej strukturze. Szczegóły dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w notce 48 Działalność zaniechana.

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła skonsolidowane 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 grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia

Zasady rachunkowości zostały zastosowane analogicznie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A.. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, z wyjątkiem zmian w standardach opisanych w nocie 2.4., zmianach w prezentacji „Środków pieniężnych i ich ekwiwalentów” opisanych w nocie 2.5, oraz działalności zaniechanej opisanej w nocie 48.

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

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

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

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

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

2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2025 r. dokonano następujących zmian w prezentacji, które miały wpływ na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 1.01.2024 r. oraz na dzień 31.12.2024 r.

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

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

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

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

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

Prezentacja wyniku z tytułu odsetek w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych

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

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

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		
	1.01.2024-31.12.2024		
	przed	zmiana	po
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem	7 265 661		7 265 661
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-	(13 873 216)	(13 873 216)
Odsetki naliczone wyłączane z działalności operacyjnej	(1 832 568)	1 832 568	-
Zmiany:			
Stanu rezerw	1 079 568	-	1 079 568
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	689 235	53 109	742 344
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 088 492)	-	(1 088 492)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	308 029	(63 243)	244 786
Stanu należności od banków	(4 669 728)	905 333	(3 764 395)
Stanu należności od klientów	(29 617 191)	14 672 989	(14 944 202)
Stanu zobowiązań wobec banków	117 305	(132 611)	(15 306)
Stanu zobowiązań wobec klientów	26 423 635	(3 790 888)	22 632 747
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 915 251)	395 959	(1 519 292)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(3 307 760)	-	(3 307 760)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 204 360	-	3 204 360
Przepływy pieniężne netto - razem	(5 571 687)	-	(5 571 687)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	34 575 193	-	34 575 193
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	29 003 506	-	29 003 506

2.6 Zastosowanie szacunków

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

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

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- 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

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 zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniałej przestanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji

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

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

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

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

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

Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
 - (1) Transakcje restrukturyzowane klasyfikowane do kategorii Koszyk 3 (przed decyzją restrukturyzacyjną).
 - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe).
 - (3) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta, które zostały ponownie zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni.
 - (4) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.

- (5) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
- (6) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których nastąpiło zmniejszenie wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych.
- (7) Transakcje, w przypadku których występują powtarzające się uchybienia w przestrzeganiu ustalonego harmonogramu spłat, które doprowadziły do kolejnych restrukturyzacji tej samej ekspozycji (transakcji).
- (8) Transakcje, w ramach których zastosowano:
 - o nieadekwatne harmonogramy spłat, z czym wiąże się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
 - o harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
- (9) Transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta.

- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły 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 (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.

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

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

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

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

- Kryterium progu bezwzględnego - za istotny wzrost ryzyka uznaje się sytuację, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji o wartość większą od progu.
- Dodatkowo Bank stosuje kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka. Jest ono spełnione, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza trzykrotne analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji.

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

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

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

Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

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

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

Scenariusz bazowy

Polska gospodarka przyspieszyła w 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 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 odnotowany był 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 czwartego kwartału 2025 roku Grupa Santander Bank Polska S.A. nie posiada znaczących korekt zarządczych z tytułu ryzyka kredytowego.

Potencjalna zmienność poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

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

Dane z Grupy Santander Bank Polska S.A. na 31.12.2025 rok, bez danych Grupy Santander Consumer Bank S.A.

zmiana poziomu odpisu (mln zł) z tytułu					
przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1%	8,0	4,7	5,9	18,6	31,5
5%	30,9	13,2	48,3	92,4	151,1
10%	49,6	20,7	79,7	150,0	291,7

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 dla kredytów			
scenariusz				31.12.2025	31.12.2024
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem	Razem
pesymistyczny	58,3	9,9	40,0	108,2	84,3
optymistyczny	(55,2)	(9,5)	(33,9)	(98,6)	(86,7)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, Grupa Santander Bank Polska S.A. szacuje, że obniżenie docelowego poziomu produkcji krajowej brutto o 1% w 2025 roku przełożyłoby się na wzrost oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 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.

Grupa 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: Grupa 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 Grupie 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.

Grupa 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 Grupa 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 Grupę 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 Grupę 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 Grupa 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 Grupy Santander Bank Polska S.A. 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 Grupa 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 46.

Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w notach 36, 47 i 49.

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

Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

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

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

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

które są szerzej opisane w nocie 47.

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

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

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

W 2025 roku, Grupa poniosła 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.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w nocie 47 oraz 49.

2.7 Osądy mogące istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

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

Zakres konsolidacyjny

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez Santander Bank Polska S.A. jako jednostkę dominującą Grupy Santander Bank Polska S.A. wymaga dokonania znaczących ocen oraz wielu założeń co do charakteru swojego zaangażowania w jednostkach, w których dokonano inwestycji, w tym głównie określenia czy Santander Bank Polska S.A. jako jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad inną jednostką, w której dokonał inwestycji.

Przyjmuje się, że Santander Bank Polska S.A. jako jednostka dominująca sprawuje kontrolę bezpośrednio lub pośrednio nad jednostką, w której dokonał inwestycji, gdy:

- posiada władze nad jednostką w której dokonał inwestycji;
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonał inwestycji podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawo do zmiennych wyników finansowych;
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonał inwestycji do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są ujmowane w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

Poniżej przedstawiono kluczowe osądy i założenia co do zaangażowania w jednostkach, w których posiada połowę praw głosu.

Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Właściciele Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A., należą do globalnej Grupy Santander i posiadają równy 50% udział w kapitale zakładowym spółki.

Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 (MSSF 10), ponieważ ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami Santander TFI S.A. Ponadto, jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych istotnie wpływa na działalność i wyniki Santander TFI S.A. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, jest narażony i ma prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez Santander TFI S.A.

Biorąc pod uwagę wytyczne zawarte w MSSF 10 par. B18, Zarząd Banku ocenił, że z uwzględnieniem wymogów prawnych dotyczących Santander TFI S.A. i jego działalności, Bank ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami Santander TFI S.A., nawet jeśli nie ma do tego umownego prawa. Bank może realnie kształtować skład Rady Nadzorczej, a poprzez nią – skład Zarządu Santander TFI S.A., a organy te podejmują decyzje dotyczące istotnych działalności Santander TFI S.A. Zatem należy uznać, że posiadając władzę oraz prawo do zmiennych zwrotów (pożytków), Bank sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A.

POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

Z kolei inwestycja w POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A., w której Santander Bank Polska S.A. posiada 50% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została, zgodnie z najlepszą wiedzą i szacunkami, zaklasyfikowana jako inwestycja w jednostkę stowarzyszoną z uwagi na strukturę właścicielską niepozwalającą na sprawowanie przez Santander Bank Polska S.A. kontroli oraz współkontroli.

Wykaz podmiotów zależnych objętych pełną metodą konsolidacji zawarto w nocie 1 „Informacja ogólna o emitencie”.

Jednostki zależne

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu nabycia jednostek zależnych.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa Santander Bank Polska S.A. wywiera znaczący wpływ, ale nie są jednostkami zależnymi ani wspólnym przedsięwzięciem.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki stowarzyszone ujmowane są metodą praw własności.

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody (w tym dywidendy) i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu podczas przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Kluczową, z punktu widzenia przedmiotu działalności Grupy 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 pozostałej 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 pozostałą 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, Grupa 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, Grupa 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 Grupy Santander Bank Polska S.A. 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 pozostałej do spłaty, co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy.

Ponadto wcześniejsza spłata jest uznawana za spójną z powyższym kryterium, jeśli Grupa 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 (lecz 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 Grupy Santander Bank Polska S.A. ustalone 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 Grupy Santander Bank Polska S.A., 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

Grupa Santander Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy poza zmianami opisanymi w nocie 2.4 oraz 2.5.

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

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

Sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, gdy:

- przedstawiciele odpowiedniego poziomu kierownictwa są zdecydowani do wypełnienia planu sprzedaży składnika aktywów (lub grupy do zbycia) oraz aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu został rozpoczęty,

- składnik aktywów (lub grupa do zbycia) musi być aktywnie oferowany na sprzedaż po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej.
- oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji.

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

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną Santander Bank Polska S.A. i jednostek zależnych Grupy Kapitałowej 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

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

Grupa 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.

Grupa 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

Grupa 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 wygał.

Klasyfikacja aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych niebędących instrumentem kapitałowym

Grupa 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 Grupy Santander Bank Polska S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyk wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych (opisanych w nocie 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia dokonała nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Modele biznesowe

Modele biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. ustalone 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 Grupy Santander Bank Polska S.A., co do pojedynczego instrumentu.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Grupa 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. nie może racjonalnie oczekiwać, takich jak tzw. „najbardziej pesymistyczny scenariusz” lub „scenariusz warunków skrajnych”.

Grupa 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 ustalenia, 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 Grupę 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 Grupie 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 Grupy Santander Bank Polska S.A. 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 Grupę 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

Grupa 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 Grupa dokonuje przeklasyfikowania składowa aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od pierwszego dnia kolejnego okresu sprawozdawczego następującego po dacie przeklasyfikowania.

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Grupa 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 składowa 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 Grupa 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, Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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 zobowiązań.

W momencie początkowego ujęcia Grupa 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 Grupa 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 finansowy odpisów na oczekiwane straty kredytowe nie wylicza się.

Wycena zobowiązań finansowych po początkowym ujęciu

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

- amortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego 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 ujmuję się zobowiązania, które w razie likwidacji lub upadłości Grupy Santander Bank Polska S.A. są spłacane po zaspokojeniu wszystkich innych wierzycieli Grupy Santander Bank Polska S.A. Podstawą kwalifikacji zobowiązań finansowych, jako zobowiązań podporządkowanych jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego wydana na wniosek Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wycena w zamortyzowanym 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 grupy 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 POCI 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 rozpoznąną utratą wartości (POCI)

Grupa 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 POCI w momencie początkowego ujęcia powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następujących okresach do momentu zaprzestania ich ujmowania.

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

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

Portfel kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych

Grupa 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

Grupa 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, Grupa 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 Grupa 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

Grupa 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%” Grupa 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

Grupa 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.

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

- Grupa 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 zeru,
- aktywo powstało w wyniku przestępstwa a jego sprawcy nie zostali wykryci lub
- otrzymanie przez Grupę 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 Grupa 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

Grupa 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 Grupy 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 nocie 2.6 „Odpisy na oczekiwane straty kredytowe”

Grupa 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

Grupa 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 oczekiwany 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

Grupa 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.

Grupa 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 Grupa 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. postanowiła wykazywać zyski i straty z tej inwestycji w innych całkowitych dochodach,
- zobowiązaniem finansowym wyznaczonym, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana 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 Grupa 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała wyboru o wycenie instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dywidendy wynikające z tej inwestycji ujmują w wyniku finansowym.

Zobowiązania wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Grupa 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 Grupy Santander Bank Polska S.A.

Jeśli wymogi określone powyżej doprowadziłyby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Grupy 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.

Grupa 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 ujmują 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, Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmują 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 ujmują 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, Grupa Santander Bank Polska S.A. wydziela wbudowany instrument pochodny od umowy zasadniczej i ujmują 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

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

Grupa 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 Grupy Santander Bank Polska S.A.

Grupa 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 Grupa 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

Grupa 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 Grupa 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

Grupa 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 Grupa 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 Grupę 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, Grupa 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.

Leasingodawca

W przypadku umowy, która zawiera element leasingu i jeden lub więcej dodatkowych elementów leasingowych lub elementów nieleasingowych, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca alokuje wynagrodzenie w umowie stosując się do zapisów polityki rachunkowości z zakresu przychodów ze sprzedaży z umów z klientami.

Okres leasingu

Grupa 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 Grupa 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca

Ujmowanie

W dacie rozpoczęcia Grupa 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

Grupa 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, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca

Klasyfikacja leasingu

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca klasyfikuje każdy ze swoich leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy.

Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Klasyfikacji leasingu dokonuje się w dacie początkowej, a jej ponownej oceny dokonuje się tylko w przypadku, gdy zaistnieje zmiana 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

Grupa Santander Bank Polska dokonuje emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes, Obligacje CLN) w związku z transakcjami sekurytyzacji opisanymi w nocie 23 *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 Grupy 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 Grupy Santander Bank Polska S.A. i w związku z tym nie są ujmowane w skonsolidowanym 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 Grupie Santander Bank Polska S.A. ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie 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.

Grupa 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

Grupa 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. będzie uprawiona w zmian za te dobra i usługi zgodnie z 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów.

Grupa 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 Grupa aktywuje, a następnie systematycznie amortyzuje uwzględniając okres przekazywania klientowi dóbr lub usług.

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

1. Przychody prowizyjne od kredytów obejmujące wartość pobranych przez Grupę 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 prowizje 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 Grupie Santander Bank Polska S.A. do zarządzania. Warunki umowne nie przewidują otrzymywania przez Grupę Santander Bank Polska S.A. płatności opłaconych z góry ani dodatkowych premii kalkulowanych po zamknięciu roku obrotowego w oparciu o niezależne od Grupy Santander Bank Polska S.A. czynniki.

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie

W przypadku zaprzestania ujmowania składnika aktywów wycenianego w zamortyzowanym koszcie Grupa Santander 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 Grupa 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 Grupa 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. Grupa 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 Grupa 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznaje w przychodach prowizyjnych w momencie naliczenia opłaty z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Grupa 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 Grupy 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 Grupy 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 Grupa 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 Grupa 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 55. 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 Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia nabyte dobra lub usługi i zaciągnięte zobowiązanie w wartości godziwej zobowiązania. Do czasu, gdy zobowiązanie zostanie uregulowane, Grupa 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. Grupa 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 Grupy 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.

Grupa 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 Grupy Santander Bank Polska S.A., 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 w 2024 i 2025 roku wynosi 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 Grupę Santander Bank Polska S.A. w pozycji „Podatek od instytucji finansowych” odrębnie od obciążenia wynikającego z podatku dochodowego.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

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

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

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

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

W związku z transakcją sprzedaży akcji Santander Consumer Banku S.A., w 2025 roku dokonano także reklasyfikacji działalności Grupy Santander Consumer do działalności zaniechanej. Dane porównawcze w zakresie rachunku wyników zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 47.

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

¹ W związku z zaklasyfikowaniem Grupy SCB S.A. jako działalności zaniechanej, dane Grupy w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku zostały odpowiednio przekształcone, natomiast dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2024 r. nie zostały przekształcone, co jest zgodne z wymogami MSSF 5.

Segment Bankowości Detalicznej

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

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

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

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

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

Segment Santander Consumer

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

W związku z transakcją sprzedaży Santander Consumer Bank S.A., aktywa oraz zobowiązania Santander Consumer Bank S.A. oraz jednostek zależnych od Santander Consumer Bank S.A. zostały zaklasyfikowane jako działalność zaniechana.

W związku z zaklasyfikowaniem Grupy SCB S.A. jako działalności zaniechanej, dane Grupy w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku zostały odpowiednio przekształcone, natomiast dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2024 r. nie zostały przekształcone, co jest zgodne z wymogami MSSF 5.

Szczegóły dot. transakcji sprzedaży Santander Consumer Bank S.A., zostały zaprezentowane w nocie 48.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty**

1.01.2025-31.12.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	8 688 306	2 445 298	781 200	788 022	12 702 826
w tym transakcje wewnętrzne	(4 960)	(16 401)	30 727	(9 366)	-
Przychody prowizyjne	2 295 631	734 268	600 273	-	3 630 172
Koszty prowizyjne	(545 756)	(69 247)	(66 652)	-	(681 655)
Wynik z tytułu prowizji	1 749 875	665 021	533 621	-	2 948 517
w tym transakcje wewnętrzne	399 727	235 079	(634 806)	-	-
Pozostałe przychody	(71 238)	52 391	296 540	76 785	354 478
w tym transakcje wewnętrzne	23 336	50 095	(68 155)	(5 276)	-
Przychody z tytułu dywidend	11 268	-	4 633	-	15 901
Koszty pracownicze	(1 555 292)	(505 194)	(268 643)	-	(2 329 129)
Koszty operacyjne	(1 286 367)	(272 869)	(286 346)	(83 748)	(1 929 330)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(456 429)	(90 170)	(52 128)	-	(598 727)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(410 784)	(122 369)	(48 122)	(4 623)	(585 898)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(1 596 631)	-	-	-	(1 596 631)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	110 686	-	-	3 771	114 457
Podatek od instytucji finansowych	(485 460)	(201 377)	(149 737)	-	(836 574)
Zysk przed opodatkowaniem	4 697 934	1 970 731	811 018	780 207	8 259 890
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(1 726 776)
Zysk za okres z działalności kontynuowanej					6 533 114
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej					231 731
Zysk za okres					6 764 845
Zysk/strata za okres należny:					
akcjonariuszom jednostki dominującej					6 478 814
udziałowcom niesprawującym kontroli					286 031
Zysk/strata za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
z działalności kontynuowanej					6 462 914
z działalności zaniechanej					15 900
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej					6 478 814

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

**Ujawnione dane oparte są na informacjach przekazanych wewnętrznie kadrze zarządzającej.

1.01.2025-31.12.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Przychody prowizyjne	2 295 631	734 268	600 273	-	3 630 172
Usługi elektroniczne i płatnicze	197 441	74 104	32 665	-	304 210
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	277 424	110 184	20 771	-	408 379
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	346 322	490	590	-	347 402
Prowizje walutowe	408 106	227 909	276 326	-	912 341
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	127 428	161 535	112 937	-	401 900
Prowizje ubezpieczeniowe	242 137	16 414	992	-	259 543
Prowizje z działalności maklerskiej	110 799	1 667	83 595	-	196 061
Karty kredytowe	92 786	-	-	-	92 786
Prowizje kartowe (karty debetowe)	441 820	21 291	2 329	-	465 440
Gwarancje i poręczenia	9 067	113 919	46 395	-	169 381
Prowizje od umów leasingowych	18 914	3 800	226	-	22 940
Organizowanie emisji	310	2 955	23 447	-	26 712
Opłaty dystrybucyjne	23 077	-	-	-	23 077

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

1.01.2024-31.12.2024 **	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
dane przekształcone					
Wynik z tytułu odsetek	8 219 476	2 344 599	777 899	928 440	12 270 414
w tym transakcje wewnętrzne	(3 507)	(8 470)	28 791	(16 814)	-
Przychody prowizyjne	2 146 824	696 558	527 885	-	3 371 267
Koszty prowizyjne	(464 904)	(68 457)	(53 274)	-	(586 635)
Wynik z tytułu prowizji	1 681 920	628 101	474 611	-	2 784 632
w tym transakcje wewnętrzne	390 698	206 911	(597 609)	-	-
Pozostałe przychody	(47 415)	71 100	287 832	(44 433)	267 084
w tym transakcje wewnętrzne	33 458	55 661	(84 550)	(4 569)	-
Przychody z tytułu dywidend	10 481	-	5 187	-	15 668
Koszty pracownicze	(1 444 231)	(460 354)	(260 490)	-	(2 165 075)
Koszty operacyjne	(1 191 752)	(232 428)	(254 506)	(65 792)	(1 744 478)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(421 964)	(78 762)	(41 267)	-	(541 993)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(400 635)	(239 651)	(83 516)	(103)	(723 905)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(2 252 561)	-	-	-	(2 252 561)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	100 443	-	-	1 854	102 297
Podatek od instytucji finansowych	(445 445)	(180 501)	(152 039)	-	(777 985)
Zysk przed opodatkowaniem	3 808 317	1 852 104	753 711	819 966	7 234 098
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(1 893 772)
Zysk za okres z działalności kontynuowanej					5 340 326
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej					(95 529)
Zysk za okres					5 244 797
Zysk/strata za okres należny:					
akcjonariuszom jednostki dominującej					5 212 731
udziałowcom niesprawującym kontroli					32 066
Zysk/strata za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
z działalności kontynuowanej					5 283 849
z działalności zaniechanej					(71 118)
Zysk/strata za okres należna akcjonariuszom jednostki dominującej					5 212 731

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

**Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.01.2024-31.12.2024 **					
dane przekształcone					
Przychody prowizyjne	2 146 824	696 558	527 885	-	3 371 267
Usługi elektroniczne i płatnicze	192 032	73 604	30 184	-	295 820
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	270 575	108 423	21 003	-	400 001
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	291 069	550	595	-	292 214
Prowizje walutowe	393 138	210 081	267 837	-	871 056
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	128 787	163 432	90 717	-	382 936
Prowizje ubezpieczeniowe	231 908	14 861	1 191	-	247 960
Prowizje z działalności maklerskiej	99 744	177	55 732	-	155 653
Karty kredytowe	88 780	-	-	-	88 780
Prowizje kartowe (karty debetowe)	417 538	21 650	2 266	-	441 454
Gwarancje i poręczenia	2 790	99 495	42 671	-	144 956
Prowizje od umów leasingowych	10 296	2 992	236	-	13 524
Organizowanie emisji	-	1 293	15 453	-	16 746
Opłaty dystrybucyjne	20 167	-	-	-	20 167

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

**Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty**

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
31.12.2025					
Należności od klientów	96 395 223	46 684 947	19 757 554	-	162 837 724
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	938 244	-	-	52 494	990 738
Pozostałe aktywa	10 442 281	2 736 940	22 622 731	108 519 663	144 321 615
Aktywa razem	107 775 748	49 421 887	42 380 285	108 572 157	308 150 077
Zobowiązania wobec klientów	158 922 146	54 737 489	13 385 307	3 097 622	230 142 564
Pozostałe zobowiązania	2 770 932	479 747	10 098 826	29 152 782	42 502 287
Kapitały	9 125 777	5 648 590	3 333 320	17 397 539	35 505 226
Zobowiązania i kapitały razem	170 818 855	60 865 826	26 817 453	49 647 943	308 150 077

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

**Ujawnione dane oparte są na informacjach przekazanych wewnętrznie kadrze zarządzającej.

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

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

4. Zarządzanie ryzykiem

Grupa Santander Bank Polska S.A. jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Grupa 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 Grupę celów strategicznych.

