

Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2024 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2023-30.09.2023*		1.01.2023-30.09.2023*	
		1.01.2024-30.09.2024	dane przekształcone	1.01.2024-30.09.2024	dane przekształcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	10 248 535	9 688 023	2 382 161	2 116 537
II	Wynik z tytułu prowizji	2 183 500	2 006 904	507 531	438 447
III	Zysk przed opodatkowaniem	5 791 464	5 336 633	1 346 163	1 165 891
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	4 299 336	3 850 986	999 334	841 323
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(10 309 206)	6 864 725	(2 396 264)	1 499 732
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	32 434	90 000	7 539	19 662
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	42,07	37,68	9,78	8,23
VIII	Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	42,07	37,68	9,78	8,23
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	8 807 919	8 462 281	2 047 306	1 848 749
II	Wynik z tytułu prowizji	1 916 611	1 782 469	445 496	389 415
III	Zysk przed opodatkowaniem	5 634 219	5 073 176	1 309 613	1 108 334
IV	Zysk za okres	4 268 269	3 780 924	992 113	826 016
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(9 640 463)	6 619 275	(2 240 822)	1 446 109
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	41,77	37,00	9,71	8,08
VII	Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	41,77	37,00	9,71	8,08

WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	290 926 142	276 651 885	67 987 694	63 627 388
II	Zobowiązania wobec banków	4 280 116	4 156 453	1 000 237	955 946
III	Zobowiązania wobec klientów	217 769 851	209 277 356	50 891 508	48 131 867
IV	Zobowiązania razem	256 998 788	242 960 867	60 059 075	55 878 764
V	Kapitały razem	33 927 354	33 691 018	7 928 619	7 748 624
VI	Udziały niekontrolujące	1 925 939	1 928 373	450 080	443 508
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	332,00	329,69	77,59	75,83
IX	Współczynnik kapitałowy	17,43%	18,65%**		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	44,63***	23,25	10,37***	5,13
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	264 286 112	252 401 201	61 762 079	58 049 954
II	Zobowiązania wobec banków	3 072 836	2 668 293	718 103	613 683
III	Zobowiązania wobec klientów	202 225 428	195 365 937	47 258 869	44 932 368
IV	Zobowiązania razem	234 618 530	222 915 704	54 828 943	51 268 561
V	Kapitały razem	29 667 582	29 485 497	6 933 136	6 781 393
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	290,32	288,54	67,85	66,36
VIII	Współczynnik kapitałowy	19,55%	21,37%**		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	44,63***	23,25	10,37***	5,13

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

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

***szczegóły opisane zostały w nocie 43

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.09.2024 r.: 1 EUR = 4,2791 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2023 r.: 1 EUR = 4,3480 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2024 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 r.: 1 EUR = 4,3022 PLN; na 30.09.2023 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2023 r.: 1 EUR = 4,5773 PLN.

Na dzień 30.09.2024 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 190/A/NBP/2024 z dnia 30.09.2024 r.

Podsumowanie działalności

Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
w III kwartale 2024 roku



SPIS TREŚCI

I.	Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2024 r.	3
1.	Najważniejsze osiągnięcia	3
2.	Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	5
3.	Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
4.	Wydarzenia korporacyjne	6
5.	Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	9
6.	Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku	10
7.	Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	11
II.	Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2024 r.	12
III.	Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2024 r.	14
1.	Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	14
2.	Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	20
IV.	Rozwój organizacji i infrastruktury	21
1.	Zarządzanie zasobami ludzkimi	21
2.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.	23
3.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.	25
4.	Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej	26
V.	Sytuacja finansowa po III kwartale 2024 r.	28
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	28
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	39
3.	Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	45
4.	Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału	46
VI.	Zarządzanie ryzykiem	47
1.	Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w III kwartale 2024 r.	47
2.	Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości	48
VII.	Pozostałe informacje	50
VIII.	Słownik skrótów	51

I. Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2024 r.

1. Najważniejsze osiągnięcia

EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- ▶ Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 września 2024 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 17,43%, tj. znacznie przekraczającym wymagania ustawowe i nadzorcze (19,89% na 30 września 2023 r.).
- ▶ Stabilnie wysoka rentowność kapitału własnego (ROE) w stosunku rocznym (20,5% wobec 20,3% na 30 września 2023 r. w ujęciu porównywalnym).
- ▶ Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 78,9%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- ▶ Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- ▶ Wysoka efektywność kosztowa Grupy ze wskaźnikiem koszty/dochody na poziomie 30,0% (29,6% za trzy kwartały 2023 r.) przy rosnących kosztach regulacyjnych, transformacyjnych i wynikających z potrzeb biznesu oraz słabszym wsparciu dochodów ogółem przez wynik z tytułu odsetek w związku z wpływem tzw. ustawowych wakacji kredytowych oraz presji konkurencyjnej.
- ▶ Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- ▶ Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- ▶ Wzrost bazy aktywów ogółem o 5,0% r/r do 290,9 mld zł za sprawą rosnących wolumenów biznesowych w kluczowych liniach produktowych i segmentach klientów.
- ▶ Wzrost depozytów od klientów o 3,7% r/r do 217,8 mld zł pod wpływem sald na rachunkach bieżących i oszczędnościowych (+5,3% r/r).
- ▶ Wzrost należności brutto od klientów o 8,3% r/r do 178,0 mld zł, w tym należności leasingowych (+12,1% r/r), należności od klientów indywidualnych (+7,3% r/r) oraz należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+8,7% r/r).
- ▶ Stabilnie wysoka jakość portfela należności kredytowych ze wskaźnikiem NPL na poziomie 4,8% (4,9% na 30 września 2023 r.) przy ostrożnościowym podejściu Grupy do zarządzania ryzykiem i wzroście należności kredytowych.
- ▶ Stabilizacja kosztu ryzyka kredytowego w okresie dziewięciu pierwszych miesięcy 2024 r. w wąskim przedziale 0,69%-0,70%.
- ▶ Utrzymanie relatywnie stabilnego poziomu annualizowanej narastająco marży odsetkowej netto w ujęciu porównywalnym, tj. z wyłączeniem wpływu tzw. wakacji kredytowych (5,35% za dziewięć miesięcy 2024 r. wobec 5,37% za dziewięć miesięcy 2023 r.) w sytuacji wzrostu wolumenów biznesowych i realizacji systematycznych działań dostosowawczych do warunków zewnętrznych i wewnętrznych.
- ▶ Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji (+8,8% r/r) dzięki wyższemu dochodom z rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowego i bancassurance oraz z podstawowej działalności bankowej.
- ▶ Wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną w skali roku (+27,0% r/r) oraz udziału tego kanału w zdalnej sprzedaży kredytów.
- ▶ Wysoka dodatnia sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych za dziewięć miesięcy 2024 r. Wyniki inwestycyjne przekraczające benchmarki.

KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- ▶ 7,5 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,6 mln lojalnych klientów.
- ▶ Wzrost liczby rachunków klientów Santander Bank Polska S.A. o 5,2% r/r do 6,9 mln, w tym 3,8 mln otwartych Kont Santander.
- ▶ 4,4 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 3,5 mln klientów bankowości mobilnej.
- ▶ Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- ▶ Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników.
- ▶ Realizacja działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.
- ▶ Dalsze rozszerzanie funkcjonalności kanałów zdalnych, m.in. doskonalenie nowej aplikacji Santander mobile oraz iBiznes24.
- ▶ Wprowadzenie pakietu pomocowego dla klientów dotkniętych skutkami powodzi, obejmującego tzw. pozaustawowe wakacje kredytowe (odroczenie spłat rat kapitałowych i kapitałowo-odsetkowych).

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

- ▶ Tytuł Marka Godna Zaufania dla Santander Leasing S.A. w dziewiątej edycji badania przeprowadzonego przez instytut badawczy ARC Rynek i Opinia na zlecenie miesięcznika „My Company Polska”. Santander Leasing S.A. otrzymał najwięcej głosów w kategorii firm leasingowych i wynajmujących.
- ▶ Uzyskanie przez Santander Bank Polska S.A. certyfikatu ISO14001:2015 zgodnego z międzynarodowym standardem dla systemów zarządzania środowiskowego w organizacji. W lipcu 2024 r. w budynkach Centrali odbył się audit certyfikacyjny, który zidentyfikował mocne strony Banku takie jak: strategia ESG, dążenie do redukcji zużycia energii i czerpania do 100% energii ze źródeł odnawialnych, akcje edukacyjne dla pracowników, a także cele polityki środowiskowej w zakresie redukcji emisyjności.
- ▶ Nagroda „Best of the Best” za najlepszy raport roczny oraz wyróżnienie za najlepsze oświadczenie ws. zasad ładu korporacyjnego w konkursie „The Best Annual Report” organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków.
- ▶ Wyróżnienie dla Santander Bank Polska S.A. jako jednego z najbardziej zaawansowanych cyfrowo banków na świecie w globalnym badaniu bankowości cyfrowej Digital Banking Maturity 2024. Bank uplasował się w gronie 10% najlepszych globalnych banków w kategorii DBM Global Digital Champion, a także osiągnął najlepsze wyniki w Polsce w zakresie dostępności kanałów (channels accessibility) oraz w kategorii bancassurance. Badanie objęło ponad 300 banków z 44 krajów świata i wykorzystano metodę „tajemniczego klienta” oraz analizę potrzeb klientów i doświadczeń użytkowników.

2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana r/r
Dochody ogółem	mln zł	12 700,6	11 822,7	7,4%
Koszty ogółem	mln zł	(3 812,2)	(3 501,6)	8,9%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	mln zł	(908,1)	(894,1)	1,6%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	5 791,5	5 336,6	8,5%
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	mln zł	4 299,3	3 851,0	11,6%
Wybrane wielkości bilansowe		30.09.2024	30.09.2023	Zmiana r/r
Aktywa ogółem	mln zł	290 926,1	277 154,4	5,0%
Kapitały razem	mln zł	33 927,4	34 404,8	-1,4%
Należności netto od klientów	mln zł	171 846,0	158 139,7	8,7%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	217 769,8	210 038,3	3,7%
Wybrane wielkości pozabilansowe		30.09.2024	30.09.2023	Zmiana r/r
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych ¹⁾	mln zł	23,2	16,8	6,4
Wybrane wskaźniki ²⁾		30.09.2024	30.09.2023	Zmiana r/r
Koszty/dochody	%	30,0%	29,6%	0,4 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	17,43%	19,89%	-2,46 p.p.
ROE	%	20,5%	20,3%	0,2 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,8%	4,9%	-0,1 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,69%	0,77%	-0,08 p.p.
Kredyty/depozyty	%	78,9%	75,3%	3,6 p.p.
Wybrane dane niefinansowe		30.09.2024	30.09.2023	Zmiana r/r
Użytkownicy bankowości elektronicznej ³⁾	mln	6,5	6,5	0,0
Aktywni klienci cyfrowi ⁴⁾	mln	4,4	4,2	0,2
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	3,5	3,1	0,4
Karty płatnicze debetowe	mln	5,0	4,8	0,2
Karty płatnicze kredytowe	mln	0,9	0,9	0,0
Baza klientów	mln	7,5	7,5	0,0
Sieć oddziałów	lokalizacje	351	375	-24
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	17	17	0
Placówki partnerskie	lokalizacje	419	424	-5
Zatrudnienie	etaty	11 397	11 424	-27

1) Aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa po III kwartale 2024 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.”.

3) Zarejestrowani klienci z aktywnym dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.

4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz skorzystali z serwisu.

3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kw. 2024 r.

Wzrost gospodarczy	▶ Poprawa aktywności gospodarczej, zwłaszcza w zakresie konsumpcji. Utrzymująca się staba koniunktura w Europie negatywnie rzutująca na polski eksport. Utrzymanie niskiego tempa wzrostu inwestycji z perspektywą odbicia w kolejnych kwartałach.
Rynek pracy	▶ Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie. Dalszy dwucyfrowy wzrost płac. Wyraźny realny wzrost dochodów gospodarstw domowych: tych z pracy oraz świadczeń rodzinnych i emerytalno-rentowych.
Inflacja	▶ Odbicie inflacji w górę, głównie pod wpływem rosnących cen energii i żywności.
Polityka monetarna	▶ Utrzymanie stóp procentowych bez zmian przy stopniowej zmianie retoryki członków RPP w stronę dopuszczającą rozpoczęcie obniżek stóp procentowych w 2025 r. w zależności od napływających danych.
Polityka fiskalna	▶ Projekt budżetu na 2025 r. zakłada deficyt fiskalny na poziomie 5,7% PKB w 2024 r. i 5,5% w 2025 r., co oznacza brak istotnej konsolidacji fiskalnej, utrzymanie wzrostowej tendencji długu do PKB i bardzo wysokich emisji obligacji skarbu państwa, finansujących potrzeby pożyczkowe.
Rynek kredytowy	▶ Stopniowo rosnąca sprzedaż nowych kredytów. Pozytywna tendencja powinna zostać utrzymana w obliczu oczekiwanego dalszego ożywienia aktywności gospodarczej.
Rynki finansowe	▶ Duża zmienność na rynkach długu w związku z przesuwaniem się oczekiwań dotyczących perspektyw inflacji i polityki pieniężnej na świecie, tj. z uwagi na narastanie, a następnie zmniejszanie się perspektyw obniżek stóp w USA w większym stopniu niż w strefie euro, co wpłynęło też na krajowy rynek. Powrót zainteresowania inwestorów zagranicznych polskim długiem pomimo rekordowych potrzeb pożyczkowych w tym roku. ▶ Mimo napięć geopolitycznych fale „odwrotu od ryzyka” na globalnych rynkach omijały krajową walutę. Kurs złotego pozostaje w wąskim przedziale wahań wobec euro mimo umocnienia jena, przy słabszym dolarze i wyższym dysparytecie stóp wobec strefy euro. Napływ środków unijnych sprzyja mocnemu złotemu, choć Ministerstwo Finansów wymienia większość walut w NBP.

4. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za III kwartał 2024 r.

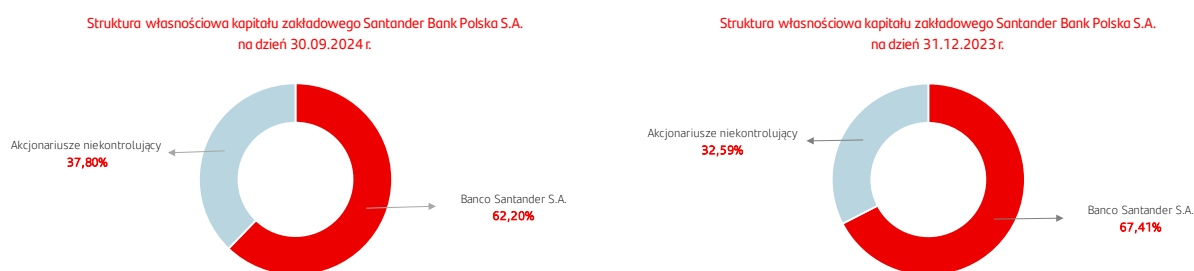
Sprzedaż części akcji Santander Bank Polska S.A. posiadanych przez Banco Santander S.A.	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 10 września przeprowadzono proces przyspieszonej budowy księgi popytu skierowany do kwalifikowanych inwestorów instytucjonalnych, którego celem była sprzedaż przez większościowego akcjonariusza części akcji zwykłych na okaziciela Santander Bank Polska S.A. ▶ Plasowanie było zwolnione z obowiązku publikowania prospektu w rozumieniu właściwych przepisów prawa. ▶ W procesie plasowania sprzedano 5 320 000 akcji, tj. 5,2% akcji w kapitale zakładowym spółki. Cena sprzedaży jednej akcji została ustalona na poziomie 463 zł. Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Banco Santander S.A. posiada większościowy pakiet 63 560 774 akcji spółki, stanowiących 62,2% w kapitale zakładowym spółki. ▶ Rozliczenie przeprowadzono 13 września 2024 r. na zwyczajowych warunkach.
Emisja obligacji nieuprzywilejowanych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 17 września 2024 r. Santander Bank Polska S.A. podjął decyzję o emisji nieuprzywilejowanych („senior non-preferred”) i niezabezpieczonych obligacji serii 2/2024 na łączną kwotę nominalną 1,8 mld zł w ramach programu emisji. Emisja została rozliczona 30 września 2024 r. Wszystkie obligacje zostały objęte przez posiadaczy na następujących warunkach: <ul style="list-style-type: none"> ▶ Wartość nominalna jednej obligacji wynosi 500 tys. zł. ▶ Dzień wykupu przypada 30 września 2027 r. z zastrzeżeniem prawa do wcześniejszego wykupu. ▶ Cena emisyjna równa jest wartości nominalnej obligacji. ▶ Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych oraz marży wynoszącej 1,4% w skali roku. ▶ Obligacje stanowią zobowiązania, które mogą zostać zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. ▶ Świadczenia z tytułu obligacji mają charakter pieniężny. ▶ Zobowiązania z obligacji należą do szóstej kategorii zaspokojenia, o której mowa w ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe. ▶ Obligacje są emitowane jako obligacje na okaziciela, nie mają formy dokumentu i są zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW S.A.). ▶ Bank będzie ubiegał się o wprowadzenie obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego

> Znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 30 września 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Banco Santander S.A.	63 560 774	68 880 774	62,20%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	33 504 959	28 184 959	32,79%	27,58%
Razem	102 189 314	102 189 314	100,00%	100,00%

1) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) jest zarządzany przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.



Na 30 września 2024 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 62,20% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Spadek udziału Banco Santander S.A. w kapitale zakładowym Santander Bank Polska S.A. o 5,21 pkt. proc. w porównaniu z końcem grudnia 2023 r. i czerwca 2024 r. jest konsekwencją sprzedaży 5 320 000 akcji Banku (stanowiących 5,21% akcjonariatu) w ramach transakcji pakietowych przeprowadzonych 11 września 2024 r. na GPW w Warszawie S.A. po przyspieszonej budowie księgi popytu w dniu 10 września 2024 r. Cena sprzedaży jednej akcji została ustalona na poziomie 463 zł. Po rozliczeniu transakcji sprzedaży w dniu 13 września 2024 r. Banco Santander S.A. posiada większościowy pakiet 63 560 774 akcji spółki, stanowiących 62,20% w jej kapitale zakładowym.

Banco Santander S.A. zobowiązał się, z zastrzeżeniem standardowo praktykowanych wyjątków, do przestrzegania ograniczenia zbywalności akcji spółki przez okres 180 dni od dnia rozliczenia transakcji sprzedaży akcji.

Banco Santander S.A. pozostaje długoterminowym akcjonariuszem większościowym spółki. Polska jest dla niego kluczowym rynkiem i nadal będzie wspierał obecną strategię spółki i jej strategiczne cele na lata 2024-2026.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem III kwartału 2024 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2024 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

Akcjonariusz kontrolujący

Od 2011 r. Santander Bank Polska S.A. wchodzi w skład Grupy Santander, której przewodzi Banco Santander S.A. jako podmiot dominujący.

Banco Santander S.A. z siedzibą rejestrową w Santander i centralą operacyjną w Madrycie legitymuje się około 167-letnią tradycją i jest jednym z największych na świecie banków komercyjnych pod względem kapitalizacji rynkowej. Bank jest notowany na giełdzie w Hiszpanii, Meksyku, Polsce oraz w Stanach Zjednoczonych i Zjednoczonym Królestwie.

Grupa Santander zajmuje się działalnością z zakresu bankowości detalicznej, prywatnej, biznesowej i korporacyjnej, a także zarządzaniem aktywami i ubezpieczeniami. Grupę cechuje szeroka dywersyfikacja geograficzna, przy czym najmocniej koncentruje swoją aktywność na 10 kluczowych rynkach, do których należą Hiszpania, Polska, Portugalia, Zjednoczone Królestwo, Republika Federalna Niemiec, Brazylia, Argentyna, Meksyk, Chile i Stany Zjednoczone.

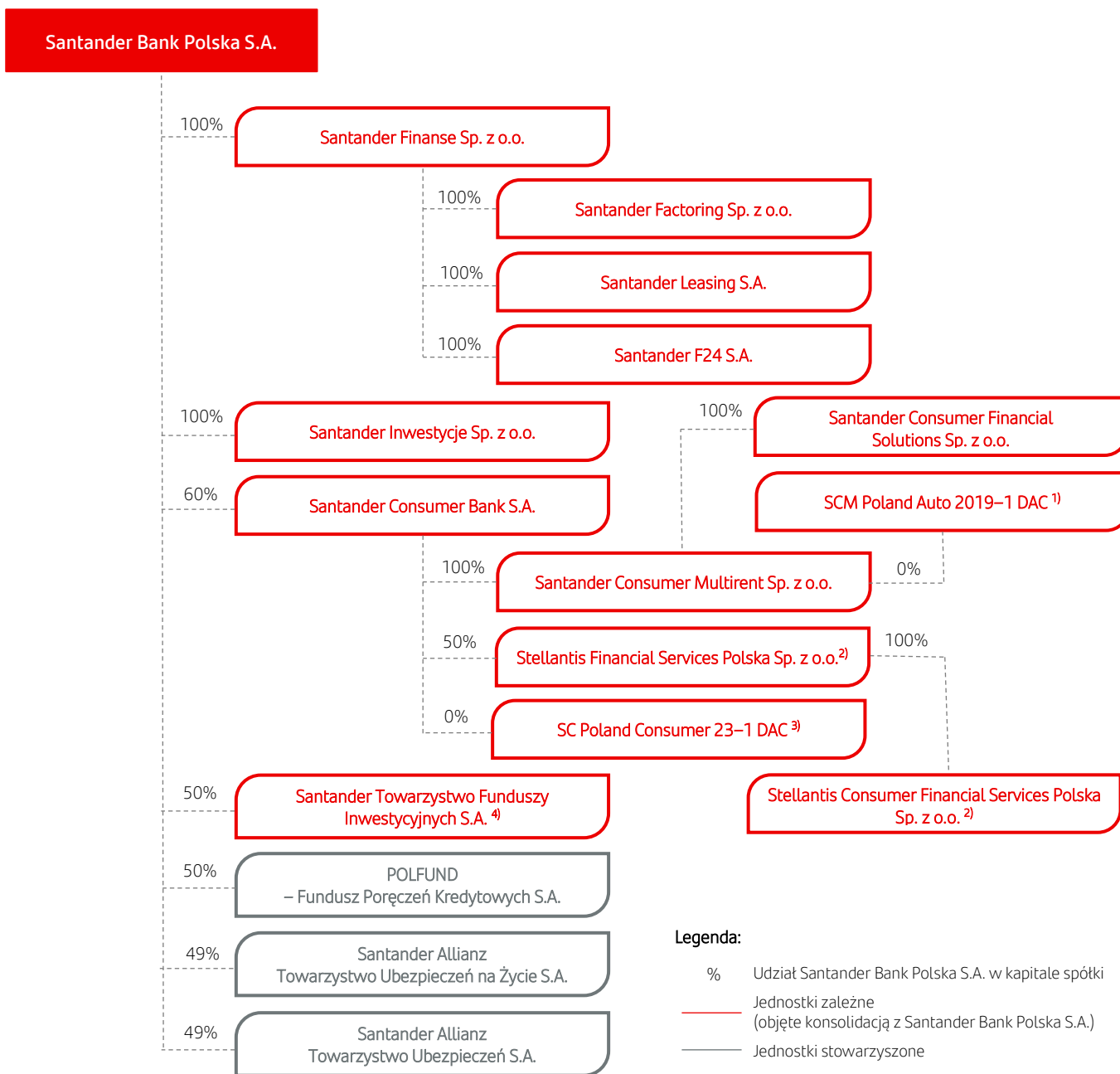
Model operacyjny Grupy opiera się na trzech filarach. Są to: koncentracja na kliencie, szeroka globalna i lokalna skala działania oraz dywersyfikacja biznesowa i geograficzna.

Przyjmując strukturę zarządzania biznesem jako wiodące kryterium segmentacji, Grupa wyróżnia pięć podstawowych segmentów operacyjnych: Bankowość Detaliczna i Komercyjna (Retail & Commercial Banking), Cyfrowy Bank Konsumencki (Digital Consumer Bank), Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna (Corporate & Investment Banking), Bankowość Prywatna i Ubezpieczenia (Wealth Management & Insurance) oraz Płatności (Payments). Uwzględniając natomiast wtórne kryterium geograficzne, wyodrębniono cztery segmenty operacyjne: Europa, Europa DCB (biznes konsumpcyjny, otwarta platforma), Ameryka Północna i Ameryka Południowa.

Zgodnie z globalną strategią Grupa Santander dąży do tego, aby być najlepszą otwartą platformą usług finansowych dla klientów, działającą odpowiedzialnie i cieszącą się lojalnością interesariuszy. Jej misją jest pomaganie klientom indywidualnym oraz firmom w osiągnięciu sukcesów w duchu wartości Przyjazny, Rzetelny, Dla Ciebie.

5. Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

> Struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polski S.A. na dzień 30 września 2024 r.



1) Spółka SCM Poland Auto 2019-1 Designated Activity Company (DAC) z siedzibą w Dublinie została zarejestrowana w dniu 18 listopada 2019 r. Udziałowcem spółki jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Jest to spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., która sprawuje nad nią kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

2) W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.

3) SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia 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.). Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

4) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A., wchodzą w skład globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

6. Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku

Trzeci kwartał 2024 r. przyniósł sporą zmienność na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW S.A.). Napływ nieco słabszych danych z polskiej gospodarki spowodował w tym okresie pogorszenie klimatu inwestycyjnego na warszawskim parkiecie i doprowadził do przeceny głównych indeksów giełdowych. Jedną z przyczyn było niestabilne zachowanie sektora bankowego. Słabszą postawę banków można wiązać z wypłatą wysokich dywidend oraz rozpoczęciem dyskontowania potencjalnych obniżek stóp procentowych przez RPP. Szacunki analityków sugerują, że pierwsze decyzje w tym zakresie zostaną podjęte w połowie przyszłego roku. W ciągu minionych trzech miesięcy WIG-Banki stracił 9,8% ze swojej wartości, podczas gdy barometr szerokiego rynku WIG spadł tylko o 6,0%. Przecena nie oszczędziła również akcji Santander Bank Polska S.A., którego kapitalizacja skurczyła się w tym okresie o 16,1%.

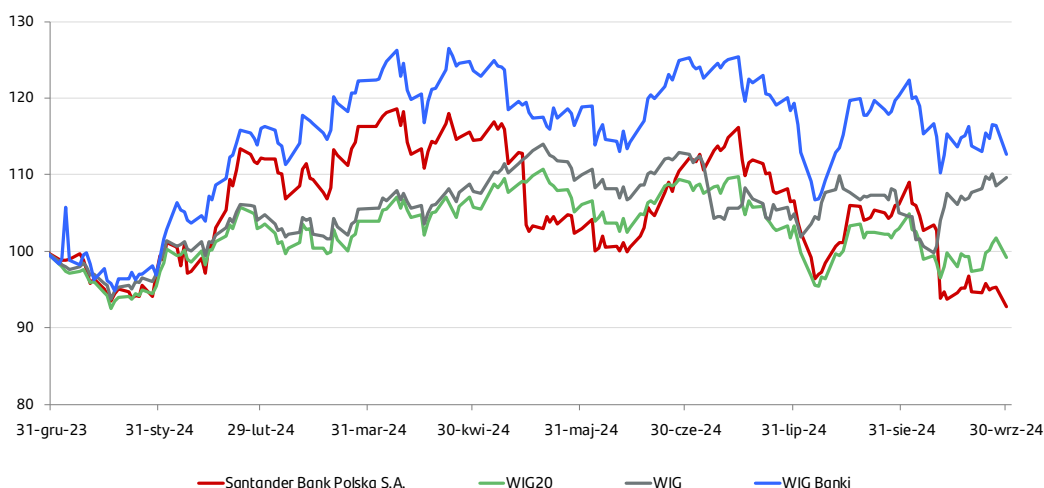
Głównymi czynnikami ryzyka dla kondycji GPW i zachowania kursu Banku pozostaje - obok konfliktu na Bliskim Wschodzie - rozwój sytuacji na Ukrainie. W krótszym terminie nastroje inwestorów na całym świecie najmocniej będzie kształtował wciąż niepewny wynik amerykańskich wyborów prezydenckich z racji wyrównanych szans obojga kandydatów. Lokalnie uwagę akcjonariuszy polskich banków przyciągać będą odczyty z polskiej gospodarki, szczególnie te ilustrujące tempo zmian poziomu cen, ponieważ leżą one u podstaw potencjalnych decyzji RPP w sprawie stóp procentowych.

Cena akcji Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2024 r.

Cena na koniec poprzedniego okresu 29.12.2023 r.	Cena na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 30.09.2024 r.	Cena minimalna intraday w III kwartale 2024 r.	Cena maksymalna intraday w III kwartale 2024 r.
489,80 zł	454,30 zł	445,70 zł	568,80 zł

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	30.09.2024	31.12.2023
Łączna liczba akcji na koniec okresu	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	454,30	489,80
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	-7,2%	+88,8%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	581,00	496,20
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	08.04.2024	27.12.2023
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	454,30	256,0
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	30.09.2024	2.01.2023
Kapitalizacja na koniec okresu	mln zł	46 424,61	50 052,33
Średni wolumen obrotów na sesję	szt.	108 235	70 208

Notowania akcji Santander Bank Polska S.A. na tle indeksów w 2024 r.
Kurs Santander Bank Polska S.A., WIG, WIG 20 i WIG Banki z dnia 31.12.2023=100



7. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. współpracuje z dwoma agencjami ratingowymi, które dokonują oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronne umowy: Fitch Ratings i Moody's Investor Service.

Poniższe tabele zawierają ratingi ww. agencji przyznane Bankowi w wyniku ostatnich działań ratingowych i obowiązujące na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2024 roku”.

Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi zmiana/potwierdzenie 17.07.2024, 14.09.2022 i 6.09.2023 ¹⁾		Ratingi zmiana/potwierdzenie 5.08.2022
	Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb	bbb	bbb+ umieszczenie ratingu na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym
Rating wsparcia	-	-	2
Rating wsparcia akcjonariusza	bbb+	bbb+	-
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	BBB+	BBB+	BBB+
Długoterminowy rating senioralnego długu nieuprzywilejowanego	BBB	BBB	-
Krótkoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	F2	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.09.2024 r.

Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Potwierdzenie ratingów 10.04.2024 i 20.12.2022 ¹⁾		Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019
	Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1	A2/P-1	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna	stabilna	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2	baa2	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1	baa1	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Rating dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P) A3	(P) A3	(P) A3

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.09.2024 r.

II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2024 r.

Wzrost gospodarczy

Pomimo wymagającego otoczenia zewnętrznego polska gospodarka nabierała rozpędu w I połowie 2024 r. W II kwartale br. Polska zanotowała najszybszy wzrost PKB w całej UE: 3,2% r/r oraz 1,5% kw/kw po oczyszczeniu z wahań sezonowych. Tym wynikiem wykazała dużą odporność na przeciągającą się dekoniunkturę w Niemczech i przebiła oczekiwania rynkowe. Tak dobry wynik został osiągnięty dzięki utrzymaniu się wysokiego wzrostu konsumpcji w oparciu o wyjątkowo szybki wzrost realnych dochodów gospodarstw domowych oraz dzięki lepszym od oczekiwań inwestycjom. Wzrost inwestycji przyspieszył z -1,8% r/r w I kwartale do +2,7% r/r w II kwartale, co było największą pozytywną niespodzianką w danych o PKB za II kwartał. W III kwartale przeciętny wzrost wolumenu produkcji pozostał niski, w budownictwie dominowały spadki, a realna dynamika sprzedaży detalicznej nieco się obniżyła. Wzrost gospodarczy prawdopodobnie utrzymał się jednak powyżej 3% r/r, z konsumpcją prywatną i inwestycjami rosnącymi po ok. 3% oraz dodatnim – po raz pierwszy od końca 2022 r. – wkładem zmiany zapasów. Utrzymujemy prognozę wzrostu PKB o 3,0% w całym 2024 r. i 3,5% w 2025 r., przy czym głównym ryzykiem pozostaje kondycja i perspektywy gospodarki niemieckiej.

Rynek pracy

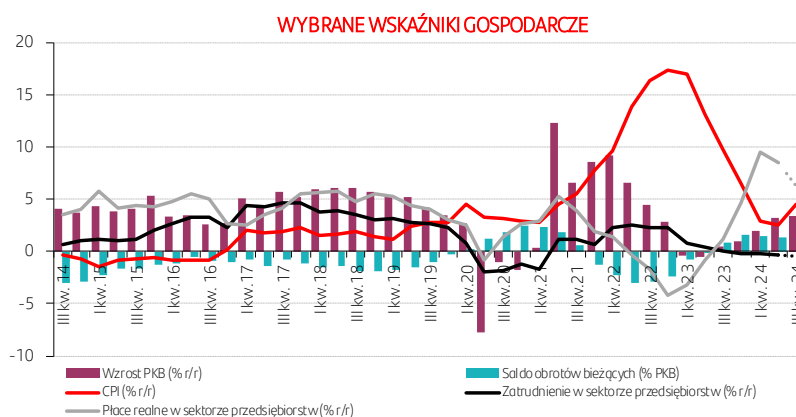
W III kwartale rynek pracy pozostawał w stanie wyjątkowo niskiego bezrobocia i dwucyfrowego rocznego tempa wzrostu płac. Za to zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw spadało w tempie ok. 0,5% w skali roku, ciągnięte w dół przez redukcję etatów w przetwórstwie przemysłowym. Poziom zatrudnienia w gospodarce narodowej pozostawał jednak niemal historycznie wysoki. Stopa bezrobocia rejestrowanego utrzymywała się nadal na rekordowo niskim poziomie 5%, a liczona według BAEL na poziomie 2,9%, co było jednym z najniższych odczytów w Unii Europejskiej. Płace w sektorze przedsiębiorstw rosły w III kwartale średnio o 11% r/r, a w całej gospodarce narodowej zapewne wyraźnie więcej, ze względu na bardzo wysoką dynamikę wynagrodzeń w sektorze publicznym (w II kwartale wzrost płac w gospodarce narodowej wyniósł 14,7% r/r wobec wzrostu o 11,2% r/r w sektorze przedsiębiorstw i podobna różnica mogła się utrzymać w III kwartale). W warunkach ożywienia gospodarczego i przy ograniczeniach po stronie podaży pracy wysoka dynamika płac utrzyma się zapewne do końca br. Pojawiają się jednak sygnały, że obciążenie kosztami pracy może ograniczać popyt na pracę ze strony firm, a wśród pracujących zarysować się delikatny trend narastania obaw o zatrudnienie.

Inflacja

Zmiany cen energii dla gospodarstw domowych w lipcu wybiły inflację CPI do 4,2% r/r, tj. poza przedział wahań +/-1.p.p. wokół celu 2,5% r/r., a we wrześniu stopa inflacji dotarła do 4,9% r/r. Do nasilenia inflacji przyczyniła się też susza i efekt bazy (rozszerzenie zakresu darmowych leków wprowadzone we wrześniu 2023 r.). Lipiec był też ważnym momentem dla inflacji bazowej (CPI po wyłączeniu cen żywności, paliw i energii), bo wtedy przerwany został jej trend spadkowy trwający od kwietnia 2023 r. Inflacja bazowa – po wyznaczeniu dołka na 3,6% r/r – w czerwcu zaczęła odbijać i we wrześniu przekroczyła już 4% r/r. Przez najbliższe dwa kwartały inflacja CPI pozostanie według naszych prognoz na ścieżce wzrostowej, rosnąc do nieco ponad 5% w grudniu br. i osiągając lokalny szczyt blisko 6% r/r w marcu 2025 r. Wiele zależy jednak będzie od decyzji rządu co do cen energii w 2025 r. i zachowania globalnych cen surowców energetycznych wobec konfliktu na Bliskim Wschodzie.

Polityka pieniężna

Rada Polityki Pieniężnej od roku utrzymuje stopy procentowe bez zmian. W III kwartale wielu członków RPP zaczęło wskazywać na możliwość rozpoczęcia obniżek stóp po zapoznaniu się z projekcją NBP w marcu 2025 r., o ile ta pokaże stopniowy spadek inflacji w stronę celu, a bieżące odczyty inflacji potwierdzą koniec jej narastania. Takie przybliżenie potencjalnego momentu rozpoczęcia luzowania polityki pieniężnej pojawiło się m.in. w wypowiedziach prezesa NBP Adama Glapińskiego, który wcześniej poddawał w wątpliwość możliwość rozpoczęcia obniżek stóp w przyszłym roku.



Źródło: GUS, NBP, Santander

Rynek kredytowy i depozytowy

Rynek kredytowy jest w fazie umiarkowanego ożywienia. W III kwartale wyraźnie rosta sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych, w szczególności konsumpcyjnych. Rynek hipoteczny, po wygaśnięciu impulsu związanego z programem „Bezpieczny kredyt 2%”, utrzymał aktywność na poziomie wyraźnie wyższym niż w 2023 r., ze średnią sprzedażą na poziomie 6-7 mld zł miesięcznie. Całkiem nieźle prezentowała się też sprzedaż nowych kredytów dla firm, chociaż była nieco poniżej szczytu z połowy 2022 r. Wydaje się prawdopodobne, że dalsza poprawa aktywności gospodarczej będzie sprzyjała utrzymaniu aktywności na rynku kredytowym na podwyższonym poziomie.

W ujęciu wolumenowym rynek kredytowy rośnie w tempie zaledwie kilku procent, choć w ostatnich miesiącach doszło do wyraźnej poprawy. Relatywnie niewielki przyrost wolumenów był związany z historycznie wysoką stopą spłat, zwłaszcza w przypadku kredytów hipotecznych. Obecnie obserwujemy normalizację tej stopy, co powinno sprzyjać dalszemu wzrostowi wolumenów przy solidnej sprzedaży. Wydaje się prawdopodobne, że rok zamknie się przyrostem kredytu o ok. 5% r/r. Wzrost depozytów utrzymuje się natomiast na solidnym poziomie, rzędu ok. 8% r/r. Wzrost ten pochodzi głównie ze wzrostu aktywów zagranicznych netto w sektorze bankowym i naszym zdaniem w kolejnych miesiącach będzie dość stabilny.

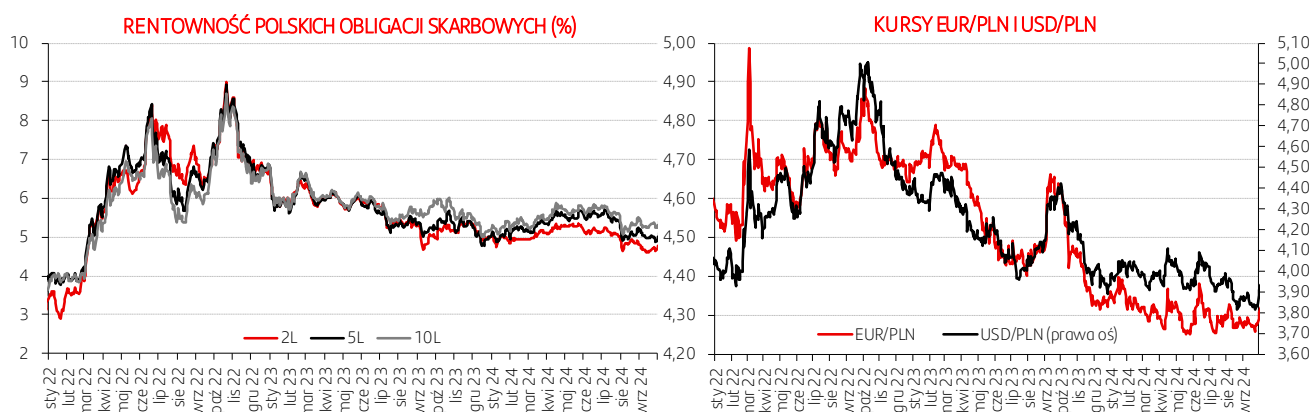
Sytuacja na rynkach finansowych

III kwartał 2024 r. stał pod znakiem wzrostu oczekiwań na obniżki stóp procentowych na rynkach bazowych. Takie zachowanie rynku było reakcją na słabsze od oczekiwań dane z amerykańskiego rynku pracy, które wywołały znaczące i gwałtowne tąpnięcia rynkowych stóp procentowych zarówno w USA, jak i dla strefy euro. Amerykański bank centralny obniżył stopy procentowe o 50 p.b. na wrześniowym posiedzeniu rozpoczynając cykl łagodzenia polityki pieniężnej. Główna stopa Fed została zredukowana do 4,75-5,00% po czternastu miesiącach utrzymywania jej w przedziale 5,25-5,50%. We wrześniu EBC po raz drugi obniżył stopy procentowe o 25 p.b. w przypadku stopy depozytowej (do 3,50%) oraz o 60 p.b. w przypadku stopy refinansowej (do 3,65%). W październiku EBC zdecydował się ponownie obniżyć stopy procentowe o 25 p.b. W III kwartale dolar tracił na wartości na rynkach międzynarodowych, w tym do euro do ok. 1,113 na koniec września z ok. 1,068 na koniec czerwca wobec większej skali spadku rentowności obligacji amerykańskich niż niemieckich. Redukcja oczekiwań na obniżki stóp procentowych nastąpiła dopiero na początku października w związku z pozytywną niespodzianką w danych z rynku pracy z USA. To sprzyjało także umocnieniu dolara.

Od lipca do września kurs złotego pozostawał dość stabilny w wąskim przedziale wahań 4,25-4,32 w stosunku do euro oraz lekko zyskiwał w stosunku do dolara do 3,845 z ok. 4,02. Stabilizacji krajowej waluty nie zaszkodził wzrost zmienności na międzynarodowych rynkach akcji czy umocnienie jena. Wsparciem dla złotego było za to osłabienie dolara oraz wzrost dysparytetu stóp procentowych wobec strefy euro.

Sądzymy, że niepewność związana z wyborami w USA może przekładać się na podwyższoną zmienność na rynkach międzynarodowych w kolejnych miesiącach, co może negatywnie wpływać na złotego. Z kolei wsparciem dla krajowej waluty pozostanie rozszerzający się dysparytet stóp NBP i EBC. Zakładamy, że pierwsza obniżka stóp ze strony RPP nastąpi w połowie przyszłego roku, a do tego czasu stopy EBC mogą być obniżone kilkukrotnie. Ministerstwo Finansów może wymienić część z wysokich depozytów walutowych resortu finansów na rynku zamiast w NBP, choć komentarze ze strony resortu finansów, że dalsze umocnienie złotego nie jest preferowane przez rząd, sugerują, że skala takich operacji będzie ograniczona. Zakładamy, że w kolejnych kwartałach złoty pozostanie dość mocny, i przyjmujemy, że złoty mógłby w trakcie najbliższych kilkunastu miesięcy osiągnąć poziom 4,20 wobec euro, gdy kurs EUR/USD wzrośnie zgodnie z naszymi założeniami, a krajowa gospodarka przyspieszy.

W III kwartale krajowe stopy rynkowe były w tendencji spadkowej podążając za zmianami na rynkach bazowych. W przypadku krzywej swap większe spadki zanotowały długoterminowe stawki (ok. 65 p.b. dla tenoru 10-letniego) niż krótkoterminowe (ok. 50 dla tenoru 2-letniego). Spadek rentowności obligacji długoterminowych w ostatnim kwartale był mniejszy niż w przypadku stawek swap, co doprowadziło do wzrostu spreadów kredytowych o ok. 25 p.b. Spready kredytowe rozszerzyły się już w październiku wobec odreagowania stóp swap w górę mimo dosyć gotębiego tonu przedstawicieli RPP. Zakładamy powolne obniżanie się rentowności wraz ze zbliżaniem się pierwszej obniżki stóp. Spready kredytowe asset swap mogą wzrosnąć w IV kwartale wobec ryzyk geopolitycznych i wysokiego prawdopodobieństwa niedoboru dochodów z VAT z jednej strony i perspektywą wysokich emisji papierów skarbowych w 2025 r. z drugiej. Stawka WIBOR 3M pozostała na koniec września na niezmiennym poziomie w stosunku do czerwca 5,85%. Rentowność 2-letnich obligacji obniżyła się w tym okresie do ok. 4,70% z ok. 5,15%, a rentowność 10-letnich obligacji do ok. 5,28% z ok. 5,77%.



Źródło: Bloomberg, Santander

III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2024 r.

1. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych

1.1. Pion Bankowości Detalicznej

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2024 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Koncentracja na dalszym rozwoju procesów cyfrowych pod kątem oczekiwań klientów. ▶ Podwyższenie funkcjonalności Santander internet i Santander mobile poprzez optymalizację wniosku kredytowego oraz spersonalizowanie komunikacji. ▶ Kontynuacja oferty kredytu gotówkowego z prowizją 0% (wspierającego sprzedaż cyfrową) zarówno dla klientów korzystających, jak i niekorzystających wcześniej z kredytów gotówkowych w Santander Bank Polska S.A. ▶ Dostosowywanie polityki cenowej do aktualnej sytuacji rynkowej i makroekonomicznej. ▶ Kontynuacja prac dostosowujących procesy do Dyrektywy o dostępności (EAA). ▶ Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w okresie dziewięciu miesięcy 2024 r. osiągnęła wartość 8,5 mld zł, tj. o 18,1% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 74,9% wobec 66,0% w analogicznym okresie poprzedniego roku. Na 30 września 2024 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniósł 17,8 mld zł i był wyższy o 9,1% r/r.
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Po trzech kwartałach 2024 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 9,3 mld zł (w tym 4,0 mld zł w ramach Bezpiecznego kredytu 2%), co oznacza wzrost sprzedaży o 95,6% r/r. W III kwartale sprzedaż wyniosła 2,2 mld zł i była niższa o 6,3% niż w tym samym okresie ubiegłego roku, a w porównaniu z II kwartałem br. obniżyła się o 19,0%. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się o 6,8% r/r do 54,7 mld zł na 30 września 2024 r., w tym część w złotych zwiększyła się o 11,4% r/r i osiągnęła wartość 53,2 mld zł.
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Według stanu na 30 września 2024 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,7 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 4,1%. Liczba Kont Santander, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 3,8 mln. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 6,1 mln kont (+5,3% r/r). ▶ W III kwartale 2024 r. działania akwizycyjne Banku były skoncentrowane na Koncie Santander, Koncie Santander Max, Koncie Select i Koncie dla dziecka. ▶ W ramach doskonalenia doświadczenia klientów w kanałach zdalnych we wrześniu 2024 r. udostępniono nowy sposób weryfikacji danych podczas składania wniosku o konto osobiste, tj. przez aplikację mobilną mObywatel (na selfie lub po dostarczeniu przez kuriera dokumentów do Banku). ▶ W III kwartale 2024 r. kontynuowano specjalną ofertę kont przeznaczonych dla uchodźców z terenu Ukrainy. Obywatele ukraińscy byli zwolnieni z opłat za konto, kartę oraz przelewy na i z Ukrainy.
Karty płatnicze	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale 2024 r. kontynuowano działania promocyjne, sprzedażowe i relacyjne w celu zwiększenia obrotu kartowego. Kontynuowano też prace nad recyklingiem plastików kart w ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. ▶ Do oferty Banku wdrożono nowy produkt – kartę kredytową Visa Bonus z bonusem w wysokości 1% miesięcznie od nadwyżki za zakupy powyżej łącznej kwoty 300 zł. Transakcje gotówkowe kartą Visa Bonus (np. wypłaty z bankomatów lub przelew z rachunku karty) przez 54 dni nie są objęte naliczaniem odsetek. ▶ Realizowano prace w kierunku rozbudowy oraz funkcjonalności oferty produktów kartowych, w tym nad rozwojem karty kredytowej dla segmentu Premium. ▶ W Santander internet i Santander mobile udostępniono kartę New to Bank przeznaczoną dla klienta zewnętrznego. ▶ Według stanu na 30 września 2024 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył 4,5 mln sztuk i zwiększył się o 3,9% r/r. Łącznie z portfelem kart firmowych (503,9 tys.) wygenerował wyższe o 12,9% r/r dziewięciomiesięczne obroty bezgotówkowe. ▶ Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 631,2 tys. sztuk i zwiększył się o 0,5% r/r, wykazując wyższe o 6,6% r/r dziewięciomiesięczne obroty bezgotówkowe. Zadłużenie z tytułu kart kredytowych wzrosło o 0,8% r/r.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2024 r. (cd.)
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale 2024 r. w otoczeniu utrzymujących się wysokich stóp procentowych priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną była retencja środków pozyskanych w promocjach kont oszczędnościowych przy jednoczesnej optymalizacji kosztu portfela oraz dbałości o wysoki poziom satysfakcji klientów oszczędnościowych. ▶ Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe (w tym Lokata Wakacyjna oraz Lokata dla Ciebie), a także produkty inwestycyjne o zróżnicowanym poziomie ryzyka. ▶ Oferta inwestycyjna Banku obejmowała głównie usługi maklerskie i fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zarządzane przez spółkę zależną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) oraz wyselekcjonowane fundusze polskie i zagraniczne.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>Depozyty</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Zgodnie z oczekiwaniami klientów w III kwartale 2024 r. oferta depozytowa Santander Bank Polska S.A. uwzględniła rozwiązania promocyjne doceniające dotychczasowych klientów oszczędnościowych (lokaty terminowe) i wykorzystujące bezpośrednią komunikację marketingową. ▶ Pod koniec czerwca uruchomiono: <ul style="list-style-type: none"> ▷ lokatę Wakacyjną dostępną do końca września online z oprocentowaniem 4% do 50 tys. zł; ▷ pilotaż Lokaty dla Ciebie do 100 tys. zł i stawkami oprocentowania od 4,20% do 5%. ▶ Pilotaż Lokaty dla Ciebie przeprowadzono w ramach projektu Smart Pricing (26-31 lipca 2024 r.) na grupie ponad 70 tys. klientów uczestniczących w promocjach kont oszczędnościowych w I połowie br. Oferowane stawki zostały zróżnicowane w zależności od zakresu uczestnictwa klientów w promocjach. ▶ Pod koniec sierpnia uruchomiono ofertę Lokaty dla Ciebie z oprocentowaniem 4,5% do 50 tys. zł dla klientów Select ze stałym wpływem na ROR. ▶ Oferta oszczędnościowa Banku zmieniana była dwukrotnie w zakresie stawek oprocentowania lokat terminowych w złotych polskich. ▶ Na 30 września 2024 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 114,3 mld zł, wykazując wzrost w skali roku o 7,1%. Salda depozytów terminowych wzrosły w skali roku o 2,9% r/r do 37,5 mld zł, a stany na rachunkach bieżących zwiększyły się o 9,4% do 76,7 mld zł, w tym środki oszczędnościowe o 9,7% r/r.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>Fundusze inwestycyjne</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Sprzedaż netto w III kwartale 2024 r. była dodatnia i wyniosła 0,9 mld zł, a w ujęciu narastającym osiągnęła poziom 3,2 mld zł. Wyniki sprzedaży netto wykazane przez Santander TFI S.A. w III kwartale 2024 r. uplasowały go w czotówce na rynku funduszy inwestycyjnych. ▶ W okresie lipiec-wrzesień 2024 r. nabycia trafiały przede wszystkim do subfunduszy dłużnych krótkoterminowych (ponad 42%) oraz subfunduszy obligacji (24%). W grupie subfunduszy obligacyjnych najwyższy udział w sprzedaży miał subfundusz Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych. Zainteresowaniem klientów cieszył się też fundusz Santander Prestiż Alfa z kategorii funduszy absolutnej stopy zwrotu. ▶ Na 30 września 2024 r. łączna wartość aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 23,2 mld zł, co oznacza wzrost w skali 12 miesięcy o 38,7%, a w skali 9 miesięcy o 23,0%. ▶ We wrześniu 2024 r. Santander TFI S.A. udostępnił klientom nowy fundusz Santander Prestiż Spokojna Inwestycja (uruchomiony z dniem 7 marca 2024 r.). Jest to subfundusz dłużny, zorientowany głównie na inwestowanie w obligacje emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE, bony skarbowe, obligacje przedsiębiorstw, obligacje banków, certyfikaty depozytowe i listy zastawne. Przeznaczony jest dla osób oczekujących od inwestycji niskiego poziomu ryzyka, krótkiego horyzontu inwestycyjnego i odporności na wahania koniunktury. ▶ W III kwartale 2024 r. spółka Santander TFI S.A. kontynuowała ścisłą współpracę z Santander Bank Polska S.A. w zakresie sprzedaży w segmentach Private Banking i Select oraz w zakresie rozwoju dystrybucji w segmencie Mass&Premium. Przygotowano program szkoleń produktowych dla pracowników Banku obsługujących ww. segmenty oraz uczestniczono w spotkaniach z klientami zamożnymi Santander Bank Polska S.A. ▶ Na koniec września 2024 r. towarzystwo zarządzało aktywami PPK w wysokości 0,5 mld zł zgromadzonymi przez blisko 100 tys. uczestników funduszu Santander PPK SFIO.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2024 r. (cd.)
<p>➤ <i>Działalność maklerska</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 30 września 2024 r. wprowadzono do użytku nowy system maklerski Promak Next, a wraz z nim zmiany do serwisu internetowego, aplikacji mobilnej i systemu back-office. Najważniejsze z nich to: <ul style="list-style-type: none"> ▷ nowoczesne fronty dla klientów zbudowane w oparciu o rozwiązania UX design; ▷ połączenie 4 systemów back-office w jeden, usprawniające zarządzanie obsługą klientów. ▶ Oferta Banku została rozszerzona o: <ul style="list-style-type: none"> ▷ rachunek IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego); ▷ obniżoną prowizję od zagranicznych zleceń złożonych przez Internet lub w aplikacji mobilnej, w tym opłatę minimalną dla tych zleceń na najpopularniejszych rynkach zagranicznych; ▷ możliwość obniżenia podatku od dywidend amerykańskich z 30% na 15% bez konieczności składania dodatkowych oświadczeń zgodnie z ustawą o unikaniu podwójnego opodatkowania; ▷ wykresy Trading View, czyli narzędzie przydatne dla inwestorów niezależnie od poziomu wiedzy (pozwalające na tworzenie i obserwację wykresów giełdowych oraz wskaźników analizy technicznej); ▷ zlecenia specjalne DISO oraz OCA dla wszystkich kategorii instrumentów finansowych. ▶ Wraz z nowym systemem jeszcze mocniej zdigitalizowana została obsługa maklerska klientów, co powinno się przełożyć na niższe zaangażowanie placówek Banku. Umożliwiono też obsługę hybrydową, rozpoczynającą się w kanałach telefonicznych, a kończącą się w oddziale w przypadku konieczności potwierdzenia za zgodność z oryginałem czy złożenia podpisu. ▶ Udział klientów detalicznych w rynku akcji na GPW (detal) osiągnął rekordowy poziom (14,7% za I poł. 2024 r.), co jest najwyższym wynikiem od 2010 r.
<p>Bancassurance</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale do oferty Banku wdrożono: <ul style="list-style-type: none"> ▷ ubezpieczenie podróżne Podróż bez obaw, które klienci mogą kupić w Santander internet i w aplikacji mobilnej; ▷ ubezpieczenie Moja Firma, dzięki któremu klient firmowy może zabezpieczyć majątek swojej firmy. ▶ Składka z tytułu ubezpieczeń zmniejszyła się w III kwartale 2024 r. o 9,5% kw/kw, a narastająco od początku roku o 0,9% r/r pod wpływem niższych przychodów ze sprzedaży produktów powiązanych z towarzyszącym wzrostem przychodów z ubezpieczeń niepowiązanych.

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2024 r.
<p>Konta firmowe i produkty towarzyszące</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale 2024 r. kontynuowano promocję „MOC korzyści z Kontem Firmowym Online”, w ramach której klienci otwierający konto firmowe w kanałach zdalnych i spełniający warunki promocji mogli zyskać premię lub e-kody do jednej z sieci handlowych lub platform zakupowych. Promocję wsparła kampania w wybranych stacjach radiowych. ▶ Uruchomiono promocję „Terminal POS do 12 miesięcy bez abonamentu”, w ramach której klienci nie płacą za dzierżawę przez dodatkowe 12 miesięcy po zakończeniu 12-miesięcznego okresu dofinansowania przewidzianego w ramach Programu Polska Bezgotówkowa. ▶ Wprowadzono nową ofertę ubezpieczeniową „Moja Firma”, która zapewnia szeroką ochronę ubezpieczeniową w sytuacjach losowych.
<p>Kredyty</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Uruchomiono nowy kredyt inwestycyjny Biznes Nowa Energia finansujący samochody elektryczne, stacje ładowania, panele fotowoltaiczne, magazyny energii oraz pompy ciepła. ▶ Uruchomiono ofertę cenową 0% prowizji przygotowawczej z tytułu udzielenia kredytu z oprocentowaniem zmiennym dla klientów MŚP w kanałach zdalnych. ▶ Wsparto klientów dotkniętych powodzią, podejmując działania pomocowe dostosowane do ich indywidualnych potrzeb, z uwzględnieniem udogodnień w zakresie kredytów.