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej 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 i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 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. Grupa Santander Bank Polska S.A. na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem, uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Grupy, 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 Grupy, 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 badania i atestacji, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, informowanie Rady o wynikach badania i atestacji, 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 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 Grupy.

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 Grupy. 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 Grupie. 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 funkcjonujących w obszarze zarządzania ryzykiem:

Komitet Ryzyka Kredytowego – 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 Grupy Santander Bank Polska S.A., z wyłączeniem Santander Consumer Banku 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 – posiada 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 Grupie 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 Grupie Santander Bank Polska S.A., m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom.

Panel ds. Dostawców – wyznacza standardy oraz prowadzi 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 Grupy Santander Bank Polska S.A. pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

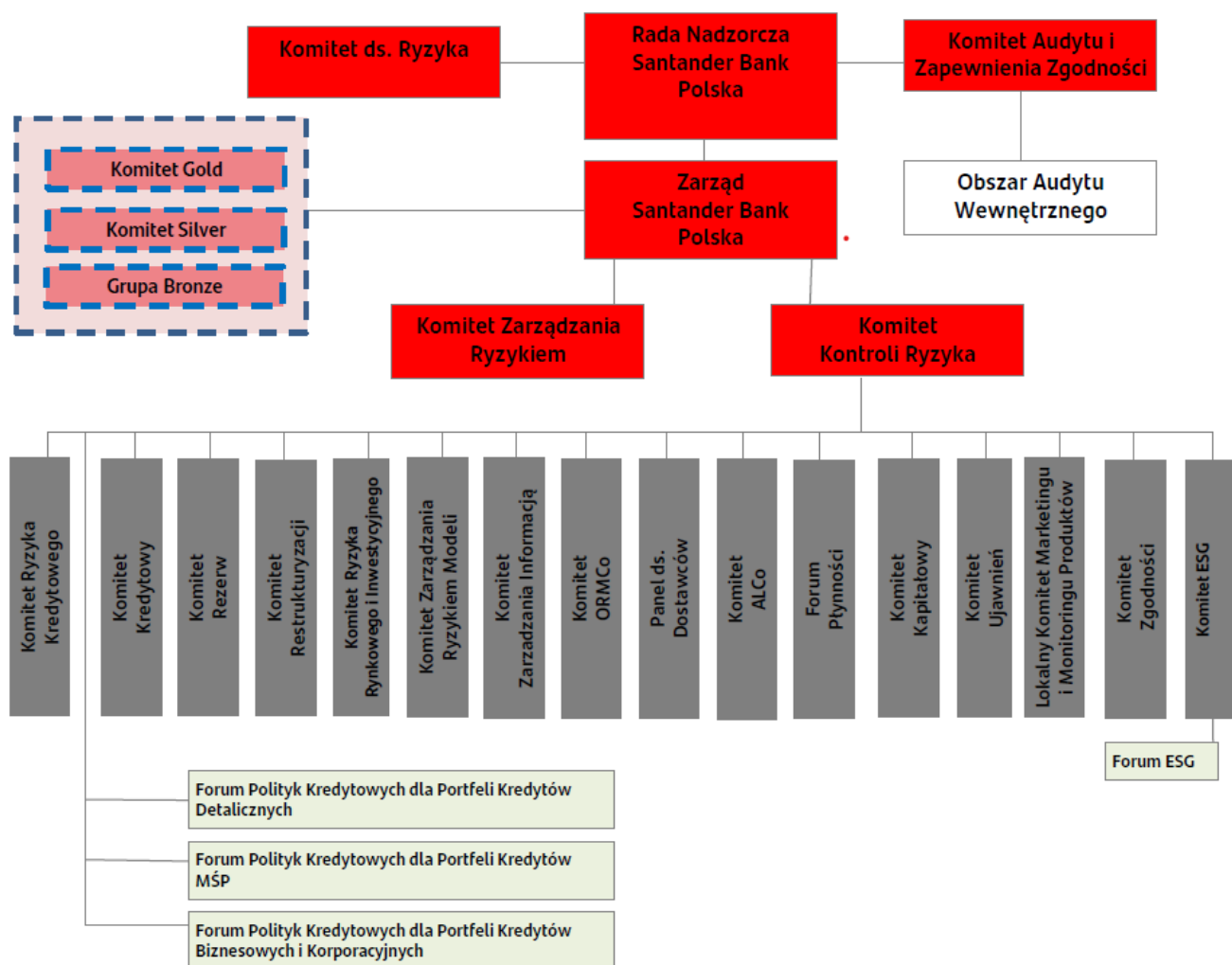
Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów zatwierdza nowe produkty i usługi do wprowadzenia na rynek z uwzględnieniem analizy ryzyka reputacji.

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

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 zwotywane 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.

Na podstawie tych limitów wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane są polityki zarządzania ryzykiem.

Grupa nieustannie analizuje ryzyka, na jakie jest narażona 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 Grupy zostały opisane w odpowiednich politykach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Grupa 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 Grupę 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 Grupy 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, udzielane przez Bank oraz przez spółki zależne prowadzące działalność w zakresie leasingu i faktoringu (nazywane dalej kredytami).

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 Grupy 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 Grupę wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji groźących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Grupa szeroko stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, czyli tzw. covenants.

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

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

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

W 2025 r. Grupa w dalszym ciągu wnikliwie analizowała rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym, jak również monitorowała 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. Grupa skupiała się na analizach ewentualnego wpływu skutków sytuacji geopolitycznej, wpływu 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 przeprowadzono 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. Ściśle 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. Wobec zidentyfikowanych klientów stosowano adekwatną strategię postępowania.

Ogólna jakość portfela kredytowego nadal oceniana jest jako zadawalająca.

Grupa podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne wykorzystując własne modele prognostyczne, oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. 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.

Komitety 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 Grupę (np. wskaźniki „Loan-to-Value”, ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Grupa regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii Grupy, 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 rodzaju transakcji i poziomu ryzyka kredytowego) są dodatkowo zatwierdzane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu.

Grupa 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

Grupa Santander Bank Polska S.A. 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 Grupę dla większości portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontaktach osobistych.

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

Przeglądy kredytowe

Grupa 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 i Departament Kontroli i Zapobiegania Przystępstwom Finansowym, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Zabezpieczenia

Funkcjonujący w Grupie 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 i Umów Kredytowych jest odpowiedzialny za tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń prawidłowych i zgodnych z polityką kredytową dla wszystkich segmentów biznesowych, oraz sprawny i prawidłowy przebieg procesów oceny, ustanawiania, monitorowania i zwalniania zabezpieczeń. Centrum to zarządza również procesem wycen nieruchomości w banku.

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

Poniższe tabele przedstawiają typy zabezpieczeń, które mogą być przyjmowane pod należności obarczone ryzykiem kredytowym dla klientów nie będącym 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, gwarancje
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 Centrum 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 na nieruchomości;

Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych 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.

Grupa w ramach procesu zarządzania wierzytelnościami prowadzi między innymi działania związane z realizacją zabezpieczeń. Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Grupy z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju (wyróżniamy dwie podstawowe kategorie zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe). Zasadniczo Grupa dąży do polubownej (dobrowolnej) realizacji zabezpieczeń w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia, uprawnienia Grupy 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 przepływow 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 Grupy 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	23 027 273	(1 318 632)	-
z tytułu kredytów mieszkaniowych	56 716 404	(344 097)	(698 006)
biznesowych	70 968 897	(1 998 999)	(1 076 204)
Razem dane bilansowe	150 712 574	(3 661 728)	(1 774 210)
Razem dane pozabilansowe	55 368 139	(79 330)	(61 880)

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń dla Grupy 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	32 819 721	(2 397 731)	(5 244)
z tytułu kredytów mieszkaniowych	55 931 181	(416 229)	(871 300)
biznesowych	69 736 432	(2 214 157)	(1 284 473)
Razem dane bilansowe	158 487 334	(5 028 117)	(2 161 017)
Razem dane pozabilansowe	46 005 445	(93 919)	(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 Grupy zdarzeń zachodzących w jego otoczeniu, a także możliwych zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, bądź zmian w profilu ryzyka. 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 Grupie 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 wyznaczeniu 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. 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.

W przypadku klasyfikacji do koszyka 3 Grupa stosuje obiektywne przestanki utraty wartości, które zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego, Rekomendacji R KNF, 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, Grupa 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).

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

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Grupy 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” oraz portfela należności leasingowych oraz wg stanu na 31 grudnia 2025 r. oraz w okresie porównawczym:

31.12.2025		Klienci indywidualni		Klienci indywidualni - z tyt. kredytów hipotecznych		Podmioty gospodarcze oraz należności z tytułu leasingu	
	Skala PD na moment rozpoznania aktywa	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe
		brutto		brutto		brutto	
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	909 510	2 354 209	40 855 583	1 002 695	3 895 646	21 413 812
	od 0,15% do <0,25%	1 491 232	157 076	938 965	71 747	6 798 969	8 320 093
	od 0,25% do <0,50%	649 141	1 396 983	5 180 637	45 912	22 648 562	11 242 572
	od 0,50% do <0,75%	757 164	15	1 349 389	-	11 197 176	10 134 046
	od 0,75% do <2,50%	9 512 583	478 625	1 621 978	7 767	20 318 264	7 967 519
	od 2,50% do <10,0%	2 955 568	55 362	364 144	1 411	5 352 530	2 191 003
	od 10,0% do <45,0%	361 443	10 982	692	-	849 608	22 083
	od 45,0% do <100,0%	3 451	-	-	-	11 451	-
	Razem FAZA 1	16 640 092	4 453 252	50 311 388	1 129 532	71 072 206	61 291 128
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	202 831	27 577	4 079 064	-	23 404	287
	od 0,15% do <0,25%	1 248 282	42 498	76 640	-	381 702	16 345
	od 0,25% do <0,50%	117 374	-	792 022	-	1 060 779	23 088
	od 0,50% do <0,75%	158 140	212 616	188 439	126	874 568	90 143
	od 0,75% do <2,50%	1 926 427	84 467	268 786	8 935	1 848 200	405 372
	od 2,50% do <10,0%	814 666	35 329	120 883	78 423	1 573 543	647 504
	od 10,0% do <45,0%	233 515	151	3 820	76	1 222 720	41 817
	od 45,0% do <100,0%	35 244	-	311	-	30 000	-
	Razem FAZA 2	4 736 479	402 638	5 529 965	87 560	7 014 916	1 224 556

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

	Czas w defaultcie	Klienci indywidualni	Klienci indywidualni - z tyt. kred hipotecznych	Podmioty gospodarcze oraz należności z tytułu leasingu
Faza 3	do 12 miesięcy	939 902	234 428	1 022 549
	od 13 do 24 miesięcy	419 454	126 364	1 061 734
	od 25 do 36 miesięcy	248 179	140 932	553 071
	od 37 do 48 miesięcy	125 455	91 239	198 182
	od 49 do 60 miesięcy	68 023	41 282	95 540
	od 61 do 84 miesięcy	69 283	46 125	247 972
	powyżej 84 miesięcy	70 162	57 862	231 973
POCI	do 12 miesięcy	34 508	3 232	107 529
	od 13 do 24 miesięcy	22 239	2 947	270 242
	od 25 do 36 miesięcy	12 010	3 027	58 575
	od 37 do 48 miesięcy	10 158	9 384	17 711
	od 49 do 60 miesięcy	4 838	6 376	52 828
	od 61 do 84 miesięcy	3 239	2 732	110 825
	powyżej 84 miesięcy	36 712	24 410	54 081

31.12.2024		Klienci indywidualni		Klienci indywidualni - z tyt. kredytów hipotecznych		Podmioty gospodarcze oraz należności z tytułu leasingu	
	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%	1 961 649	1 610 453	37 307 470	950 346	4 932 665	16 373 562
	od 0,15% do <0,25%	753 113	239 679	945 813	275	5 274 593	5 461 705
	od 0,25% do <0,50%	1 708 288	1 500 293	6 031 833	125 450	21 088 545	10 079 884
	od 0,50% do <0,75%	3 232 817	137 640	1 502 744	12 051	11 305 826	9 170 744
	od 0,75% do <2,50%	14 482 562	870 276	1 668 626	13 943	22 333 410	11 409 471
	od 2,50% do <10,0%	6 417 351	168 543	407 340	1 675	6 447 148	1 625 465
	od 10,0% do <45,0%	534 552	22 505	390	-	688 592	7 419
	od 45,0% do <100,0%	21 267	775	-	-	15 893	5
	Razem FAZA 1	29 111 598	4 550 165	47 864 215	1 103 739	72 086 672	54 128 253
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	203 767	34 137	4 406 928	-	44 034	413
	od 0,15% do <0,25%	79 802	52 300	118 328	-	308 213	25 709
	od 0,25% do <0,50%	123 675	3 290	1 025 842	-	788 704	29 663
	od 0,50% do <0,75%	439 943	231 265	303 405	65	881 107	117 879
	od 0,75% do <2,50%	1 918 405	43 620	369 376	12 263	2 212 084	400 544
	od 2,50% do <10,0%	842 649	38 497	139 781	107 974	1 539 169	608 241
	od 10,0% do <45,0%	195 069	152	5 162	60	1 190 857	23 586
	od 45,0% do <100,0%	184 756	-	311	-	35 702	-
	Razem FAZA 2	3 988 067	403 260	6 369 133	120 362	6 999 870	1 206 035

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

	Czas w defaultcie	Klienci indywidualni	Klienci indywidualni - z tyt. kred hipotecznych	Podmioty gospodarcze oraz należności z tytułu leasingu
Faza 3	do 12 miesięcy	1 384 235	257 024	2 014 155
	od 13 do 24 miesięcy	659 224	213 725	809 536
	od 25 do 36 miesięcy	260 624	142 901	362 361
	od 37 do 48 miesięcy	123 784	61 197	181 042
	od 49 do 60 miesięcy	79 438	29 065	157 914
	od 61 do 84 miesięcy	118 384	63 345	196 976
	powyżej 84 miesięcy	79 059	61 449	316 165
POCI	do 12 miesięcy	43 591	7 028	67 204
	od 13 do 24 miesięcy	28 909	5 604	76 020
	od 25 do 36 miesięcy	20 560	13 223	75 148
	od 37 do 48 miesięcy	9 022	10 449	58 894
	od 49 do 60 miesięcy	3 506	2 721	18 887
	od 61 do 84 miesięcy	6 063	6 806	149 182
	powyżej 84 miesięcy	24 273	45 934	32 912

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 Grupy 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 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-)	831 810	-	545 216	6 227 103	-	-
2 (A+ do A-)	3 496 454	5 995 633	28 144 206	43 461 932	2 575 358	3 993 475
3 (BBB+ do BBB-)	17 547	-	-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	110	-	-	-	-	-
5 (B+ do B-)	-	-	-	-	-	-
6 (<B-)	-	-	-	-	-	-
brak ratingu zewn.	251 720	-	-	-	-	1 231
Razem Koszyk 1	4 597 641	5 995 633	28 689 422	49 689 035	2 575 358	3 994 706

* zgodnie z Fitch

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

Brak instrumentów przypisanych do Koszyka 2 według 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 wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Aktywa stanowiące zabezpieczen ie 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	Należności od banków**	Instrumenty dłużne wykazywane w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziennej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa wyceniane w wartości godziennej przez zamortyzowan ym koszcie	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziennej przez wynik finansowy	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
Stopień jakości kredytowej*							
1 (AAA do AA-)	270 337	-	1 160 381	3 030 737	1 247		-
2 (A+ do A-)	8 496 194	5 995 623	33 687 076	32 566 260		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.	19 050	-	-	-	-		1 572
Razem Koszyk 1	8 812 988	5 995 623	34 847 457	35 596 997	1 247	1 198 845	1 506 602

* zgodnie z Fitch

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

Brak instrumentów przypisanych do Koszyka 2 według 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 godziennej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa wyceniane w wartości godziennej przez zamortyzowanym koszcie	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziennej przez wynik finansowy	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). 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 godzinowej 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

Grupa Santander Bank Polska 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 Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 6 633 451 tys. zł (25% funduszy własnych Grupy).

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

- 6 644 512 tys. zł (25% funduszy własnych Grupy).

Realizowana przez Grupę 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 Grupa w 2025 r. nie posiadała zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

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

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto*	Kredyt wykorzystany łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	5 398 553	46 760	5 351 793
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	5 121 798	816 160	4 305 638
84	ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 487 911	1 920 252	1 567 659
35	ENERGETYKA	2 760 676	750 900	2 009 776
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 405 436	578 422	1 827 014
07	GÓRNICTWO	2 039 801	217 571	1 822 230
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 032 693	-	2 032 693
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 896 199	669 449	1 226 750
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 794 457	1 168 025	626 432
61	TELEKOMUNIKACJA	1 749 335	1 031 117	718 218
65	REASEKURACJA	1 644 206	425 818	1 218 388
77	WYNAJEM SAMOCHODÓW	1 591 523	1 465 731	125 792
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 341 462	1 139 158	202 305
35	ENERGETYKA	1 323 788	71 598	1 252 189
61	TELEKOMUNIKACJA	1 120 233	523 962	596 271
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 044 179	65 909	978 270
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	955 239	579 233	376 007
45	SPRZEDAŻ HURTOWA I DETALICZNA	933 263	456 373	476 890
27	PRODUKCJA	916 383	332 735	583 648
41	BUDOWNICTWO	909 466	156 894	752 572
Razem brutto		40 466 601	12 416 067	28 050 534

*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;

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

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia
			łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	7 179 046	500 000	6 679 046
84	ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 062 051	-	3 062 051
35	ENERGETYKA	2 985 584	-	2 985 584
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 144 930	-	2 144 930
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	2 087 742	450 091	1 637 652
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 747 852	-	1 747 852
61	TELEKOMUNIKACJA	1 570 772	1 153 108	417 664
35	ENERGETYKA	1 480 252	28 125	1 452 127
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 400 000	1 400 000	-
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 393 940	579 531	814 409
65	REASEKURACJA	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	1 127 397	431 275	696 122
70	DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH	1 052 330	-	1 052 330
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 011 265	529 098	482 167
20	PRZEMYSŁ CHEMICZNY	954 534	938 023	16 511
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	905 080	22 204	882 876
Razem brutto		36 446 378	7 179 455	29 266 923

*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 Grupy Santander Bank Polska S.A. zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Grupa 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 branży „przetwórstwo przemysłowe” (10% portfela Grupy Santander Bank Polska), dla sektora handel (9%) oraz dla branży „obsługa nieruchomości” (7%).

Portfel należności w podziale na sektory:

Sektor (wg kodów NACE)	Zaangażowanie bilansowe brutto	
	31.12.2025	31.12.2024
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	4 465 743	4 127 031
Górnictwo i wydobywanie	1 636 276	1 519 721
Przetwórstwo przemysłowe	15 929 590	16 543 709
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze	2 957 344	3 318 010
Dostawa wody	693 998	538 740
Budownictwo	3 655 670	4 074 926
Handel hurtowy i detaliczny	14 982 248	16 247 843
Transport i gospodarka magazynowa	4 566 716	6 290 895
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 385 311	2 149 170
Informacja i komunikacja	3 479 822	3 533 052
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	5 167 827	1 797 899
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	11 819 382	9 751 160
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	5 854 940	7 457 722
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 986 906	3 703 141
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	4 346	33 352
Edukacja	334 185	402 401
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 708 892	1 921 629
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	659 023	507 090
Pozostała działalność usługowa	739 495	5 104 277
A Razem podmioty gospodarcze	85 027 714	89 021 769
B Portfel detaliczny (w tym kredyty hipoteczne)	79 743 677	88 814 191
C Należności od podmiotów sektora publicznego	2 142 139	2 439 265
A+B+C PORTFEL Grupy Santander Bank Polska	166 913 530	180 275 225
D Pozostałe należności	61 127	70 339
A+B+C+D Całkowity portfel Grupy Santander Bank Polska	166 974 657	180 345 564

Ryzyko związane z klimatem

W Grupie 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 Grupa.

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 oraz podmioty Grupy rozważyły 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 oraz podmioty Grupy przeprowadziły 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 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 Grupa wykonała kolejne iteracje analiz mających na celu identyfikację i oszacowanie ryzyk transformacyjnych i fizycznych, w sposób systemowy i ilościowy. Poprzez oszacowanie emisyjności wszystkich podmiotów biznesowych oraz detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie Grupa 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. Grupa 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 Polityka Zarządzania Ryzykiem Społecznym Środowiskowym i Zmian Klimatycznych.

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 uwzględniana 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 dozgodniony 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, przeglądy 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).

Grupa Santander Bank Polska S.A. narażona jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Grupa 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 Grupę 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 Grupy oraz jej wartości rynkowej.

Przyjęte przez Grupę 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 Grupy.

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 Komitet ALCO, który podejmuje wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury portfela.

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Działalność handlowa Grupy 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 Biura 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 Grupy 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 jakiegokolwiek 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 Grupy 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.

Grupa 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 (w tym m.in. nadzorczy test warunków odstających - Supervisory Outlier Test) oraz wartość zagrożona (VaR/EaR), 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 Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli.

W Grupie Santander Bank Polska 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, ryzyka cen instrumentów kapitałowych oraz dla wszystkich tych czynników łącznie.

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR, Grupa 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 Grupy 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 kwoty i okresy nie będące bezpośrednio kwotowane i zawierane na rynku, w związku z tym jest wymagana zdolność, aby zarządzać rozbieżnościami przez stosowanie transakcji komercyjnych.

Zdaniem 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 dodaną 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 z pominięciem efektu nettowania pozycji. Kontrola jest wykonywana w podziale na pozycję walutową i pozycję stopy procentowej. Za przeprowadzenie kontroli odpowiedzialny jest Biuro Ryzyka Księgi Handlowej. O wynikach kontroli informowany jest Obszar Rynków Finansowych.

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.

Spółki zależne Banku także ograniczają narażenie na ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe. W przypadku wystąpienia niedopasowania pomiędzy przeszacowaniem aktywów i zobowiązań spółka zawiera odpowiednie transakcje za pośrednictwem typowych rachunków bankowych prowadzonych w Banku bądź też dokonywane są transakcje pochodne z Bankiem, który od dnia zawarcia transakcji zarządza tym ryzykiem w ramach globalnego limitu Grupy Santander Bank Polska S.A., jak również mogą dokonywać z Bankiem standardowych transakcji wymiany walut.

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 okresu porównawczego. 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 jednostkowym oraz Grupę Santander Bank Polska. Dane na koniec 2024 r. obejmowały spółkę Santander Consumer Bank S.A., natomiast na koniec 2025 r. spółka ta jest wyłączona z zakresu raportowego:

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)
Grupa Santander Bank Polska	(274)	(376)	(1 075)	(1 143)

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 tej 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 portfela, a wyceną ze scenariusza odpowiadającego zadanemu percentylowi rozkładu wartości historycznych portfela. Do kalkulacji miary VaR Bank stosuje 99%, jednostronny przedział ufności.

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 znaczne 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. zł):

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 osiąganе 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 wahanich kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

W 2025 roku nastąpiła zmiana polityki Grupy, 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.

Otwarte pozycje walutowe w spółkach zależnych są nieistotne i nie są włączane do dziennego pomiaru ryzyka VaR.

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

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 Grupy - na 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2025	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 436 892	4 285 141	49 451	2 996 591	1 736 664	30 504 739
Należności od banków	323 480	2 048 158	-	10	-	2 371 648
Należności od klientów	135 015 699	26 045 829	7 007	1 686 849	82 340	162 837 724
Inwestycyjne aktywa finansowe	71 686 090	7 230 214	-	454 607	-	79 370 911
Wybrane aktywa	228 462 161	39 609 342	56 458	5 138 057	1 819 004	275 085 022
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	1 288 465	1 344 062	32 608	181 072	1 073	2 847 280
Zobowiązania wobec klientów	185 514 101	32 722 604	1 078 688	8 992 387	1 834 784	230 142 564
Zobowiązania podporządkowane	1 014 851	587 114	-	-	-	1 601 965
Wybrane pasywa	187 817 417	34 653 780	1 111 296	9 173 459	1 835 857	234 591 809

31.12.2024 dane przekształcone*	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 960 183	5 565 737	48 542	4 827 492	1 601 552	29 003 506
Należności od banków	155 307	3 875 858	-	-	-	4 031 165
Należności od klientów	147 298 313	25 094 119	394 980	1 833 642	155 227	174 776 281
Inwestycyjne aktywa finansowe	65 943 117	4 456 849	-	517 065	-	70 917 031
Wybrane aktywa	230 356 920	38 992 563	443 522	7 178 199	1 756 779	278 727 983
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	2 453 600	2 473 078	557	219 742	1 683	5 148 660
Zobowiązania wobec klientów	189 591 445	30 566 962	965 744	9 168 360	1 736 251	232 028 762
Zobowiązania podporządkowane	1 118 875	1 110 023	-	-	-	2 228 898
Wybrane pasywa	193 163 920	34 150 063	966 301	9 388 102	1 737 934	239 406 320

*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 Grupy 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. zł).

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 r. do połowy 2023 r. 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 r. 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. Ponadto prace koordynowane są z przygotowaniami trwającym zarówno w spółkach zależnych jak i na poziomie całej Grupy.

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

31.12.2025

Wartość nominalna

Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR	Aktywa	Zobowiązania
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-
Należności/depozyty od banków	190 000	1 292 376
Należności od /depozyty klientów	70 269 143	14 079 947
Należności/zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	637 400	30 000
Instrumenty dłużne / Emisje	15 678 891	13 558 777
Należności/zobowiązania leasingowe	2 728 951	-
Łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	89 504 385	28 961 100
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominat)	806 396 728	820 662 877
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominat)	3 069 580	42 931 375

31.12.2024

Wartość nominalna

Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR	Aktywa	Zobowiązania
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-
Należności/depozyty od banków	190 000	2 045 383
Należności od /depozyty klientów	80 007 019	13 784 606
Należności/zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 781 400	734 473
Instrumenty dłużne / Emisje	15 972 764	10 429 812
Należności/zobowiązania leasingowe	5 444 401	-
Łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	104 395 584	26 994 244
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominat)	681 987 048	668 633 740
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominat)	8 057 930	39 037 500

W związku z reformą IBOR oraz WIBOR, Grupa jest narażona na następujące rodzaje ryzyka:

Ryzyko prowadzenia działalności:

Przejście 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. Grupa posiada silne struktury zarządzania procesem przejścia, aby ograniczyć wskazane wyżej ryzyka.

Ryzyko cenowe:

Przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne oraz zaprzestanie stosowania obecnych wskaźników referencyjnych stóp procentowych może wpływać na mechanizmy cenowe stosowane przez Grupę w odniesieniu do niektórych transakcji, w tym w szczególności 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 Grupy 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 Grupie 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 przeszła na stawkę SARON, 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. Grupa 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 zarządzania ryzykiem płynności.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Polityka zarządzania ryzykiem płynności Grupy 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 całej Grupie Santander Bank Polska;
- 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 Grupę 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 102,0 mld zł dla Banku oraz 102,0 mld zł dla Grupy.

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

Grupa 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;
- 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.

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

W szczególności:

- zapewnia, że Grupa 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 Grupy 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 Departament Ryzyka Finansowego.

Departament 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 Grupa 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;
- scenariusze połączone (połączenie scenariusza kryzysu idiosynkratycznego i lokalnego oraz scenariusza idiosynkratycznego i globalnego 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 Departament Ryzyka Finansowego.

Wyniki pomiaru ryzyka płynności są przekazywane przez Departament Ryzyka Finansowego 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. Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentrowała 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 75 % na koniec grudnia 2024 r., podczas gdy wskaźnik pokrycia wypływów netto w ujęciu skonsolidowanym wyniósł 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% (całość finansowania została sptacona) i nie zmieniał się w ciągu roku.

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności skonsolidowanym dla Grupy 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	32 797 580	22 413 915	18 628 737	9 979 523	21 679 032	34 634 506	69 224 603	76 093 025	285 450 921
w tym:									
- Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15 219 424	15 134 994	-	-	-	-	-	-	30 354 418
- Należności od banków	-	-	5 000	10 000	100 000	2 189 420	-	-	2 304 420
- Należności od klientów	17 032 280	5 521 523	9 301 098	8 096 031	11 786 392	19 671 792	33 922 223	57 119 990	162 451 327
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	507 294	2 990 907	1 385 611	7 735 969	12 773 295	33 979 556	18 973 035	78 345 667
Pasywa	166 139 486	40 890 566	26 053 958	3 587 514	3 622 808	5 922 094	1 633 910	3 472 504	251 322 841
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	2 579 714	-	-	-	-	-	-	2 579 714
- Zobowiązania wobec banków	1 583 623	271 491	454 492	78 923	160 375	136 438	130 000	-	2 815 341
- Zobowiązania wobec klientów	164 555 864	34 264 360	25 019 467	3 433 341	1 743 594	319 407	503 910	130 705	229 970 648
- Emisje własne	-	3 775 000	580 000	-	1 800 000	4 900 000	-	3 341 799	14 396 799
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	579 481	1 000 000	-	1 579 481
Kontraktowa luka płynności	(133 341 907)	(18 476 650)	(7 425 221)	6 392 008	18 056 224	28 712 412	67 590 693	72 620 521	34 128 079
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(133 341 907)	(151 818 557)	(159 243 779)	(152 851 770)	(134 795 546)	(106 083 134)	(38 492 442)	34 128 079	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	57 927 473	8 451 651	1 088 123	267 323	667 937	641 242	380 924	1 166 057	70 590 730
-gwarancje	16 686 917	-	-	-	-	-	-	-	16 686 917

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

31.12.2024*		do	od 1 do	od 3 do	od 6 do	od 1 do	od 2 do	powyżej	
dane przekształcone	A'vista	1 miesiąca	3 miesięcy	6 miesięcy	12 miesięcy	2 lat	5 lat	5 lat	Razem
Aktywa	30 472 121	24 809 518	18 000 451	15 931 558	23 836 286	31 931 701	67 395 754	69 108 307	281 485 696
w tym:									
- Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 558 138	17 331 392	-	-	-	-	-	-	28 889 530
- Należności od banków	789 049	34 651	1 709 200	1 281 900	-	-	-	290 000	4 104 800
Należności od klientów	18 124 932	7 013 126	10 833 113	10 323 920	13 585 426	21 458 086	38 002 003	54 650 305	173 990 911
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	119 928	2 504 989	3 095 378	10 250 859	10 473 616	29 393 751	14 168 002	70 006 524
Pasywa	159 022 784	36 776 904	31 404 140	8 131 225	7 269 350	4 332 119	5 155 407	110 757	252 202 687
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 198 068	-	-	-	-	-	-	1 198 068
- Zobowiązania wobec banków	2 101 134	423 790	1 466 046	235 342	248 328	348 350	416 438	-	5 239 427
- Zobowiązania wobec klientów	156 921 651	34 953 553	29 441 940	6 778 802	2 766 088	343 276	216 599	12 285	231 434 194
- Emisje własne	-	200 000	459 933	1 079 332	4 179 391	3 068 637	2 653 794	98 472	11 739 559
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	512 760	1 685 828	-	2 198 588
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 493	36 222	37 749	75 542	59 096	182 749	-	392 851
Kontraktowa luka płynności	(128 550 664)	(11 967 387)	(13 403 689)	7 800 333	16 566 936	27 599 582	62 240 347	68 997 551	29 283 009
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(128 550 664)	(140 518 050)	(153 921 740)	(146 121 407)	(129 554 471)	(101 954 888)	(39 714 542)	29 283 009	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	59 628 874	6 285 776	934 587	587 866	761 252	371 504	633 572	23	69 203 453
-gwarancje	21 341 713	-	-	-	-	-	-	-	21 341 713

*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 skonsolidowanym dla Grupy 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	32 801 423	23 116 025	20 078 061	12 065 463	25 474 204	41 337 862	84 513 011	112 562 503	351 948 552
w tym:									
- Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15 219 452	15 134 994	-	-	-	-	-	-	30 354 446
- Należności od banków	-	-	5 000	10 000	100 000	2 189 420	-	-	2 304 420
- Należności od klientów	17 036 067	6 212 526	10 725 720	10 179 835	15 551 224	26 255 245	48 677 752	93 404 309	228 042 677
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	516 386	2 990 907	1 387 744	7 766 309	12 893 198	34 512 435	19 158 194	79 225 174
Pasywa	166 498 091	41 074 062	26 384 698	3 821 263	3 893 282	6 258 982	1 886 837	3 561 008	253 378 223
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	2 581 698	-	-	-	-	-	-	2 581 698
- Zobowiązania wobec banków	1 659 451	454 317	515 257	154 252	160 375	136 438	130 000	-	3 210 089
- Zobowiązania wobec klientów	164 831 261	33 864 408	25 213 539	3 460 005	1 694 382	315 977	509 428	130 772	230 019 772
- Emisje własne	-	3 778 635	633 968	135 388	1 960 025	5 081 798	-	3 430 237	15 020 050
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	15 265	30 716	41 415	650 802	1 025 508	-	1 763 706
Kontraktowa luka płynności	(133 696 668)	(17 958 037)	(6 306 637)	8 244 199	21 580 923	35 078 880	82 626 174	109 001 495	98 570 329
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(133 696 668)	(151 654 705)	(157 961 342)	(149 717 143)	(128 136 220)	(93 057 340)	(10 431 166)	98 570 329	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	57 927 473	8 451 651	1 088 123	267 323	667 937	641 242	380 924	1 166 057	70 590 730
- gwarancje	16 686 917	-	-	-	-	-	-	-	16 686 917

* 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 raportowy:

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	135 602 698
Wyływy	25 066 906	27 746 177	16 350 596	22 616 198	15 987 540	9 247 987	20 814 510	137 829 913

31.12.2024*		do 1	od 1 do 3	od 3 do 6	od 6 do 12	od 1 do	od 2 do 5	powyżej 5	
dane przekształcone	A'vista	miesiąca	miesiący	miesiący	miesiący	2 lat	lat	lat	Razem
Aktywa	30 477 174	25 641 342	20 017 555	18 752 049	28 824 575	40 125 437	83 963 411	106 217 329	354 018 873
w tym:									
- Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 558 138	17 331 445	-	-	-	-	-	-	28 889 582
- Należności od banków	704 734	9 926	1 709 200	1 281 900	-	-	-	290 000	3 995 760
- Należności od klientów	18 214 300	7 781 987	12 826 369	13 033 378	18 406 702	29 414 137	54 123 807	91 736 827	245 537 506
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	139 928	2 504 989	3 181 549	10 417 874	10 711 300	29 839 604	14 190 502	70 985 760
Pasywa	159 352 101	37 065 862	31 872 614	8 579 705	7 744 425	4 763 633	5 399 352	110 832	254 888 525
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 199 153	-	-	-	-	-	-	1 199 153
- Zobowiązania wobec banków	2 101 179	425 401	1 484 091	236 642	249 372	348 633	418 868	-	5 264 186
- Zobowiązania wobec klientów	157 250 922	35 228 086	29 803 984	6 938 959	2 857 089	371 299	239 969	12 360	232 702 668
- Emisje własne	-	211 521	570 219	1 354 142	4 545 466	3 490 311	2 834 540	98 472	13 104 670
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	3 778	3 799	520 337	1 697 183	-	2 225 097
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 702	14 320	46 184	88 700	33 052	208 792	-	392 750
Kontraktowa luka płynności	(128 874 927)	(11 424 520)	(11 855 059)	10 172 344	21 080 150	35 361 804	78 564 059	106 106 497	99 130 348
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(128 874 927)	(140 299 447)	(152 154 506)	(141 982 163)	(120 902 013)	(85 540 208)	(6 976 149)	99 130 348	-
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	59 628 874	6 285 776	934 587	587 866	761 252	371 504	633 572	23	69 203 453
-gwarancje	21 341 713	-	-	-	-	-	-	-	21 341 713

*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 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 48 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.

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 niezdyktowane 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	od 1 do 3	od 3 do 6	od 6 do 12	od 1 do	od 2 do	powyżej	
	miesiąca	miesiący	miesiący	miesiący	2 lat	5 lat	5 lat	RAZEM
Wpływy	33 273 299	27 603 603	24 327 140	34 704 267	20 832 004	14 126 634	22 084 033	176 950 981
Wyptyw	34 846 335	30 872 689	29 358 326	32 504 710	23 822 273	15 672 159	24 800 934	191 877 424

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.

5. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Polityką Grupy 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 Banku i Grupy 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 Banku na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy 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 na temat poziomu funduszy własnych oraz wymagań kapitałowych zostały zamieszczone w raporcie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska na dzień 31 grudnia 2025 r.”

Zgodnie z informacjami przekazanymi wewnętrznie kluczowemu kierownictwu Banku, w 2025 roku oraz w roku 2024 Bank i Grupa Santander Bank Polska S.A. spełniały 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 grudnia 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 ekspozycję 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 dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 31 grudnia 2025 r. dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie skonsolidowanym wyniósł 0,99%. Grupa 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. 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.

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	Santander Bank Polska	brak wymogu	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:		
	Łączny współczynnik kapitałowy:	✓ 0 p.p.	✓ 0,013 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0 p.p.	✓ 0,010 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I:	✓ 0 p.p.	✓ 0,007 p.p.
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 makroostrożnościowym		✓ 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)	Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.

Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2025 r.

Grupa 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 Grupy 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*	29 595 808,9	29 073 637,1
Pomniejszenia	3 062 004,9	2 495 587,3
Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	26 533 804,0	26 578 049,8
Kapitał Tier 1	25 884 852,7	25 249 667,8

*Wartości w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA. Uwzględniają również dane Santander Consumer Bank S.A. oraz spółek zależnych tego Banku.

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 S.A.

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

W procesie ICAAP Grupa 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 na ryzyko kredytowe 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.

Grupa 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 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 34.

6. Wynik z tytułu odsetek

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	14 559 050	14 032 222
Należności od podmiotów gospodarczych	4 461 067	4 688 376
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	6 344 172	6 358 606
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	3 770 732	3 743 245
Należności od banków	798 360	887 208
Należności sektora budżetowego	133 825	108 816
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	652 639	667 909
Dłużnych papierów wartościowych	2 077 979	1 380 452
Odsetki od IRS -zabezpieczających	91 008	(59 145)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 849 712	1 876 743
Należności od podmiotów gospodarczych	272 133	283 496
Należności sektora budżetowego	15 527	16 790
Dłużnych papierów wartościowych	1 562 052	1 576 457
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	102 593	54 536
Należności od klientów indywidualnych	200	1 399
Dłużnych papierów wartościowych	102 393	53 137
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	656 841	664 699
Razem przychody	17 168 196	16 628 200

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną, w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

Wpływ tzw. wakacji kredytowych na wynik odsetkowy Grupy latach 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.

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Koszty odsetkowe z tytułu:		
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(4 465 370)	(4 357 786)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(1 554 756)	(1 572 468)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(1 229 609)	(1 176 388)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(344 760)	(271 877)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(307 751)	(373 973)
Zobowiązań wobec banków	(136 457)	(195 194)
Zobowiązań leasingowych	(20 308)	(19 356)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(871 729)	(748 530)
Razem koszty	(4 465 370)	(4 357 786)
Wynik z tytułu odsetek	12 702 826	12 270 414

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną, w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Przychody prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	304 210	295 820
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	408 379	400 001
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	347 402	292 214
Prowizje walutowe	912 341	871 056
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	401 900	382 936
Prowizje ubezpieczeniowe	259 543	247 960
Prowizje z działalności maklerskiej	196 061	155 653
Karty kredytowe	92 786	88 780
Prowizje kartowe (karty debetowe)	465 440	441 454
Gwarancje i poręczenia	169 381	144 956
Prowizje od umów leasingowych	22 940	13 524
Organizowanie emisji	26 712	16 746
Opłaty dystrybucyjne	23 077	20 167
Razem	3 630 172	3 371 267

* Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Koszty prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	(95 214)	(94 061)
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	(16 332)	(13 698)
Opłaty dystrybucyjne	(13 751)	(10 693)
Prowizje z działalności maklerskiej	(21 130)	(15 328)
Karty kredytowe	(17 529)	(10 166)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(159 517)	(136 863)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(50 215)	(28 425)
Pozostałe prowizje za pośrednictwo **	(68 367)	(60 762)
Prowizje ubezpieczeniowe	(9 445)	(11 782)
Prowizje od umów leasingowych	(46 188)	(41 732)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(2 757)	(3 278)
Prowizje zapłacone innym bankom	(12 476)	(15 454)
Gwarancje i poręczenia	(67 573)	(53 593)
Opłaty brokerskie	(19 592)	(21 050)
Pozostałe	(81 569)	(69 750)
Razem	(681 655)	(586 635)
Wynik z tytułu prowizji	2 948 517	2 784 632

* Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

** 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 oraz od umów leasingowych w kwocie 687 007 tys. zł (630 196 tys. zł na 31.12.2024 r.) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi, od umów leasingowych oraz za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (113 932) tys. zł ((80 323) 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.

8. Przychody z tytułu dywidend

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Przychody z tytułu dywidend		
Przychody z tytułu dywidend od inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 268	10 481
Przychody z tytułu dywidend od kapitałowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	4 633	5 187
Razem	15 901	15 668

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

9. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Wynik handlowy i rewaluacja		
Pochodne instrumenty finansowe	(28 534)	192 830
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	96 801	(83 157)
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	58 004	(8 926)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	137 859	93 158
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 473	972
Razem	266 603	194 877

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

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

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 397	14 481
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(20)	1
Razem wynik na instrumentach finansowych	15 377	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	11 123	23 419

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

**Szczegóły opisane zostały w nocie 43.

11. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	20 084	30 067
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	13 832	29 035
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	35 783	29
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	2 716	2 071
Rozliczenie umów leasingowych	2 721	2 561
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	13	3 642
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	5 038	6 210
Przychody z tytułu opłat dodatkowych umów leasingu	12 683	12 914
Pozostałe	30 822	27 537
Razem	123 692	114 066

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

12. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie		
Odpis na należności od banków	(141)	52
Koszyk 1	(141)	52
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
Odpis na należności od klientów	(597 208)	(759 419)
Koszyk 1	(30 030)	2 964
Koszyk 2	(239 950)	(374 725)
Koszyk 3	(392 878)	(505 690)
POCI	65 650	118 032
Przychód z tytułu należności odzyskanych	6 003	7 919
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	6 003	7 919
POCI	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	5 448	27 543
Koszyk 1	654	7 620
Koszyk 2	1 790	4 103
Koszyk 3	3 004	15 820
POCI	-	-
Razem	(585 898)	(723 905)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

13. Koszty pracownicze

	1.01.2024- 31.12.2024*	1.01.2025- 31.12.2025	dane przekształcone
Koszty pracownicze			
Wynagrodzenia i premie		(1 914 533)	(1 785 539)
Narzuty na wynagrodzenia		(324 616)	(299 605)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych		(16 400)	(14 636)
Koszty świadczeń socjalnych		(56 891)	(55 558)
Koszty szkoleń		(12 256)	(11 396)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze		(4 433)	1 659
Razem		(2 329 129)	(2 165 075)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

14. Koszty działania

	1.01.2024- 31.12.2024*	1.01.2025- 31.12.2025	dane przekształcone
Koszty działania			
Koszty utrzymania budynków		(115 155)	(122 889)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych, leasingów aktywów o niskiej wartości oraz pozostałych opłat		(8 610)	(10 758)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu – leasing		(36 159)	(34 597)
Marketing i reprezentacja		(143 287)	(148 305)
Eksploatacja systemów informacyjnych		(464 854)	(426 323)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW		(401 770)	(274 572)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne		(54 545)	(55 486)
Koszty konsultacji i doradztwa		(94 933)	(62 632)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości		(33 754)	(42 804)
Koszty pozostałych usług obcych		(268 353)	(255 951)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty		(14 256)	(14 070)
Pozostałe podatki i opłaty		(42 047)	(44 479)
Transmisja danych		(21 283)	(20 456)
Rozliczenia KIR, SWIFT		(45 822)	(41 889)
Koszty zabezpieczenia		(15 797)	(14 987)
Koszty remontów maszyn		(10 726)	(10 080)
Pozostałe		(26 058)	(26 690)
Razem		(1 797 409)	(1 606 968)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły (401 770) 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.

15. Pozostałe koszty operacyjne

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Pozostałe koszty operacyjne		
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(45 849)	(60 650)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(5 031)	(15 539)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(8 157)	(10 410)
Koszty zakupu usług	(2 895)	(7 835)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(1 081)	(1 795)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(242)	(186)
Przekazane darowizny	(4 146)	(9 004)
Pozostałe	(64 520)	(32 091)
Razem	(131 921)	(137 510)

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024** dane przekształcone
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego*		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(1 905 983)	(1 578 159)
Część odroczonej	168 166	(331 118)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	11 041	15 505
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(1 726 776)	(1 893 772)

*Dotyczy działalności kontynuowanej, tj. nie zawiera m.in. podatku ze sprzedaży SCB.

**Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024** dane przekształcone
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	8 259 890	7 234 098
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem działalności kontynuowanej	(1 569 379)	(1 374 479)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(21 186)	(19 443)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(107 659)	(312 043)
Opłaty na rzecz BFG	(67 474)	(44 284)
Podatek od instytucji finansowych	(158 949)	(147 817)
Przychody niepodatkowe	3 021	2 929
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(14 983)	(24 470)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu związane z wyceną metodą praw własności spółek stowarzyszonych	18 641	20 626
Wpływ przeliczenia podatku odroczonego według nowych stawek CIT	173 541	-
Korekta podatku lat ubiegłych	11 041	15 505
Pozostałe	6 610	(10 296)
Ogółem obciążenie z tytułu podatku dochodowego z działalności kontynuowanej	(1 726 776)	(1 893 772)

**Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

Obciążenie podatkowe 579 721 tys. zł na sprzedaży udziałów w SCB jest ujęte w ramach wyniku netto na działalności zaniechanej.

Podatek odroczony 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	25 130	154 717
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(105 721)	(82 677)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(230 685)	(17 258)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(1 121)	(196)
Razem	(312 397)	54 586

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

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.

17.Zysk na akcję

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Zysk za okres z działalności kontynuowanej przypadający na akcje zwykłe	6 462 914	5 283 849
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Podstawowy zysk na akcję z działalności kontynuowanej (zł)	63,24	51,71
Zysk za okres z działalności kontynuowanej przypadający na akcje zwykłe	6 462 914	5 283 849
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Rozwodniony zysk na akcję z działalności kontynuowanej (zł)	63,24	51,71
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	6 478 814	5 212 731
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Podstawowy zysk na akcję (zł)	63,40	51,01
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	6 478 814	5 212 731
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	63,40	51,01

*Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

18. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

		31.12.2024*	1.01.2024*
		dane	dane
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2025	przekształcone	przekształcone
Gotówka i rachunki bieżące w bankach centralnych	13 696 120	10 575 107	8 417 519
Należności od banków	2 225 993	4 781 823	9 270 845
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	5 995 633	5 995 624	6 246 368
Razem	30 504 739	29 003 506	34 575 193

*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 31.12.2025 r. oraz na 31.12.2024 r. wynosiła 3,5%.

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

19. Należności od banków

		31.12.2024*	1.01.2024*
		dane	dane
Należności od banków	31.12.2025	przekształcone	przekształcone
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Lokaty i kredyty	1 800 748	4 031 141	262 027
Rachunki bieżące	15 177	176	1 195
Należności brutto wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 815 925	4 031 317	263 222
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	2 371 947	4 031 317	263 222
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(299)	(152)	(227)
Razem	2 371 648	4 031 165	262 995

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

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 46.

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	4 031 317	-	-	-	4 031 317
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	1 624 543	-	-	-	1 624 543
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(15 194)	-	-	-	(15 194)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(3 780 079)	-	-	-	(3 780 079)
Spisania	-	-	-	-	-
Inne, w tym różnice kursowe	(44 662)	-	-	-	(44 662)
Stan na koniec okresu	1 815 925	-	-	-	1 815 925

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

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

Należności od banków
31.12.2024*
dane przekształcone

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	263 222	-	-	-	263 222
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	3 990 805	-	-	-	3 990 805
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(67 462)	-	-	-	(67 462)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(143 549)	-	-	-	(143 549)
Spisania	-	-	-	-	-
Inne, w tym różnice kursowe	(11 699)	-	-	-	(11 699)
Stan na koniec okresu	4 031 317	-	-	-	4 031 317

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

20. 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	10 974 639	11 182 945	7 720 642	8 205 923
Transakcje stopy procentowej	8 567 071	8 502 690	5 116 227	5 220 492
Forward	28	-	62	-
Opcje	40 557	40 961	95 715	96 065
Swap stopy procentowej (IRS)	8 352 287	8 300 360	4 811 051	4 938 686
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	174 199	161 369	209 399	185 741
Transakcje walutowe	2 407 568	2 680 255	2 604 415	2 985 431
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	1 145	668
Opcje	108 358	108 448	98 014	98 310
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	4 303 972	-	1 626 933	-
Dłużne papiery wartościowe	3 994 706	-	1 506 602	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	3 978 470	-	1 490 857	-
- bony	311 948	-	-	-
- obligacje	3 666 522	-	1 490 857	-
Komercyjne papiery wartościowe:	16 236	-	15 745	-
- obligacje	16 236	-	15 745	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	309 266	-	120 331	-
- notowane	309 266	-	120 331	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	1 180 478	-	1 703 764
Razem	15 278 611	12 363 423	9 347 575	9 909 687

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (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	65 210 283
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	3 305 529	6 333 554
Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (IRS)	55 202 239	53 945 900
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	2 580 019
FX Swap zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (FX)	-	97 456
FX Swap zabezpieczający przepływy pieniężne sprzedany (FX)	-	90 741
Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	1 756 510 291	1 625 771 892
Transakcje stopy procentowej	1 327 290 056	1 088 415 721
-Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	1 029 550 545	820 624 993
-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	2 836 446
Spot - zakupiony	1 455 289	1 418 317
Spot - sprzedany	1 454 933	1 418 129
Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	313 460	123 222
Instrumenty pochodne - zakupione	313 098	122 469
Instrumenty pochodne - sprzedane	362	753
Razem	1 821 799 126	1 693 941 843

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

21. 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	1 228 603	512 629
Razem	2 023 727	192 875	1 401 753	607 737

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.

22. 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	z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od klientów					
Należności od podmiotów gospodarczych	70 968 897	3 069 335	-	-	74 038 232
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	79 743 677	-	-	-	79 743 677
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	56 716 404	-	-	-	56 716 404
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	10 989 482	10 989 482
Należności od podmiotów sektora publicznego	1 892 613	249 526	-	-	2 142 139
Pozostałe należności	60 939	188	-	-	61 127
Należności brutto	152 666 126	3 319 049	-	10 989 482	166 974 657
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 761 631)	(151 665)	-	(223 637)	(4 136 933)
Razem	148 904 495	3 167 384	-	10 765 845	162 837 724

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 47 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	z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od klientów					
Należności od podmiotów gospodarczych	69 736 432	4 140 166	-	-	73 876 598
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	88 750 902	-	63 289	-	88 814 191
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	55 931 181	-	-	-	55 931 181
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	15 145 171	15 145 171
Należności od podmiotów sektora publicznego	2 189 540	249 725	-	-	2 439 265
Pozostałe należności	70 216	123	-	-	70 339
Należności brutto	160 747 090	4 390 014	63 289	15 145 171	180 345 564
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 152 221)	(100 018)	-	(317 044)	(5 569 283)
Razem	155 594 869	4 289 996	63 289	14 828 127	174 776 281

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 47 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*
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	5 173 697	4 676 771	496 926
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		1 915 242	
Razem		6 592 013	

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 47 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

Grupa Kapitałowa 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 zakończony 31.12.2025 r. wynosiły 138 091 tys. zł oraz 424 158 tys. zł w 2024 r.

Szczegóły należności z tytułu leasingu przedstawia nota 51. Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia nota 46.

Należności od klientów

31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	137 206 606	16 402 482	6 544 382	593 620	160 747 090
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	16 796 149	(16 743 776)	(52 373)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(22 754 402)	22 990 652	(236 250)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(136 713)	(1 690 600)	1 827 313	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	30 664 448	-	-	-	30 664 448
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(1 542 252)	(1 909 652)	(894 903)	138 419	(4 208 388)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(16 820 260)	(1 642 251)	(491 317)	(51 702)	(19 005 530)
Spisania	-	-	(491 031)	-	(491 031)
Inne, w tym różnice kursowe	(425 478)	(26 432)	(16 193)	6 403	(461 700)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(12 346 762)	(1 054 600)	(1 126 354)	(51 047)	(14 578 763)
Stan na koniec okresu	130 641 336	16 325 823	5 063 274	635 693	152 666 126

**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	(512 185)	(929 127)	(3 586 803)	(5 028 115)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(687 216)	703 658	16 000	32 442
Transfer do Koszyka 2	227 861	(351 938)	81 781	(42 296)
Transfer do Koszyka 3	1 640	269 863	(282 872)	(11 369)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(118 856)	-	-	(118 856)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	564 323	(738 412)	(394 769)	(568 858)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	4 189	(2 060)	-	2 129
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	63 472	80 043	161 996	305 511
Spisania	-	-	491 031	491 031
Inne, w tym różnice kursowe	(5 835)	(2 743)	4 016	(4 562)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	196 867	148 566	935 784	1 281 217
Stan na koniec okresu	(265 740)	(822 150)	(2 573 836)	(3 661 726)

**Uzgodnienie do noty 12: 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	49 579	(41 589)	77 183	85 173
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu leasingu w okresie od 1.01.2025 do 31.12.2025	1 970	4 391	(11 580)	(5 219)
Transfery, które nie przechodzą przez rachunek zysków i strat	(80 707)	(185 475)	111 316	(154 866)
Spisania	-	-	(525 960)	(525 960)
Odpisy na należności wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(34)	(16 057)	(39 603)	(55 694)
Różnice kursowe	(838)	(1 220)	(4 234)	(6 292)
Razem	(30 030)	(239 950)	(392 878)	(662 858)

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	(124 106)	(165 194)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(262)	34 780
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	-	773
Różnice kursowe	72	292
Inne	140	5 243
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	24 251	-
Stan na koniec okresu	(99 905)	(124 106)

Należności od klientów

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	133 703 229	8 105 702	6 202 074	806 824	148 817 829
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	11 643 861	(11 462 332)	(181 529)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(24 176 922)	24 464 281	(287 359)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(598 360)	(2 764 114)	3 362 474	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	31 698 738	-	-	-	31 698 738
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	2 351 512	(1 060 191)	(836 275)	4 927	459 973
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(16 919 617)	(1 000 231)	(523 117)	(210 874)	(18 653 839)
Spisania	-	-	(1 100 996)	-	(1 100 996)
Inne, w tym różnice kursowe	(495 835)	119 367	(90 890)	(7 257)	(474 615)
Stan na koniec okresu	137 206 606	16 402 482	6 544 382	593 620	160 747 090

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	(640 339)	(728 294)	(3 795 998)	(5 164 631)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(746 222)	716 708	79 827	50 313
Transfer do Koszyka 2	419 228	(600 451)	113 828	(67 395)
Transfer do Koszyka 3	51 387	398 951	(710 854)	(260 516)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(347 371)	-	-	(347 371)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	625 252	(814 604)	(576 183)	(765 535)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	12 519	38 290	37 260	88 069
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	103 743	65 070	158 901	327 714
Spisania	-	-	1 100 955	1 100 955
Inne, w tym różnice kursowe	9 618	(4 797)	5 461	10 282
Stan na koniec okresu	(512 185)	(929 127)	(3 586 803)	(5 028 115)