Linia produktowa	Działalność spółki Santander Leasing S.A. w III kwartale 2024 r.
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W ciągu dziewięciu miesięcy 2024 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 6,4 mld zł, tj. o 10,5% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Głównym motorem wzrostu była sprzedaż w segmencie pojazdów (+15,7% r/r). ▶ Wprowadzono zmiany w procesach finansowania klientów z segmentu MŚP poprzez: <ul style="list-style-type: none"> ▷ rozszerzenie procedury uproszczonej; ▷ zmianę warunków dla klientów zewnętrznych prowadzących działalność w formie spółki z o.o. i wnioskujących o finansowanie samochodów osobowych lub samochodów ciężarowych i przyczep do 3,5t; ▷ udostępnienie samoobsługowego procesu wydłużenia umowy leasingu w elektronicznym portalu eBOK24. ▶ Rozszerzono ofertę produktową: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Z myślą o segmencie AGRO uruchomiono pożyczkę ekspresową na dowolny cel związany z prowadzeniem gospodarstwa rolnego, pożyczkę hipoteczną na bieżącą działalność, spłatę zobowiązań lub inny cel związany z prowadzeniem gospodarstwa rolnego, a także nowy produkt Assistance Agro i zmodyfikowaną pożyczkę na grunty. ▷ Udostępniono ePożyczkę, czyli nową wersję usługi eLeasing dostępną dla start-upów. ▷ Wprowadzono kilka nowych programów fabrycznych przy współpracy z partnerami spółki produkującymi m.in. ciągniki oraz maszyny i urządzenia rolnicze.

1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w III kwartale 2024 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Rosnąca dynamika biznesu we wszystkich segmentach i liniach biznesowych, przekładająca się m.in. na wzrost przychodów z finansowania handlu (+9,0% r/r), leasingu (+11,0% r/r) i kredytowania (+6,5% r/r). ▶ Dobre wyniki sprzedaży w trudnych warunkach rynkowych, szczególnie w zakresie kredytów (13,1% r/r), leasingu (+5,8% r/r) i faktoringu (+15,6% r/r). ▶ Wzrost wolumenu aktywów ogółem o 7,3% r/r, w tym aktywów z tytułu leasingu o 5,9% r/r. Wzrost limitów kredytowych ogółem o 10,7% r/r. ▶ Rosnąca sprzedaż w kanałach cyfrowych, zwłaszcza w obszarze wymiany walutowej (+12,8% r/r). ▶ Wzrost transakcyjności klientów o 3,1% r/r. ▶ Wysoka jakość korporacyjnego portfela kredytowego przy stabilnie niskim koszcie ryzyka.
Transformacja biznesu/digitalizacja	<p>Upraszczanie i digitalizacja</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Umożliwienie klientom - w ramach procesu obejmowania kredytu gwarancjami BGK - podpisywania dokumentów z użyciem kwalifikowanego podpisu elektronicznego (KPE). ▶ Uruchomienie Credit Desk, czyli nowej linii informacyjnej o procesach posprzedażowych dot. uruchomionych kredytów, która obsługuje Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (PBBiK) oraz Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKil). ▶ Kontynuacja projektów digitalizacyjnych i rozwojowych mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi. ▶ Wdrożenie kolejnych usprawnień dla użytkowników nowej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 oraz iBiznes24 mobile: <ul style="list-style-type: none"> ▶ w module Nowy przelew (m.in. opcja natychmiastowej akceptacji i wystania przelewu oraz powiadomienie o przyjęciu przelewu); ▶ w module Karty (m.in. szybkie wyszukiwanie, historia transakcji i blokad w szczegółach karty, łatwiejsze korzystanie z funkcji: zmiana limitu, zastrzeżenie/zablokowanie karty, zmiana PIN i włączenie opcji paska magnetycznego). ▶ Dalszy rozwój narzędzia kredytowego CLP, tj. Korporacyjnej Platformy Kredytowej – wdrożenie zmian zwiększających istotnie liczbę procesowanych klientów kredytowych i zmniejszających wymianę mailową po stronie Biznesu, co skraca proces kredytowy. <p>Produkty</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Wdrożenie zmian w linii Trade Finance: <ul style="list-style-type: none"> ▶ zaktualizowane dotychczasowego podejścia Banku do gwarancji bezterminowych, ▶ uproszczenie procesu oraz wprowadzenie czytelniejszych zasad dotyczących cesji praw z gwarancji, ▶ doprecyzowanie procesu regwarancji oraz finansowania akredytywy obcej. ▶ Wprowadzenie nowej gwarancji BGK – InvestEU, czyli programu gwarancji spłaty kredytu z regwarancją udzieloną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny, stanowiącą pomoc publiczną. ▶ Uruchomienie aplikacji One App Lite – uproszczonej, pasywnej wersji aplikacji, która umożliwia klientom korzystanie z podstawowych funkcji podczas przerw technicznych.

Obszar	Działalność spółki Santander Factoring Sp. z o.o. w III kwartale 2024 r.
Faktoring	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Stabilizacja w skali 12 miesięcy poziomu portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. (7,8 mld zł na 30 września 2024 r. i 30 września 2023 r.). ▶ Wzrost o 2,8% r/r do 34,6 mld zł wartości wierzytelności skupionych przez spółkę w ciągu dziewięciu miesięcy 2024 r.

1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Jednostka Pionu	Działalność Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w III kwartale 2024 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W obszarze finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych na uwagę zasługują m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Wiodąca rola Santander Bank Polska S.A. w transakcjach finansowania projektów z obszaru energetyki odnawialnej lądowych farm wiatrowych. ▷ Udział w finansowaniu transakcji w sektorze związanym z logistyką. ▷ Udział w transakcji finansowania nieruchomości komercyjnych. ▷ Udział w kredycie konsorcjalnym refinansującym grupę z sektora spożywczego. ▶ Aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku w zakresie transakcji finansowania projektów (przede wszystkim budowy odnawialnych źródeł energii), strukturyzowania i finansowania transakcji sekurytyzacyjnych oraz doradztwa dłużnego, ratingowego i z obszaru ESG. Doradztwo w pozyskaniu ratingu od agencji ratingowych przez klienta Banku. ▶ Aktywność w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych. Stabilną aktywność wykazuje też lokalny rynek długu bankowego. Główne transakcje dłużne dotyczyły obszaru energii odnawialnej, sektora produkcyjnego oraz segmentu logistycznego. ▶ Kontynuacja świadczenia usług organizacji emisji obligacji korporacyjnych dla przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, spółek zależnych Banku oraz samego Banku (na potrzeby kapitałów MREL/TLAC).
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora w przyspieszonej budowie księgi popytu (ABB) na akcje istniejące spółki z branży finansowej i spółki z branży usług bankowych. ▶ Pełnienie funkcji współprowadzącego księgę popytu w przyspieszonej budowie księgi popytu (ABB) na akcje istniejące spółki z branży logistycznej. ▶ Doradztwo na rzecz spółki z branży telekomunikacyjnej w procesie sprzedaży spółki i spółki z branży energetyki odnawialnej przy sprzedaży portfolio aktywów OZE.
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Zapotrzebowanie klientów na kapitał obrotowy nieznacznie wzrosło na początku III kwartału 2024 r. Nadal jednak zauważalny był hamujący wpływ wysokich stóp procentowych w złotych na wykorzystanie limitów przez klientów. Stale rośnie zainteresowanie klientów ograniczaniem ryzyka kontrahentów handlowych z perspektywy zarówno portfelowej, jak i jednostkowej. ▷ Obserwowano zwiększone zainteresowanie produktami dokumentowymi (ograniczającymi ryzyko kontrahenta i kraju kontrahenta) oraz wzrost aktywności w ramach współpracy z bankami zagranicznymi. ▷ Poszukiwanie długoterminowego i stabilnego źródła finansowania przez klientów przekłada się na intensywne wykorzystanie produktów finansowania eksportu w transakcjach istniejących, a także na budowanie nowych relacji biznesowych w oparciu o takie struktury. ▶ Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej: <ul style="list-style-type: none"> ▷ W III kwartale 2024 r. Pion zarejestrował szereg zmian w zakresie depozytów oraz sald utrzymywanych na rachunkach. Zanotowano „akumulacje osadów” związane z sezonowością niektórych branż. Część firm szukała banków do rozłokowania anormalnych sald bieżących. W efekcie aktywnej akwizycji nowych depozytów na przestrzeni sierpnia i września odnotowano wzrost sald w Pionie BKil. Ostatnie tygodnie września przyniosły natomiast cykl obniżania się salda. ▷ W okresie sprawozdawczym kontynuowano rozwój dwóch głównych inicjatyw przychodowych. Wysokie wolumeny przeliczonej i przeprosowanej gotówki wpłynęły znacząco na wynik bankowości transakcyjnej. Z kolei rozwój oferty rachunków deweloperskich umożliwiło podpisanie umów z nowymi klientami dla Banku. ▶ Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Średniomiesięczne wykorzystanie kredytów w rachunkach bieżących było o 4% niższe w okresie od czerwca do sierpnia 2024 r. niż w okresie od marca do maja 2024 r. Zaobserwowano natomiast tendencję wzrostową poziomu wykorzystania, co pozwala oczekiwać, że ostatni kwartał 2024 r. będzie charakteryzował się wyższym wykorzystaniem limitów. ▶ Wciąż wysoka niepewność w zakresie finalnego wyboru wskaźnika referencyjnego i brak ostatecznych decyzji w tym zakresie przekłada się na zwiększone zainteresowanie klientów finansowaniem opartym o stopę stałą i dynamiczny wzrost portfela takich finansowań.

Jednostka Pionu	Działalność Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w III kwartale 2024 r. (cd.)
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Głównie działania w zakresie obsługi klienta instytucjonalnego przez Santander Biuro Maklerskie obejmowały realizację w trybie ABB transakcji na akcjach spółek z branży usług bankowych, a także branży logistycznej i finansowej. ▶ W obszarze analiz giełdowych opublikowano 199 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej. ▶ Zdarzenia w Departamencie Usług Skarbu: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Sierpień okazał się najlepszym miesiącem br. zarówno pod względem przepływów walutowych, jak i zabezpieczenia finansowania projektów. ▷ III kwartał zakończył się dobrym wynikiem na finansowaniach ze stałą stopą procentową (sektor motoryzacyjny). ▷ Solidne osiągnięcia odnotowano w linii inwestycyjnej (+61% r/r), głównie za sprawą kontynuacji trendu wzrostowego w obszarze oferowania i sprzedaży obligacji. ▷ Kontynuacja digitalizacji usług: zawarcie ponad 100 tys. e-transakcji walutowych z klientami w III kwartale br. ▷ Transakcja kredytowa ze stałym oprocentowaniem z klientem Biura Sektora Publicznego i Uczelni Wyższych. ▷ Rekordowa liczba klientów Select aktywnych w Kantorze Santander, wynosząca 98,2 tys. na koniec III kwartału 2024 r. ▶ Po wdrożeniu możliwości otwarcia dodatkowych 8 rachunków walutowych za jednym kliknięciem w aplikacji mobilnej, odnotowano wzrost liczby otwartych rachunków w lipcu i sierpniu 2024 r. o 795% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku.

2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wybranych obszarach w III kwartale 2024 r.
Główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A.	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W okresie sprawozdawczym działania Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (Grupy SCB S.A.) koncentrowały się na następujących obszarach: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Zachowanie pozycji na rynku sprzedaży ratalnej poprzez utrzymanie udziału w rynku sklepów standardowych, podtrzymywanie relacji z dużymi sieciami handlowymi, dbałość o rentowność współpracy z partnerami handlowymi oraz dalszy rozwój sprzedaży na rynku internetowym. ▷ Optymalizacja procesów sprzedaży kredytów gotówkowych w kanałach zdalnych oraz przyspieszenie procesu decyzyjnego i poprawa poziomu ryzyka w tej linii produktowej. ▷ Dalsze zwiększanie udziału depozytów w strukturze finansowania ogółem. ▷ Utrzymanie pozycji na rynku finansowania zakupu nowych i używanych samochodów przy zachowaniu rentowności biznesu (w warunkach silnej konkurencji cenowej, wysokich cen pojazdów i wysokich stóp procentowych) poprzez rozwój produktów dla klienta indywidualnego w kanale dealerskim i zdalnym. ▷ Zapewnienie oferty ubezpieczeń spełniającej oczekiwania klientów, a także odpowiedniej weryfikacji potrzeb ubezpieczeniowych klienta zgodnie ze zaktualizowaną Rekomendacją U obowiązującą od 1 lipca 2024 r.
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Na dzień 30 września 2024 r. należności kredytowe Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość netto 18,6 mld zł i były wyższe o 8,2% r/r pod wpływem rekordowej sprzedaży kredytów gotówkowych (z rosnącym udziałem kanału zdalnego) i zwiększonej podaży aut finansowanych w formie leasingu, a także wzrostu kredytów obrotowych stock finance i faktoringu. W tym samym czasie spadła wartość kredytów ratalnych, odzwierciedlając selektywną sprzedaż oraz większą koncentrację na rentowności produktu i pozyskiwaniu nowych klientów. Portfel hipoteczny systematycznie wygasał w związku z brakiem nowej sprzedaży. ▶ Na rynku aut Bank koncentrował się na zwiększaniu rentowności sprzedaży i optymalizacji ryzyka. Odnotowano ponadto rosnący potencjał sprzedażowy w ramach umowy z Fordem oraz markami chińskimi. ▶ W ciągu trzech kwartałów 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził sprzedaż portfela przeterminowanych kredytów o łącznej wartości 408,1 mln zł z pozytywnym wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 50,3 mln zł brutto (40,9 mln zł netto).
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Według stanu na 30 września 2024 r. zobowiązania wobec klientów Grupy SCB S.A. wyniosły 15,6 mld zł i zwiększyły się o 21,5% r/r, głównie dzięki aktywnej sprzedaży nowych i odnawianych depozytów terminowych dla klientów detalicznych. ▶ Wzrost salda depozytów pozwolił Bankowi zmniejszyć stan zobowiązań wobec banków.
Pozostałe	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. przedłużył współpracę z dwoma kluczowymi partnerami z branży RTV/AGD. ▶ W biznesie auto Grupa SCB S.A. rozpoczęła współpracę z importerem marek chińskich na polski rynek w zakresie finansowania zakupu samochodów oraz finansowania stocków dealerskich.

IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Zatrudnienie

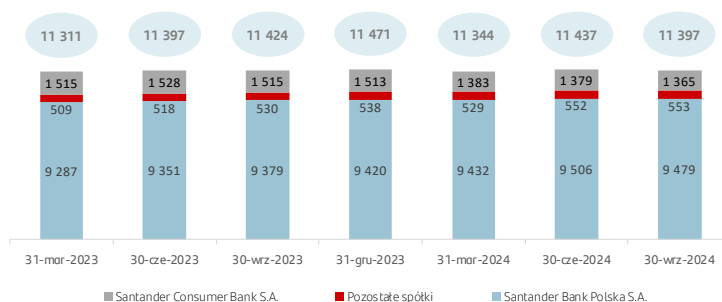
Na dzień 30 września 2024 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 11 397 etatów (11 471 etatów na 31 grudnia 2023 r.), w tym 9 479 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (9 420 na 31 grudnia 2023 r.), a 1 365 kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (1 513 na 31 grudnia 2023 r.).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. było niższe o 74 etaty w skali 9 miesięcy, a w skali 12 miesięcy o 27 etatów.

Grupa kontynuuje transformację modelu biznesowego poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

Procesy kadrowe uwzględniają aktualne potrzeby operacyjne, wyzwania rozwojowe oraz uwarunkowania rynkowe i regulacyjne.

**Zatrudnienie w Grupie Santander Bank Polska S.A. (w etatach ¹⁾)
w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.**



1) Podana liczba etatów obejmuje etaty nieaktywne, m.in. przypadki urlopów wychowawczych i urlopów bezpłatnych powyżej 30 dni.

Realizacja celów strategicznych

Cele strategiczne HR Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. obejmują:

- dbałość o doświadczenia pracowników,
- digitalizację procesów (kontynuacja strategii paperless),
- rozwój nowych technologii dla HR.

W III kwartale 2024 r. konsekwentnie realizowano działania zmierzające do ugruntowania i efektywnego stosowania w organizacji podejścia określanego jako „Total Doświadczenie” (Total Experience/TX), które stawia dbałość o doświadczenia pracowników (Employee Experience/EX) na równi z doświadczeniami klientów (Customer Experience/CX).

Zakres ww. działań obejmuje proces kształtowania zmian oraz wykorzystanie autorskiej metodyki i nowych narzędzi projektowych zgodnie ze strategią TX na lata 2024-2026. W ramach ich realizacji w okresie sprawozdawczym:

- Zakończono prace projektowe nad platformą do tzw. ko-kreacji, która pozwoli pracownikom na bardziej intensywne i efektywne zaangażowanie w projektowanie i testowanie produktów i usług oraz rozwiązań dla pracowników i klientów. Pełne wdrożenie narzędzia planowane jest na IV kwartał 2024 r.

- Kontynuowano prace nad rozwojem rozwiązań monitorujących wpływ kluczowych inicjatyw i procesów w Banku na doświadczenia pracowników (m.in. z wykorzystaniem wskaźnika Employee Effort Score). Wdrożono w tym celu rozwiązanie EX Health Check dla właścicieli biznesowych oraz przystąpiono do finalizacji prac projektowych nad priorytetyzacją projektów strategicznych z uwzględnieniem perspektywy pracownika Santander Bank Polska S.A.

W III kwartale 2024 r. systematycznie doskonalono doświadczenia pracowników w serwisach samoobsługowych HR i upraszczano procesy obsługi spraw pracowniczych.

- Wdrożono całkowicie samoobsługowy cyfrowy obieg dokumentów dotyczących ryzyka zawodowego.
- Wprowadzono uproszczoną wersję umowy o pracę w ramach optymalizacji i cyfryzacji procesów HR.
- Kontynuowano prace na udostępnieniem samoobsługowego portalu HR na urządzeniach mobilnych pracowników.

Zmiany w polityce wynagrodzeń

W wyniku corocznego przeglądu w III kwartale 2024 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła zaktualizowaną „Politykę Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska”. Kluczowe zmiany wynikają z konieczności dostosowania zapisów do regulacji zewnętrznych oraz Grupy Santander.

Ww. polityka została zaktualizowana w zakresie:

- ogólnych zasad dotyczących wynagrodzenia zmiennego, m.in. zarządzania wynikami i grupowego modelu oceny pracowników „My Contribution”;
- dodatkowych zapisów na temat odpraw;
- wynagrodzenia pracowników sprzedaży poprzez dostosowanie wskaźników ilościowych z zakresu działalności kredytowej do nowych wytycznych ESMA.

Pozostałe inicjatywy pracownicze

Rozwój pracowników	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wśród pracowników Banku przeprowadzono ankietę w celu rozpoznania ich opinii i potrzeb w zakresie oferty rozwojowej. Na podstawie jej wyników rozpoczęto prace nad wzbogaceniem propozycji Banku w tym obszarze.
Certyfikacja Great Place to Work	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Drugi rok z rzędu Bank uzyskał certyfikację Great Place to Work, która przyznawana jest pracodawcom zapewniającym wyjątkowe doświadczenia pracownikom.
Współpraca z Vital Voices	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Rozpoczęto przygotowania do 7. edycji programu mentoringowego „Jestem Liderką”, którego inicjatorem jest organizacja Vital Voices.
Raport Fundacji TAK Pełnosprawni	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Opublikowano raport Fundacji TAK Pełnosprawni promujący racjonalne usprawnienia dla osób z niepełnosprawnościami. Bank występował jako partner w tym przedsięwzięciu.
Zdążyć z dialogiem	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale 2024 r. rozpoczęto projekt zorientowany na wzmacnianie kompetencji HR Biznes Partnerów w zakresie profilaktyki konfliktów w środowisku pracy i rozwiązywania sytuacji spornych.
Zdrowie i dobrostan	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale br. przeprowadzono konkurs dla pracowników „Bohaterowie kultury zdrowia”, którego celem jest propagowanie kultury organizacyjnej Banku poprzez docenienie postaw pracowników. Inicjatywa powstała we współpracy ze związkami zawodowymi. ▶ W okresie wakacyjnym przeprowadzono cykl wydarzeń pod hasłem „Dobry sposób na ból”, w tym webinary, artykuły i nagrania edukujące pracowników w zakresie zapobiegania i leczenia bólu. ▶ Z okazji Wellbeing Day przygotowane zostały materiały o tym, jak radzić sobie ze stresem.
Wsparcie w sytuacji powodziowej	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Z uwagi na sytuację powodziową na południu Polski przygotowano wsparcie dla pracowników: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Zapewniono wsparcie w postaci zapomóg bezzwrotnych dla osób, które ucierpiały w powodzi. ▷ Pracownikom dotkniętym skutkami powodzi udzielono 5 dni wolnych od pracy z zachowaniem prawa do wynagrodzenia. ▷ Uruchomiono specjalną bezpłatną infolinię pomocy psychologicznej oraz zorganizowano webinar z psychologiem pt. „Jak działać w sytuacjach nadzwyczajnych – jak wesprzeć siebie i innych”, w którym uczestniczyło około 600 osób.

2. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe dane dotyczące kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Oddziały (lokalizacje)	313	319	325
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	15	15	15
Placówki partnerskie	168	171	171
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne ¹⁾	174	429	436
Urządzenia dualne ¹⁾	1 212	975	962
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	5 158	5 012	5 058
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ³⁾ (w tys.)	3 699	3 497	3 459
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ⁴⁾ (w tys.)	3 025	2 608	2 704
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ⁵⁾ (w tys.)	26	26	26

1) Sieć bankomatów Santander Bank Polska S.A. obsługiwanych zarówno przez Bank, jak i wyspecjalizowanych operatorów.

2) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, umożliwiającą zdalne korzystanie z dostępnych produktów i usług.

3) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

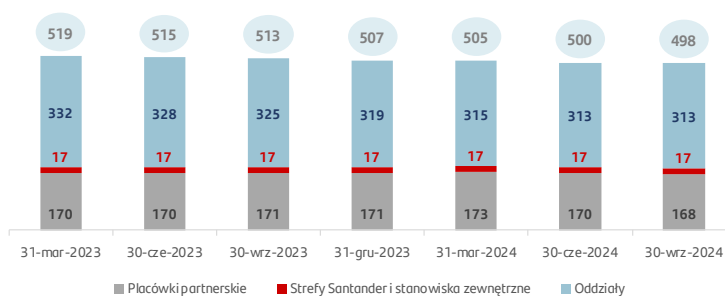
4) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

5) Linia dotyczy klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (iBiznes24, iBiznes 24 mobile i iBiznes 24 Connect).

Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 30 września 2024 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 313 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 15 stref Santander oraz 168 placówek partnerskich. W ciągu dziewięciu miesięcy 2024 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 6, a liczba placówek partnerskich o 3.

Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A. w poszczególnych kwartałach lat 2023-2024



Na koniec września 2024 r. w modelu Private Banking współpracę z Klientem prowadziło 64 bankierów prywatnych rozlokowanych w 24 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 20 innych lokalizacjach).

Obsługa firm i przedsiębiorstw z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej odbywała się za pośrednictwem dwóch Departamentów: Departamentu Klienta Biznesowego i Departamentu Klienta Korporacyjnego. W ich strukturach działało 6 Centrów Bankowości (3 Bankowości Biznesowej i 3 Bankowości Korporacyjnej) poprzez 29 biur rozmieszczonych w obrębie trzech regionów na terenie całego kraju. Dodatkowo 4 biura zajmowały się obsługą klientów Premium oraz z sektora publicznego i nieruchomości komercyjnych.

Sieć pośredników

Kanaty dystrybucji pośredniej, których podstawowym zadaniem jest akwizycja nowych klientów, obejmują głównie agentów i pośredników/brokerów.

- W III kwartale 2024 r. średniomiesięczna liczba agentów współpracujących w ramach Mobilnej Sieci Agencyjnej wynosiła 229 podmiotów. Korzystając z ich pośrednictwa, Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.
- Współpraca z pośrednikami sieciowymi w zakresie produktów hipotecznych zarządzana była centralnie w oparciu o 10 umów. Oferta kredytów hipotecznych oraz zasady współpracy między Bankiem i brokerami nie uległy zmianie.
- W trybie scentralizowanego zarządzania Bank współpracował również z pośrednikami sieciowymi i lokalnymi na rynku pośrednictwa usług finansowych w zakresie kredytów gotówkowych, produktów dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz rachunków osobistych.

Bankomaty

Na 30 września 2024 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. obejmowała łącznie 1 386 urządzeń, tj. 174 bankomaty realizujące wyłącznie wypłaty i 1 212 urządzeń dualnych (wpłaty i wypłaty), w tym 1 103 recyklerzy z zamkniętym obiegiem gotówki.

Od września 2023 r. Bank realizuje proces migracji maszyn do obsługi w modelu ATM-as-a-service przez Euronet i IT Card. Dzięki współpracy z wyspecjalizowanymi operatorami Bank zapewnia klientom nowoczesne i wygodne bankomaty i wpłatomaty, a także szybszy serwis i lepszą efektywność w razie awarii. Na 30 września 2024 r. wyoutsourcowanych zostało 1 311 maszyn, a do końca 2024 r. procesem migracji objęte zostaną wszystkie urządzenia.

W III kwartale 2024 r. w bankomatach Santander Bank Polska S.A. udostępniona została opcja zamiany tekstu na mowę, co umożliwia osobom niewidzącym i słabowidzącym wykonywanie wszystkich typów transakcji bez dodatkowej asysty. Ponadto znacząco zwiększono liczbę bankomatów wyposażonych w czynniki zbliżeniowe i umożliwiono korzystanie z kart zapisanych w portfelach cyfrowych.

Kanaty zdalne

W III kwartale 2024 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy. Wprowadzane zmiany zorientowane były na poprawę użyteczności dotychczasowych funkcji i procesów, dodawanie nowych i podnoszenie bezpieczeństwa operacyjnego. Ponadto kontynuowano integrację kanałów, ujednolicając obsługę klienta w Banku.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w III kwartale 2024 r.
Bankowość internetowa i mobilna	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale 2024 r. kontynuowano prace nad usprawnianiem użyteczności aplikacji Santander mobile, czego efektem są nowe funkcjonalności, m.in. <ul style="list-style-type: none"> ▷ Subskrypcje – informacje o opłacanych usługach, w tym podsumowanie wydatków za subskrypcje w bieżącym miesiącu, w ciągu ostatnich 30 dni i 12 miesięcy; ▷ Santander w podróży - usługi i podpowiedzi, które mogą się przydać przed i w czasie podróży; ▷ nowe podpowiedzi na temat kart kredytowych w Poradniku cenowym; ▷ możliwość otwarcia rachunku walutowego w 12 różnych walutach. ▶ W aplikacji i bankowości internetowej udostępniono: <ul style="list-style-type: none"> ▷ nowe waluty w Kantorze Santander: NOK, SEK, DKK, CZK, JPY, HUF, AUD i CAD; ▷ Konto24 walutowe obejmujące nowe waluty NOK, SEK, DKK, CZK, JPY, HUF, AUD i CAD; ▷ rozszerzenie wielowalutowości do 8 walut: EUR, USD, GBP i od teraz w: CHF, NOK, SEK, DKK, CZK.
Santander Open	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W III kwartale 2024 r. usługa inicjowania przelewów (usługa PIS) została rozszerzona o kolejny bank, tj. Nest Bank. Tym samym klienci Santander Bank Polska S.A. mogą integrować rachunki on-line (usługa AIS), potwierdzać dochody w procesie udzielenia kredytu oraz inicjować przelewy z rachunków prowadzonych w dziewięciu bankach: Alior Bank, Bank Millennium, BNP Paribas, Credit Agricole, ING Bank Śląski, mBank, Nest Bank, PKO BP i Pekao S.A. Agregowanie rachunków oraz inicjowanie przelewów jest możliwe zarówno w bankowości elektronicznej Santander internet, jak i w aplikacji Santander mobile.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w III kwartale 2024 r. (cd.)
Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Umożliwiono klientom firmowym - za pośrednictwem MCK - podniesienie do wartości maksymalnej miesięcznego limitu wydatków na firmowych kartach debetowych (wcześniej zmiana limitu powyżej 200 tys. zł możliwa była tylko w oddziale). ▶ Udostępniono klientom firmowym możliwość przekazywania przez Poczte 2.0 takich informacji jak: liczba zatrudnionych pracowników czy data zakończenia ostatniego roku obrotowego (wcześniej klienci mogli przekazywać ww. informacje na Infolinii i u Doradcy online). ▶ Zwiększono bezpieczeństwo klientów poprzez wysyłkę powiadomień SMS z prośbą o kontakt z infolinią w przypadku przerwania rozmowy na czacie w związku z podejrzeniem oszustwa. ▶ W III kwartale 2024 r. wirtualny asystent Sandi przeprowadził ponad 120 tys. rozmów i przekroczył próg 1 mln odpowiedzi udzielonych od początku roku. W stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku odnotowano ponad 30-procentowy wzrost liczby zadanych mu pytań. ▶ Na początku lipca w menu głównym wirtualnego asystenta umieszczono zakładkę „Santander w podróży”, czyli miejsce, gdzie można znaleźć praktyczne informacje, ułatwiające klientom bankowanie podczas wakacyjnych wyjazdów. ▶ Udostępniono komunikaty informacyjne i edukacyjne dla wybranych tematów na infolinii 1 9999, które są odtwarzane przed połączeniem z doradcą w celach edukacyjnych i z intencją skutecznego dotarcia z informacją do klientów, co ma wzmacniać ich pozytywne doświadczenia w kontaktach z Bankiem.

Poza ww. kanałami, realizowano działania sprzedażowe typu e-commerce oraz na platformie santander.pl.

3. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.

Poniżej zaprezentowano główne kanały sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Oddziały	38	50	50
Placówki partnerskie	246	250	253
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 223	1 266	1 464
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	5 874	5 887	6 112
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ¹⁾ (w tys.)	1 269	1 413	1 443
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	703	751	747
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	469	403	366

1) Klienci, którzy zawarli umowę z SCB S.A. i przynajmniej raz skorzystali z systemu bankowości elektronicznej w okresie sprawozdawczym.

2) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers) oraz klientów e-commerce, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do systemu bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

3) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

4. Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej

W poniższej tabeli zamieszczono zestawienie wybranych kluczowych projektów informatycznych realizowanych przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2024 r. w ramach głównych kierunków transformacji cyfrowej.

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty realizowane w III kwartale 2024 r.
<p>Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wdrożono uproszczoną, pasywną wersję aplikacji One App Lite dostępną dla klientów podczas przerw technicznych (m.in. logowanie do konta, sprawdzanie salda, blokowanie kart). ▶ Trwa przygotowanie do migracji głównego systemu autoryzacji transakcji kartowych na nową technologię bazy danych, co podniesienie niezawodność systemu. ▶ Zdigitalizowano proces obsługi eWyciągów w kanałach zdalnych, umożliwiając klientom modyfikację ustawień i zarządzanie kontami bez konieczności wizyty w placówce. Wprowadzono też opcję przekazywania eWyciągów z rachunków dzieci (13+) na skrzynkę pocztową rodziców celem ułatwienia im sprawowania kontroli nad finansami dzieci. ▶ W aplikacji mobilnej wdrożono Santander w Podróży, czyli repozytorium usług i produktów, które wspierają klientów w trakcie przygotowywania oraz odbywania krajowych i zagranicznych podróży. Rozwiązanie to ułatwia planowanie i umożliwia korzystanie z usług bankowych z jednego miejsca w aplikacji.
<p>Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Uruchomiono chmurową platformę danych - Data Lake. ▶ Zakończono – wraz z podpisaniem umowy outsourcingowej – I etap projektu dotyczącego globalnej platformy płatniczej PagoNxt Payments. Trwa przygotowanie do II etapu, obejmującego definiowanie wymagań technicznych dla funkcjonalności płatniczych. ▶ Rozpoczęto projekt mający na celu budowę rozwiązania chmurowego Amazon AWS Landing Zone, tworzącego model operacyjny do dalszego wykorzystywania usług chmurowych. ▶ Rozszerzono zakres dostępnych walut w ramach oferty karty wielowalutowej (wydawanej do kont walutowych). Klienci korzystający z tej funkcjonalności, oprócz dotychczasowych walut (EUR, USD, GBP), mają też do dyspozycji CZK, SEK, DKK, NOK i CHF. ▶ Uruchomiono w trybie produkcyjnym skanowanie transakcji międzynarodowych w ramach programu grupowego OneFCC, poprawiając efektywność wykrywania transakcji naruszających standardy regulacyjne. ▶ Wdrożono nowy system obsługi rozliczeń Western Union (eliminacja długu technologicznego). ▶ Wdrożono automatyzację w zakresie realizacji płatności Sorbnet w ramach platformy do zarządzania kredytami konsorcjalnymi.
<p>Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Trwa realizacja ogólnobankowego projektu dotyczącego nieautoryzowanych transakcji płatniczych, którego celem jest wzmocnienie działań prewencyjnych. ▶ W ramach implementacji nowego systemu antyfraudowego wdrożono kluczowy komponent w procesie komunikacji między systemem źródłowym a modułem antyfraudowym. ▶ W mediach społecznościowych kontynuowano kampanię cyberedukacyjną „Nie wierz w bajki dla dorosłych”. Będzie ona w dalszym ciągu rozwijana i rozszerzana na kolejne kanały komunikacyjne (np. radio). Klienci indywidualni oraz MŚP cyklicznie otrzymują komunikację edukacyjną z zakresu cyberbezpieczeństwa za pośrednictwem bankowości internetowej i mobilnej. ▶ Wdrożono dodatkowe kontrole i zmiany w infrastrukturze Banku w celu ograniczenia nieautoryzowanych logowań do systemów bankowych.
<p>Realizacja wymogów regulacyjnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Zgodnie z ustawą mającą na celu ograniczenie skutków kradzieży tożsamości wdrożone zostały rozwiązania pozwalające na obsługę zastrzeżeń numeru PESEL. Bank weryfikuje numer PESEL w rejestrze zastrzeżonych numerów np. w obsłudze umów o produkty oszczędnościowe, kredytowe czy też przy wypłatach gotówkowych powyżej trzykrotności minimalnego wynagrodzenia. ▶ Uruchomiono proces samoobsługowy dla klientów MŚP, BBiK oraz BKil mający na celu aktualizację danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej FINREP. Zoptymalizowano raportowanie danych oraz uszczelniono proces kontrolny dotyczący pozyskiwania, przepływu i raportowania danych. ▶ Kontynuowano projekt ISO 20022 w celu dostosowania do tego standardu formatu płatności krajowych i zagranicznych. ▶ Wstrzymano prace w ramach reformy WIBOR ze względu na trwający przegląd stawek referencyjnych prowadzony przez Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej i oczekiwanie na decyzję dotyczącą stawki zastępującej WIBOR. ▶ Funkcjonalność ankietowania klientów zintegrowano z nowym systemem brokerskim, wspierającym zakup funduszy inwestycyjnych. Celem jest lepsze zrozumienie potrzeb i preferencji klientów, umożliwiające bardziej spersonalizowaną obsługę. ▶ Trwają prace związane z wdrożeniem wymagań DORA (rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej). ▶ Przygotowano aktualizację raportu zmienności cen na rynku nieruchomości zgodnie z Rekomendacją J.

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty realizowane w III kwartale 2024 r. (cd.)
<p>Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Kontynuowano proces migracji obsługi bankomatów do firm Euronet i IT CARD. ▶ Wdrożono system umożliwiający automatyczne przesyłanie dokumentów związanych z kredytem hipotecznym bezpośrednio do klienta w formie cyfrowej. Rozwiązanie przyspiesza obieg dokumentów, zwiększa bezpieczeństwo oraz minimalizuje ryzyko błędów. ▶ Wdrożono funkcjonalność Click2Call, która umożliwia klientom bezpośrednie połączenie z centrum kontaktowym z poziomu aplikacji bankowej (w momencie nawiązania połączenia klient jest niezwłocznie uwierzytelniany). ▶ Scentralizowano proces obsługi dyspozycji syndyków dotyczący rachunków klientów w upadłości konsumenckiej. Nowe rozwiązanie upraszcza zarządzanie, poprawia koordynację działań i standaryzuje procedury, minimalizując ryzyko błędów. ▶ W ramach rządowego programu Aktywny Rodzic wdrożono funkcjonalność składania wniosków przez aplikację mobilną i kanały elektroniczne. ▶ Wdrożono robota do otwierania lokat dla klientów korporacyjnych. ▶ Zautomatyzowano ewidencję świadectw charakterystyki energetycznej (ESG) na etapie przekazywania dokumentów do uruchomienia kredytu hipotecznego. ▶ W ramach usługi DRONN do wczesnej windykacji wdrożono funkcjonalność interaktywnych SMS-ów, umożliwiającą klientom składanie automatycznych deklaracji spłaty. ▶ Wdrożono nowe funkcjonalności w Poradniku cenowym w kanałach zdalnych. ▶ Uproszczono proces obsługi posprzedażowej kredytu hipotecznego. Kompetencje dotyczące przyjmowania wniosków o zmianę warunków umowy kredytu zostały przeniesione do dedykowanej jednostki.

V. Sytuacja finansowa po III kwartale 2024 r.

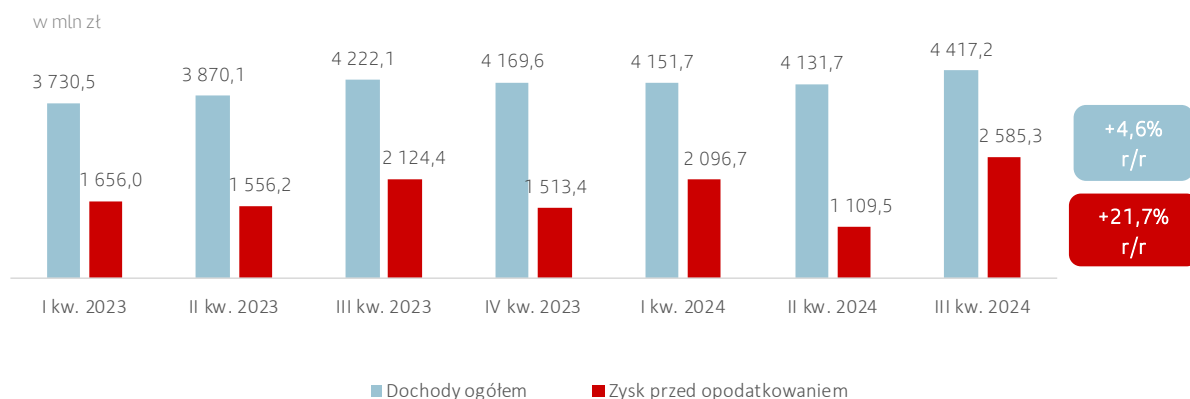
1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Struktura zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana r/r
Dochody ogółem	12 700,6	11 822,7	7,4%
- Wynik z tytułu odsetek	10 248,5	9 688,0	5,8%
- Wynik z tytułu prowizji	2 183,5	2 006,9	8,8%
- Pozostałe dochody ¹⁾	268,6	127,8	110,2%
Koszty ogółem	(3 812,2)	(3 501,6)	8,9%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(3 226,2)	(2 917,5)	10,6%
- Amortyzacja ²⁾	(458,5)	(419,7)	9,2%
- Pozostałe koszty operacyjne	(127,5)	(164,4)	-22,4%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(908,1)	(894,1)	1,6%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ³⁾	(1 657,0)	(1 579,7)	4,9%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	71,9	76,8	-6,4%
Podatek od instytucji finansowych	(603,7)	(587,5)	2,8%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	5 791,5	5 336,6	8,5%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(1 459,7)	(1 395,6)	4,6%
Zysk za okres	4 331,8	3 941,0	9,9%
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	4 299,3	3 851,0	11,6%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	32,5	90,0	-63,9%

- 1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i pozostałe przychody operacyjne.
- 2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.
- 3) Linia obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Wraz z linią „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” (ujęty w tabeli w „pozostałych dochodach”) prezentuje całokształt wpływu ryzyka prawnego ww. kredytów na wyniki Grupy z uwzględnieniem podejścia księgowego opartego o MSSF 9. Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa wycenia i prezentuje ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, pomniejszając wartość bilansową brutto kredytów wg MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji (lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy) ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37.

Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem Grupy w poszczególnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2024 r. wyniósł 5 791,5 mln zł i był wyższy o 8,5% r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej osiągnął wartość 4 299,3 mln zł, co oznacza wzrost r/r o 11,6%.

W tabeli zamieszczonej poniżej w części „Porównywalność okresów” zebrano wybrane pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., które wpływają na porównywalność analizowanych okresów. Po dokonaniu odpowiednich korekt:

- ➔ porównywalny zysk przed opodatkowaniem zwiększył się o 6,0% r/r;
- ➔ porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 7,9% r/r.

Porównywalność okresów

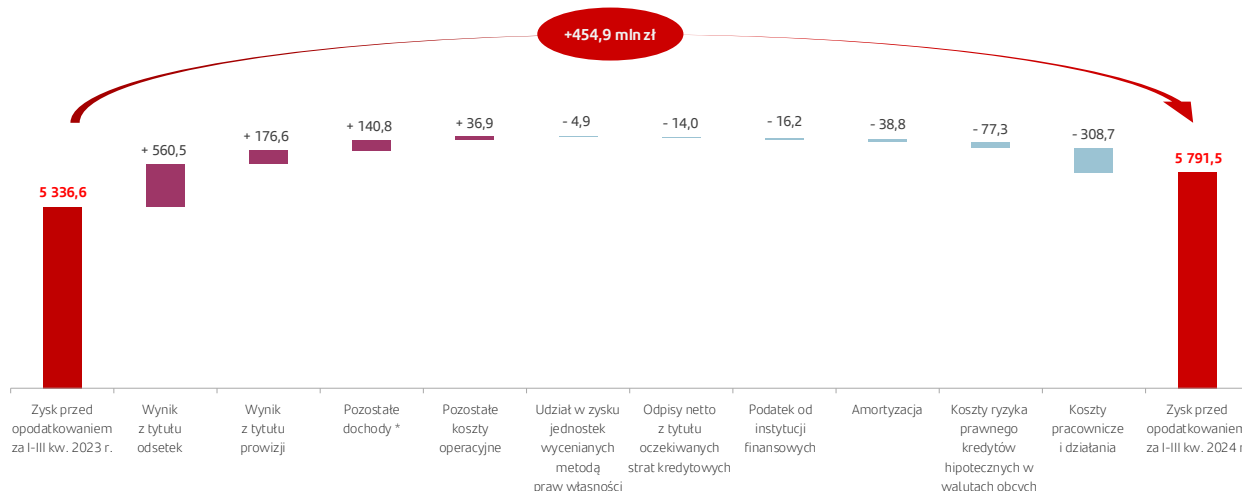
Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(linia RZiS)</i>	▶ 1 657,0 mln zł	▶ 1 579,7 mln zł
Składki na rzecz BFG (na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków) ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. <i>(koszty działania)</i>	▶ 249,9 mln zł	▶ 174,6 mln zł
Negatywny wpływ zmiany kryteriów definiujących istotny wzrost ryzyka kredytowego <i>(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)</i>	▶ 124,5 mln zł - dotworzenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w efekcie rozszerzenia kryteriów ilościowych służących do identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2	▶ Nie dotyczy
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. ustawowych wakacji kredytowych <i>(przychody z tytułu odsetek)</i>	▶ 134,5 mln zł - jednorazowa korekta (zaliczona w ciężar II kwartału 2024 r.) dotycząca tzw. wakacji kredytowych przysługujących w 2024 r. kredytobiorcom kredytów mieszkaniowych w złotych pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów	▶ 44,4 mln zł – aktualizacja korekty przychodów odsetkowych (rozpoznanej w III kwartale 2022 r.) z tytułu tzw. wakacji kredytowych obowiązujących w latach 2022-2023 dla kredytobiorców złotych kredytów mieszkaniowych w oparciu o zmianę założeń w zakresie partycypacji klientów w programie
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)</i>	▶ 48,0 mln zł	▶ 302,2 mln zł

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w okresie pierwszych 9 miesięcy 2024 r.

Zmiany w kluczowych składowych skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem za I-III kw. 2024 r. w porównaniu z I-III kw. 2023 r.

w mln zł



* Pozostałe dochody obejmują m.in. wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

W okresie dziewięciu pierwszych miesięcy 2024 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała solidny wzrost wyniku odsetkowego (+5,8% r/r) w otoczeniu charakteryzującym się niższym, lecz wciąż wysokim poziomem stóp procentowych i zwiększonym popytem na kredyt, zwłaszcza konsumpcyjny i dla dużych przedsiębiorstw. Akcja kredytowa w segmencie detalicznym przyspieszyła wraz z konsumpcją prywatną wspartą przez wzrost dochodów gospodarstw domowych i lepsze nastroje konsumentów. W związku z finalizacją rządowego programu Bezpieczny Kredyt 2% na początku roku zwiększyła się sprzedaż kredytów hipotecznych. Obserwowano ponadto kontynuację wzrostu wolumenów z tytułu finansowania przedmiotów leasingu, a także przyrost kredytów inwestycyjnych dla klientów z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BBIK) oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKil). Zwiększyło się ponadto wykorzystanie linii w rachunku bieżącym w segmencie BBIK. Skumulowana marża odsetkowa netto obniżyła się, co w dużej mierze jest efektem jednorazowego zaliczenia w ciężar wyniku z tytułu odsetek za II kwartał 2024 r. kwoty 134,5 mln zł stanowiącej szacowany skutek finansowy tzw. wakacji kredytowych przedłużonych na 2024 r. dla określonych kredytobiorców kredytu mieszkaniowego w złotych w oparciu o znowelizowaną Ustawę o finansowaniu społecznościowym. Dynamikę wzrostu wyniku z tytułu odsetek ograniczyły też przeszacowania oprocentowania aktywów i pasywów Grupy stosownie do sytuacji i oczekiwań na rynku pieniężnym, a także z uwzględnieniem otoczenia konkurencyjnego i celów Grupy w ramach zarządzania płynnością i strukturą bilansu.

Wynik z tytułu prowizji zwiększył się o 8,8% r/r, odzwierciedlając m.in. aktywność Grupy na rynku giełdowym i rynku funduszy inwestycyjnych, która przełożyła się na wzrost dochodów z prowizji maklerskich oraz z dystrybucji i zarządzania aktywami odpowiednio o 19,9% r/r i 41,4% r/r. Jednocześnie odnotowano znaczący przyrost dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń (+22,4% r/r) napędzany przez sprzedaż kredytów hipotecznych i ubezpieczeń na życie. Na uwagę zasługują też wyższe w stosunku rocznym dochody prowizyjne w wybranych liniach podstawowej działalności bankowej, w tym z tytułu prowizji walutowych (+14,8% r/r) i gwarancji (+8,7% r/r).

Pozytywny wpływ na wzrost skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem miały też pozostałe dochody (pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), które zwiększyły się o 140,8 mln zł pod wpływem spadku o 84,1% r/r kosztu uгод z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych (ujętych w pełnym rachunku zysków i strat Grupy w linii „wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”). Skłonność klientów do akceptacji uгод jest pochodną wielu zmiennych, wśród których wymienić można wysokość oprocentowania kredytów w złotych, poziom kursu przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowania.

Czynnikiem oddziałującym najbardziej negatywnie na rentowność Grupy były koszty pracownicze i działania, które zwiększyły się o 10,6% r/r pod wpływem wzrostu wynagrodzeń dostosowujących stawki płac do warunków rynkowych, wyższej składki należnej BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków oraz rosnących kosztów operacyjnych z tytułu usług zewnętrznych, eksploatacji systemów informacyjnych, utrzymania budynków czy marketingu i reprezentacji.

Zyskowość Grupy ograniczył też wzrost o 4,9% r/r kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych w efekcie dokonanego w I połowie 2024 r. przeglądu i aktualizacji parametrów oceny tego ryzyka, w tym przyjętych prawdopodobieństw dla rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych. W wyniku zmiany szacunków w czerwcu 2024 r. wynik finansowy Grupy został obciążony kwotą 1 109 mln zł, z czego 730 mln zł dotyczyło Santander Bank Polska S.A.

Odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe wzrosły o 1,6% r/r, odzwierciedlając m.in. wprowadzoną przez Grupę modyfikację kryteriów oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydującego o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2. W oparciu o nowe założenia - zaimplementowane w II kwartale 2024 r. w portfelu należności od klientów detalicznych i MŚP - dotworzono odpisy kredytowe w wysokości 124,5 mln zł.

Struktura podmiotowa zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

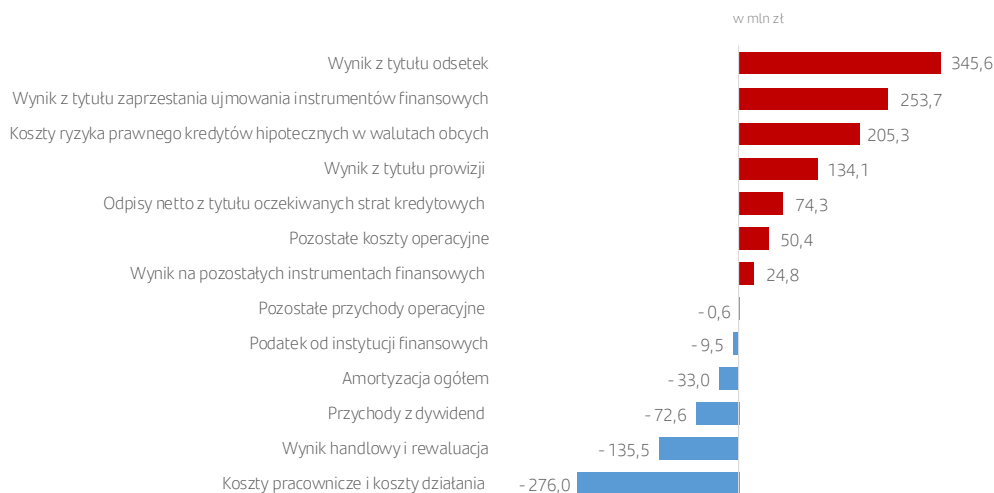
Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	5 634,2	5 073,2	11,1%
Spółki zależne:	242,3	417,1	-41,9%
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi ¹⁾	8,3	196,6	-95,8%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	104,6	67,4	55,2%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	128,2	151,6	-15,4%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	1,2	1,5	-20,0%
Wycena metodą praw własności	71,9	76,8	-6,4%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne	(156,9)	(230,5)	-31,9%
Zysk przed opodatkowaniem	5 791,5	5 336,6	8,5%

1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o., SCM Poland Auto 2019-1 DAC oraz S.C. Poland Consumer 23-1 DAC. Do końca III kwartału 2023 r. Grupa SCB S.A. obejmowała dodatkowo spółkę Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, która w listopadzie 2023 r. została wykreślona z rejestru przedsiębiorców w związku z zakończeniem procesu likwidacji. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

Santander Bank Polska S.A. (jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.)

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 5 634,2 mln zł i był wyższy o 11,1% r/r. Zmiany w poszczególnych składowych zysku Banku przed opodatkowaniem przedstawiono poniżej.

Zmiany r/r w głównych pozycjach rachunku zysków i strat Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2024 r. w wielkościach absolutnych



Rozwój głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowuje tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miały zmiany w takich składowych jak: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, wynik z tytułu prowizji, odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i pozostałe koszty operacyjne. Przyrosty powstałe za sprawą ww. pozycji zostały częściowo zniwelowane przez negatywny wpływ zmian odnotowanych w kosztach pracowniczych i działania oraz amortyzacji, a także w ramach wyniku handlowego i rewaluacji oraz przychodów z tytułu dywidend.

Jednostki zależne

Konsolidowane z Santander Bank Polska S.A. spółki zależne wykazały zysk przed opodatkowaniem na poziomie 242,3 mln zł, tj. o 41,9% mniej niż w analogicznym okresie 2023 r. w związku z obniżeniem się wyniku Grupy Santander Consumer Bank S.A. oraz spółek pod kontrolą Santander Finance Sp. z o.o. zajmujących się leasingiem i faktoringiem.

Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za dziewięć pierwszych miesięcy 2024 r. (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) wyniósł 8,3 mln zł i zmniejszył się o 95,8% r/r, co stanowi wypadkową następujących czynników:

- Wzrost wyniku odsetkowego o 20,5% r/r do 1 180,4 mln zł w otoczeniu stabilnie wysokich stóp procentowych przy wzroście portfela kredytowego i zmianie jego struktury (wyższy udział produktów wysokomarżowych oraz niższy kredytów ratalnych i hipotecznych).
- Wyższy o 13,1% r/r wynik z tytułu prowizji w wysokości 96,4 mln zł przy wzroście dochodów z prowizji ubezpieczeniowych oraz spadku kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Spadek pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych o 6,2% r/r do 43,6 mln zł pod wpływem niższego wyniku handlowego i z rewaluacji oraz na pozostałych instrumentach finansowych, jak również wyższego obciążenia z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Ww. zmniejszenia częściowo zneutralizował wzrost pozostałych przychodów operacyjnych.
- Ujemne saldo odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na poziomie 264,6 mln zł, tj. wyższym r/r o 67,4 mln zł w wyniku normalizacji ryzyka kredytowego wraz ze zmieniającą się strukturą portfela kredytowego (obniżający się udział kredytów hipotecznych przy wzroście udziału kredytów konsumenckich).
- Wyższa baza kosztów operacyjnych (+9,6% r/r do 460,4 mln zł) pod wpływem wzrostu kosztów pracowniczych i działania, amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 557,9 mln zł i były wyższe o 102,7% r/r w związku z ich aktualizacją.

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za dziewięć miesięcy 2024 r. wyniósł 104,6 mln zł i był wyższy o 55,2% r/r dzięki realizacji wyższego o 39,5% r/r wyniku z tytułu prowizji. Głównym motorem wzrostu były prowizje za zarządzanie aktywami, które zwiększyły się w stosunku rocznym wraz ze wzrostem średnich aktywów pod zarządzaniem spółki wspieranym przez dobre wyniki sprzedaży netto funduszy inwestycyjnych oraz dodatnią zmianę wartości jednostek uczestnictwa. Wzrostowi aktywów towarzyszył spadek marży, odzwierciedlający zmiany zachodzące w strukturze aktywów takie jak wzrost udziału aktywów niskomarżowych (głównie subfunduszy dłużnych krótkoterminowych) w ogólnej masie aktywów. Jednocześnie spadły dochody z opłat za wyniki inwestycyjne, mimo iż stopy zwrotu wypracowane przez poszczególne subfundusze przekraczały benchmarki. Spółka odnotowała także wzrost kosztów pracowniczych (w ramach systemu premiowania i aktualizacji wynagrodzeń) oraz kosztów działania (rosnących m.in. pod wpływem inflacji oraz realizowanych działań biznesowych i rozwojowych).

Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finance Sp. z o.o. zmniejszył się o 15,4% r/r do 128,2 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finance Sp. z o.o. i Santander F24 S.A. za trzy pierwsze kwartały 2024 r. wyniósł 79,4 mln zł i zmniejszył się o 17,6% r/r pod wpływem wyższych odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (+61,9% r/r) oraz wzrostu kosztów prowizyjnych sekurytyzacji syntetycznej (+54% r/r) w związku z uruchomieniem nowego projektu w IV kwartale 2023 r. Dobre wyniki sprzedażowe osiągnięte w ciągu dziewięciu miesięcy 2024 r. (zwłaszcza w segmencie pojazdów) przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 8,1% r/r, przyrost dochodów odsetkowych netto o 5,6% r/r i poprawę wyniku z działalności ubezpieczeniowej (+22% r/r). Jakość portfela leasingowego - mierzona wskaźnikiem NPL - pozostała na wysokim poziomie 3,88% (+0,35 p.p. r/r).
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 48,8 mln zł, tj. niższy o 11,6% r/r pod wpływem słabszego wyniku prowizyjnego i wyższych obciążeń z tytułu kosztów operacyjnych przy jednoczesnej poprawie wyniku odsetkowego oraz odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Dochody ogółem

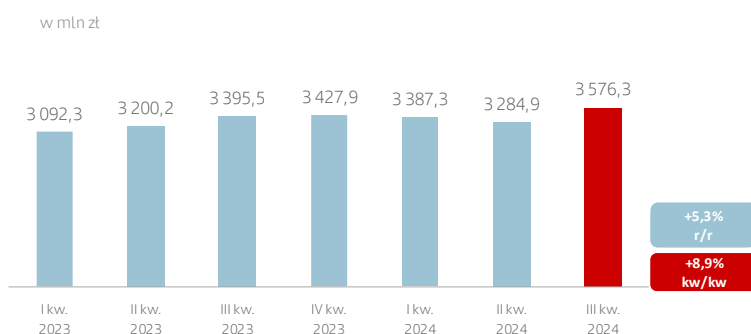
Dochody ogółem wypracowane przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w okresie trzech kwartałów 2024 r. wyniosły 12 700,6 mln zł i zwiększyły się o 7,4% r/r. Po wyeliminowaniu wpływu tzw. ustawowych wakacji kredytowych dla osób spłacających kredyty hipoteczne w PLN oraz ugód z klientami w sprawie kredytów hipotecznych w CHF (łącznie 182,5 mln zł za dziewięć miesięcy 2024 r. i 346,6 mln zł za dziewięć miesięcy 2023 r.), porównywalne dochody ogółem wzrosły o 5,9% r/r.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za dziewięć pierwszych miesięcy 2024 r. osiągnął wartość 10 248,5 mln zł i zwiększył się o 5,8% r/r dzięki wzrostowi wolumenów biznesowych w środowisku nieco niższych niż w okresie porównawczym, aczkolwiek wciąż wysokich stóp procentowych. We wrześniu 2023 r. stopy procentowe po raz pierwszy od 2020 r. zostały zredukowane o 0,75 p.p., zapoczątkowując cykl luzowania polityki monetarnej. Łączna redukcja w 2023 r., uwzględniając kolejną październikową obniżkę o 0,25 p.p., wyniosła 1,0 p.p. i w kolejnych miesiącach nie była kontynuowana. W konsekwencji w okresie dziewięciu miesięcy 2024 r. stopa referencyjna NBP pozostała na stałym poziomie 5,75%.

Wynik odsetkowy netto za trzy kwartały 2024 r. uwzględnia negatywną korektę w wysokości 134,5 mln zł stanowiącą szacowany skutek finansowy tzw. wakacji kredytowych przysługujących uprawnionym kredytobiorcom złotych kredytów mieszkaniowych w 2024 r. w oparciu o znowelizowaną Ustawę o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Klienci Banku spełniający określone kryteria uzyskali prawo do zawieszenia spłaty kredytu w wymiarze dwóch miesięcy w III kwartale br. i dwóch miesięcy w IV kwartale br. W ciężar okresu porównawczego zaliczono natomiast 44,4 mln zł w efekcie aktualizacji ujemnej korekty przychodów odsetkowych ujętej w całości w II kwartale 2022 r. z tytułu poprzedniej edycji tzw. ustawowych wakacji kredytowych obowiązujących w latach 2022-2023. Zwiększenie szacunku związane było ze zmianą założeń dotyczących partycypacji w programie kredytobiorców złotych kredytów mieszkaniowych.

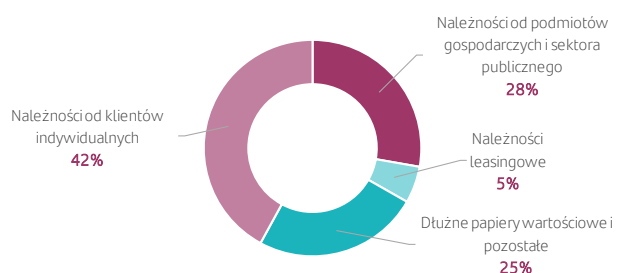
Wynik z tytułu odsetek w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



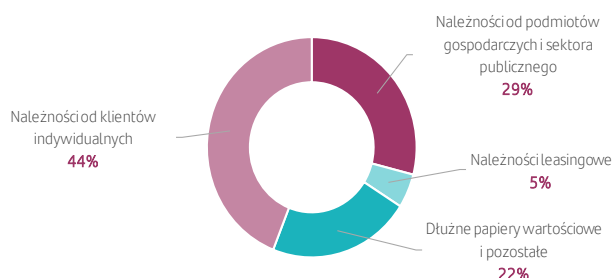
W ciągu dziewięciu pierwszych miesięcy 2024 r. przychody z tytułu odsetek wzrosły o 3,1% r/r do 14 118,5 mln zł za sprawą portfeli dłużnych papierów wartościowych, należności leasingowych, należności od banków i należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu. Jednocześnie niewielkiej redukcji uległy przychody odsetkowe z tytułu należności od podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych.

Koszty z tytułu odsetek zmniejszyły się o 3,3% r/r do 3 870,0 mln zł pod wpływem spadku kosztów odsetkowych w portfolio zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i banków z towarzyszącym wzrostem w pozostałych portfelach, w tym szczególnie dynamicznym w portfolio zobowiązań podporządkowanych i z emisji dłużnych papierów wartościowych.

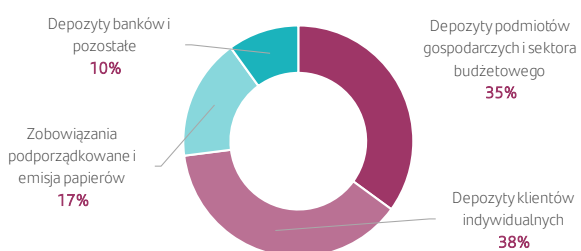
Struktura przychodów odsetkowych za I-III kw. 2024 r.



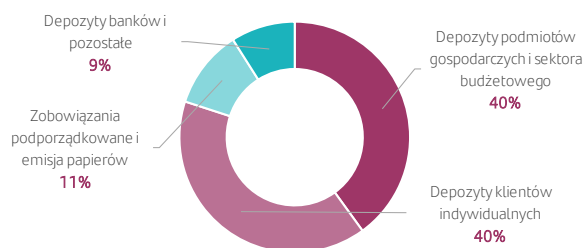
Struktura przychodów odsetkowych za I-III kw. 2023 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I-III kw. 2024 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I-III kw. 2023 r.



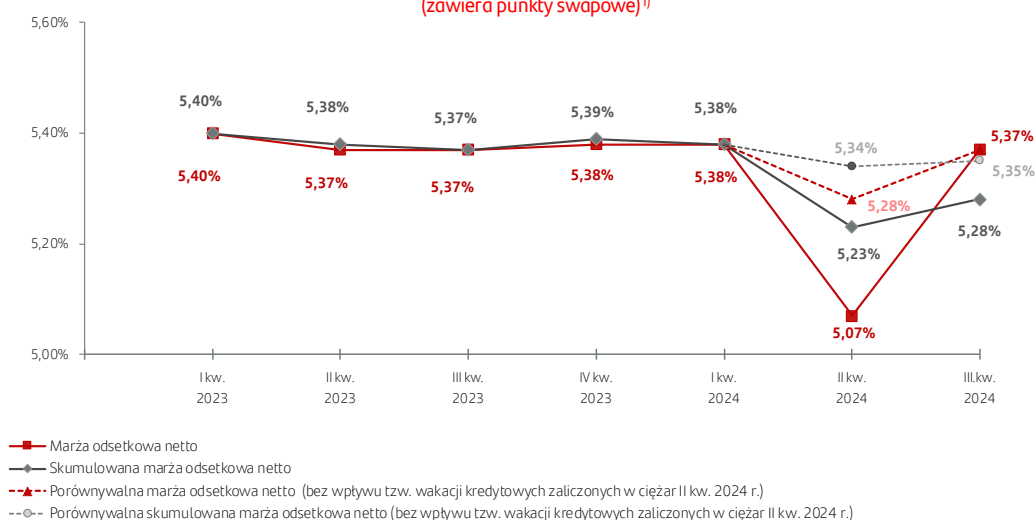
W III kwartale 2024 r. marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,37% wobec 5,07% w poprzednim kwartale. Powstały wzrost jest w dużej mierze efektem jednorazowego rozpoznania w okresie porównawczym ujemnej korekty przychodów odsetkowych netto w wysokości 134,5 mln zł z tytułu przedłużenia mechanizmu tzw. wakacji kredytowych na 2024 r. Po wyeliminowaniu efektu wakacji kredytowych porównywalna marża odsetkowa netto za II kwartał br. wyniosła 5,28% i zwiększyła się o 0,09 p.p. kw/kw pod wpływem dobrego tempa wzrostu należności kredytowych w kluczowych portfelach, w tym wysokomarżowych kredytów gotówkowych, kredytów hipotecznych i kredytów dla podmiotów gospodarczych. Pozytywną zmianę marży wspierał też proces selektywnego oferowania depozytów i różnicowania stawek cenowych zależnie od aktywności klienta zgodnie z podejściem Smart Pricing.

Skumulowana marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) zmniejszyła się w ciągu trzech kwartałów 2024 r. z 5,37% do 5,28%, a wyliczając wpływ tzw. wakacji kredytowych wyniosła 5,35% i była marginalnie niższa r/r, tj. o 0,02 p.p. Nieznaczny spadek w stosunku rocznym porównywalnej marży odsetkowej netto powstał w warunkach wzrostu kluczowych wolumenów biznesowych Grupy i odzwierciedla podejmowane działania dostosowawcze, uwzględniające przede wszystkim dotychczasowy poziom redukcji stóp procentowych NBP oraz oczekiwania w zakresie kierunku ich dalszego rozwoju.

W ciągu dziewięciu miesięcy 2024 r. oferta cenowa produktów depozytowych i kredytowych Grupy była systematycznie modyfikowana zgodnie z aktualnymi warunkami rynkowymi, celami własnymi w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. Jednocześnie optymalizowano poziom kosztów odsetkowych poprzez profilowane promocje depozytów, a w zakresie produktów kredytowych oferowano coraz szersze rozwiązania oparte na okresowej stopie stałej. Portfele dłużnych papierów wartościowych wygenerowały wyraźne przyrosty zarówno po stronie przychodów, jak i kosztów odsetkowych.

Należności leasingowe wzrosły w skali 12 miesięcy o 12,1%, należności od klientów indywidualnych o 7,3%, a należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 8,7%. Jednocześnie w dalszym ciągu dynamicznie rosły salda depozytów terminowych od klientów indywidualnych (+6,9% r/r), natomiast baza depozytów terminowych od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyła się o 11,0%.

Marża odsetkowa netto w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r. (zawiera punkty swapowe)¹⁾



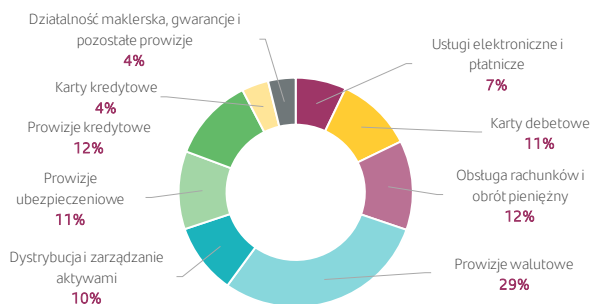
1) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do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

Wynik z tytułu prowizji

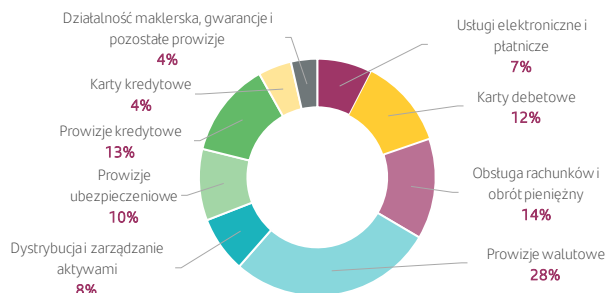
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	645,4	562,2	14,8%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ¹⁾	275,4	275,4	0,0%
Prowizje kredytowe ²⁾	255,8	260,7	-1,9%
Prowizje ubezpieczeniowe	239,3	195,5	22,4%
Karty debetowe	233,8	244,1	-4,2%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	217,1	153,5	41,4%
Usługi elektroniczne i płatnicze ³⁾	153,3	152,0	0,9%
Działalność maklerska	107,4	89,6	19,9%
Karty kredytowe	81,0	91,6	-11,6%
Gwarancje i poręczenia	41,2	37,9	8,7%
Pozostałe prowizje ⁴⁾	(66,2)	(55,6)	19,1%
Razem	2 183,5	2 006,9	8,8%

- 1) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (21,4 mln zł za I-III kw. 2024 r. i 13,4 mln zł za I-III kw. 2023 r.).
- 2) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 3) Prowizje dot. płatności (zagranicznych i transferów Western Union), obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 4) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

Struktura wyniku Grupy z tytułu prowizji za I-III kw. 2024 r.

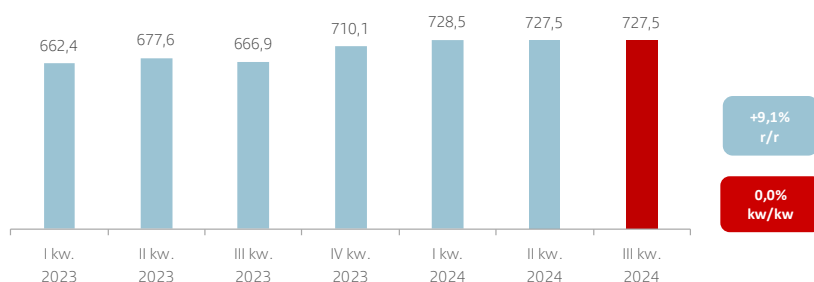


Struktura wyniku z tytułu prowizji za I-III kw. 2023 r.



Wynik z tytułu prowizji w kolejnych kwartałach 2024 r. i 2023 r.

w mln zł



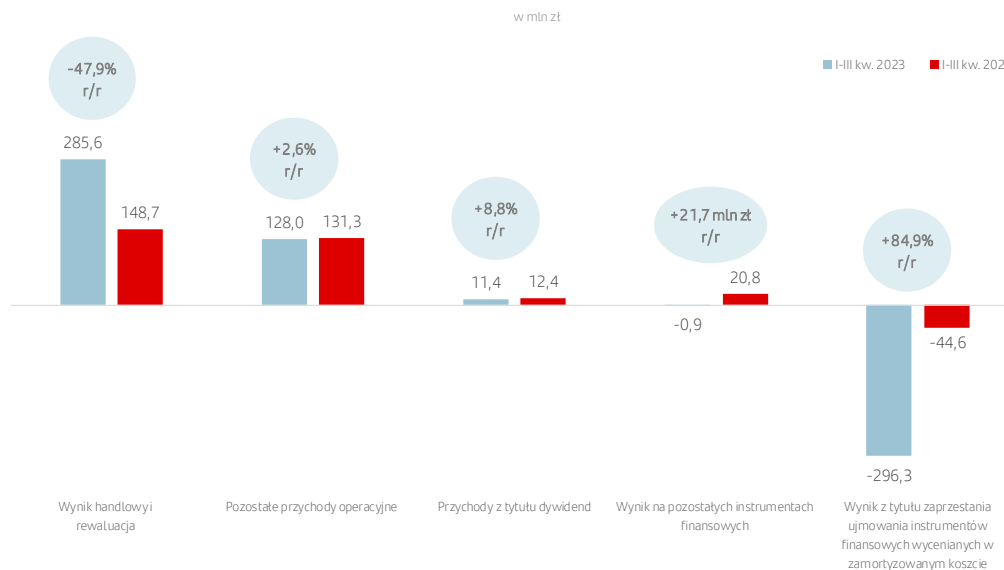
Wynik z tytułu prowizji za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2024 r. wyniósł 2 183,5 mln zł i był wyższy o 8,8% r/r dzięki zdywersyfikowanej działalności Grupy, obejmującej między innymi aktywność na rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowym, bancassurance i wymiany walut, które w bieżącym roku wykazały wyższą rentowność.

Kluczowe zmiany w składowych wyniku z tytułu prowizji i opłat wyszczególniono poniżej:

- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 41,4% r/r pod wpływem wzrostu przychodów z opłat za zarządzanie przez Santander TFI S.A. aktywami funduszy, który powstał w oparciu o wyższy średni poziom aktywów netto funduszy związany z wysoką dynamiką sprzedaży netto oraz dodatnią zmianą wartości jednostek uczestnictwa. Jednocześnie negatywny wpływ na przychody za zarządzanie aktywami miał spadek marży, odzwierciedlający zmiany w strukturze aktywów netto funduszy (rosnący udział niskomargowych subfunduszy dłużnych krótkoterminowych). Druga istotna składowa dochodów prowizyjnych Santander TFI S.A., tj. przychody z opłat za wyniki inwestycyjne, zmniejszyły się w stosunku rocznym, pozostając jednak nadal na relatywnie wysokim poziomie. Osiągane wyniki wypadły słabiej na tle poprzedniego roku, niemniej w dalszym ciągu przekraczały benchmarki dla poszczególnych funduszy.
- Linia produktów ubezpieczeniowych wygenerowała wzrost na poziomie 22,4% r/r, odzwierciedlając przyspieszone tempo sprzedaży ubezpieczenia kredytu hipotecznego na początku br. w związku z wysokim popytem na finansowanie nieruchomości w ramach finiszującego rządowego Programu Bezpieczny Kredyt 2%. Drugim źródłem wzrostu dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń było ubezpieczenie Życie i zdrowie stanowiące kluczowy produkt niepowiązany w ofercie Santander Bank Polska S.A.
- Wyższe o 14,8% r/r dochody z prowizji walutowych są pochodną wzrostu średnich kwotowań i spadku obrotów walutowych, przy czym obie te tendencje zaznaczyły się wyraźnie w tradycyjnym kanale wymiany walut, gdzie spadek obrotów objął segment detaliczny i segment klienta biznesowego. W kanale elektronicznym obserwowano natomiast lekki wzrost obrotów we wszystkich segmentach przy umiarkowanym wzroście kwotowań.
- Wzrost dochodów z działalności maklerskiej (+19,9% r/r) odnotowano w warunkach dość stabilnej koniunktury na rynku giełdowym GPW S.A. w I połowie roku oraz zawirowań i spadków w III kwartale 2024 r. Oprócz działalności podstawowej polegającej na obsłudze zleceń klientów Santander Biuro Maklerskie kontynuowało aktywność w zakresie obsługi transakcji typu ABB i wezwań na akcje.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń wzrosły o 8,7% r/r w związku z rozwojem biznesu gwarancyjnego i przy wyższych kosztach sekurytyzacji.
- Spadek dochodów z kart debetowych o 4,2% r/r to głównie efekt rozliczeń z organizacjami płatniczymi z tytułu wsparcia udzielanego Santander Bank Polska S.A. zgodnie z zapisami umownymi, a także skutek rozpoznania niższych przychodów z transakcji gotówkowych. Wzrost o 12,9% r/r wartości obrotów bezgotówkowych generowanych przez instrumenty debetowe miał pozytywny wpływ na przychody Banku, zwiększając jednocześnie koszty ponoszone na rzecz organizacji płatniczych.
- Niższy o 11,6% r/r wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. jest pochodną takich czynników jak: spadek dochodów prowizyjnych z transakcji gotówkowych i przelewów z karty w związku z malejącym poziomem obrotów z tych tytułów, wzrost kosztów wynikających ze zwiększonej transakcyjności w obrocie bezgotówkowym, promocje akwizycyjne zwalniające z opłat oraz rozpoznanie niższego wsparcia organizacji płatniczych stosownie do ustaleń umownych w sprawie trybu wzajemnych rozliczeń.
- Pozostałe zmiany w poziomie dochodów prowizyjnych mieściły się w granicach odchyłań typowych dla standardowej działalności biznesowej.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne

Składowe pozostałych skonsolidowanych dochodów za I-III kw. 2023 r. i I-III kw. 2024 r.



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 268,6 mln zł i były wyższe o 140,8 mln zł r/r, co stanowi wypadkową zmian w następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja zmniejszyły się o 47,9% r/r do 148,7 mln zł wskutek pogorszenia się w stosunku rocznym wyniku z działalności na rynku walutowym i instrumentów pochodnych (46,9 mln zł za trzy kwartały 2024 r. wobec 225,3 mln zł za trzy kwartały 2023 r.). Spadek wyniku był widoczny przede wszystkim w zakresie transakcji wykorzystywanych przez Bank do zarządzania płynnością w walutach obcych. Ponadto portfel kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wygenerował niższą pozytywną zmianę z przeszacowania wartości (1,2 mln zł za trzy kwartały 2024 r. wobec 11,7 mln zł za trzy kwartały 2023 r.). Wzrost natomiast o 52,0 mln zł r/r łączny wynik na operacjach dłużnymi i kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, głównie pod wpływem zysku osiągniętego na obligacjach skarbowych.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 20,8 mln zł i zwiększył się o 21,7 mln zł r/r dzięki osiągnięciu lepszego wyniku na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (+23,4 mln zł r/r) oraz na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (+10,5 mln zł r/r), głównie obligacji skarbowych. Przyrost wygenerowany przez ww. pozycje został częściowo zniwelowany przez spadki będące efektem sprzedaży wszystkich akcji Visa Inc. z portfela Santander Bank Polska S.A. W okresie porównawczym akcje te wygenerowały zyski z tytułu wyceny i sprzedaży na poziomie 14,9 mln zł.
- Pozostałe przychody operacyjne wzrosły o 2,6% r/r do 131,3 mln zł. Wyższy poziom rozwiązań rezerw na sprawy sporne i inne aktywa oraz przychodów z rozliczeń umów leasingowych i odszkodowań otrzymanych od ubezpieczyciela z nadwyżką skompensował spadki w zakresie przychodów z tytułu sprzedaży usług i pozostałych otrzymanych odszkodowań oraz brak w okresie sprawozdawczym wyniku ze sprzedaży lub likwidacji majątku trwałego i aktywów do zbycia.
- Strata z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie osiągnęła poziom 44,6 mln zł wobec 296,3 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Linia ta obejmuje głównie koszty dobrowolnych ugod zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które wyniosły 48,0 mln zł za trzy kwartały 2024 r. i 302,2 mln zł za trzy kwartały 2023 r. Do 30 września 2024 r. zawarto łącznie 11 978 takich uгод (w tym 2 635 od początku 2024 r.), zarówno na etapie przedsądowym, jak i po zakończeniu spraw spornych. Ugody oferowane przez Santander Bank Polska S.A. uwzględniają elementy konwersji zaproponowane przez Przewodniczącego KNF w 2020 r., jak również rozwiązania własne Banku. Skłonność klientów do akceptacji przyszłych uгод zależy od wielu czynników, w tym od wysokości oprocentowania kredytów w PLN, kursu przewalutowania CHF/PLN, rozwoju linii orzecznictwa sądowego oraz czasu trwania postępowań.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023
Odpis na należności banków	0,2	-	-	-	-	-	-	-	0,2	-
Odpis na należności od klientów	(27,9)	(132,3)	(466,5)	(424,3)	(527,4)	(418,6)	72,4	58,6	(949,4)	(916,6)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	30,4	36,7	-	-	30,4	36,7
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	7,3	(6,0)	2,5	(13,4)	0,9	5,2	-	-	10,7	(14,2)
Razem	(20,4)	(138,3)	(464,0)	(437,7)	(496,1)	(376,7)	72,4	58,6	(908,1)	(894,1)

Po dziewięciu miesiącach 2024 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów netto na oczekiwane straty w portfelu należności kredytowych wyniosło 908,1 mln zł i było wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku o 1,6%. Wzrost poziomu odpisów jest efektem modyfikacji kryteriów definiujących istotny wzrost poziomu ryzyka decydującego o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2. Kryteria ilościowe zostały rozszerzone o próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający (co najmniej trzykrotny wzrost wartości PD w horyzoncie pozostałego życia ekspozycji). Zastosowano je w II kwartale 2024 r. w odniesieniu do portfeli detalicznych oraz MŚP, co przetożyło się na przeklasyfikowanie do koszyka 2 należności kredytowych z bilansu Grupy o wartości 7,0 mld zł oraz na zwiększenie odpisów z tytułu przeszacowania o kwotę 124,5 mln zł. W III kwartale 2024 r. nie zaobserwowano istotnych zdarzeń jednorazowych w zakresie zmian metodologii, modeli czy parametrów wykorzystywanych do wyliczania odpisów. We wrześniu Bank przeklasyfikował znaczącą ekspozycję korporacyjną do portfela niepracującego, czego skutkiem jest wzrost kwartal do kwartału udziału tego portfela w całkowitych należnościach brutto od klientów. Niemniej wskaźnik NPL pozostaje w dalszym ciągu na bezpiecznym poziomie nieprzekraczającym 5%.

Odpisy netto spółek powiązanych w ramach Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 264,6 mln zł i zwiększyły się o 34,2% r/r, m.in. ze względu na normalizację ryzyka kredytowego pod wpływem zmieniającej się struktury portfela z rosnącym udziałem kredytów konsumenckich i malejącym udziałem kredytów hipotecznych.

Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. osiągnęła łączną wartość 997,5 mln zł i przyniosła zysk brutto w wysokości 150,0 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 1 034,2 mln zł i wygenerowały 131,9 mln zł zysku brutto).

Koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. po dziewięciu miesiącach 2024 r. wyniósł 0,69% (wobec 0,77% w analogicznym okresie ubiegłego roku) i utrzymał się na stabilnym poziomie od IV kwartału 2023 r.

Grupa na bieżąco monitoruje portfel należności kredytowych oraz wpływ aktualnej sytuacji makroekonomicznej i geopolitycznej na ryzyko, odzwierciedlając je w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków. Jakość portfeli kredytowych oceniana jest jako dobra, a kluczowe wskaźniki ryzyka utrzymują się na stabilnym poziomie.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana %
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(3 226,2)	(2 917,5)	10,6%
- Koszty pracownicze	(1 790,7)	(1 646,1)	8,8%
- Koszty działania	(1 435,5)	(1 271,4)	12,9%
Amortyzacja	(458,5)	(419,7)	9,2%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(354,1)	(304,0)	16,5%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(104,4)	(115,7)	-9,8%
Pozostałe koszty operacyjne	(127,5)	(164,4)	-22,4%
Koszty ogółem	(3 812,2)	(3 501,6)	8,9%

Po dziewięciu miesiącach 2024 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 8,9% r/r do poziomu 3 812,2 mln zł pod wpływem aktualizacji stawek wynagrodzeń pracowniczych, wzrostu składek odprowadzanych na rzecz BFG, wyższych kosztów usług zewnętrznych i eksploatacji systemów informatycznych, a także za sprawą zwiększonej amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych w związku z realizacją i kapitalizacją kolejnych projektów inwestycyjnych.

Przy wyższym tempie wzrostu całkowitej bazy kosztowej (+8,9% r/r) w stosunku do bazy dochodowej (+7,4% r/r) wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrósł do 30,0% po trzech kwartałach 2024 r. z 29,6% po trzech kwartałach 2023 r. Analogiczny wskaźnik dla Banku osiągnął poziom 28,7% wobec 27,7% za dziewięć miesięcy 2023 r.

Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za trzy kwartały 2024 r. wyniosły 1 790,7 mln zł i zwiększyły się o 8,8% w relacji do trzech kwartałów 2023 r. przy zbliżonej skali średniego zatrudnienia w obu okresach. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia, zwiększyły się o 8,0% r/r do 1 722,7 mln zł, co odzwierciedla efekt przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzonego w IV kwartale 2023 r. Koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII) wyniosły 70,1 mln zł wobec 97,1 mln zł w ubiegłym roku.

Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za dziewięć miesięcy 2024 r. zwiększyły się w stosunku rocznym o 12,9% r/r do 1 435,5 mln zł.

Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły 284,2 mln zł i były wyższe o 40,1% r/r w związku z ujęciem w okresie bieżącym wyższej o 43,1% r/r składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 249,9 mln zł zgodnie z uchwałą Rady BFG z dnia 16 kwietnia 2024 r. Wysokość składki należnej od Santander Bank Polska S.A. na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wynosi 233,1 mln zł, natomiast 16,8 mln zł to udział Santander Consumer Bank S.A. Brak składki na fundusz gwarancyjny w bieżącym okresie sprawozdawczym jest konsekwencją decyzji podjętej w lutym 2024 r. przez Radę BFG o niepobieraniu opłat na ten fundusz za 2024 r. Opłata ta została również zawieszona w 2023 r.