Uzgodnienie do noty 12: 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	128 155	(200 834)	209 194	136 515
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu leasingu w okresie od 1.01.2024 do 31.12.2024	3 239	(25 925)	(24 297)	(46 983)
Transfery, które nie przechodzą przez rachunek zysków i strat	(153 340)	(345 225)	345 840	(152 725)
Spisania	-	-	(1 100 955)	(1 100 955)
Odpisy na należności wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	106	2 099	(6 765)	(4 560)
Różnice kursowe	(596)	(1 958)	(4 194)	(6 748)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	25 400	197 118	75 487	298 005
Razem	2 964	(374 725)	(505 690)	(877 451)

Należności od podmiotów gospodarczych
31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	60 324 832	5 877 532	3 231 882	302 186	69 736 432
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	5 470 591	(5 456 475)	(14 116)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 359 940)	8 385 628	(25 688)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(81 810)	(729 584)	811 394	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	13 694 125	-	-	-	13 694 125
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	578 042	(1 008 589)	(790 966)	143 739	(1 077 774)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(7 883 716)	(856 145)	(146 827)	(20 248)	(8 906 936)
Spisania	-	-	(271 919)	-	(271 919)
Inne, w tym różnice kursowe	(413 603)	(25 235)	(8 623)	(855)	(448 316)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(1 747 541)	(126 397)	108 818	8 405	(1 756 715)
Stan na koniec okresu	61 580 980	6 060 735	2 893 955	433 227	70 968 897

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	(180 329)	(398 840)	(1 634 987)	(2 214 156)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(258 260)	285 369	5 165	32 274
Transfer do Koszyka 2	84 579	(139 394)	12 530	(42 285)
Transfer do Koszyka 3	1 198	97 313	(109 276)	(10 765)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(42 899)	-	-	(42 899)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	191 323	(262 064)	(59 601)	(130 342)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	3 025	(710)	-	2 315
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	26 829	43 927	21 001	91 757
Spisania	-	-	271 919	271 919
Inne, w tym różnice kursowe	(5 835)	(2 757)	3 979	(4 613)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	18 814	20 343	8 639	47 796
Stan na koniec okresu	(161 555)	(356 813)	(1 480 631)	(1 998 999)

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od podmiotów
gospodarczych klasyfikowanych jako POCI

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	(50 706)	(65 741)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(7 978)	14 307
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	-	163
Różnice kursowe	71	142
Inne	134	423
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	51	-
Stan na koniec okresu	(58 428)	(50 706)

Należności od podmiotów gospodarczych

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	57 079 240	4 718 775	2 564 927	439 554	64 802 496
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	4 421 431	(4 323 478)	(97 953)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 108 279)	8 179 900	(71 621)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(261 930)	(1 564 169)	1 826 099	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	9 928 482	-	-	-	9 928 482
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	4 351 218	(596 859)	(565 906)	26 437	3 214 890
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(6 613 030)	(493 080)	(44 391)	(161 796)	(7 312 297)
Spisania	-	-	(444 290)	-	(444 290)
Inne, w tym różnice kursowe	(472 300)	(43 557)	65 017	(2 009)	(452 849)
Stan na koniec okresu	60 324 832	5 877 532	3 231 882	302 186	69 736 432

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	(225 428)	(343 238)	(1 693 314)	(2 261 980)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(338 290)	311 800	53 833	27 343
Transfer do Koszyka 2	118 583	(182 304)	26 078	(37 643)
Transfer do Koszyka 3	3 778	156 393	(196 061)	(35 890)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(53 380)	-	-	(53 380)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	285 167	(356 903)	(236 359)	(308 095)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 169	(3 330)	22 070	20 909
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	19 458	23 046	(53 981)	(11 477)
Spisania	-	-	444 249	444 249
Inne, w tym różnice kursowe	7 614	(4 304)	(1 502)	1 808
Stan na koniec okresu	(180 329)	(398 840)	(1 634 987)	(2 214 156)

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	48 533 198	6 379 941	848 600	169 442	55 931 181
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)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(1 229 062)	(67 925)	(58 443)	(24 656)	(1 380 086)
Stan na koniec okresu	50 311 389	5 528 585	761 851	114 579	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	(23 138)	(84 467)	(308 623)	(416 228)
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)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	14 683	5 353	40 942	60 978
Stan na koniec okresu	(7 254)	(56 076)	(280 767)	(344 097)

**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	(27 696)	(36 596)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	6 034	8 724
Różnice kursowe	1	150
Inne	1	26
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	4 746	-
Stan na koniec okresu	(16 914)	(27 696)

**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	50 337 487	1 460 415	1 006 092	210 149	53 014 143
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	3 558 614	(3 513 634)	(44 980)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 938 886)	9 052 514	(113 628)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(53 332)	(267 322)	320 654	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	4 287 901	-	-	-	4 287 901
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	2 119 521	(163 999)	(145 568)	(21 834)	1 788 120
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(2 710 333)	(188 168)	(131 496)	(18 241)	(3 048 238)
Spisania	-	-	(16 819)	-	(16 819)
Inne, w tym różnice kursowe	(67 774)	135	(25 655)	(632)	(93 926)
Stan na koniec okresu	48 533 198	6 379 941	848 600	169 442	55 931 181

**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	(46 357)	(42 915)	(418 976)	(508 248)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(74 022)	64 363	5 979	(3 680)
Transfer do Koszyka 2	27 263	(54 776)	28 756	1 243
Transfer do Koszyka 3	265	28 728	(27 201)	1 792
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(10 405)	-	-	(10 405)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	73 922	(103 783)	13 834	(16 027)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 070	20 180	15 190	37 440
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	2 703	4 062	56 092	62 857
Spisania	-	-	16 819	16 819
Inne, w tym różnice kursowe	1 423	(326)	884	1 981
Stan na koniec okresu	(23 138)	(84 467)	(308 623)	(416 228)

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

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	26 392 892	3 972 794	2 324 896	129 139	32 819 721
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	5 508 777	(5 496 577)	(12 200)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 727 544)	8 836 372	(108 828)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(32 114)	(727 714)	759 828	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	12 332 779	-	-	-	12 332 779
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(3 827 262)	(549 334)	(80 263)	20 123	(4 436 736)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(5 349 078)	(437 542)	(242 726)	(19 430)	(6 048 776)
Spisania	-	-	(196 707)	-	(196 707)
Inne, w tym różnice kursowe	(891)	(98)	(53)	(2)	(1 044)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(9 370 160)	(860 278)	(1 176 729)	(34 797)	(11 441 964)
Stan na koniec okresu	16 927 399	4 737 623	1 267 218	95 033	23 027 273

**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	(308 716)	(445 819)	(1 643 195)	(2 397 730)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(360 818)	356 568	4 417	167
Transfer do Koszyka 2	137 451	(182 024)	44 561	(12)
Transfer do Koszyka 3	416	155 171	(156 190)	(603)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(74 809)	-	-	(74 809)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	309 304	(447 177)	(267 840)	(405 713)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	1 084	(800)	-	284
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	35 817	32 129	108 225	176 171
Spisania	-	-	205 844	205 844
Inne, w tym różnice kursowe	(29)	(179)	5 534	5 326
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	163 370	122 870	886 203	1 172 443
Stan na koniec okresu	(96 930)	(409 261)	(812 441)	(1 318 632)

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	(45 703)	(62 855)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	1 683	11 744
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	-	610
Inne	6	4 798
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	19 457	-
Stan na koniec okresu	(24 557)	(45 703)

**Należności od klientów indywidualnych
- pozostałe kredyty
31.12.2024**

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	25 249 657	1 919 742	2 627 028	156 808	29 953 235
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	3 663 816	(3 625 220)	(38 596)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(7 129 757)	7 231 867	(102 110)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(283 098)	(932 623)	1 215 721	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	16 443 299	-	-	-	16 443 299
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(4 119 226)	(468 473)	(127 281)	70	(4 714 910)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisanie	(7 596 254)	(318 983)	(347 230)	(30 615)	(8 293 082)
Spisanie	-	-	(639 887)	-	(639 887)
Inne, w tym różnice kursowe	164 455	166 484	(262 749)	2 876	71 066
Stan na koniec okresu	26 392 892	3 972 794	2 324 896	129 139	32 819 721

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	(368 554)	(342 141)	(1 683 708)	(2 394 403)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(333 909)	340 545	20 015	26 651
Transfer do Koszyka 2	273 382	(363 371)	58 994	(30 995)
Transfer do Koszyka 3	47 345	213 830	(487 593)	(226 418)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(283 586)	-	-	(283 586)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	266 163	(353 917)	(353 658)	(441 412)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	8 280	21 440	-	29 720
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisanie	81 582	37 961	156 790	276 333
Spisanie	-	-	639 887	639 887
Inne, w tym różnice kursowe	581	(166)	6 078	6 493
Stan na koniec okresu	(308 716)	(445 819)	(1 643 195)	(2 397 730)

Należności z tytułu leasingu finansowego

31.12.2025

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	13 529 475	1 076 145	537 059	2 492	15 145 171
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	1 620 646	(1 602 308)	(18 338)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(2 300 947)	2 313 280	(12 333)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(4 886)	(190 396)	195 282	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	2 990 337	-	-	-	2 990 337
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(1 757 924)	(328 196)	(98 790)	(690)	(2 185 600)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(521 364)	(75 418)	(29 036)	(74)	(625 892)
Spisania	-	-	(35 288)	(277)	(35 565)
Inne, w tym różnice kursowe	922	122	21	-	1 065
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(4 073 300)	(100 843)	(125 057)	(834)	(4 300 034)
Stan na koniec okresu	9 482 959	1 092 386	413 520	617	10 989 482

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu leasingu finansowego 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	(36 175)	(75 277)	(205 592)	(317 044)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(11 533)	56 891	2 199	47 557
Transfer do Koszyka 2	19 461	(83 611)	1 647	(62 503)
Transfer do Koszyka 3	45	16 320	(32 505)	(16 140)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(14 399)	-	-	(14 399)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	4 419	8 820	(24 049)	(10 810)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 883	3 825	-	6 708
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	1 093	2 146	8 471	11 710
Spisania	-	-	34 929	34 929
Inne, w tym różnice kursowe	-	-	(2 272)	(2 272)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	8 329	30 342	59 956	98 627
Stan na koniec okresu	(25 877)	(40 544)	(157 216)	(223 637)

Należności z tytułu leasingu finansowego

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	12 339 025	604 648	471 925	3 140	13 418 738
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	1 289 008	(1 260 534)	(28 474)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(2 296 268)	2 305 930	(9 662)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(28 288)	(241 966)	270 254	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	5 390 535	-	-	-	5 390 535
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(2 345 544)	(294 002)	(120 835)	(653)	(2 761 034)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(737 130)	(38 303)	(35 607)	5	(811 035)
Spisania	-	-	(46 092)	-	(46 092)
Inne, w tym różnice kursowe	(81 863)	372	35 550	-	(45 941)
Stan na koniec okresu	13 529 475	1 076 145	537 059	2 492	15 145 171

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności
z tytułu leasingu finansowego 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	(39 414)	(49 352)	(181 296)	(270 062)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(18 065)	63 766	2 919	48 620
Transfer do Koszyka 2	30 011	(100 688)	1 614	(69 063)
Transfer do Koszyka 3	212	22 262	(44 403)	(21 929)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(23 060)	-	-	(23 060)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	11 164	(12 502)	(45 185)	(46 523)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	1 760	1 748	21 911	25 419
Spisania	-	-	45 414	45 414
Inne, w tym różnice kursowe	1 217	(511)	(6 566)	(5 860)
Stan na koniec okresu	(36 175)	(75 277)	(205 592)	(317 044)

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

Celem transakcji sekurytyzacji syntetycznych przeprowadzanych przez Santander Bank Polska i jego spółki zależne jest realizacja strategii optymalizacji kapitału Tier1 Banku oraz Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 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 i podmioty Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska 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.

Santander Bank Polska S.A.

W dniu 26 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzycielności 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

Podmioty Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska przeprowadziły 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 i jej jednostek zależnych jako jednostek inicjujących i obsługujących 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.

24. Inwestycyjne aktywa finansowe

		31.12.2024*	1.01.2024*
		dane	dane
Inwestycyjne aktywa finansowe	31.12.2025	przekształcone	przekształcone
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28 689 816	34 847 851	41 352 202
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	23 536 239	23 834 660	27 436 096
- bony	4 929 599	-	-
- obligacje	18 606 640	23 834 660	27 436 096
Pozostałe papiery wartościowe:	5 153 577	11 013 191	13 916 106
- obligacje	5 153 577	11 013 191	13 916 106
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1 247	2 005
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	49 689 035	35 596 997	19 639 468
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	43 461 932	32 464 124	18 675 450
- obligacje	43 461 932	32 464 124	18 675 450
Pozostałe papiery wartościowe:	6 227 103	3 132 873	964 018
- obligacje	6 227 103	3 132 873	964 018
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	486 830	462 317	277 121
- nienotowane	486 830	462 317	277 121
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	8 619	5 839
- nienotowane	-	8 619	5 839
Razem	78 865 681	70 917 031	61 276 635

* Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, szczegóły opisane 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 wartości godziwej przez wynik zamortyzowanym 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	34 847 851	1 247	35 596 997	462 317	8 619	70 917 031
Zwiększenia	8 663 550	-	21 732 592	-	388	30 396 530
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(12 815 714)	-	(5 611 306)	-	(368)	(18 427 388)
Wycena do wartości godziwej	692 112	-	-	24 513	-	716 625
Zmiana stanu odsetek naliczonych	69 908	-	392 639	-	-	462 547
Różnice kursowe	(75 093)	-	(52 649)	-	(20)	(127 762)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(2 692 798)	(1 247)	(2 369 238)	-	(8 619)	(5 071 902)
Stan na koniec okresu	28 689 816	-	49 689 035	486 830	-	78 865 681

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych* 1.01.2024 r. - 31.12.2024 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 wartości godziwej przez wynik zamortyzowanym 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	41 352 202	2 005	19 639 468	277 121	5 839	61 276 635
Zwiększenia	3 060 951	-	25 644 879	1 582	500	28 707 912
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(10 075 257)	-	(10 160 975)	(2 531)	(500)	(20 239 263)
Wycena do wartości godziwej	538 630	(810)	-	186 145	1 462	725 427
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(21 975)	-	529 973	-	-	507 998
Różnice kursowe	(6 700)	52	(56 348)	-	1 318	(61 678)
Stan na koniec okresu	34 847 851	1 247	35 596 997	462 317	8 619	70 917 031

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

25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	31.12.2025	31.12.2024
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	52 494	50 074
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz	938 244	917 135
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.		
Razem	990 738	967 209

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone		
Stan na początek okresu	967 209	967 514
Udział w zysku/ (stracie)	114 457	102 297
Dywidendy	(98 113)	(108 559)
Inne	7 185	5 957
Stan na koniec okresu	990 738	967 209

Informacje dotyczące procentowego udziału Grupy w kapitale jednostek stowarzyszonych:

Nazwa jednostki stowarzyszonej:	Kraj założenia oraz miejsce prowadzenia działalności	Procentowy udział Grupy w kapitale/w głosach		Metoda wyceny	Rodzaj działalności
		2025	2024		
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Polska Warszawa	49,00	49,00	Metoda praw własności	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Polska Warszawa	49,00	49,00	Metoda praw własności	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Polska Szczecin	50,00	50,00	Metoda praw własności	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi

Skrócone wybrane informacje finansowe każdej jednostki stowarzyszonej, która posiada udziały istotne dla Grupy, zostały przedstawione poniżej:

	Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.		Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	
	2025	2024	2025	2024
Należności od banków	16 921	48 432	9 268	1 893
Aktywa finansowe handlowe	1 459	3 837	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	681 393	842 856	260 217	235 890
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	244
Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	108 423	104 796	-	-
Pozostałe rozrachunki	55 686	24 803	71 336	68 168
Rozliczenia międzyokresowe	-	759	44	290
Pozostałe pozycje aktywów	74	71	40	-
Aktywa razem	863 956	1 025 554	340 905	306 485
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	316 723	423 508	85 825	86 369
Pozostałe zobowiązania	193 886	286 331	52 473	30 209
Rozliczenia międzyokresowe	3 196	6 472	3 507	5 175
Fundusze specjalne	49	48	108	86
Zobowiązania razem	513 854	716 359	141 913	121 839
Przychody	756 394	516 702	182 687	155 653
Zysk (strata) netto za okres	200 204	171 955	40 626	33 017
Inne całkowite dochody	9 938	7 710	4 724	4 446
Całkowity dochód za okres	210 142	179 665	45 350	37 462
Dywidendy wypłacone Santander Bank Polska SA	82 921	75 190	15 192	33 368

Dane pochodzą z niezaudytowanych rocznych sprawozdań finansowych spółek.

Wartość bilansowa udziałów w podmiotach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności różni się od udziału Grupy w ich aktywach netto o wartość firmy dotyczącą tych jednostek ujętą w wartości bilansowej inwestycji.

26. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Rok 2025				
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	3 194 291	248 729	349 215	3 792 235
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	507 630	507 630
-przeniesienia z nakładów	490 670	-	-	490 670
-transferów	1	-	396	397
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(227 919)	(218 393)	(1 258)	(447 570)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(490 670)	(490 670)
-transferów	-	-	(3 218)	(3 218)
-transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(393 445)	(30 336)	(8 714)	(432 495)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	3 063 598	-	353 381	3 416 979
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(2 605 840)	(206 584)	-	(2 812 424)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(330 892)	(7 201)	-	(338 093)
-amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	(35 753)	(3 448)	-	(39 201)
-likwidacji, sprzedaży	227 358	207 007	-	434 365
-transferów	-	-	-	-
-transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	315 799	10 226	-	326 025
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(2 429 328)	-	-	(2 429 328)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	3 063 598	-	353 381	3 416 979
Skumulowana amortyzacja	(2 429 328)	-	-	(2 429 328)
Stan na 31 grudnia 2025	634 270	-	353 381	987 651

Wartości niematerialne	Licencje, patenty, koncesje i podobne	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Rok 2024	wartości			
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	2 847 142	248 985	329 480	3 425 607
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	431 015	431 015
-przeniesienia z nakładów	399 267	6	-	399 273
-transferów	78	-	269	347
Zmniejszenia z tytułu:	-	-	-	-
-likwidacji	(52 196)	(262)	(8 079)	(60 537)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(399 273)	(399 273)
-transferów	-	-	(4 197)	(4 197)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	3 194 291	248 729	349 215	3 792 235
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(2 350 402)	(193 348)	-	(2 543 750)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(253 389)	(10 040)	-	(263 429)
-amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	(49 408)	(3 458)	-	(52 866)
-likwidacji, sprzedaży	46 960	262	-	47 222
-transferów	-	-	-	-
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	399	-	-	399
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(2 605 840)	(206 584)	-	(2 812 424)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	3 194 291	248 729	349 215	3 792 235
Skumulowana amortyzacja	(2 605 840)	(206 584)	-	(2 812 424)
Stan na 31 grudnia 2024	588 451	42 145	349 215	979 811

27. Wartość firmy

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość firmy wynosiła 1 688 516 tys. zł i powstała w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4.01.2013 r.

W okresie porównawczym (31.12.2024 r.) wartość firmy wynosiła 1 712 056 tys. zł, w tym:

- 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.,
- 23 540 tys. zł – wartość firmy powstała ze względu na fakt, że Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów w Santander Consumer Bank S.A., który z kolei posiada 50% w Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. (dawniej PSA Finance Polska sp. z o.o.). Zostały ujawnione udziały niekontrolujące w wysokości 70% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółek Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. i pośrednio Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. (dawniej PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.).

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 projekcję 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 notcie 5.

Na dzień 31.12.2025 r. nie stwierdzono utraty wartości firmy.

28. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały nie objęty leasingiem operacyjnym Rok 2025	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	361 797	905 333	183 913	169 388	65 795	1 686 226
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	15 085	-	356 587	371 672
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	1 133	68 939	7 941	10 763	-	88 776
-transferów	28 657	4	4 702	291	8	33 662
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(17 696)	(84 073)	(6 567)	(12 347)	(195)	(120 878)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(321 061)	(321 061)
-transferów	-	(138)	(11 940)	-	(149)	(12 227)
-transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(19 104)	(120 640)	(12 733)	(19 173)	(562)	(172 212)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	354 787	769 425	180 401	148 922	100 423	1 553 958
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(285 331)	(599 183)	(15 384)	(144 316)	-	(1 044 214)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(14 569)	(97 127)	(12 256)	(7 032)	-	(130 984)
-amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	(12 162)	(11 958)	(2 629)	(1 330)	-	(28 079)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	14 589	83 222	1 311	11 457	-	110 579
-transferów	-	-	10 424	(175)	-	10 249
-transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	27 683	84 068	3 929	16 330	-	132 010
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(269 790)	(540 978)	(14 605)	(125 066)	-	(950 439)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	354 787	769 425	180 401	148 922	100 423	1 553 958
Skumulowana amortyzacja	(269 790)	(540 978)	(14 605)	(125 066)	-	(950 439)
Stan na 31 grudnia 2025	84 997	228 447	165 796	23 856	100 423	603 519

Rzeczowy majątek trwały nie objęty leasingiem operacyjnym Rok 2024	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	376 765	1 014 352	155 277	182 066	52 216	1 780 676
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	11 390	-	98 249	109 639
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	3 279	69 221	7 987	3 660	-	84 147
-transferów	237	-	31 334	1	3	31 575
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(18 484)	(178 240)	(10 019)	(16 102)	(57)	(222 902)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(84 542)	(84 542)
-transferów	-	-	(12 056)	(237)	(74)	(12 367)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	361 797	905 333	183 913	169 388	65 795	1 686 226
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(284 270)	(653 803)	(13 120)	(146 978)	-	(1 098 171)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(15 316)	(100 243)	(12 428)	(10 352)	-	(138 339)
-amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	(1 806)	(13 050)	(1 352)	(1 728)	-	(17 936)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	16 067	173 802	1 765	14 737	-	206 371
-transferów	(6)	-	9 751	5	-	9 750
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	(5 889)	-	-	-	(5 889)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(285 331)	(599 183)	(15 384)	(144 316)	-	(1 044 214)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	361 797	905 333	183 913	169 388	65 795	1 686 226
Skumulowana amortyzacja	(285 331)	(599 183)	(15 384)	(144 316)	-	(1 044 214)
Stan na 31 grudnia 2024	76 466	306 150	168 529	25 072	65 795	642 012

Rzeczowy majątek trwały objęty leasingiem operacyjnym

Rok 2025

Sprzęt informatyczny Środki transportu Razem

Wartość w cenie nabycia na początek okresu		165 092	165 092
Zwiększenia z tytułu:			-
- zakupu	-	-	-
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	327	232 351	232 678
Zmniejszenia z tytułu:			-
- sprzedaży, likwidacji, darowizny	-	(8 610)	(8 610)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-
- transferów	-	(15 292)	(15 292)
- transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	-	(190 018)	(190 018)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	327	183 523	183 850
Skumulowana amortyzacja na początek okresu		(12 098)	(12 098)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:			
- amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(33)	(14 125)	(14 158)
- amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	-	(11 768)	(11 768)
- sprzedaży, likwidacji, darowizny	-	2 027	2 027
- transferów	-	3 471	3 471
- transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	-	14 982	14 982
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	(5 311)	(5 311)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(33)	(22 822)	(22 855)
Wartość bilansowa			
Wartość wg cen nabycia	327	183 523	183 850
Skumulowana amortyzacja	(33)	(22 822)	(22 855)
Stan na 31 grudnia 2025	294	160 701	160 995

Rzeczowy majątek trwały objęty leasingiem operacyjnym

Rok 2024

Środki transportu Środki trwałe w budowie Razem

Wartość w cenie nabycia na początek okresu	88 880	-	88 880
Zwiększenia z tytułu:			
- zakupu	-	103 429	103 429
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	103 429	-	103 429
Zmniejszenia z tytułu:			
- sprzedaży, likwidacji, darowizny	(22 511)	-	(22 511)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie		(103 429)	(103 429)
- transferów	(4 706)	-	(4 706)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	165 092	-	165 092
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(6 107)	-	(6 107)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:			
- amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(9 632)	-	(9 632)
- amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	(3 136)		(3 136)
- sprzedaży, likwidacji, darowizny	4 372	-	4 372
- transferów	2 405	-	2 405
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości			
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(12 098)	-	(12 098)
Wartość bilansowa			
Wartość wg cen nabycia	165 092	-	165 092
Skumulowana amortyzacja	(12 098)	-	(12 098)
Stan na 31 grudnia 2024	152 994	-	152 994

29. Aktywa z tytułu praw do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Rok 2025	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	1 200 133	9 652	1 209 785
Zwiększenia z tytułu:			
-zawarcia nowych umów leasingu	128 395	1 164	129 559
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	112 806	784	113 590
-nakłady	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu:			
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(89 545)	(34)	(89 579)
-transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(115 298)	-	(115 298)
Wartość brutto na koniec okresu	1 236 491	11 566	1 248 057
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(715 099)	(5 630)	(720 729)
Zwiększenia/ zmniejszenia z tytułu:			
-amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(128 291)	(1 359)	(129 650)
-amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	(1 409)	-	(1 409)
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	78 790	34	78 824
-transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	68 119	-	68 119
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości *	(622)	(4)	(626)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(698 512)	(6 959)	(705 471)
Wartość bilansowa			
Wartość brutto	1 236 491	11 566	1 248 057
Skumulowana amortyzacja	(698 512)	(6 959)	(705 471)
Stan na 31 grudnia 2025	537 979	4 607	542 586

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

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Rok 2024	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	1 128 058	8 619	1 136 677
Zwiększenia z tytułu:			
-zawarcia nowych umów leasingu	25 943	717	26 660
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	136 372	1 399	137 771
-nakłady	745	-	745
Zmniejszenia z tytułu:			
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(90 985)	(1 083)	(92 068)
Wartość brutto na koniec okresu	1 200 133	9 652	1 209 785
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(636 875)	(5 506)	(642 381)
Zwiększenia/ zmniejszenia z tytułu:			
-amortyzacji bieżącego okresu działalność kontynuowana	(139 173)	(1 052)	(140 225)
-amortyzacji bieżącego okresu działalność zaniechana	(1 409)	-	(1 409)
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	70 532	965	71 497
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości *	(8 174)	(37)	(8 211)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(715 099)	(5 630)	(720 729)
Wartość bilansowa			
Wartość brutto	1 200 133	9 652	1 209 785
Skumulowana amortyzacja	(715 099)	(5 630)	(720 729)
Stan na 31 grudnia 2024	485 034	4 022	489 056

*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.

30. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2025	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	31.12.2024
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	1 014 474	-	309 067	309 067	(205 131)	910 538
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	3 069 542	-	1 385 723	1 385 723		1 683 819
Pozostałe rezerwy	412 211	-	218 611	218 611	(94 946)	288 546
Przychody przyszłych okresów	102 690	-	4 224	4 224	(31 094)	129 560
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	358 530	-	62 778	62 778	(288 527)	584 279
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	141 932	-	31 921	31 921	(124 809)	234 820
Strata podatkowa	24 530	-	12 870	12 870		11 660
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	12 463	-	6 653	6 653	(1 445)	7 255
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	5 136 372	-	2 031 847	2 031 847	(745 952)	3 850 477

Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	31.12.2025	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	31.12.2024
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(224 670)	(213 427)	-	(213 427)	6 015	(17 258)
Wycena inwestycyjnych aktywów finansowych	(60 070)	(152 630)	-	(152 630)	20 521	72 039
Rezerwy na odpisy emerytalne	(267)	(925)	-	(925)	854	(196)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(3 271 873)		(1 566 673)	(1 566 673)	-	(1 705 200)
Koszty pośrednictwa kredytowego i prowizje rozliczane w przyszłych okresach	(88 717)		(5 511)	(5 511)	(188 015)	104 809
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(483 247)		13 859	13 859	100 703	(597 809)
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	(137 360)		(49 269)	(49 269)	6 979	(95 070)
Wycena akcji / udziałów w spółkach stowarzyszonych	(181 285)		(4 470)	(4 470)	-	(176 815)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(22 518)		(3 185)	(3 185)	1 948	(21 281)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(4 470 007)	(366 982)	(1 615 249)	(1 982 231)	(50 995)	(2 436 781)
Łączny efekt różnic przejściowych	666 365	(366 982)	416 598	49 616	(796 947)	1 413 696
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	432	-	(254)	(254)	-	686
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	666 797	(366 982)	416 344	49 362		1 414 382

		Zmiany odnoszone na	Zmiany odnoszone na	Zmiany z	31.12.2023
	31.12.2024	kapitały	wynik finansowy	tytułu różnic przejściowych	dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku odroczonego					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	910 538	-	(43 448)	(43 448)	953 986
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 683 819	-	(4 471)	(4 471)	1 688 290
Pozostałe rezerwy	288 546	-	7 910	7 910	280 636
Przychody przyszłych okresów	135 446	-	10 174	(85 153)	125 272
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	584 279	-	14 956	14 956	569 323
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokata i papierów wartościowych	234 820	-	(17 801)	(17 801)	252 621
Strata podatkowa	11 660	-	(35 301)	(35 301)	46 961
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	7 255	-	43	43	7 212
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	3 856 363	-	(67 938)	(163 265)	3 924 301

		Zmiany odnoszone na	Zmiany odnoszone na	Zmiany z	31.12.2023
	31.12.2024	kapitały	wynik finansowy	tytułu różnic przejściowych	dane przekształcone
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego					
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(17 258)	113 696	-	113 696	(130 954)
Wycena inwestycyjnych aktywów finansowych	72 039	(131 465)	-	(131 465)	203 504
Rezerwy na odpisy emerytalne	(196)	160	-	160	(356)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(1 705 200)	-	(140 357)	(140 357)	(1 564 843)
Koszty pośrednictwa kredytowego i prowizje rozliczane w przyszłych okresach	98 924		(110 474)	(110 474)	209 398
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(597 809)	-	(5 087)	(5 087)	(592 722)
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	(95 070)	-	1 408	1 408	(96 478)
Wycena akcji / udziałów w spółkach stowarzyszonych	(176 815)	-	58	58	(176 873)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(21 282)	-	2 941	2 941	(24 223)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(2 442 667)	(17 609)	(251 511)	(269 120)	(2 173 547)
Łączny efekt różnic przejściowych	1 413 696	(17 609)	(319 449)	(432 385)	1 750 754
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	686	-	251	251	435
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	1 414 382	(17 609)	(319 198)	(432 134)	1 751 189

W związku ze zmianą stawek podatku dochodowego od osób prawnych od 1.01.2026 r. oraz w latach 2027-2028, Bank dokonał rekalkulacji poszczególnych pozycji podatku odroczonego na dzień 31.12.2025 r. Wpływ rekalkulacji na wysokość podatku odroczonego wynosi łącznie 173 mln zł.

Dane porównawcze nie podlegały przeszacowaniu.

Zmiana stanu podatku odroczonego	31.12.2025	31.12.2024
Stan na początek okresu	1 414 382	1 751 189
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	421 069	(318 318)
Zmiany odniesione na inne całkowite dochody	(366 982)	(18 038)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(796 947)	-
Inne	(4 725)	(451)
Stan na koniec okresu	666 797	1 414 382

31. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	156 963	-
Dłużnicy różni	2 999 774	2 446 051
Czynne rozliczenia międzyokresowe	312 440	329 290
Aktywa przejęte za długi	-	12
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	142 346	43 296
Pozostałe	22 892	40 791
Razem	3 634 415	2 859 440
w tym aktywa finansowe *	3 299 083	2 489 347

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

Na dzień 31.12.2025 r. odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów wynoszą 67 581 tys. zł (31.12.2024 r. 138 879 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).

32. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2025	31.12.2024
Lokaty	265 897	100 625
Kredyty otrzymane od banków	899 359	2 385 925
Rachunki bieżące	1 682 024	2 662 110
Razem	2 847 280	5 148 660
Krótkoterminowe	2 782 280	4 736 160
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	65 000	412 500

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 46.

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od banków		
Stan na początek okresu	2 385 925	1 377 271
Zwiększenia z tytułu:	2 266 655	3 973 353
- kredyty otrzymane	2 217 582	3 886 121
- odsetki od kredytów otrzymanych	49 073	86 974
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	258
Zmniejszenia z tytułu:	(3 753 221)	(2 964 699)
- spłata kredytów	(2 449 298)	(2 885 337)
- spłata odsetek	(50 400)	(79 362)
- zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(1 227 188)	-
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	(26 335)	-
Stan na koniec okresu	899 359	2 385 925

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	123 689 332	127 764 517
depozyty terminowe	39 193 260	47 896 484
w rachunku bieżącym	84 453 810	79 583 654
pozostałe	42 262	284 379
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	95 150 034	92 782 556
depozyty terminowe	22 523 898	24 792 342
w rachunku bieżącym	69 201 426	64 171 535
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	391 248	906 079
pozostałe	3 033 462	2 912 600
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	11 303 198	11 481 689
depozyty terminowe	431 141	1 143 982
w rachunku bieżącym	10 645 064	10 316 117
pozostałe	226 993	21 590
Razem	230 142 564	232 028 762
Krótkoterminowe	228 506 432	229 692 641
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 636 132	2 336 121

Na dzień 31.12.2025 r. depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 1 032 020 tys. zł (31.12.2024 r. – 2 101 980 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązania wobec klientów” przedstawia nota 46.

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od pozostałych instytucji finansowych	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	906 079	950 381
Zwiększenia z tytułu:	30 251	375 563
- kredyty otrzymane	-	325 000
- odsetki od kredytów otrzymanych	30 186	50 563
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	65	-
Zmniejszenia z tytułu:	(545 082)	(419 865)
- spłata kredytów	(220 852)	(367 352)
- spłata odsetek	(32 150)	(51 732)
- zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(292 080)	-
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	(781)
Stan na koniec okresu	391 248	906 079

Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów.

34. 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
SCF Madryt	100 000	PLN	18.05.2028	100 913
Razem				2 228 898

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	2 228 898	2 686 343
Zwiększenia z tytułu:	129 407	185 685
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	129 407	185 685
Zmniejszenia z tytułu:	(756 340)	(643 130)
-spłata pożyczek podporządkowanych	(507 744)	(431 270)
-spłata odsetek	(137 022)	(190 522)
-różnice kursowe	(10 661)	(21 338)
- zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(100 913)	-
Stan na koniec okresu	1 601 965	2 228 898
Krótkoterminowe	23 465	31 993
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 578 500	2 196 905

Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nocie 5.

35. 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
Santander Leasing S.A.	Obligacje	220 000	PLN	18.12.2025	18.12.2026	219 557
Santander Leasing S.A.	Obligacje	340 000	PLN	23.10.2025	23.10.2026	342 047
Santander Leasing S.A.	Obligacje	600 000	PLN	24.07.2025	24.07.2026	604 104
Santander Leasing S.A.	Obligacje	240 000	PLN	04.04.2025	04.04.2026	239 661
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	19.03.2025	19.03.2026	100 068
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	505 000	PLN	23.12.2025	23.06.2026	504 345
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	260 000	PLN	11.12.2025	11.03.2026	260 409
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	200 000	PLN	11.12.2025	11.06.2026	200 133
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	440 000	PLN	23.10.2025	23.04.2026	439 885
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	200 000	PLN	13.10.2025	13.01.2026	200 375
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	03.09.2025	03.09.2026	100 087
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	20.08.2025	19.02.2026	300 252
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	850 000	PLN	19.08.2025	19.02.2026	850 720
Razem						14 513 671

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

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	11 851 163	9 247 159
Zwiększenia z tytułu:	11 980 875	8 893 862
- emisja dłużnych papierów wartościowych	11 246 150	8 159 564
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	734 725	734 298
Zmniejszenia z tytułu:	(9 318 367)	(6 289 858)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(6 344 548)	(5 577 382)
- spłata odsetek	(707 600)	(688 542)
- różnice kursowe	(14 600)	(18 160)
- zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(2 246 212)	-
- inne zmiany	(5 407)	(5 774)
Stan na koniec okresu	14 513 671	11 851 163

36. 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	57 988	68 804
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	19 735	20 210
Pozostałe rezerwy	1 607	4 905
Razem	79 330	93 919

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31.12.2025
Stan na początek okresu	93 919
Utworzenie rezerw	371 476
Rozwiązanie rezerw	(382 458)
Inne zmiany	(545)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(3 062)
Stan na koniec okresu	79 330
Krótkoterminowe	36 746
Długoterminowe	42 584

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31.12.2024
Stan na początek okresu	123 085
Utworzenie rezerw	363 418
Rozwiązanie rezerw	(391 637)
Inne zmiany	(947)
Stan na koniec okresu	93 919
Krótkoterminowe	55 033
Długoterminowe	38 886

37. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 194 702	1 915 242
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	17 131	30 623
Rezerwy na sprawy sporne i inne	90 670	129 975
Razem	2 302 503	2 075 840

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Razem
Stan rezerw na początek okresu	1 915 242	30 623	129 975	2 075 840
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	990 831	-	134 911	1 125 742
Wykorzystanie rezerw	(145 375)	(4 497)	(143 266)	(293 138)
Inne zmiany	(112 748)	-	-	(112 748)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(453 248)	(8 995)	(30 950)	(493 193)
Stan na koniec okresu	2 194 702	17 131	90 670	2 302 503

*szczegółowe informacje opisane zostały w nocie 47

38. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2025	31.12.2024
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	130 027	30 395
Rozliczenia międzybankowe	678 320	600 684
Rezerwy pracownicze	499 872	538 861
Wierzyciele różni	2 218 313	1 401 524
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	168 127	219 021
Rozliczenia publiczno-prawne	200 369	183 329
Rozliczenia międzyokresowe bierne	539 116	519 694
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	121 058	189 333
Pozostałe	3 828	16 339
Razem	4 559 030	3 699 180
w tym zobowiązania finansowe *	3 686 834	2 741 630

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

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	538 861	69 985
Utworzenie rezerw	490 956	7 042
Wykorzystanie rezerw	(386 048)	-
Rozwiązanie rezerw	(90 420)	(7 396)
Zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(53 477)	(5 903)
Stan na koniec okresu	499 872	63 728
Krótkoterminowe	436 144	-
Długoterminowe	63 728	63 728

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	514 628	63 554
Utworzenie rezerw	456 984	9 488
Wykorzystanie rezerw	(376 509)	(59)
Rozwiązanie rezerw	(56 242)	(2 998)
Stan na koniec okresu	538 861	69 985
Krótkoterminowe	468 876	-
Długoterminowe	69 985	69 985

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 54.