Po wyłączeniu obowiązkowych składek przekazywanych do BFG koszty działania Grupy wzrosły o 8,1% r/r, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych, aktywności marketingowej Grupy oraz kosztów usług zewnętrznych i utrzymania budynków.

Koszty eksploatacji systemów informatycznych, stanowiące największą pozycję w strukturze rodzajowej kosztów operacyjnych Grupy, rosły w tempie 3,7% r/r w związku z realizacją licznych projektów informatycznych prowadzonych w skali Grupy Santander i lokalnie (biznesowych, regulacyjnych i optymalizacyjnych), a także procesów związanych z bieżącym utrzymaniem i rozwojem infrastruktury informatycznej, zapewnieniem jej bezpieczeństwa, wsparcia i serwisu. Zwiększyły się znacząco koszty zakupu sprzętu i wyposażenia (+109,0% r/r) związane z kontynuacją procesu modernizacji sieci oddziałów i zakupem mebli do budynków centrali. Wyraźne zwiększenia odnotowano ponadto w ramach kosztów utrzymania budynków (+9,4% r/r) wskutek wzrostu opłat eksploatacyjnych i z tytułu usług porządkowych, a także w linii „Rozliczenia KIR, SWIFT” (+26,5% r/r) w związku z rozszerzeniem zakresu współpracy z agencją Bloomberg i Grupą BLK z uwagi na rozwój biznesu i obowiązki ustawowe. Przyrost w linii „marketing i reprezentacja” (+4,4% r/r) odzwierciedla intensywność kampanii reklamowych, sponsoring wydarzeń takich jak „Santander Letnie Brzmienia” oraz wyższe wydatki na badania rynkowe i koszty reprezentacji. Koszty konsultacji i doradztwa zwiększyły się o 12,8% r/r ze względu na inicjatywy spółek zależnych w zakresie transformacji cyfrowej i procesowej.

Koszty pozostałych usług obcych (+31,3% r/r) wzrosły m.in. ze względu na uruchomienie usług zewnętrznych w ramach czynności bankowych, które wcześniej wykonywane były w strukturach Banku i generowały koszty w innych pozycjach rodzajowych. W przypadku outsourcingu bankomatów do zewnętrznych operatorów wzrostowi kosztów usług obcych towarzyszyło obniżenie kosztów z tytułu samochodów, usług transportowych i transportu wartości.

W okresie objętym raportem Grupa odnotowała znaczny spadek w ww. kategorii kosztów transportu (-27,2% r/r), a także w kosztach materiałów eksploatacyjnych, druków, czeków i kart (-22,4% r/r) oraz pocztowych i telekomunikacyjnych (-10,1% r/r).

Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych za trzy kwartały 2024 r. wyniósł 603,7 mln zł i był wyższy o 2,8% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych przy wzroście r/r portfela skarbowych papierów wartościowych, obniżającym podstawę opodatkowania.

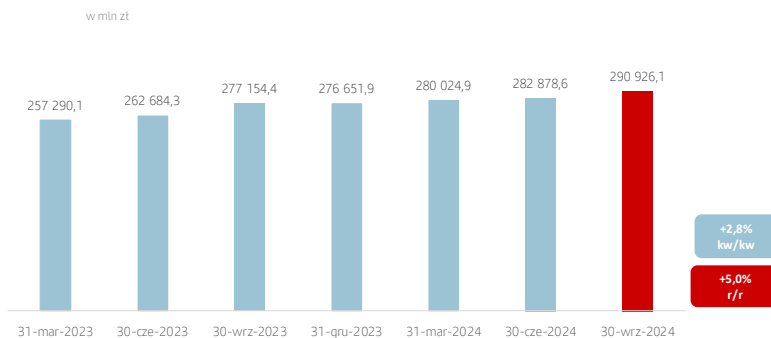
Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 1 459,7 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy podatkowej z 26,2% za dziewięć miesięcy 2023 r. do 25,2% za dziewięć miesięcy 2024 r.) pod wpływem tempa wzrostu zysku przed opodatkowaniem o 8,5% przy wyższym poziomie opłat na rzecz BFG, podatku od instytucji finansowych oraz kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na 30 września 2024 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 290 926,1 mln zł, co oznacza wzrost w skali 12 miesięcy o 5,0%, a w skali 9 i 3 miesięcy odpowiednio o 5,2% i 3,0%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 90,8% w porównaniu z 91,2% na koniec grudnia 2023 r.

Skonsolidowane aktywa razem na koniec kolejnych kwartałów 2023 r. i 2024 r.



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.09.2024	30.09.2024	31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2023		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności netto od klientów	171 846,0	59,1%	159 520,0	57,7%	158 139,7	57,0%	7,7%	8,7%
Inwestycyjne aktywa finansowe	65 482,3	22,5%	67 523,0	24,4%	68 080,6	24,6%	-3,0%	-3,8%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	14 046,6	4,8%	12 948,5	4,7%	12 534,9	4,5%	8,5%	12,1%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	12 954,5	4,5%	8 417,5	3,0%	10 214,8	3,7%	53,9%	26,8%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	10 249,4	3,5%	10 514,4	3,8%	9 682,5	3,5%	-2,5%	5,9%
Należności od banków	7 322,1	2,5%	9 533,9	3,4%	10 149,5	3,7%	-23,2%	-27,9%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 879,1	1,3%	3 853,5	1,4%	3 706,1	1,3%	0,7%	4,7%
Pozostałe aktywa ¹⁾	5 146,1	1,8%	4 341,1	1,6%	4 646,3	1,7%	18,5%	10,8%
Razem	290 926,1	100,0%	276 651,9	100,0%	277 154,4	100,0%	5,2%	5,0%

1) Pozostałe aktywa obejmują następujące pozycje pełnej wersji sprawozdania: inwestycje w podmioty stowarzyszone, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa.

W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2024 r. największy udział (59,1%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 171 846,0 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2023 r. zwiększyły się o 7,7% wraz ze wzrostem należności od klientów indywidualnych, a także należności leasingowych oraz od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego.

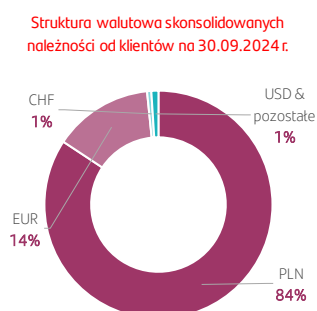
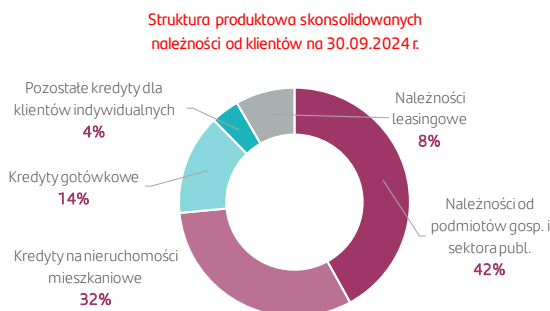
Drugą pozycją pod względem wielkości były „inwestycyjne aktywa finansowe”, których saldo zmniejszyło się nieznacznie w ciągu dziewięciu miesięcy 2024 r. (-3,0%) pod wpływem spadku inwestycji w bony NBP. W ramach portfela dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych dominowały obligacje Skarbu Państwa (78% portfela). Z perspektywy metod wyceny w ciągu dziewięciu miesięcy 2024 r. zmieniła się struktura tego portfela w kierunku instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (wzrost wartości bilansowej o 63,8% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.), a na niekorzyść instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (spadek wartości bilansowej o 30,9% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.).

W ramach bieżącego zarządzania płynnością w analizowanym okresie wzrosła „gotówka i operacje z bankami centralnymi” (+53,9% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.), odzwierciedlając istotnie wyższy poziom salda na rachunku bieżącym w banku centralnym. Jednocześnie aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo przetożyła się na wzrost o 8,5% w skali dziewięciu miesięcy pozycji obejmującej „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

Spadły natomiast należności od banków (-23,2% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.), w tym zarówno salda lokat i kredytów, jak i środków złożonych na rachunkach bieżących.

Portfel kredytowy

	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023	Zmiana	Zmiana
Należności brutto od klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	88 418,8	83 052,5	82 386,0	6,5%	7,3%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	74 723,5	68 666,2	68 747,7	8,8%	8,7%
Należności z tytułu leasingu finansowego	14 753,2	13 418,7	13 159,1	9,9%	12,1%
Pozostałe	79,4	74,5	82,6	6,6%	-3,9%
Razem	177 974,9	165 211,9	164 375,4	7,7%	8,3%

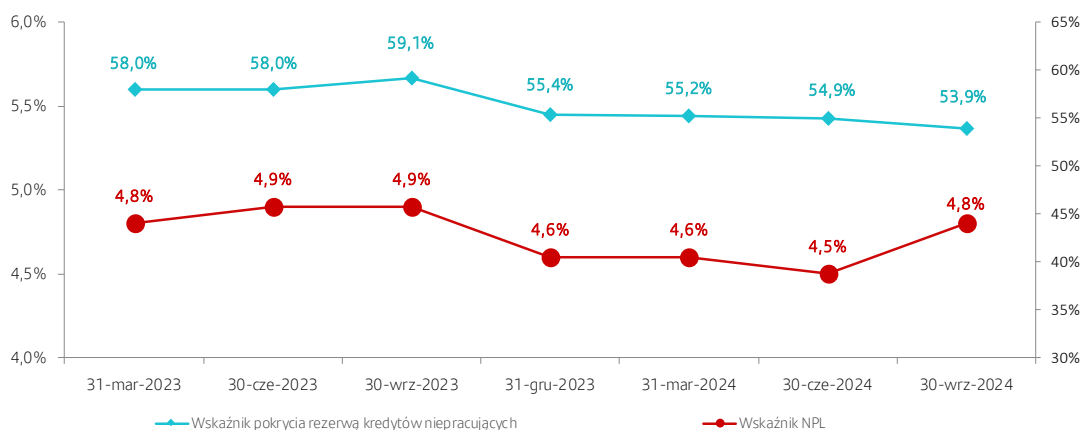


Na dzień 30 września 2024 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 177 974,9 mln zł i zwiększyły się o 7,7% w porównaniu z końcem 2023 r. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 158 775,0 mln zł (+6,7% w odniesieniu do 31 grudnia 2023 r.), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 4 373,3 mln zł (+51,3% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 73,5 mln zł (-13,7% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 14 753,2 mln zł omówione w dalszej części.

Poniżej zaprezentowano ekspozycje kredytowe Grupy według kluczowych portfeli w ujęciu podmiotowym i produktowym:

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się w ciągu dziewięciu pierwszych miesięcy 2024 r. o 6,5% i na koniec września 2024 r. wyniosły 88 418,8 mln zł. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości brutto 56 058,7 mln zł, które odnotowały wzrost o 5,7% w porównaniu z końcem 2023 r. pod wpływem ożywienia na rynku kredytów hipotecznych z rekordową sprzedażą w I kwartale 2024 r. związaną m.in. z procesem uruchamiania wniosków w ramach Programu Bezpieczny Kredyt 2%. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 25 267,6 mln zł i zwiększyły się o 10,8% przy rosnącej sprzedaży wspartej przez czynniki makroekonomiczne (m.in. stabilnie niski poziom bezrobocia, wzrost realnych dochodów).
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 8,8% w stosunku do końca 2023 r. do 74 723,5 mln zł pod wpływem wzrostu ekspozycji Grupy z tytułu kredytów terminowych, m.in. na cele inwestycyjne w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, a także wykorzystania linii w rachunku bieżącym przez przedsiębiorstwa z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 14 753,2 mln zł i wzrosły o 9,9% w porównaniu z końcem 2023 r. przy dobrej dynamice sprzedaży przedmiotów leasingu napędzanej przez segment pojazdów.

Wskaźniki jakości należności kredytowych w poszczególnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



Na 30 września 2024 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,8%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 53,9%. Analogiczne wielkości na koniec grudnia 2023 r. to odpowiednio 4,6% i 55,4%, a na koniec września 2023 r. 4,9% i 59,1%.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	30.09.2024	30.09.2024	31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2023		
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	217 769,8	74,8%	209 277,4	75,6%	210 038,3	75,8%	4,1%	3,7%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 054,7	5,2%	11 933,5	4,3%	11 638,0	4,2%	26,2%	29,4%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	9 223,3	3,2%	9 699,0	3,5%	10 005,6	3,6%	-4,9%	-7,8%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	8 141,2	2,8%	4 430,0	1,6%	3 881,1	1,4%	83,8%	109,8%
Pozostałe zobowiązania ¹⁾	6 809,7	2,3%	7 621,0	2,8%	7 186,6	2,6%	-10,6%	-5,2%
Kapitały razem	33 927,4	11,7%	33 691,0	12,2%	34 404,8	12,4%	0,7%	-1,4%
Razem	290 926,1	100,0%	276 651,9	100,0%	277 154,4	100,0%	5,2%	5,0%

1) Pozostałe zobowiązania obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2024 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 217 769,8 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów (z udziałem w wysokości 74,8%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W skali dziewięciu miesięcy 2024 r. baza takich zobowiązań zwiększyła się o 4,1% na skutek systematycznego dopływu środków na lokaty terminowe klientów wszystkich kluczowych segmentów oraz lokaty bieżące klientów indywidualnych i sektora publicznego.

Istotnie wzrosły „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (+83,8% w stosunku do końca 2023 r.), co odzwierciedla aktywność Grupy na rynku transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Jednocześnie zmniejszyło się nieznacznie saldo „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (-4,9% w stosunku do końca 2023 r.) za sprawą obu ujętych w tej linii składowych.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wzrosły w stosunku do 31 grudnia 2023 r. o 26,2%, w tym zobowiązania z tytułu emisji zwiększyły się o 33,8% do 12 374,2 mln zł, co jest wypadkową emisji instrumentów dłużnych o wartości 6 646,0 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 3 640,8 mln zł.

Santander Bank Polska S.A. przeprowadził następujące emisje:

- W ramach programu emisji w dniu 2 kwietnia 2024 r. wyemitowano obligacje nieuprzywilejowane („senior non-preferred”) serii 1/2024 w kwocie 1 900 mln zł z oprocentowaniem WIBOR 6M + 1,50% i terminem wykupu 2 kwietnia 2027 r. (z zastrzeżeniem prawa Banku do wcześniejszego wykupu). Obligacje zostały zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
- W ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej przez Bank na portfelu wierzycelności korporacyjnych w dniu 26 czerwca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes/obligacje CLN) z datą wymagalności 14 lutego 2034 r. o wartości nominalnej 256,0 mln zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z obligacji CLN. W dniu 26 czerwca 2024 r. obligacje te zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).
- W ramach programu emisji w dniu 30 września 2024 r. Bank wyemitował obligacje nieuprzywilejowane („senior non-preferred”) serii 2/2024 w kwocie 1 800 mln zł z oprocentowaniem WIBOR 6M + 1,40% i terminem wykupu 30 września 2027 r. Obligacje zostały wyemitowane jako zobowiązania kwalifikowalne w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

W ciągu dziewięciu pierwszych miesięcy 2024 r. działalność emisyjną kontynuowała również spółka Santander Factoring Sp. z o.o., która wyemitowała kilka serii obligacji z oprocentowaniem zmiennym opartym o WIBOR 1M, w tym:

- 16 lutego 2024 r.: obligacje serii R w kwocie 600 mln zł z terminem wykupu 16 sierpnia 2024 r.
- 1 marca 2024 r.: obligacje serii S w kwocie 200 mln zł z terminem wykupu 3 czerwca 2024 r.
- 26 czerwca 2024 r.: obligacje serii T w kwocie 325 mln zł z terminem wykupu 23 grudnia 2024 r. oraz obligacje serii V w kwocie 100 mln zł z terminem wykupu 1 października 2024 r.
- 28 czerwca 2024 r.: obligacje serii U w kwocie 200 mln zł z terminem wykupu 27 września 2024 r.
- 19 sierpnia 2024 r.: obligacje serii W, X i Y w kwotach odpowiednio: 390 mln zł, 100 mln zł i 110 mln zł z terminami wykupu przypadającymi kolejno: 19 lutego 2025 r., 8 sierpnia 2025 r. i 19 maja 2025 r.

Wszystkie powyższe emisje spółki Santander Factoring Sp. z o.o. zostały zabezpieczone poręczeniem udzielonym przez Bank. Wpływy z emisji obligacji przeznaczone są na finansowanie działalności ogólnej emitenta.

Spółka Santander Leasing S.A. w dniu 23 lipca 2024 r. wyemitowała obligacje serii P w kwocie 365 mln zł z oprocentowaniem WIBOR 3M + marża i terminem wykupu 23 lipca 2025 r. z opcją wcześniejszego wykupu obligacji na żądanie obligatariuszy (opcja put).

Ponadto w dniu 24 czerwca 2024 r. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - w ramach Programu Emisyjnego - wyemitował kolejną transzę rocznych, niezabezpieczonych obligacji o wartości nominalnej 300,0 mln zł. Oprocentowanie obligacji jest zmienne i bazuje na stawce WIBOR.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023	Zmiana	Zmiana
Zobowiązania wobec klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	124 378,4	115 261,2	114 442,8	7,9%	8,7%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	93 391,4	94 016,2	95 595,5	-0,7%	-2,3%
Razem	217 769,8	209 277,4	210 038,3	4,1%	3,7%

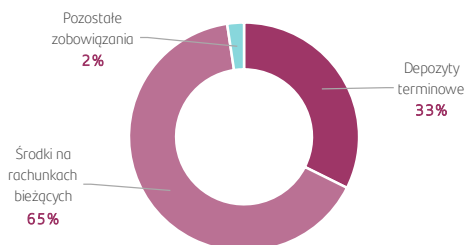
Na dzień 30 września 2024 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 217 769,8 mln zł i w porównaniu z końcem 2023 r. zwiększyły się o 4,1% wskutek wzrostu salda depozytów terminowych klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz stałego dopływu środków na rachunki bieżące klientów indywidualnych.

- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 124 378,4 mln zł i była wyższa o 7,9% w stosunku do stanu z 31 grudnia 2023 r. Klienci preferowali lokaty terminowe oferujące oprocentowanie lepiej dostosowane do środowiska wysokich stóp procentowych. W konsekwencji saldo lokat zwiększyło wartość o 10,4% do 46 203,9 mln zł, natomiast łączne saldo środków oszczędnościowych i bieżących wzrosło o 6,5% do 77 893,9 mln zł za sprawą obu składowych. Klienci indywidualni lokowali ponadto nadwyżki płynnościowe w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Santander TFIS.A., które w okresie dziewięciu pierwszych miesięcy 2024 r. wykazywały dobre wyniki i dodatnie saldo wpłat i umorzeń.

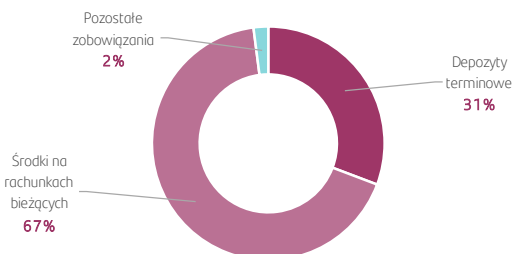
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego była relatywnie stabilna na poziomie 93 391,4 mln zł, odzwierciedlając wzrost depozytów terminowych o 8,0% do 24 273,9 mln zł z równoczesnym spadkiem środków na rachunkach bieżących o 4,8% do 64 280,1 mln zł.

Struktura terminowa środków depozytowych

Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 30.09.2024 r.



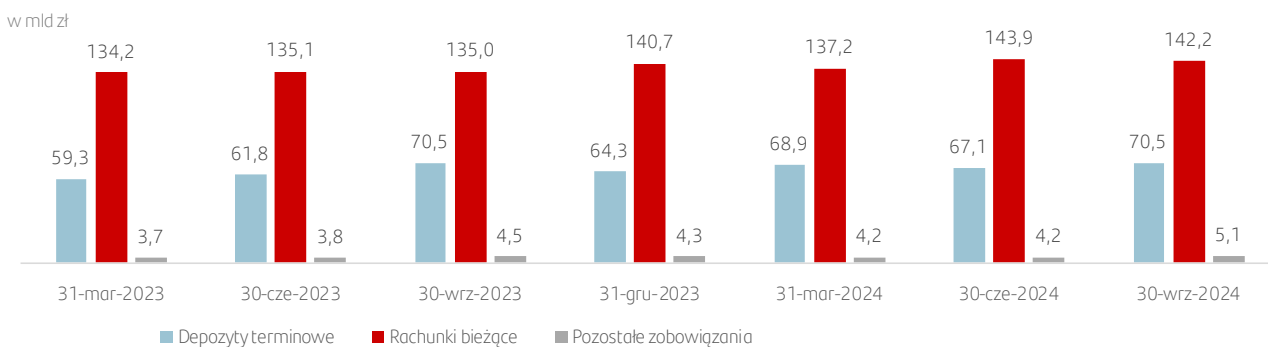
Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.12.2023 r.



Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w skali dziewięciu miesięcy 2024 r. o 9,6% do 70 477,7 mln zł, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 1,1% do 142 174,1 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 5 118,0 mln zł i wzrosły o 19,9% w porównaniu z końcem grudnia 2023 r.

Jedną ze składowych pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (672,5 mln zł wobec 950,4 mln zł na 31 grudnia 2023 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Spadek ww. zobowiązań w porównaniu z końcem 2023 r. wynika z obsługi zaciągniętych kredytów zgodnie z ustalonym harmonogramem.

Depozyty terminowe i bieżące* na koniec kolejnych kwartałów 2023 r. i 2024 r.



* zawierają konta oszczędnościowe

3. Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.09.2024	30.09.2023
Koszty / dochody	30,0%	29,6%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	80,7%	81,9%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,28%	5,37%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,2%	17,0%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,9%	75,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,8%	4,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	53,9%	59,1%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,69%	0,77%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	20,5%	20,3%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	22,7%	20,8%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,9%	1,8%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	17,43%	19,89%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,43%	18,44%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	332,00	336,68
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	42,07	37,68

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

4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału

Następujące uwarunkowania zewnętrzne mogą mieć istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w perspektywie kolejnego kwartału:

- Skala i tempo dalszych obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne i wahania w rynkowej wycenie przyszłych ścieżek stóp procentowych w głównych gospodarkach.
- Utrzymywanie się słabej koniunktury w strefie euro, a przez to stosunkowo niskiego popytu zagranicznego na polskie towary i usługi.
- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Ruchy migracyjne. Potencjalne zaburzenia dostaw surowców energetycznych. Zwiększone wydatki na obronność w Polsce. Wpływ na decyzje finansowe, konsumpcyjne i inwestycyjne polskich firm i gospodarstw domowych.
- Listopadowe wybory w USA: wypowiedzi głównych kandydatów na prezydenta potencjalnie sygnalizujące zmianę podejścia tego kraju do konfliktu w Ukrainie i zamiar zmiany jego relacji z Europą.
- Możliwa eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie, z ewentualnym wpływem na światowe ceny ropy naftowej i gazu i globalną awersję do ryzyka, oraz ryzykiem wywołania napięć geopolitycznych w innych regionach świata (Tajwan).
- Dalsza ścieżka inflacji w Polsce odbijająca się m.in. na rynkowej wycenie zmian stóp NBP. Kontynuacja wzrostu dynamiki wskaźnika CPI.
- Decyzje RPP w sprawie stóp procentowych. Wahania w rynkowej wycenie momentu pierwszej obniżki stóp procentowych.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dotyczące ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Potencjalne wprowadzenie nowego programu wspierającego kredytobiorców hipotecznych.
- Tzw. „wakacje kredytowe” – program zawieszenia spłat kredytów hipotecznych w złotych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej.
- Rosnące wykorzystanie środków z funduszy spójności UE oraz KPO.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wciąż wysokich stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego i wyraźnego wzrostu cen mieszkań w ostatnich kwartałach.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy, pozyskiwanych świadczeń.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój sytuacji na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

VI. Zarządzanie ryzykiem

1. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w III kwartale 2024 r.

Sytuacja geopolityczna oraz makroekonomiczna

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego nadal utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą, wojnę na Bliskim Wschodzie). Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A.

W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringu podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktami zbrojnymi, co zapewnia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są zarówno jednostki pierwszej, jak i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

W III kwartale 2024 r. Bank na bieżąco monitorował portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej oraz geopolitycznej w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. W testach warunków skrajnych oraz analizach wrażliwości koncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu na jakość portfeli kredytowych takich czynników jak: poziom stóp procentowych, kursy walut, dynamika eksportu, koszty pracy i ceny energii. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną, tj. sankcji oraz ograniczania działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające regulacje działania na portfelu.

Bank podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne, wykorzystując własne modele prognostyczne oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. Aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w II kwartale 2024 r. i uwzględniała wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości.

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

W związku z sytuacją kryzysową spowodowaną powodzią obszary operacyjne zajmujące się monitoringiem zabezpieczeń, wczesnym odzyskiem należności, zarządzaniem gotówką, reklamacjami, obsługą klienta indywidualnego (hipoteki, ubezpieczenia, rachunki, kredyt gotówkowy) podjęły szereg natychmiastowych działań mających na celu wsparcie klientów. M.in.:

- Wnioski o wypłaty odszkodowań rozpatrywane są w sposób zindywidualizowany z uwzględnieniem specyficznych potrzeb i sytuacji każdego klienta.
- Zwiększono kwoty zasileń gotówkowych wybranych oddziałów.
- Zabezpieczono proces terminowego rozpatrywania reklamacji poprzez przesunięcie biegu spraw do innych lokalizacji niedotkniętych powodzią.
- Przygotowano specjalny proces spłat rat kredytów hipotecznych z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK).
- Na terenach objętych stanem klęski żywiołowej zawieszono standardowe powiadomienia (SMS, e-mail, telefon) na dwa tygodnie oraz wstrzymano kampanie telefoniczne i SMS-owe do klientów z obszarów dotkniętych powodzią.

Klienci, w przypadku których wystąpiło ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej z powodu powodzi, objęci zostali szczególnym monitoringiem.

Bank wdrożył ponadto pakiet pomocowy z szeregiem udogodnień wspierających w obsłudze zobowiązań klientów, którzy ucierpieli w związku z powodzią. W szczególności wprowadzono zmiany posprzedażowe wynikające z moratorium pozaustawowego przyjętego przez Związek Banków Polskich. Moratorium dla powodziarzy przewiduje odroczenie spłaty kredytu na wniosek klientów dotkniętych skutkami powodzi.

Ryzyko rynkowe

W III kwartale 2024 r. Grupa kontynuowała strategię obniżania wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych w odpowiedzi na wdrożenie w bieżącym okresie sprawozdawczym nowego limitu regulacyjnego, tzw. NII SOT na maksymalnym poziomie 5% kapitałów Tier1.

Ryzyka ESG

W III kwartale br. zaktualizowana została Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i zmian klimatycznych. Grupa rozwinęła zakres analiz portfelowych dotyczących ryzyk fizycznych dla wszystkich sektorów działalności klientów biznesowych oraz zabezpieczeń hipotecznych. Rozbudowane zostały również analizy w zakresie certyfikatów energetycznych nieruchomości. Proces raportowy uzupełniony został o kolejne aspekty dotyczące ryzyka ESG.

Podobnie jak w poprzednich miesiącach, Grupa w ramach bieżącego monitoringu wnikliwie analizowała ryzyka środowiskowo-klimatyczne na poziomie portfeli oraz największych klientów z sektorów najbardziej narażonych na ryzyka klimatyczne.

Analiza emisyjności portfeli kredytowych, wyznaczona zgodnie z metodologią PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), jest podstawą do definiowania działań biznesowych i rozszerzenia współpracy z klientami w tym zakresie. Działania te mają na celu minimalizowanie ryzyka transformacji, zarówno po stronie Grupy, jak i samych klientów.

Grupa pracuje nad wdrożeniem ustandaryzowanego i systemowego rozwiązania analizy ryzyka ESG średnich klientów biznesowych, aby maksymalnie wykorzystać wszelkie dostępne dane do oceny ryzyka inherentnego i zoptymalizować proces oceny ryzyka rezydualnego w ramach współpracy z klientem.

Elementem analizy ryzyka kredytowego oraz ekspozycji kredytobiorcy na ryzyka środowiskowe związane ze zmianą klimatu jest również portfelowa analiza matrycy istotności ryzyk fizycznych i transformacyjnych.