39. 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 9.01.2026 r. nastąpiła transakcja zbycia przez Banco Santander S.A. pakietu akcji stanowiących 49% w ogólnej liczbie głosów na rzecz Erste Group Bank AG, tym samym udział Banco Santander S.A. uległ zmniejszeniu do 9,7%. Szczegóły opisane w nocie 57.

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%.

40. 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:	14 765 824	15 793 012
Kapitał rezerwowy	13 811 346	15 113 833
Kapitał zapasowy	954 478	1 336 624
Korekta kapitałów własnych z tytułu przejścia/utrąty kontroli nad spółkami zależnymi	-	(657 445)
Razem	23 397 608	24 424 796

Premia akcyjna (emisyjna) - powstała 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 znajdował 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 znajdował się m.in. efekt planu opcyjnego w wysokości 143 949 tys. zł oraz planu motywacyjnego w wysokości 178 225 tys. zł.

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

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.

41. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny 1.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku		Razem netto
	Razem brutto	dochodowego	
Bilans otwarcia w tym:	(269 841)	51 194	(218 647)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(800 841)	152 161	(648 680)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	435 977	(82 913)	353 064
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	95 722	(18 187)	77 535
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(699)	133	(566)
Zmiana wyceny dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	778 417	(150 780)	627 637
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 dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(43 444)	12 769	(30 675)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 513	(23 044)	1 469
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(742)	141	(601)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych - efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	845 656	(210 198)	635 458
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych - efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny - zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(12 593)	3 716	(8 877)
Zmiana stanu rezerw na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	3 776	(912)	2 864
Zmiana stanu rezerw na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne - zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(2 227)	512	(1 715)
Bilans zamknięcia w tym:	1 200 210	(285 776)	914 434
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(189 173)	44 976	(144 197)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	459 748	(105 816)	353 932
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	928 785	(224 669)	704 116
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	850	(267)	583

Kapitał z aktualizacji wyceny 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Razem brutto	Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku	Razem netto
		dochodowego	
Bilans otwarcia w tym:	(368 657)	69 969	(298 688)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 308 583)	248 631	(1 059 952)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	249 832	(47 545)	202 287
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	689 291	(130 965)	558 326
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski aktuarialne	803	(152)	651
Zmiana wyceny dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	554 836	(105 518)	449 318
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(14 481)	2 852	(11 629)
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	190 361	(35 368)	154 993
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do zysków zatrzymanych wyniku na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych	(4 216)	-	(4 216)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych - efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	(593 569)	112 778	(480 791)
Zmiana stanu rezerw na odpisy emerytalne - zyski aktuarialne	(1 502)	285	(1 217)
Bilans zamknięcia w tym:	(269 841)	51 194	(218 647)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(800 841)	152 161	(648 680)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	435 977	(82 913)	353 064
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	95 722	(18 187)	77 535
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski aktuarialne	(699)	133	(566)

42. Udziały niekontrolujące

Nazwa jednostki zależnej:	Kraj założenia oraz miejsce prowadzenia działalności	Procentowy udział udziałów niekontrolujących w kapitale/w głosach		Zysk/strata netto przypadające na udziały niekontrolujące		Łączne udziały niekontrolujące	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Polska Poznań	50,00	50,00	70 197	56 477	79 554	65 826
Santander Consumer Bank S.A.*	Polska Wrocław	-	40,00	215 831	(24 411)	-	1 847 893
Razem				286 028	32 066	79 554	1 913 719

*W związku z transakcją sprzedaży Santander Consumer Bank S.A. dane Grupy SCB S.A. są prezentowane jako działalność zaniechana, szczegóły opisane w nocie 48.

Skrócone informacje finansowe każdej jednostki zależnej, która posiada udziały niekontrolujące istotne dla Grupy, zostały przedstawione poniżej:

	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		Grupa Santander Consumer Bank S.A. *	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	159 068	132 445	-	719 351
Należności od klientów	-	-	-	26 317 357
Inwestycje w podmioty zależne	-	-	-	258 077
Inwestycyjne aktywa finansowe	19 810	19 757	-	5 071 903
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	9 747	9 174	-	582 746
Pozostałe pozycje aktywów	44 723	44 824	-	519 920
Aktywa razem	233 348	206 200	-	33 469 354
Zobowiązania wobec banków	-	-	-	6 376 939
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	18 421 371
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	2 246 212
Pozostałe pozycje zobowiązań	74 239	74 547	-	1 858 610
Zobowiązania razem	74 239	74 547	-	28 903 132
Przychody	355 435	300 050	3 301 831	2 783 156
Zysk (strata) netto za okres	140 402	112 954	231 731	(95 529)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niedającym kontroli	56 477	46 573	-	-
Przepływy pieniężne netto razem	26 622	65 323	(269 284)	490 729
- z działalności operacyjnej	144 728	158 392	(152 992)	700 860
- z działalności inwestycyjnej	(2 088)	2 572	(2 105 864)	(628 525)
- z działalności finansowej	(116 018)	(95 641)	1 989 572	418 394

*W związku z transakcją sprzedaży Santander Consumer Bank S.A. dane Grupy SCB S.A. są prezentowane jako działalność zaniechana, szczegóły opisane w nocie 48.

43. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje strategie zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w nocie 4 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.

	31.12.2025		31.12.2024	
Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej	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 wystarczający, 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

W związku ze sprzedażą Santander Consumer Bank S.A. (SCB) w 2025 roku w poniższych tabelach ujęte zostały dane tylko dla okresu porównawczego na 31.12.2024.

Na koniec 2024 roku w Santander Consumer Bank S.A., aktywna była 1 transakcja FX SWAP o wartości 20 mln CHF. Transakcja CIRS, która zapadła w 2024 roku, nie została przedłużona.

W 2024 roku SCB zawarł dziewięć transakcji IRS z okresem zapadalności od 2 do 3 lat i wartością nominalną 2,2 mld PLN, które zostały powiązane z udzielonymi kredytami na stopę zmienną w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Łączna wartość portfela IRS to 2,71 mld PLN.

Szczegóły dotyczące powyższych transakcji zawierają poniższe tabele:

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających	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	
31.12.2024						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	92 276	-	460 000	2 250 000	-	2 802 276
FXSWAP	92 276	-	-	-	-	92 276
IRS	-	-	460 000	2 250 000	-	2 710 000
CCIRS	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	90 742	-	460 000	2 250 000	-	2 800 742
FXSWAP	90 742	-	-	-	-	90 742
IRS	-	-	460 000	2 250 000	-	2 710 000
CCIRS	-	-	-	-	-	-

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
31.12.2024					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	-	4,9100	5,0800	-
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	-	-	-	-
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	-	-	-	-
Średni kurs CHF / PLN	-	-	-	-	-
Średni kurs EUR / PLN	-	-	-	-	-

31.12.2024

Instrumenty zabezpieczające desygnowane do zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Pozycja			
	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów walutowych w CHF	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów hipotecznych w PLN z oprocentowaniem zmiennym	Pozycja zabezpieczana: portfel obligacji ze zmiennym oprocentowaniem	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów dla spółek powiązanych ze zmiennym oprocentowaniem
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	90 742	375 000	10 000	2 325 000
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa (wartość bilansowa)	6 171	-	304	31 959
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania (wartość bilansowa)	-	3 026	-	4 641
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Pochodne instrumenty zabezpieczające (FXSWAP)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jako podstawa ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	(84)	(564)	-	(1 338)
Saldo zysków / strat z tytułu zabezpieczenia ujęte w okresie sprawozdawczym w innych całkowitych dochodach	(75)	(1 603)	(91)	(9 855)
Wartość nieefektywności instrumentu zabezpieczającego ujęta w wyniku finansowym	(84)	(29)	-	(38)
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
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2025	do roku 2027	do roku 2025	do roku 2027
Kwota przeklasyfikowania z rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych do wyniku finansowego	-	-	1 388	-
Pozycja rachunku zysków i strat która zawiera ujętą korektę z przeklasyfikowania	-	-	Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-

31.12.2024

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2024			
	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów walutowych w CHF	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów hipotecznych w PLN z oprocentowaniem zmiennym	Pozycja zabezpieczana: portfel obligacji ze zmiennym oprocentowaniem	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów dla spółek powiązanych ze zmiennym oprocentowaniem
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w okresie	6 171	(3 026)	304	27 318
Saldo rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	-	-
Saldo rezerwy z tytułu przewalutowania dla kontynuowanych zabezpieczeń	-	-	-	-
Saldo pozostające w rezerwie z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-
Saldo pozostające w rezerwie z tytułu przewalutowania z tytułu powiązań zabezpieczających dla których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-

Wycena do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego po pomniejszeniu o podatek odroczony rozpoznana jest w pozycji całkowite dochody i akumulowana w kapitałach własnych Grupy w ciągu okresu i wykazana w nocie 41.

Wpływ reformy IBOR

Grupa 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 4, Zarządzanie Ryzykiem oraz w nocie 43 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające.

44. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Grupa Kapitałowa 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 Grupy.

	31.12.2025	31.12.2024* dane przekształcone	1.01.2024* dane przekształcone
	wartość bilansowa	wartość bilansowa	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.

	31.12.2025	31.12.2024* dane przekształcone	1.01.2024* dane 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 Grupy, nie są usuwane z bilansu, gdyż Grupa 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 Grupy.

Grupa 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 Grupa 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 Grupę, które Grupa 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.

45. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Grupa 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. rębnie zaprezentowano kwoty instrumentów niepodlegających kompensacji.

Grupa 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 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 niepodlegające kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Otrzymane zabezpieczenie w formie pieniężnej i papierów wartościowych	Wartość netto zaangażowania	Kwoty nieobjęte egzekwowalnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	Suma bilansowa
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)	(f)	(c) + (f)
Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na 31.12.2025								
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	234 000	12 998 366
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	234 000	26 002 723
Zobowiązania								
- Pochodne instrumenty finansowe	19 188 068	8 076 806	11 111 262	9 489 987	1 639 976	(18 701)	264 558	11 375 820
- 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)	264 558	13 956 363

	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 niepodlegające kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Otrzymane zabezpieczenie w formie pieniężnej i papierów Instrumenty finansowe wartościowych	Wartość netto zaangażowania	Kwoty nieobjęte egzekwowalnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	Suma bilansowa
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)	(f)	(c) + (f)
Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na 31.12.2024								
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	14 882 740	6 007 025	8 875 715	5 811 368	2 954 452	109 895	246 680	9 122 395
Aktywa ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	27 009 096	6 007 025	21 002 071	5 811 368	14 938 117	252 586	246 680	21 248 751
Zobowiązania								
- Pochodne instrumenty finansowe	14 342 836	6 007 025	8 335 811	5 811 368	3 249 631	(725 188)	477 849	8 813 660
- 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)	477 849	10 012 115

46. 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-przekształcone	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30 504 739	30 504 739	29 003 506	29 003 506
Należności od banków	2 371 648	2 371 648	4 031 165	4 031 165
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	148 904 495	149 946 469	155 594 869	155 660 490
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	21 708 641	22 268 429	30 421 990	30 983 796
-z tytułu kredytów hipotecznych	56 372 307	55 980 606	55 514 953	54 608 638
-z tytułu kredytów korporacyjnych	68 969 898	69 843 785	67 522 275	67 932 405
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	35 596 997	35 404 456
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 847 280	2 847 280	5 148 660	5 148 660
Zobowiązania wobec klientów	230 142 564	230 141 945	232 028 762	232 014 242
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	2 228 898	2 214 232
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 513 671	14 738 817	11 851 163	12 307 008

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

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

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

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

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach, z wyłączeniem kredytu hipotecznego. 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: Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa tych instrumentów opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

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

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

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

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

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

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

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	WARTOŚĆ		CZNNIK NIEOBSERWOWALNY
	BILANSOWA	METODA (TECHNIKA) WYCENY	
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM I BANKOM kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	3 723 371	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	4 405 861	Model 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 odpowiednio: - dla SOBK ok. 12,9%; - dla DCHRS ok. 1,3% - dla WSSE ok. 0,2%.
AKCJE DOLNOŚLĄSKIEGO CENTRUM HURTU ROLNO-SPOŻYWCZEGO S.A.	1 615		
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 (DZKiIK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez nich pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiIK metodą ekspercką została opisana w dokumencie „Strategia inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego”. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom, jest aktualizowany co najmniej raz w roku i zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

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

W okresie od 1 stycznia do 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 czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	4 405 861	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 czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	9 648 274	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,03%-0,88%)	163 205	(156 328)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	4 289 996	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(2,21%-3,17%)	140 458	(130 663)

Na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała 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	10 965 611	13 605	15 278 611
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	24 283 955	-	4 405 861	28 689 816
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
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	31 158 708	12 989 338	8 629 667	52 777 713
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 180 478	11 182 801	144	12 363 423
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	192 875	-	192 875
Razem	1 180 478	11 375 676	144	12 556 298

31.12.2024	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 620 979	7 720 406	6 190	9 347 575
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 401 753	-	1 401 753
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	4 289 996	4 289 996
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	63 289	63 289
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 199 577	-	9 648 274	34 847 851
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 247	1 247
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8 619	8 619
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	462 317	462 317
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 198 845	-	-	1 198 845
Razem	28 019 401	9 122 159	14 479 932	51 621 492
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 703 764	8 204 852	1 071	9 909 687
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	607 737	-	607 737
Razem	1 703 764	8 812 589	1 071	10 517 424

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	Aktywa finansowe								
			Należności od	Należności od	Dłużne inwestycyjne	Dłużne inwestycyjne	Kapitałowe inwestycyjne	Kapitałowe inwestycyjne	
		Należności od	klientów	banków	aktywa finansowe	aktywa finansowe	aktywa finansowe	aktywa finansowe	
		wyceniane	wyceniane	wyceniane	wyceniane	wyceniane	wyceniane	wyceniane	
		w wartości	w wartości	w wartości	w wartości	w wartości	w wartości	w wartości	
		godziny	godziny	godziny	godziny	godziny	godziny	godziny	
		przez inne	przez inne	przez inne	przez inne	przez inne	przez inne	przez inne	
		całkowite	całkowite	całkowite	całkowite	całkowite	całkowite	całkowite	
		przez wynik	przez wynik	przez wynik	przez wynik	przez wynik	przez wynik	przez wynik	
		do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	
31.12.2025									
Stan na początek okresu	6 190	63 289	4 289 996	-	1 247	9 648 274	462 317	8 619	1 071
Zyski lub straty									
-rozpoznane w P/L									
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	8 913	2 975	-	-	-	-	-	-	(1 435)
--wynik z tytułu odsetek	-	-	228 854	7	-	188	-	-	-
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	-	-	324 048	-	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	-	-	24 513	-	-
Zakupy/udzielenie	4 361	645	889 883	555 980	-	-	-	-	534
Sprzedaże	(5 843)	(683)	(352 076)	-	-	-	-	-	-
Splaty/zapadalność	-	(4 474)	(1 866 588)	-	-	(5 566 649)	-	-	-
Sprzedaż Grupy SCB	-	(61 752)	-	-	(1 247)	-	-	(8 619)	-
Przeklasyfikowanie	(16)	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(22 685)	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	13 605	-	3 167 384	555 987	-	4 405 861	486 830	-	144

Kategoria III

Aktywa finansowe

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

47. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

W poniższej nocie pojęcie Grupa na dzień 31.12.2025 r. dotyczy działalności Santander Bank Polska S.A. i jednostek zależnych, bez grupy SCB która została zbyta w trakcie 2025 r. Na koniec 31.12.2024 r. Grupa obejmowała dane odnoszące się zarówno do grupy Santander Bank Polska S.A. oraz grupy Santander Consumer Bank S.A.

Na dzień 31.12.2025 r. Grupa posiadała 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. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 283 348 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 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. Grupa posiadała portfel 24,4 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 4 798 163 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 399 400 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 375 534 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 277 371 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosiła 52,4 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 6,2 mld PLN.

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

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 Grupy 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 wpłaconych 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 Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględniła (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. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu 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, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

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

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

Według stanu na 31.12.2025 r. Grupa występowała jako pozwana 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. Grupa została pozwana w 21 537 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 7 730 883 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 16%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 263 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie 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 Grupie wyniósł 6 592 013 tys. zł, w tym:

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

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

	1.01.2025- 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

**Dane zostały przekształcone za 2024 r i obejmują tylko Grupę Santander Bank Polska S.A.

	31.12.2025	31.12.2024*
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 571 589	4 676 771
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 194 704	1 915 242
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 766 293	6 592 013

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

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) stanowiły 127,4% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

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

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do 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.

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok. 41% kredytów (aktywnych oraz spłaconych, 36% w grudniu 2024 r.) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność 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.

Grupa 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 Grupy 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 Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Grupa wzięła także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach.

Według stanu na 31.12.2025 r. Grupa otrzymała 6 156 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 6 023 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 133 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2024 r. odpowiednio – 4 841 rozstrzygnięć, w tym 4 649 niekorzystnych i 192 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

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 Grupa uwzględniła 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

Grupa aktywnie zachęca klientów do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz 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. Grupa zawarła 12466 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej.

Grupa 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, Grupa przeprowadziła 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 Grupę w ramach podpisanej ugody wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na szacowany portfelowo wpływ ryzyka prawnego na dzień 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	731
Zmniejszenie o połowę spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(445)	(484)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	10	22

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

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 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	57
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	(39)	(57)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	49	59

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

Scenariusz (w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	286	249
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	77	63

48. Działalność zaniechana

Działania zmierzające do sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

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

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

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

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

W związku z zaklasyfikowaniem Grupy SCB S.A. jako działalności zaniechanej, dane Grupy w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 r. zostały odpowiednio przekształcone, natomiast dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2024 r. nie zostały przekształcone, co jest zgodne z wymogami MSSF 5.

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 W tym samym dniu nastąpiło zamknięcie transakcji i od tego dnia Bank nie jest akcjonariuszem SCB.

Dla transakcji zbycia akcji SCB, Santander Bank Polska S.A. wyliczył podatkowy koszt nabycia zbywanych akcji w oparciu o koncepcję wymiany akcji i w konsekwencji przyjął wartość nominalną wyemitowanych akcji własnych na moment nabycia jako koszt nabycia dla celów ustalenia dochodu do opodatkowania ze sprzedaży akcji SCB.

W rachunku zysków i strat efekt obciążenia z tytułu podatku dochodowego jest alokowany do działalności zaniechanej, ponieważ jest bezpośrednio związany ze zbyciem akcji w podmiocie zaklasyfikowanym jako działalność zaniechana.