Cyberbezpieczeństwo

Waga cyberbezpieczeństwa stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. III kwartał 2024 r. nie przyniósł korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania.

Aktywnemu monitoringowi podlegały także wzmożone działania dezinformacyjne mające na celu destabilizację sektora finansowego. Grupa nieustannie podejmowała działania uświadamiające pracowników i klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Wciąż szczególną uwagę poświęca się problemowi nieautoryzowanych transakcji oraz zapewnieniu bezpieczeństwa procesów, w tym uwierzytelniania i autoryzacji transakcji realizowanych za pośrednictwem kanałów zdalnych. Priorytetowy status miało ryzyko generowane przez ataki rozproszonej odmowy usług (DDoS), ataki na łańcuchy dostaw, ataki aplikacyjne, złośliwe oprogramowanie, czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej.

W dalszym ciągu obserwowany jest postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym.

Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji w kontekście wykorzystania przez agresorów oraz jako mechanizmu kontrolnego w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank ze szczególną uwagą przygląda się europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act” oraz analizuje jej wpływ na działalność organizacji.

2. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości

Sytuacja makroekonomiczna

Prognozy wzrostu PKB w całym 2024 r. pozostają ostrożnie optymistyczne (wg założeń średnio o 3%). Obserwowany wzrost gospodarczy opiera się głównie na coraz silniejszej pozycji konsumentów, którzy są w stanie nie tylko więcej nabywać, ale także zwiększać oszczędności. Również inwestycje powinny pozostać w trendzie wzrostowym. Natomiast wyniki generowane przez firmy będą pod presją niższego eksportu, mocnego złotego, rosnących kosztów pracy oraz coraz mniejszej możliwości przerzucania wzrostu tych kosztów na konsumenta. Jedynym istotnym wyjątkiem w tym obszarze pozostają usługi.

W rezultacie można się spodziewać presji na jakość portfeli kredytowych w firmach z sektora produkcyjnego oraz transportu towarowego, w szczególności tych, które mają wysoki poziom długu (niewielka część portfela Banku). Dodatkowym obszarem wrażliwości jest duży udział eksportu, gdzie przedmiotem uwagi jest zarówno dynamika, jak i silny zły.

Zgodnie z prognozami obserwowany jest wzrost wskaźnika inflacji, spowodowany w znacznej mierze przez wzrost cen energii. W przypadku portfeli dla klientów indywidualnych nie powoduje to (pomimo utrzymujących się wysokich stóp procentowych) pogorszenia spłacalności, ponieważ obserwujemy dalej znaczący wzrost wynagrodzeń.

Sytuacja portfeli kredytowych Banku oceniana jest w dalszym ciągu jako dobra.

Ryzyko rynkowe

W lipcu 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała Rekomendację WFD wprowadzającą wskaźnik finansowania długoterminowego, który będzie wymagał, aby banki od 31 grudnia 2026 r. finansowały 40% portfela kredytów hipotecznych środkami długoterminowymi. Banki zostały również zobowiązane do miesięcznego raportowania wskaźnika, począwszy od danych na 31 lipca 2024 r.

Ryzyka ESG

Istotnym wyzwaniem jest poprawne uwzględnienie ryzyk fizycznych w wycenie zabezpieczeń. Grupa analizuje aktualnie posiadane dane w celu dokładnej analizy korelacji ceny i czynników ryzyka ESG oraz planuje kolejne prace metodologiczne i analityczne w tym zakresie.

Zagrożenia cybernetyczne

W centrum zainteresowania od wielu lat pozostaje ryzyko przestępstw cybernetycznych oraz ryzyko związane z zastosowaniem nowoczesnych technologii cyfrowych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Nadal aktualne pozostają takie zagrożenia jak utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie funkcjonowania kluczowych usług, ataki na aktywa klientów i nieuczciwe transakcje. Są one następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej.

Wciąż nie zmniejsza się ryzyko związane z ransomware, atakami rozproszonej odmowy usług (DDoS) czy z wykorzystywaniem inżynierii społecznej. Zgodnie z przewidywaniami rosnącym zagrożeniem są ataki na łańcuchy dostaw, złośliwe oprogramowanie na systemy mobilne, cyberszpiegostwo oraz ataki angażujące sztuczną inteligencję. Ponadto wyzwaniem stanowi niezmiennie zarządzanie ryzykiem dostawców, zastosowanie chmury obliczeniowej oraz tzw. shadow IT.

Utrzymująca się sytuacja geopolityczna związana z wojną w Ukrainie sprawia, że Grupa będzie nadal zwracać szczególną uwagę na ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie.

Grupa będzie też nadal budować, testować i doskonalić cyfrową odporność operacyjną, gwarantującą ciągłość i jakość świadczonych usług zgodnie z regulacją DORA (Digital Operational Resilience Act).

VII. Pozostałe informacje

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów okresowych za okresy kończące się 30 września 2024 r. i 30 czerwca 2024 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

W tabeli poniżej zaprezentowano akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu w terminach publikacji ww. raportów, a także skumulowane akcje przyznane im warunkowo i rozliczone w danym okresie w ramach Programu Motywacyjnego VII.

Przyznane członkom Zarządu akcje w ramach programu motywacyjnego podlegają odroczeniu i będą przekazywane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2030.

Członkowie Zarządu wg składu na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i na dzień publikacji raportu	29.10.2024			24.07.2024		
	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII ²⁾	Akcje przyznane warunkowo, pozostałe do rozliczenia w ramach Programu Motywacyjnego VII (po przekazaniu akcji należnych) ¹⁾	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII ²⁾	Akcje przyznane warunkowo, pozostałe do rozliczenia w ramach Programu Motywacyjnego VII (po przekazaniu akcji należnych) ¹⁾
Michał Gajewski	8 603	3 808	10 502	8 603	3 808	10 502
Andrzej Burliga	2 408	1 524	2 178	2 408	1 524	2 178
Lech Gałkowski	120	1 774	2 824	120	1 774	2 824
Artur Głębcki	272	-	-	272	-	-
Patryk Nowakowski	-	1 491	2 276	-	1 491	2 276
Juan de Porras Aguirre	-	2 177	3 133	-	2 177	3 133
Magdalena Proga- Stępień	606	-	-	606	-	-
Maciej Reluga	3 792	1 491	2 168	3 792	1 491	2 168
Wojciech Skalski	3 669	-	-	3 669	-	-
Dorota Strojowska	4 223	1 491	2 260	4 223	1 491	2 260

1) Akcje przyznane warunkowo członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za 2022 r. i 2023 r. (z wyłączeniem akcji rozliczonych za ten okres), które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2025-2030.

2) Akcje przekazane na rachunki maklerskie członków Zarządu w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022-2023.

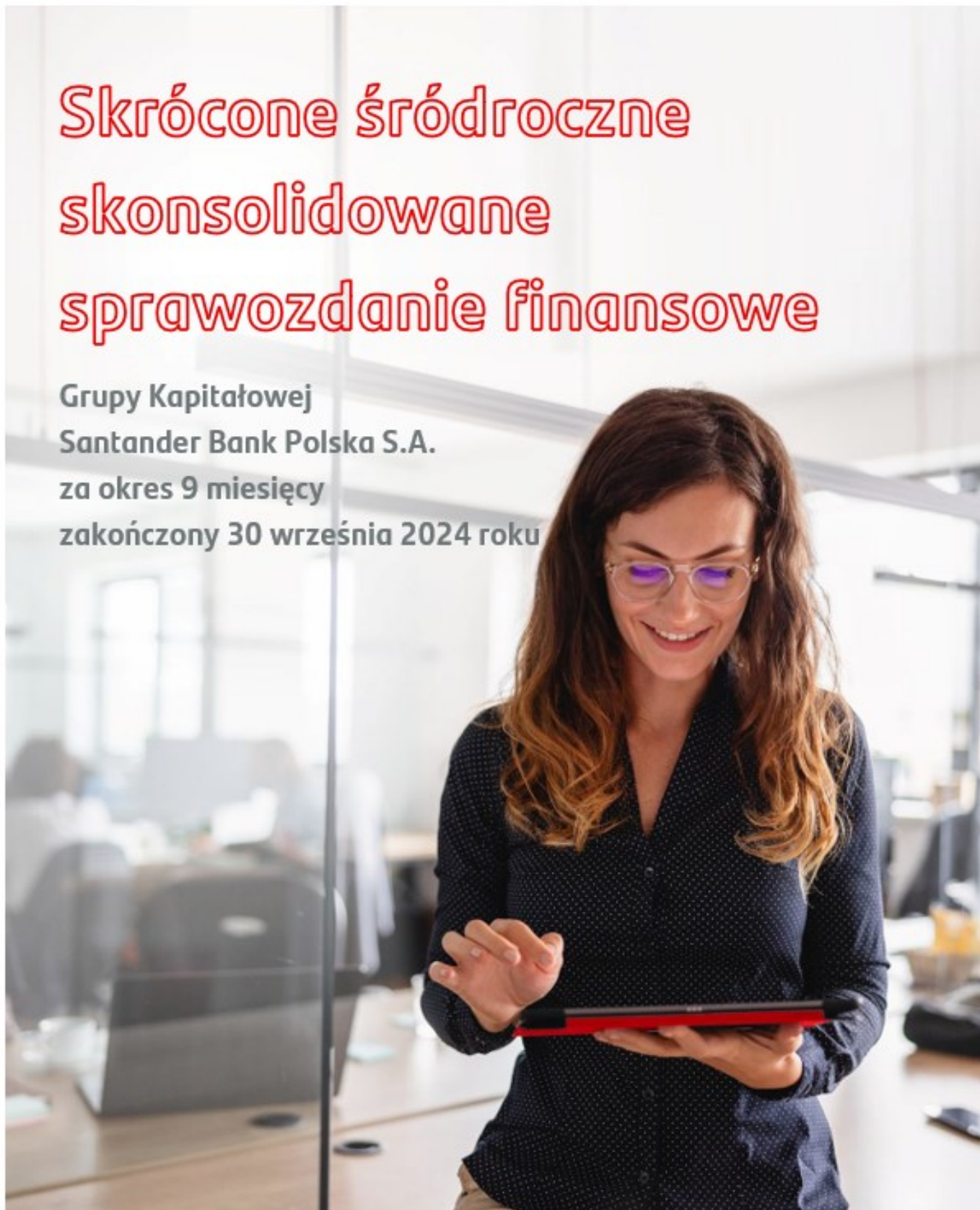
VIII. Słownik skrótów

Poniżej zamieszczono rozwinięcia istotnych skrótów wykorzystanych w niniejszym „Podsumowaniu działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2024 roku”.

Skrót	Definicja
AML	Ang. Anti-Money Laundering - przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy
BBiK	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna
BCA	Ang. Baseline Credit Assessment – podstawowa ocena kredytowa
BFG	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego
BKii	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna
CLP	Ang. Corporate Lending Platform
DORA	Ang. Digital Operational Resilience Act
EBA	Ang. European Banking Authority – Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
EBC	Europejski Bank Centralny
ESG	Ang. Environmental, Social, Governance
Grupa SCB S.A.	Grupa Santander Consumer Bank S.A.
IDR	Ang. Issuer Default Rating – długoterminowy i krótkoterminowy rating
MREL	Ang. Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities – wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych
MSR	Międzynarodowe Standardy Rachunkowości
MSSF	Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej
NBP	Narodowy Bank Polski
OFE	Otwarty Fundusz Emerytalny
PD	Ang. Probability of Default – prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań przez klientów
PCAF	Ang. Partnership for Carbon Accounting Financials
PTE	Powszechne Towarzystwo Emerytalne
ROA	Ang. Return On Assets – wskaźnik zwrotu na aktywach
ROE	Ang. Return On Equity – wskaźnik zwrotu z kapitału
ROTE	Ang. Return On Tangible Equity – wskaźnik zwrotu z kapitału materialnego
RPP	Rada Polityki Pieniężnej
TREA	Ang. Total Risk Exposure Amount – łączna kwota ekspozycji na ryzyko
WIBOR	Ang. Warsaw Interbank Offered Rate – referencyjna wysokość oprocentowania kredytów na rynku międzybankowym w Polsce

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za okres 9 miesięcy
zakończony 30 września 2024 roku



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	9
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Skrócony rachunek zysków i strat	12
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	13
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	14
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	15
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	16
XI. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	17
1. Informacja ogólna o emitencie	17
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	19
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	28
4. Wynik z tytułu odsetek	36
5. Wynik z tytułu prowizji	37
6. Wynik handlowy i rewaluacja	37
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	37
8. Pozostałe przychody operacyjne	38
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	39
10. Koszty pracownicze	39
11. Koszty działania	40
12. Pozostałe koszty operacyjne	40
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	41
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	41
15. Należności od banków	42
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	42
17. Należności od klientów	42
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	44
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	45

20. Zobowiązania wobec banków	45
21. Zobowiązania wobec klientów	45
22. Zobowiązania podporządkowane	46
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	46
24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	47
25. Pozostałe rezerwy	48
26. Pozostałe zobowiązania	49
27. Wartość godziwa	50
28. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	55
29. Zobowiązania warunkowe	61
30. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	62
31. Adekwatność kapitałowa	62
32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	67
33. Miary ryzyka płynności	68
34. Podmioty powiązane	71
35. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	72
36. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	72
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	72
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	72
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	72
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	73
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	73
42. Program motywacyjny w formie akcji	73
43. Dywidenda na akcję	75
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	76

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.09.2023* dane przekształcone
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		4 904 599	14 118 487	4 804 931	13 689 682
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		4 146 073	11 806 993	3 886 231	11 057 766
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		471 374	1 474 210	663 611	1 876 580
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		19 363	60 422	13 195	67 942
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		267 789	776 862	241 894	687 394
Koszty odsetkowe		(1 328 269)	(3 869 952)	(1 409 378)	(4 001 659)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 4	3 576 330	10 248 535	3 395 553	9 688 023
Przychody prowizyjne		897 206	2 661 674	817 603	2 453 154
Koszty prowizyjne		(169 743)	(478 174)	(150 663)	(446 250)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 5	727 463	2 183 500	666 940	2 006 904
Przychody z tytułu dywidend		317	12 409	1 476	11 418
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	66 445	148 677	141 659	285 543
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	14 901	20 830	(5 518)	(883)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 28	(11 938)	(44 585)	(32 953)	(296 296)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	43 644	131 278	54 928	128 001
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	(296 900)	(908 149)	(303 902)	(894 134)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 28	(110 432)	(1 656 970)	(430 171)	(1 579 650)
Koszty operacyjne w tym:		(1 234 755)	(3 812 292)	(1 188 242)	(3 501 611)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10,11	(1 030 199)	(3 226 231)	(939 070)	(2 917 507)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(119 374)	(354 093)	(104 609)	(304 016)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(35 097)	(104 427)	(39 314)	(115 683)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(50 085)	(127 541)	(105 249)	(164 405)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		18 844	71 905	24 587	76 779
Podatek od instytucji finansowych		(208 595)	(603 674)	(199 932)	(587 461)
Zysk przed opodatkowaniem		2 585 324	5 791 464	2 124 425	5 336 633
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(587 252)	(1 459 694)	(546 900)	(1 395 647)
Skonsolidowany zysk netto za okres		1 998 072	4 331 770	1 577 525	3 940 986
w tym:					
- zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej		1 939 690	4 299 336	1 528 770	3 850 986
- zysk netto należny udziałowcom niesprawnym kontroli		58 382	32 434	48 755	90 000
Zysk netto na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		18,98	42,07	14,96	37,68
Rozwodniony (zł/akcja)		18,98	42,07	14,96	37,68

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.09.2023* dane przekształcone
za okres:				
Skonsolidowany zysk netto za okres	1 998 072	4 331 770	1 577 525	3 940 986
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	698 028	410 463	475 173	1 864 299
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	256 935	574 231	355 616	1 610 355
Podatek odroczony	(48 818)	(109 104)	(67 567)	(305 967)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	604 828	(67 487)	230 044	689 990
Podatek odroczony	(114 917)	12 823	(42 920)	(130 079)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	2 143	97 859	(1 203)	18 118
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	1 969	118 566	2 484	24 913
Podatek odroczony i bieżący	174	(21 888)	(472)	(4 734)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	1 458	(3 969)	(2 544)
Podatek odroczony	-	(277)	754	483
Inne całkowite dochody netto razem	700 171	508 322	473 970	1 882 417
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	2 698 243	4 840 092	2 051 495	5 823 403
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	2 625 502	4 795 953	1 982 759	5 682 682
- udziałowcom niesprawującym kontroli	72 741	44 139	68 736	140 721

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2024	31.12.2023
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	12 954 519	8 417 519
Należności od banków	Nota 15	7 322 045	9 533 840
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	8 064 504	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 184 932	1 575 056
Należności od klientów w tym:	Nota 17	171 846 048	159 520 007
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		153 076 466	143 488 004
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 273 307	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		73 469	85 093
- z tytułu leasingu finansowego		14 422 806	13 148 676
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		10 701 611	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	65 482 316	67 523 003
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		32 914 165	47 598 570
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 012	2 005
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		32 169 637	19 639 468
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		390 519	277 121
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		6 983	5 839
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		3 344 970	271 933
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	937 223	967 514
Wartości niematerialne		894 333	881 857
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		767 233	765 278
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		505 516	494 296
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 312 956	1 751 189
Aktywa trwale zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 892	6 453
Pozostałe aktywa		2 890 988	1 615 930
Aktywa razem		290 926 142	276 651 885
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	4 280 116	4 156 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające		567 289	880 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	8 656 019	8 818 493
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	217 769 851	209 277 356
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		3 861 102	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 680 488	2 686 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	12 374 231	9 247 159
Zobowiązania z tytułu leasingu		365 382	365 833
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		445 237	1 174 609
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		520	435
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 24	110 953	123 085
Pozostałe rezerwy	Nota 25	1 456 930	967 106
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	4 430 670	4 989 910
Zobowiązania razem		256 998 788	242 960 867
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		32 001 415	31 762 645
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		24 381 000	25 097 202
Kapitał z aktualizacji wyceny		199 714	(298 688)
Zyski zatrzymane		2 099 472	1 111 131
Wynik roku bieżącego		4 299 336	4 831 107
Udziały niekontrolujące		1 925 939	1 928 373
Kapitały razem		33 927 354	33 691 018
Zobowiązania i kapitały razem		290 926 142	276 651 885

Noty przedstawione na stronach 17-76 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 30.09.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
					bieżącego	Razem		
Stan na początek okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018
Całkowite dochody razem	-	-	-	496 617	4 299 336	4 795 953	44 139	4 840 092
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	4 299 336	4 299 336	32 434	4 331 770
Inne całkowite dochody	-	-	-	496 617	-	496 617	11 705	508 322
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	70 022	-	-	70 022	-	70 022
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	342 769	-	(342 769)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)	(46 573)	(4 607 282)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(3 368)	3 368	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	236	5 153	707	6 096	-	6 096
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	24 381 000	199 714	6 398 808	32 001 415	1 925 939	33 927 354

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 199 714 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (601 227) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 295 599 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 503 562 tys. zł oraz skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 1 780 tys. zł.

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
Stan na początek okresu - dane opublikowane	1 021 893	-	23 858 400	(1 131 335)	4 569 125	28 318 083	1 797 255	30 115 338
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
Stan na początek okresu - dane przekształcone	1 021 893	-	23 858 400	(2 781 325)	4 569 125	26 668 093	1 797 255	28 465 348
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 831 696	3 850 986	5 682 682	140 721	5 823 403
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	3 850 986	3 850 986	90 000	3 940 986
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 831 696	-	1 831 696	50 721	1 882 417
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	169 200	-	-	169 200	-	169 200
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 440 191	-	(3 440 191)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	-	(37 861)	(37 861)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	16 429	(13)	15 765	17 150	32 915
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	27 418 891	(933 200)	4 979 907	32 487 491	1 917 265	34 404 756

* szczegóły opisane zostały w notcie 2.5

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (933 200) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 346 416) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 163 482 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 239 066 tys. zł oraz skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 668 tys. zł.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2023- 30.09.2023*	1.01.2024- 30.09.2024	dane przekształcone
		za okres:	
Przeptywy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		5 791 464	5 336 633
Korekty:			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(71 905)	(76 779)
Amortyzacja		458 520	419 699
Wynik z działalności inwestycyjnej		(3 314)	(7 750)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(1 470 854)	(1 329 506)
Dywidendy		(119 167)	(87 670)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		2 785	3 976
Zmiany:			
Stanu rezerw		477 692	200 365
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		729 332	(124 162)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(2 879 227)	(114 731)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(210 639)	(645 813)
Stanu należności od banków		(3 875 434)	748 369
Stanu należności od klientów		(22 865 572)	(16 163 104)
Stanu zobowiązań wobec banków		423 481	358 677
Stanu zobowiązań wobec klientów		11 395 308	17 380 814
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 091 285	(2 696 653)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		(1 976 382)	1 182 439
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		10 907 746	11 141 396
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(2 868 811)	(3 983 450)
Podatek dochodowy zapłacony		(1 870 404)	(507 367)
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(5 934 096)	11 035 383
Przeptywy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		13 550 219	11 291 913
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		11 355 060	9 517 542
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		24 411	25 081
Dywidendy otrzymane		119 167	87 670
Odsetki otrzymane		2 051 581	1 661 620
Wydatki		(15 036 822)	(13 435 942)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(14 661 152)	(13 079 640)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(375 670)	(356 302)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(1 486 603)	(2 144 029)
Przeptywy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		8 665 719	5 334 109
Emisja dłużnych papierów wartościowych		6 646 000	2 810 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		2 019 719	2 524 109
Wydatki		(11 554 226)	(7 360 738)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(3 640 810)	(3 236 050)
Spląty kredytów i pożyczek		(2 503 669)	(3 306 005)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu		(119 342)	(127 364)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(4 607 282)	(37 861)
Nabycie akcji własnych		(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone		(610 789)	(604 574)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej		(2 888 507)	(2 026 629)
Przeptywy pieniężne netto - razem		(10 309 206)	6 864 725
- w tym z tytułu różnic kursowych		(17 101)	(146 807)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		34 575 193	34 493 039
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		24 265 987	41 357 764

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Noty przedstawione na stronach 17-76 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.09.2023* dane przekształcone
za okres:				
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	4 122 068	11 892 811	4 075 247	11 605 136
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 666 067	10 465 150	3 441 580	9 813 982
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	439 725	1 378 183	625 279	1 738 720
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 276	49 478	8 388	52 434
Koszty odsetkowe	(1 054 371)	(3 084 892)	(1 108 736)	(3 142 855)
Wynik z tytułu odsetek	3 067 697	8 807 919	2 966 511	8 462 281
Przychody prowizyjne	757 356	2 246 257	696 916	2 098 850
Koszty prowizyjne	(112 867)	(329 646)	(110 103)	(316 381)
Wynik z tytułu prowizji	644 489	1 916 611	586 813	1 782 469
Przychody z tytułu dywidend	109	168 946	1 171	241 549
Wynik handlowy i rewaluacja	67 524	145 153	139 897	280 701
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	12 036	19 857	(5 862)	(4 941)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(11 902)	(40 245)	(32 412)	(293 977)
Pozostałe przychody operacyjne	18 696	55 663	28 115	56 283
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(180 024)	(588 221)	(216 290)	(662 541)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(85 734)	(1 099 056)	(396 722)	(1 304 345)
Koszty operacyjne w tym:	(1 038 365)	(3 178 027)	(992 104)	(2 919 399)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(880 732)	(2 723 198)	(785 838)	(2 447 193)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(97 754)	(287 472)	(88 333)	(258 258)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(33 013)	(98 250)	(32 112)	(94 492)
- Pozostałe koszty operacyjne	(26 866)	(69 107)	(85 821)	(119 456)
Podatek od instytucji finansowych	(197 157)	(574 381)	(191 855)	(564 904)
Zysk przed opodatkowaniem	2 297 369	5 634 219	1 887 262	5 073 176
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(484 647)	(1 365 950)	(479 708)	(1 292 252)
Zysk netto za okres	1 812 722	4 268 269	1 407 554	3 780 924
Zysk netto na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	17,74	41,77	13,77	37,00
Rozwodniony (zł/akcja)	17,74	41,77	13,77	37,00

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.09.2023* dane przekształcone
za okres:				
Zysk netto za okres	1 812 722	4 268 269	1 407 554	3 780 924
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	662 127	381 361	425 216	1 738 631
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	225 301	538 614	302 656	1 478 137
Podatek odroczony	(42 808)	(102 337)	(57 505)	(280 846)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	592 140	(67 798)	222 302	668 321
Podatek odroczony	(112 506)	12 882	(42 237)	(126 981)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	210	95 498	(1 734)	16 433
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	259	116 601	1 828	24 257
Podatek odroczony i bieżący	(49)	(22 154)	(347)	(4 609)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	1 298	(3 969)	(3 969)
Podatek odroczony	-	(247)	754	754
Inne całkowite dochody netto razem	662 337	476 859	423 482	1 755 064
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	2 475 059	4 745 128	1 831 036	5 535 988

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2024	31.12.2023
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		12 736 557	8 275 110
Należności od banków		7 393 992	9 048 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 064 727	8 941 960
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 109 707	1 559 374
Należności od klientów w tym:		150 480 564	140 903 101
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		146 198 058	138 093 756
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 273 307	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		9 199	11 111
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		10 701 611	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		60 923 032	62 952 586
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		30 267 482	44 814 032
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		30 266 613	17 866 218
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		388 937	272 336
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		3 344 970	271 933
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		747 486	730 461
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		404 006	472 100
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		468 240	449 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		504 022	986 915
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308
Pozostałe aktywa		2 336 967	1 062 826
Aktywa razem		264 286 112	252 401 201
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków		3 072 836	2 668 293
Pochodne instrumenty zabezpieczające		562 639	829 565
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		8 655 936	8 834 034
Zobowiązania wobec klientów		202 225 428	195 365 937
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		3 861 102	273 547
Zobowiązania podporządkowane		2 577 691	2 585 476
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		8 092 240	5 929 056
Zobowiązania z tytułu leasingu		494 015	484 012
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		371 006	1 127 618
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		187 884	151 294
Pozostałe rezerwy		1 074 030	741 677
Pozostałe zobowiązania		3 443 723	3 925 195
Zobowiązania razem		234 618 530	222 915 704
Kapitały			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 397 619	23 369 548
Kapitał z aktualizacji wyceny		201 693	(275 166)
Zyski zatrzymane		1 778 108	696 244
Wynik roku bieżącego		4 268 269	4 672 978
Kapitały razem		29 667 582	29 485 497
Zobowiązania i kapitały razem		264 286 112	252 401 201

Noty przedstawione na stronach 17-76 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 30.09.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 369 548	(275 166)	5 369 222	29 485 497
Całkowite dochody razem	-	-	-	476 859	4 268 269	4 745 128
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	4 268 269	4 268 269
Inne całkowite dochody	-	-	-	476 859	-	476 859
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	70 022	-	-	70 022
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	87 042	-	(87 042)	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)
Pozostałe zmiany	-	-	236	-	-	236
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	22 397 619	201 693	6 046 377	29 667 582

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 201 693 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (595 392) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 294 308 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 502 349 tys. zł oraz skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 428 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu - dane opublikowane	1 021 893	-	22 305 509	(1 018 315)	3 986 173	26 295 260
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
Stan na początek okresu - dane przekształcone	1 021 893	-	22 305 509	(2 668 305)	3 986 173	24 645 270
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 755 064	3 780 924	5 535 988
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	3 780 924	3 780 924
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 755 064	-	1 755 064
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	169 200	-	-	169 200
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 289 929	-	(3 289 929)	-
Pozostałe	-	-	(651)	-	-	(651)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	25 715 738	(913 241)	4 477 168	30 301 558

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (913 241) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 318 542) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 161 055 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 235 706 tys. zł oraz skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 8 540 tys. zł.