Na dzień sprzedaży, tj. 23 grudnia 2025 r., główne klasy aktywów i zobowiązań dotyczące działalności zaniechanej obejmujące Santander Consumer Bank S.A. i jednostki zależne od SCB S.A. (po uwzględnieniu eliminacji transakcji wzajemnych) obejmowały:

	na dzień: 23.12.2025
AKTYWA	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz należności od banków	495 556
Pochodne instrumenty zabezpieczające	66 821
Należności od klientów	21 465 332
Inwestycyjne aktywa finansowe	7 058 980
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne oraz aktywa z tytułu praw do użytkowania	368 886
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	603
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	796 947
Pozostałe aktywa	417 232
Aktywa razem	30 670 357
ZOBOWIĄZANIA	
Zobowiązania wobec banków	3 597 982
Zobowiązania wobec klientów	17 892 829
Zobowiązania podporządkowane	200 649
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 696 782
Zobowiązania z tytułu leasingu	40 218
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	84 389
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	3 477
Pozostałe rezerwy	554 443
Pozostałe zobowiązania	692 926
Zobowiązania razem	25 763 695
Wartość bilansowa aktywów netto	4 906 662
Łączna cena sprzedaży	3 105 000
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty nad którymi utracono kontrolę	(495 556)
Razem	2 609 444

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

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

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

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

Rachunek zysków i strat dla działalności zaniechanej

	za okres:	1.01.2025- 23.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		2 676 819	2 499 187
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		2 093 524	1 973 449
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		141 935	127 579
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		9 178	13 764
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		432 182	384 395
Koszty odsetkowe		(936 140)	(896 384)
Wynik z tytułu odsetek		1 740 679	1 602 803
Przychody prowizyjne		209 773	217 730
Koszty prowizyjne		(111 297)	(92 898)
Wynik z tytułu prowizji		98 476	124 832
Przychody z tytułu dywidend		72	143
Wynik handlowy i rewaluacja		(711)	(2 320)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		(1 136)	2 344
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		328	(4 902)
Pozostałe przychody operacyjne		98 711	70 974
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych		(335 995)	(259 487)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		(427 641)	(848 769)
Koszty operacyjne w tym:		(668 779)	(613 482)
- Koszty pracownicze i koszty działania		(471 335)	(465 666)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(67 279)	(70 802)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(1 409)	(1 409)
- Pozostałe koszty operacyjne		(128 756)	(75 605)
Podatek od instytucji finansowych		(43 277)	(40 574)
Zysk (Strata) z działalności zaniechanej przed opodatkowaniem		460 727	31 562
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		32 749	(127 091)
Zysk (Strata) za okres z działalności zaniechanej po podatku		493 476	(95 529)
Wynik na sprzedaży działalności zaniechanej po podatku		(261 745)	-
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej		231 731	(95 529)
w tym:			
- zysk (strata) z działalności zaniechanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej		15 900	(71 118)
- zysk (strata) z działalności zaniechanej należny udziałowcom niesprawującym kontroli		215 831	(24 411)
Zysk (Strata) na akcję z działalności zaniechanej			
Podstawowy (zł/akcja)		4,83	(0,93)
Rozwodniony (zł/akcja)		4,83	(0,93)

Rozliczenie sprzedaży Grupy SCB

Przychód ze sprzedaży Grupy SCB	3 105 000
Aktywa netto Grupy SCB na dzień sprzedaży*	(4 906 663)
Aktywa udziałowców niesprawujących kontroli	2 103 627
Wartość firmy	(23 540)
Przeniesienie z innych całkowitych dochodów	39 552
Wynik brutto na sprzedaży	317 975
Podatek dochodowy	(579 721)
Wynik netto na sprzedaży	(261 745)
Wyniki Grupy SCB za 2025 (udział większości)	277 645
Wynik netto 2025 na działalności zaniechanej należny akcjonariuszom jednostki dominującej	15 900

*Aktywa całej konsolidowanej Grupy SCB z uwzględnieniem wyniku za 2025 do dnia sprzedaży

Inne całkowite dochody dotyczące działalności zaniechanej

	1.01.2025- 23.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
za okres :		
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	100 399	(1 797)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	105 080	9 861
Podatek odroczony	(27 490)	(1 874)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	30 883	(12 079)
Podatek odroczony	(8 074)	2 295
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(643)	1 339
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(611)	1 653
Podatek odroczony	(32)	(314)
Inne całkowite dochody netto	99 756	(458)

Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej

	1.01.2025- 23.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
za okres:		
Przepływy pieniężne netto - razem	(269 284)	490 729
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	(152 992)	700 860
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	(2 105 864)	(628 525)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	1 989 572	418 394

49. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

W poniższej notce pojęcie Grupa na dzień 31.12.2025 r. dotyczy działalności Santander Bank Polska S.A. i jednostek zależnych, bez grupy SCB która została zbyta w trakcie 2025 r. Na koniec 31.12.2024 r. Grupa obejmowała dane odnoszące się zarówno do grupy Santander Bank Polska S.A. oraz grupy Santander Consumer Bank S.A.

Na dzień 31.12.2025 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 11 094 227 tys. zł. W kwocie tej 3 972 837 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 6 016 354 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 105 036 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r. wynosiła 1 823 644 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 580 123 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 11 800 966 tys. zł. W kwocie tej 3 283 971 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 8 406 881 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym, natomiast 110 114 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

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

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

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 wierzytelności i dotyczą zgodności umów o konsumenckie kredyty gotówkowe z ustawą o kredycie konsumenckim.

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

W dniu 13.02.2025 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-472/23, w którym odniósł się do niektórych spośród wskazanych wyżej zagadnień w kontekście informacji umownej o rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania kredytu (RRSO), obowiązków informacyjnych banków odnośnie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy oraz proporcjonalności sankcji pozbawiającej kredytodawcę prawa do odsetek i kosztów w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego. W wyroku tym TSUE – nie rozstrzygając o dopuszczalności naliczania oprocentowania od finansowanych poza odsetkowych kosztów kredytu – uznał, że wyliczenia RRSO dokonuje się na chwilę zawierania umowy i przy założeniu, że będzie ona obowiązywać w tej postaci przez uzgodniony okres, co oznacza, iż nie dochodzi do naruszenia przez bank obowiązków informacyjnych w zakresie RRSO nawet, gdyby doszło do ewentualnego późniejszego uznania za nieuczciwe warunków umownych mających wpływ na wysokość RRSO. Stwierdzając tym samym, że taka praktyka nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego. We wskazanym wyroku TSUE określił również zasady należytego wypełniania przez banki obowiązków informacyjnych wobec konsumenta w zakresie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy) oraz potwierdził potrzebę stosowania zasady proporcjonalności w odniesieniu do sankcji kredytu darmowego a sankcje powinny być skuteczne i odstraszające.

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 wierzytelność 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.

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

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.

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.

	31.12.2025			
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	69 546 555	2 060 363	85 958	71 692 876
- finansowe:	53 655 524	1 626 469	86 146	55 368 139
- linie kredytowe	49 816 727	1 259 288	78 893	51 154 908
- 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	15 929 558	450 434	24 075	16 404 067
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(38 527)	(16 540)	(24 263)	(79 330)
Zobowiązania otrzymane				89 369 278
- finansowe				7 566
- gwarancyjne				89 361 712
Razem	69 546 555	2 060 363	85 958	161 062 154

	31.12.2024			
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	61 526 905	2 115 244	271 018	63 913 167
- finansowe:	43 948 161	1 783 150	274 134	46 005 445
- linie kredytowe	39 804 477	1 479 086	249 662	41 533 225
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 458 827	301 655	8 207	3 768 689
- akredytywy importowe	670 970	2 409	16 265	689 644
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	13 887	-	-	13 887
- gwarancyjne	17 613 728	350 871	37 042	18 001 641
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(34 984)	(18 777)	(40 158)	(93 919)
Zobowiązania otrzymane				58 381 401
- finansowe				189 847
- gwarancyjne				58 191 554
Razem	61 526 905	2 115 244	271 018	122 294 568

50. 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

Grupa posiada 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 w kwocie 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 notce 44 *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, Grupa posiadała zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium.

	31.12.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	700 044	1 215 648
Obligacje skarbowe zablokowane pod kredyty od banków	111 526	159 993
Lokaty w instytucjach finansowych stanowiące zabezpieczenie wyceny zawartych transakcji	1 650 621	2 812 955
Razem	2 462 191	4 188 596

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. wynosiły 700 044 tys. zł, w tym na pokrycie środków gwarantowanych BFG 0 zł i odpowiednio według stanu na 31.12.2024 r.: 1 215 648 tys. zł i 654 696 tys. zł.

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. – 2 812 955 tys. zł).

W 2025 roku Grupa przyjęła depozyt na kwotę 2 388 701 tys. zł (w 2024 roku – 3 463 722 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji.

Dodatkowe zobowiązania stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w notce 33.

51. Informacje dotyczące leasingu

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024* dane przekształcone
Wybrane wartości dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat		
Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	(143 808)	(149 857)
- Nieruchomości	(128 291)	(139 173)
- Sprzęt informatyczny	(33)	-
- Środki transportu	(14 125)	(9 632)
- Pozostałe	(1 359)	(1 052)
Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych	(20 308)	(19 356)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(7 236)	(9 015)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(1 226)	(1 237)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętych w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(148)	(506)
Koszty z tytułu podatku VAT niepodlegającego odliczeniu - leasing	(36 159)	(34 597)
Razem	(208 885)	(214 568)

* Dane przekształcone prezentujące działalność kontynuowaną w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej, szczegóły opisane w nocie 48.

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą

	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu leasingu		
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	415 137	392 850
Dyskonto	(26 037)	(44 400)
Zobowiązania (netto) z tytułu leasingu	389 100	348 450
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności:		
Krótkoterminowe	119 235	151 006
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	295 902	241 844
Razem zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	415 137	392 850

	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		
Stan na początek okresu	348 450	365 833
Zwiększenia z tytułu:	245 271	166 270
- dodanie nowych umów	128 115	27 926
- odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu	19 665	22 031
- aktualizacja okresu leasingu	96 101	112 322
- inne zmiany	1 390	3 991
Zmniejszenia z tytułu:	(204 621)	(183 653)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(135 859)	(159 606)
- spłata odsetek	(20 211)	(21 492)
- różnice kursowe	(2 539)	(2 555)
- zmiana z tytułu transakcji sprzedaży działalności zaniechanej	(45 934)	-
- inne zmiany	(78)	-
Stan na koniec okresu	389 100	348 450

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingodawcą

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez spółki leasingowe, które specjalizują się w usługach finansowania pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz osób fizycznych, a także w leasingu maszyn i urządzeń oraz nieruchomości.

Pozycje aktywów „Należności od klientów” zawierają następujące wartości dotyczące należności z tytułu leasingu:

Należność brutto z tytułu leasingu wg terminów zapadalności	31.12.2025	31.12.2024
poniżej 1 roku	4 684 298	5 265 682
1-2 lata	3 581 364	5 609 276
2-3 lata	2 287 502	3 427 893
3-4 lata	1 151 165	1 827 722
4-5 lat	426 895	744 695
powyżej 5 lat	119 354	199 040
Razem	12 250 578	17 074 308

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2025	31.12.2024
poniżej 1 roku	4 518 060	4 979 776
1-2 lata	3 226 082	4 957 430
2-3 lata	1 931 247	2 934 766
3-4 lata	911 260	1 515 479
4-5 lat	318 605	600 040
powyżej 5 lat	84 228	157 680
Razem	10 989 482	15 145 171

Uzgodnienie różnic między należnościami z tytułu leasingu a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2025	31.12.2024
Należności (brutto) z tytułu leasingu	12 250 578	17 074 308
Niezrealizowane przychody finansowe	(1 261 096)	(1 929 137)
Utrata wartości od należności leasingowych	(223 637)	(317 044)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych netto	10 765 845	14 828 127

Leasing operacyjny

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu nieodwrotnego leasingu operacyjnego	31.12.2025	31.12.2024
poniżej 1 roku	77 100	51 901
1-2 lata	60 417	70 339
2-3 lata	18 580	23 913
3-4 lata	3 926	7 827
4-5 lat	1 204	556
Razem	161 227	154 536

52. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

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 57.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa	53	246
Należności od klientów	-	192
Pozostałe aktywa	53	54
Zobowiązania	29 241	61 537
Zobowiązania wobec klientów	29 191	61 369
Pozostałe zobowiązania	50	168
Przychody	116 126	95 723
Przychody odsetkowe	-	19
Przychody prowizyjne	116 126	95 649
Pozostałe przychody operacyjne	-	55
Koszty	1 184	2 346
Koszty odsetkowe	1 184	2 346

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*
		dane przekształcone		dane przekształcone
Aktywa	10 179 929	12 802 000	2 692	27 558
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 151 580	2 804 630	1 799	27 530
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	-	-
Należności od klientów	-	-	893	-
Pozostałe aktywa	12 652	1 247	-	28
Zobowiązania	9 651 699	6 681 100	317 548	566 159
Zobowiązania wobec banków, w tym:	919 042	1 940 053	12 871	323 803
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	513 456	1 520 942	12 871	10 974
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	405 586	419 111	-	312 829
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	106 414	33 462
Zobowiązania warunkowe	6 245 688	7 786 034	23 435	31 543
Udzielone:	1 163 389	1 324 770	8 006	11 754
<i>finansowe</i>	-	-	273	-
<i>gwarancyjne</i>	1 163 389	1 324 770	7 733	11 754
Otrzymane:	5 082 299	6 461 264	15 429	19 789
<i>gwarancyjne</i>	5 082 299	6 461 264	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	135 686	1 496 886	3 961	9 848
Przychody odsetkowe	124 468	262 129	592	1 449
Przychody prowizyjne	11 213	17 463	96	80
Pozostałe przychody operacyjne	5	34	2 863	7 548
Wynik handlowy i rewaluacja	-	1 217 260	410	771
Koszty	564 650	259 139	274 293	205 498
Koszty odsetkowe	78 185	160 439	28 321	9 205
Koszty prowizyjne	32 062	30 788	530	605
Wynik handlowy i rewaluacja	393 070	-	-	-
Koszty operacyjne w tym:	61 333	67 912	245 442	195 688
koszty pracownicze i koszty działania	61 302	67 875	245 232	195 413
pozostałe koszty operacyjne	31	37	210	275

Santander Factoring Sp. z o.o. – umowy partycypacji w ryzyku

W drugiej połowie 2019 r. Santander Factoring Sp. z o.o. zawarł z Banco Santander S.A. oraz Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie umowy tzw. partycypacji w ryzyku, na podstawie których Santander Factoring Sp. z o.o. może przenosić ryzyko kredytowe związane z udzielonym finansowaniem na Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie lub na Oddział Banco Santander S.A. we Frankfurcie. Przystąpienie do ryzyka przez Banco Santander S.A. może nastąpić poprzez udzielenie gwarancji (tzw. Unfunded Risk Participation) lub poprzez udzielenie finansowania z przejęciem ryzyka braku spłaty finansowanych przez Santander Factoring należności (tzw. Funded Risk Participation). Przejęcie przez Banco Santander S.A. ryzyka niewypłacalności dłużnika wpływa na obniżenie wskaźnika RWA w odniesieniu do aktywów Spółki.

Zarówno z tytułu gwarancji, jak i udzielonego finansowania z przejęciem ryzyka Santander Factoring płaci Banco Santander ustalone wynagrodzenie. W przypadku Funded Risk Participation odsetki z tytułu finansowania liczone są w oparciu o stopę bazową (WIBOR/EURIBOR/SOFR) powiększoną o marżę określoną dla danej finansowanej umowy faktoringowej. Dla Unfunded Risk Participation wynagrodzenie obliczane jest jako iloczyn kwoty gwarantowanej w danym miesiącu oraz marży.

Zadłużenie (kapitał i odsetki) Santander Factoring Sp. z o.o. z tytułu pożyczek otrzymanych od Banco Santander S.A. i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 406 872 tys. zł (na dzień 31.12.2024 r. – 420 402 tys. zł).

Na dzień 31.12.2025 r. wartość należności faktoringowych sfinansowanych z otrzymanych pożyczek wynosiła 406 872 tys. zł. (na dzień 31.12.2024 r. 409 643 tys. zł.). Ze względu na brak spełnienia warunków przeniesienia aktywów finansowych, należności objęte umową Funded Risk Participation są nadal ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Na dzień 31.12.2025 r. kwota otrzymanych pożyczek była zgodna z wartością należności faktoringowych sfinansowanych z tych środków.

Terminy spłat poszczególnych transz przypadają na okres od stycznia do kwietnia 2026 r. Spłata poszczególnych transz jest uzależniona od otrzymania przez Santander Factoring spłaty należności faktoringowych sfinansowanych otrzymanymi środkami. Jednocześnie Santander Factoring nie ma możliwości sprzedaży ani zastawienia należności faktoringowych sfinansowanych środkami otrzymanymi od Banco Santander i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie.

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych zobowiązań wobec Banco Santander S.A. i Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie z tytułu otrzymanych pożyczek oraz sfinansowanych z nich należności faktoringowych na dzień 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r. Z uwagi na krótki termin zapadalności aktywów finansowych oraz krótki termin wymagalności zobowiązań finansowych, a także uwzględnienie ryzyka kredytowego w wartości bilansowej aktywów finansowych zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej.

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	2025		2024	
Pożyczki otrzymane od Banco Santander i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie	406 872	406 872	420 402	420 402
Należności faktoringowe sfinansowane środkami z otrzymanych pożyczek	406 872	406 872	409 643	409 643

Na dzień 31 grudnia 2025 r. spółka Santander Factoring posiadała:

- 406 872 tys. zł - aktywa zabezpieczone pożyczkami otrzymanymi w ramach umowy Funded Risk Participation Agreement z Banco Santander S.A. z dnia 22.11.2019 r.

- 2 586 946 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi w ramach umowy Unfunded Risk Participation Agreement z Banco Santander S.A. z dnia 22.11.2019 r.
- 273 184 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi od Santander Bank Polska S.A.
- 291 743 tys. zł - aktywa zabezpieczone pożyczkami otrzymanymi od banków spoza Grupy w ramach umów partycypacji w ryzyku
- 394 335 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi od banków spoza Grupy w ramach umów partycypacji w ryzyku
- 715 433 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi od banków spoza Grupy.

Transakcje z personelem zarządczym

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

Na dzień 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 niepowołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
Transakcje z członkami Zarządu kluczową kadra kierowniczą				
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	18 363	19 525	77 374	76 563
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	-
Świadczenia długoterminowe	8 009	8 698	17 753	16 303
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	961	1 376
Płatności w formie akcji*	9 401	9 090	12 169	15 549
Razem	35 773	37 313	108 257	109 791

*Płatności w formie akcji dla Kluczowej kadry kierowniczej: w kwocie 12 169 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	15 098	14 770
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	15 127	12 565	20 523	19 703

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

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

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.).

53. 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. Szczegóły w Nocie 48.

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.

54. 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 grudnia 2025 r. należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 5,20% (na dzień 31 grudnia 2024 r. – 5,60%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 3,25% (na dzień 31 grudnia 2024 r. – 4,70%),
- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Grupie Santander Bank Polska,
- 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	69 985	63 554
Koszty bieżącego zatrudnienia	3 125	2 873
Koszty przeszłego zatrudnienia	(2 854)	(1 664)
Koszty z tytułu odsetek	2 907	4 381
(Zyski) i straty aktuarialne	(3 532)	841
Zmniejszenie z tytułu sprzedaży SCB	(5 903)	-
Stan na koniec okresu	63 728	69 985

Analiza wrażliwości

Poniższe tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31 grudnia 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	(6.73%)	(4 290)	7.19%	4 389
Stopa wzrostu wynagrodzeń	7.30%	4 389	6.89%	(4 650)

Poniższe tabele pokazują, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31 grudnia 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	(6,82%)	(4 773)	7,31%	4 834
Stopa wzrostu wynagrodzeń	7,34%	4 834	(6,91%)	(5 135)

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	48 342	52 245
Rezerwa na premie pracownicze	342 763	368 949
Rezerwa na odprawy emerytalne	63 728	69 985
Pozostałe rezerwy pracownicze	45 039	47 682
Razem	499 872	538 861

Szczegółowo informacje na temat zmian dotyczących rezerw pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 38.

55. 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 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 104 902 tys. zł, z czego kwota 104 902 tys. zł obciążyła koszty pracownicze za 12 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 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 100 192 tys. zł i w całości obciążyła 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.

56. 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 niepodzielnego 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.

57. 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 Głębcki	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