X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 30.09.2024	1.01.2023- 30.09.2023* dane przekształcone
	za okres:	
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	5 634 219	5 073 176
Korekty:		
Amortyzacja	385 722	352 750
Wynik z działalności inwestycyjnej	4 133	(1 457)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 566 275)	(1 494 333)
Dywidendy	(167 145)	(240 268)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	1 935	3 966
Zmiany:		
Stanu rezerw	368 943	172 548
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	716 085	(133 931)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(2 879 955)	(91 849)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(155 864)	(589 266)
Stanu należności od banków	(3 820 178)	759 518
Stanu należności od klientów	(18 127 777)	(13 241 552)
Stanu zobowiązań wobec banków	497 428	382 798
Stanu zobowiązań wobec klientów	9 058 807	14 187 714
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 091 213	(2 530 677)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(1 994 279)	994 848
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	8 952 037	9 284 412
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(2 374 327)	(3 390 005)
Podatek dochodowy zapłacony	(1 751 525)	(405 362)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(5 126 803)	9 093 030
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	13 078 764	9 781 201
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	11 089 368	8 039 655
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	1 083	11 920
Dywidendy otrzymane	167 145	160 268
Odsetki otrzymane	1 821 168	1 569 358
Wydatki	(14 499 790)	(11 362 570)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(14 255 104)	(11 130 698)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(244 686)	(231 872)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 421 026)	(1 581 369)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	4 076 617	1 900 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	3 955 999	1 900 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	120 618	-
Wydatki	(7 169 251)	(2 792 386)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 913 871)	(2 340 050)
Spląty kredytów i pożyczek	(178 003)	(24 901)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(109 905)	(115 675)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 560 709)	-
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(334 429)	(262 876)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 092 634)	(892 386)
Przepływy pieniężne netto - razem	(9 640 463)	6 619 275
- w tym z tytułu różnic kursowych	(16 896)	(146 465)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	33 698 888	34 490 824
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	24 058 425	41 110 099

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Noty przedstawione na stronach 17-76 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

XI. 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, jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2024	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Inwestycje sp. z o.o.	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.	Wrocław	60%	60%
8. Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.
9. Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
10. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
11. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
12. Santander Consumer Financial Solutions sp. z o.o.	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. S.C. Poland Consumer 23-1 DAC ³⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A., wchodzi w skład globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A., w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako jej główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

2. Zdaniem Zarządu Grupy Santander inwestycja dokonana w Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na sprawowanie bezpośrednio przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednio przez Santander Bank Polska S.A. kontroli nad inwestycją. Dnia 3.04.2023 PSA Finance Polska Sp. z o.o. otrzymała nazwę Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., natomiast PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. działa pod nazwą Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

3. W dniu 17.06.2022 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem irlandzkim spółka SC Poland 23-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie. Jest to spółka celowa powołana do realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności detalicznych, której udziałowcem jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Bank S.A.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2024	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

Zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe.

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

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

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

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 do MSR 21: Brak wymiennosci	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
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 niektóre ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.*
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 niektóre ujawnienia oraz rachunek wyników w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 określa ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

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

2.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2024

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSSF 16	Objaśnienie w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego ze zmiennymi opłatami	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7/MSSF 7: Umowy finansowe z dostawcami	Zmiany wymagają od jednostki ujawniania informacji jakościowych i ilościowych na temat programów finansowania dostawców, takich jak przedłużone warunki płatności oraz udzielone zabezpieczenia lub gwarancje.	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji – korekta błędu

W I kwartale 2022 r. Zarząd Banku przeprowadził przegląd polityki zarządzania aktywami i pasywami i dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji.

W dniu 1.04.2022 r. przeklasyfikowano dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wys. 10 521,72 mln zł oraz odwrócono powiązaną korektę wartości godziwej. Ponadto zlikwidowano składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wys. 353,11 mln zł. Rozpoznano dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wys. 12 380,19 mln zł. Zmiany spowodowały wzrost innych całkowitych dochodów netto o 1 505,36 mln zł.

Szczegółowy opis dokonanej zmiany klasyfikacji przedstawiony został w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2022 roku oraz skonsolidowanym sprawozdaniu za rok 2022.

W IV kwartale 2023 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF"), w którym KNF zaleciła Bankowi:

1. przy sporządzaniu kolejnych skonsolidowanych sprawozdań finansowych i sprawozdań finansowych oraz skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych i skróconych sprawozdań finansowych:

- zaklasyfikowanie portfela posiadanych obligacji jako składnik aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- usunięcie skutków dokonanej w 2022 r. reklasyfikacji oraz

2. przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego i sprawozdania finansowego za rok 2023 - dokonanie korekty danych porównawczych za 2022 r. uwzględniającej zalecenie, o którym mowa w pkt I, zgodnie z wymogiem pkt 42 lit. a MSR 8.

Zarząd Banku dokonał szczegółowej analizy otrzymanego zalecenia regulatora, w następstwie której podjął decyzję o jego wdrożeniu przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2023. W związku z powyższym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 dokonano retrospektywnej korekty, ponownie klasyfikując portfel wybranych obligacji jako składnik aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Poniżej przedstawiono wpływ analogicznej korekty na opublikowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30.09.2023 r.

Pozycje w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2023 - 30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	13 689 682	-	13 689 682
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 211 016	(153 250)	11 057 766
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 723 330	153 250	1 876 580
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	67 942	-	67 942
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	687 394	-	687 394

Pozycje w jednostkowym rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2023 - 30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	11 605 136	-	11 605 136
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	9 967 232	(153 250)	9 813 982
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 585 470	153 250	1 738 720
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	52 434	-	52 434

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023 - 30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Skonsolidowany zysk za okres	3 940 986	-	3 940 986
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	1 109 298	755 001	1 864 299
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	678 255	932 100	1 610 355
Podatek odroczony	(128 868)	(177 099)	(305 967)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	689 990	-	689 990
Podatek odroczony	(130 079)	-	(130 079)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	18 118	-	18 118
Inne całkowite dochody netto razem	1 127 416	755 001	1 882 417
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	5 068 402	755 001	5 823 403
Całkowity dochód ogółem należny:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej	4 927 681	755 001	5 682 682
- udziałowcom niesprawnym kontroli	140 721	-	140 721

Pozycje w jednostkowym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023 - 30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Zysk za okres	3 780 924	-	3 780 924
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	983 630	755 001	1 738 631
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	546 037	932 100	1 478 137
Podatek odroczony	(103 747)	(177 099)	(280 846)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	668 321	-	668 321
Podatek odroczony	(126 981)	-	(126 981)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	16 433	-	16 433
Inne całkowite dochody netto razem	1 000 063	755 001	1 755 064
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	4 780 987	755 001	5 535 988

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu ze zmian w kapitałach własnych

	za okres: 1.01.2023-30.09.2023				
	Kapitał z aktualizacji wyceny		zmiana	Kapitał z aktualizacji wyceny	
	przed	Kapitały razem		po	Kapitały razem
	przed	przed	po	po	
Stan na początek okresu	(1 131 335)	30 115 338	(1 649 990)	(2 781 325)	28 465 348
Całkowite dochody razem	1 127 416	5 068 402	755 001	1 882 417	5 823 403
<i>Inne całkowite dochody</i>	1 127 416	1 127 416	755 001	1 882 417	1 882 417
Stan na koniec okresu	(38 211)	35 299 745	(894 989)*	(933 200)	34 404 756

* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie (1 104 924) tys. zł oraz podatek odroczony w kwocie 209 936 tys. zł

Pozycje w jednostkowym sprawozdaniu ze zmian w kapitałach własnych

	za okres: 1.01.2023-30.09.2023				
	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem	zmiana	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
	przed	przed		po	po
Stan na początek okresu	(1 018 315)	26 295 260	(1 649 990)	(2 668 305)	24 645 270
Catkowite dochody razem	1 000 063	4 780 987	755 001	1 755 064	5 535 988
<i>Inne catkowite dochody</i>	1 000 063	1 000 063	755 001	1 755 064	1 755 064
Stan na koniec okresu	(18 252)	31 196 547	(894 989)*	(913 241)	30 301 558

* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne catkowite dochody brutto w kwocie (1 104 924) tys. zł oraz podatek odroczoney w kwocie 209 936 tys. zł

2.6. Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, szacunków i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

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

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych
- Szacunki dotyczące wpływu tzw. wakacji kredytowych wynikających z nowelizacji Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

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 zostałaaby odzyskana w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania;
- EAD – Exposure at Default, tj. oczekiwana wielkość ekspozycji w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12-miesięcy lub całego okresu życia.

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

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
 - (1) Transakcje restrukturyzowane klasyfikowane do kategorii Koszyk 3 (przed decyzją restrukturyzacyjną).
 - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe).
 - (3) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta, które zostały ponownie zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni.
 - (4) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
 - (5) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
 - (6) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których nastąpiło zmniejszenie wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych.
 - (7) Transakcje, w przypadku których występują powtarzające się uchybienia w przestrzeganiu ustalonego harmonogramu spłat, które doprowadziły do kolejnych restrukturyzacji tej samej ekspozycji (transakcji).
 - (8) Transakcje, w ramach których zastosowano:
 - nieadekwatne harmonogramy spłat, z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
 - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, nieopartych 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;
- ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0 (Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym COVID-19) – zastosowanie moratorium na podstawie deklaracji o utracie źródła dochodu.

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 upłygnięciu 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 (w tym ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0) 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.
 - Do polskiej Opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progmem 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.

Nowe kryteria istotnego wzrostu ryzyka (próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający co najmniej 3 krotny wzrost wartości PD) zostały wprowadzone w pierwszym półroczu 2024 r. dla portfeli detalicznych oraz MŚP. W wyniku wprowadzonych zmian ekspozycje kredytowe o wartości 7 009 149 tys. zł zostały przeklasyfikowane do Koszyka 2 oraz dokonano zmiany szacunku poziomu odpisów kredytowych w wysokości 124 495 tys. zł (dotworzenie, które obciążało wyniku bieżącego roku).

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 działania restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia prognozowany na podstawie zdefiniowanych kryteriów) stanowi przesłankę utarty wartości (Koszyk 3).

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, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie identyfikuje ekspozycji o niskim ryzyku kredytowym zgodnie z regułami wynikającymi z standardu MSSF 9, który pozwala na rozpoznanie oczekiwanych 12-miesięcznych strat nawet przy znacznym wzroście ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

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.

Korekta zarządcza poziomu odpisów

W pierwszych trzech kwartałach 2024 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała przeglądu korekt zarządczych, aktualizujących poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, w wyniku czego:

- została rozwiązana zgodnie z terminem obowiązywania korekta zarządcza w kwocie 19 600 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych obowiązujących w 2022 oraz 2023 roku
- zaktualizowano wartość korekty zarządczej na portfelu korporacyjnym na pokrycie niedoszacowania parametru LGD do kwoty 15 340 tys. zł. (39 710 tys. zł na 30.06.2024 i 27 520 tys. zł na 31.12.2023). Jest to jedyna korekta zarządcza poziomu odpisów obowiązująca wg. stanu na koniec września 2024 roku.

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 nocie 25,28 i 29.

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 przepływow 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 28.

W połowie 2022 r. Grupa wyodrębniła scenariusz ugody, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód.

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 trzecim kwartale 2024 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości (110 432) tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz (12 897) tys. zł jako koszt zawartych ugód.

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 28 oraz 29.

Szacunki dotyczące wpływu tzw. wakacji kredytowych wynikających z nowelizacji Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

W oparciu o zdefiniowane w znowelizowanej ustawie warunki, wielkość portfela dla którego mogą wystąpić wakacje kredytowe i założenia dotyczące ilości uprawnionych klientów, którzy skorzystają z odroczenia rat, Grupa oszacowała jednorazowo wpływ wakacji na wynik finansowy Grupy na moment wejścia w życie ustawy i rozpoznała go jako pomniejszenie wartości bilansowej portfela kredytów hipotecznych i pomniejszenie przychodu odsetkowego w wysokości 134 500 tys. zł. Znowelizowana ustawa zakłada kryteria kwalifikacyjne, których nie było w pierwotnej ustawie. Kryteria te dotyczą wysokości raty do dochodu oraz ilości dzieci na utrzymaniu (w przypadku co najmniej 3 dzieci nie jest brany pod uwagę poziom dochodów). Zakładany hit rate dla portfela kredytów hipotecznych spełniającego warunki Ustawy wynosi 15%. Oszacowany hit rate uwzględnia zarówno wnioski o wakacje kredytowe, które dotychczas zostały złożone, jak i te które zostaną złożone do końca obowiązywania programu rządowych wakacji kredytowych. Na dzień 30 września 2024 Grupa nie stwierdziła konieczności aktualizacji szacunku.

2.7. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

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

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

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 osiągniętych 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. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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 2024 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.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 28.

Wpływ z tytułu nowych kryteriów istotnego wzrostu ryzyka (próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający co najmniej 3-krotny wzrost wartości PD) opisane w nocy 2.6, wdrożony w drugim kwartale 2024 r. został zaprezentowany w Segmentcie Bankowości Detalicznej.

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

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilenia 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 obrotach handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;
- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferowane wszystkim klientom Banku (segment alokuje przychody związane z tą działalnością do pozostałych segmentów, przy czym poziom alokacji może się zmieniać w poszczególnych latach);
- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie dla instytucji finansowych.

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

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

Segment Santander Consumer

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segment

	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.07.2024-30.09.2024						
Wynik z tytułu odsetek	2 148 564	574 117	190 923	243 564	419 162	3 576 330
w tym transakcje wewnętrzne	(684)	(3 186)	3 714	19 471	(19 315)	-
Przychody prowizyjne	543 997	166 164	130 783	-	56 262	897 206
Koszty prowizyjne	(109 480)	(12 287)	(17 968)	-	(30 008)	(169 743)
Wynik z tytułu prowizji	434 517	153 877	112 815	-	26 254	727 463
w tym transakcje wewnętrzne	99 572	51 620	(150 404)	-	(788)	-
Pozostałe dochody netto	(4 728)	12 674	82 726	4 205	18 175	113 052
w tym transakcje wewnętrzne	8 851	11 049	(19 022)	(216)	(662)	-
Przychody z tytułu dywidend	103	-	109	-	105	317
Koszty operacyjne	(629 809)	(180 303)	(128 567)	(15 606)	(125 999)	(1 080 284)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	(2 173)	2 173	-
Amortyzacja	(105 776)	(20 422)	(10 455)	(1 354)	(16 464)	(154 471)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(151 764)	(5 605)	(39 368)	2 047	(102 210)	(296 900)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(85 734)	-	-	-	(24 698)	(110 432)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	18 879	-	-	(35)	-	18 844
Podatek od instytucji finansowych	(112 502)	(45 919)	(38 737)	-	(11 437)	(208 595)
Zysk przed opodatkowaniem	1 511 750	488 419	169 446	232 821	182 888	2 585 324
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(587 252)
Skonsolidowany zysk za okres						1 998 072
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 939 690
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						58 382

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

	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.07.2024-30.09.2024						
Przychody prowizyjne	543 997	166 164	130 783	-	56 262	897 206
Usługi elektroniczne i płatnicze	48 378	18 408	7 759	-	-	74 545
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	68 142	26 524	4 297	-	305	99 268
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	72 534	111	-	-	-	72 645
Prowizje walutowe	100 878	50 640	67 424	-	-	218 942
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	33 523	35 383	22 852	-	19 481	111 239
Prowizje ubezpieczeniowe	61 369	3 896	288	-	21 347	86 900
Prowizje z działalności maklerskiej	23 543	28	15 699	-	-	39 270
Karty kredytowe	23 004	-	-	-	9 480	32 484
Prowizje kartowe (karty debetowe)	104 223	6 310	520	-	-	111 053
Gwarancje i poręczenia	839	24 005	10 964	-	-	35 808
Prowizje od umów leasingowych	2 895	600	44	-	5 649	9 188
Organizowanie emisji	-	259	936	-	-	1 195
Opłaty dystrybucyjne	4 669	-	-	-	-	4 669

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

	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2024-30.09.2024						
Wynik z tytułu odsetek	6 014 295	1 717 229	582 269	753 676	1 181 066	10 248 535
w tym transakcje wewnętrzne	(1 957)	(7 476)	23 091	57 382	(71 040)	-
Przychody prowizyjne	1 609 150	495 693	390 043	-	166 788	2 661 674
Koszty prowizyjne	(327 823)	(40 730)	(39 439)	-	(70 182)	(478 174)
Wynik z tytułu prowizji	1 281 327	454 963	350 604	-	96 606	2 183 500
w tym transakcje wewnętrzne	292 674	152 210	(442 573)	-	(2 311)	-
Pozostałe dochody netto	(29 656)	57 541	234 045	(49 444)	43 714	256 200
w tym transakcje wewnętrzne	22 879	40 373	(61 057)	(347)	(1 848)	-
Przychody z tytułu dywidend	10 480	-	1 801	-	128	12 409
Koszty operacyjne	(1 978 196)	(535 689)	(392 906)	(42 590)	(404 391)	(3 353 772)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	(1 423)	1 423	-
Amortyzacja	(314 231)	(58 205)	(30 313)	-	(55 771)	(458 520)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(467 787)	(98 249)	(81 380)	4 431	(265 164)	(908 149)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(1 099 056)	-	-	-	(557 914)	(1 656 970)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	71 172	-	-	733	-	71 905
Podatek od instytucji finansowych	(331 621)	(133 276)	(109 484)	-	(29 293)	(603 674)
Zysk przed opodatkowaniem	3 156 727	1 404 314	554 636	666 806	8 981	5 791 464
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(1 459 694)
Skonsolidowany zysk za okres						4 331 770
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						4 299 336
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						32 434

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

1.01.2024-30.09.2024	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Przychody prowizyjne	1 609 151	495 693	390 043	-	166 787	2 661 674
Usługi elektroniczne i płatnicze	142 988	53 196	22 132	-	-	218 316
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	202 433	79 119	14 224	-	1 015	296 791
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	213 238	403	-	-	-	213 641
Prowizje walutowe	295 581	150 744	199 029	-	-	645 354
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	97 593	114 633	67 812	-	57 252	337 290
Prowizje ubezpieczeniowe	174 288	11 229	916	-	61 825	248 258
Prowizje z działalności maklerskiej	79 610	89	39 161	-	-	118 860
Karty kredytowe	66 550	-	-	-	30 286	96 836
Prowizje kartowe (karty debetowe)	312 814	15 824	1 622	-	-	330 260
Gwarancje i poręczenia	2 014	68 235	32 468	-	-	102 717
Prowizje od umów leasingowych	7 937	1 693	137	-	16 409	26 176
Organizowanie emisji	-	528	12 542	-	-	13 070
Opłaty dystrybucyjne	14 105	-	-	-	-	14 105

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

30.09.2024	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Należności od klientów	90 841 457	41 882 425	20 477 662	-	18 644 504	171 846 048
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	888 270	-	-	48 953	-	937 223
Pozostałe aktywa	11 970 800	3 022 527	14 710 209	82 055 298	6 384 037	118 142 871
Aktywa razem	103 700 527	44 904 952	35 187 871	82 104 251	25 028 541	290 926 142
Zobowiązania wobec klientów	142 694 986	42 879 098	14 274 685	2 300 611	15 620 471	217 769 851
Pozostałe zobowiązania	1 591 382	641 673	10 321 172	21 656 221	5 018 489	39 228 937
Kapitały	8 064 385	4 841 386	3 024 640	13 607 362	4 389 581	33 927 354
Zobowiązania i kapitały razem	152 350 753	48 362 157	27 620 497	37 564 194	25 028 541	290 926 142

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.07.2023-30.09.2023						
Wynik z tytułu odsetek	1 942 491	598 153	230 918	277 585	346 406	3 395 553
w tym transakcje wewnętrzne	(368)	(2 417)	2 765	29 287	(29 267)	-
Przychody prowizyjne	489 850	158 829	114 849	-	54 075	817 603
Koszty prowizyjne	(112 392)	(8 734)	(8 290)	-	(21 247)	(150 663)
Wynik z tytułu prowizji	377 458	150 095	106 559	-	32 828	666 940
w tym transakcje wewnętrzne	85 520	46 454	(129 861)	-	(2 113)	-
Pozostałe dochody netto	(20 115)	16 412	60 591	90 654	10 574	158 116
w tym transakcje wewnętrzne	3 661	13 730	(16 587)	(806)	2	-
Przychody z tytułu dywidend	434	-	1 033	-	9	1 476
Koszty operacyjne	(665 837)	(135 660)	(104 712)	(21 072)	(117 038)	(1 044 319)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	278	(278)	-
Amortyzacja	(101 132)	(16 629)	(9 100)	-	(17 062)	(143 923)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(179 634)	(20 674)	(29 149)	(966)	(73 479)	(303 902)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(396 723)	-	-	-	(33 448)	(430 171)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	23 861	-	-	726	-	24 587
Podatek od instytucji finansowych	(105 598)	(43 776)	(42 482)	-	(8 076)	(199 932)
Zysk przed opodatkowaniem	875 205	547 921	213 658	346 927	140 714	2 124 425
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(546 900)
Skonsolidowany zysk za okres						1 577 525
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 528 770
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						48 755

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.07.2023-30.09.2023						
Przychody prowizyjne	489 850	158 829	114 849	-	54 075	817 603
Usługi elektroniczne i płatnicze	47 402	18 223	6 525	-	-	72 150
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	68 294	26 326	3 865	-	364	98 849
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	52 785	101	-	-	-	52 886
Prowizje walutowe	83 684	46 834	60 210	-	-	190 728
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	35 208	38 712	23 930	-	16 237	114 087
Prowizje ubezpieczeniowe	50 296	3 332	296	-	20 416	74 340
Prowizje z działalności maklerskiej	22 236	16	9 025	-	-	31 277
Karty kredytowe	22 641	-	-	-	11 772	34 413
Prowizje kartowe (karty debetowe)	100 582	4 669	492	-	-	105 743
Gwarancje i poręczenia	1 288	19 858	9 979	-	(151)	30 974
Prowizje od umów leasingowych	2 534	560	48	-	5 437	8 579
Organizowanie emisji	-	198	479	-	-	677
Opłaty dystrybucyjne	2 900	-	-	-	-	2 900

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

	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2023-30.09.2023						
Wynik z tytułu odsetek	5 566 859	1 741 211	655 844	744 996	979 113	9 688 023
w tym transakcje wewnętrzne	(1 119)	(4 659)	8 099	82 828	(85 149)	-
Przychody prowizyjne	1 450 373	467 177	381 445	-	154 159	2 453 154
Koszty prowizyjne	(323 696)	(27 935)	(26 483)	-	(68 136)	(446 250)
Wynik z tytułu prowizji	1 126 677	439 242	354 962	-	86 023	2 006 904
w tym transakcje wewnętrzne	243 779	139 540	(380 993)	-	(2 326)	-
Pozostałe dochody netto	(253 381)	65 561	167 011	98 206	38 968	116 365
w tym transakcje wewnętrzne	9 916	49 106	(57 005)	(2 022)	5	-
Przychody z tytułu dywidend	10 109	-	1 281	-	28	11 418
Koszty operacyjne	(1 904 768)	(423 782)	(344 760)	(46 015)	(362 587)	(3 081 912)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 333	(1 333)	-
Amortyzacja	(295 031)	(48 497)	(26 508)	-	(49 663)	(419 699)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(528 927)	(111 102)	(55 548)	(1 824)	(196 733)	(894 134)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(1 304 345)	-	-	-	(275 305)	(1 579 650)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	75 060	-	-	1 719	-	76 779
Podatek od instytucji finansowych	(321 132)	(137 817)	(105 956)	-	(22 556)	(587 461)
Zysk przed opodatkowaniem	2 171 121	1 524 816	646 326	797 082	197 288	5 336 633
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(1 395 647)
Skonsolidowany zysk za okres						3 940 986
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						3 850 986
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						90 000

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2023-30.09.2023						
Przychody prowizyjne	1 450 373	467 177	381 445	-	154 159	2 453 154
Usługi elektroniczne i płatnicze	137 563	54 377	19 354	-	-	211 294
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	197 867	77 314	12 443	-	1 137	288 761
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	153 847	288	-	-	-	154 135
Prowizje walutowe	239 957	141 171	181 075	-	-	562 203
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	102 925	108 426	95 662	-	48 723	355 736
Prowizje ubezpieczeniowe	142 831	9 158	1 048	-	53 229	206 266
Prowizje z działalności maklerskiej	71 901	33	27 499	-	-	99 433
Karty kredytowe	69 386	-	-	-	36 475	105 861
Prowizje kartowe (karty debetowe)	313 093	14 421	1 548	-	-	329 062
Gwarancje i poręczenia	3 267	59 619	32 566	-	-	95 452
Prowizje od umów leasingowych	7 675	1 654	191	-	14 595	24 115
Organizowanie emisji	-	716	10 059	-	-	10 775
Opłaty dystrybucyjne	10 061	-	-	-	-	10 061

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.12.2023						
Należności od klientów	84 893 427	38 330 970	19 132 818	-	17 162 792	159 520 007
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	919 294	-	-	48 220	-	967 514
Pozostałe aktywa	8 641 898	1 831 172	11 036 611	88 140 779	6 513 904	116 164 364
Aktywa razem	94 454 619	40 162 142	30 169 429	88 188 999	23 676 696	276 651 885
Zobowiązania wobec klientów	134 149 686	43 948 874	14 368 922	3 121 993	13 687 881	209 277 356
Pozostałe zobowiązania	1 817 793	877 596	7 300 332	18 105 609	5 582 181	33 683 511
Kapitały	7 142 735	4 630 300	3 022 436	14 488 913	4 406 634	33 691 018
Zobowiązania i kapitały razem	143 110 214	49 456 770	24 691 690	35 716 515	23 676 696	276 651 885

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

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.07.2024-	1.01.2024-	1.07.2023-	1.01.2023-
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023*	30.09.2023*
			dane	dane
			przekształcone	przekształcone
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	4 146 073	11 806 993	3 886 231	11 057 766
Należności od podmiotów gospodarczych	1 246 562	3 623 599	1 268 398	3 696 631
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	2 081 805	5 927 024	2 090 537	6 002 299
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	1 005 235	2 812 127	1 064 418	3 031 561
Należności od banków	234 452	667 986	223 670	613 360
Należności sektora budżetowego	29 382	77 819	20 028	62 528
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	184 375	491 506	183 515	440 641
Dłużnych papierów wartościowych	386 693	1 062 684	113 256	243 438
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(17 196)	(43 625)	(13 173)	(1 131)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	471 374	1 474 210	663 611	1 876 580
Należności od podmiotów gospodarczych	79 195	205 908	81 718	173 631
Należności sektora budżetowego	4 207	12 542	-	19 497
Dłużnych papierów wartościowych	387 972	1 255 760	575 492	1 683 452
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 363	60 422	13 195	67 942
Należności od podmiotów gospodarczych	-	-	-	1 420
Należności od klientów indywidualnych	3 529	12 344	5 650	22 153
Dłużnych papierów wartościowych	15 834	48 078	7 545	44 369
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	267 789	776 862	241 894	687 394
Razem przychody	4 904 599	14 118 487	4 804 931	13 689 682

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Koszty odsetkowe z tytułu:	1.07.2024-	1.01.2024-	1.07.2023-	1.01.2023-
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 328 269)	(3 869 952)	(1 409 378)	(4 001 659)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(480 495)	(1 482 177)	(579 019)	(1 614 653)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(369 999)	(1 042 572)	(457 369)	(1 318 021)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(76 750)	(207 838)	(49 490)	(176 969)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(108 346)	(304 226)	(102 863)	(281 698)
Zobowiązań wobec banków	(49 371)	(154 445)	(55 548)	(157 296)
Zobowiązań leasingowych	(5 643)	(16 650)	(4 530)	(13 484)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(237 665)	(662 044)	(160 559)	(439 538)
Razem koszty	(1 328 269)	(3 869 952)	(1 409 378)	(4 001 659)
Wynik z tytułu odsetek	3 576 330	10 248 535	3 395 553	9 688 023

5. Wynik z tytułu prowizji

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Przychody prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	74 545	218 316	72 150	211 294
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	99 268	296 791	98 849	288 761
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	72 645	213 641	52 886	154 135
Prowizje walutowe	218 942	645 354	190 728	562 203
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	111 239	337 290	114 087	355 736
Prowizje ubezpieczeniowe	86 900	248 258	74 340	206 266
Prowizje z działalności maklerskiej	39 270	118 860	31 277	99 433
Karty kredytowe	32 484	96 836	34 413	105 861
Prowizje kartowe (karty debetowe)	111 053	330 260	105 743	329 062
Gwarancje i poręczenia	35 808	102 717	30 974	95 452
Prowizje od umów leasingowych	9 188	26 176	8 579	24 115
Organizowanie emisji	1 195	13 070	677	10 775
Opłaty dystrybucyjne	4 669	14 105	2 900	10 061
Razem	897 206	2 661 674	817 603	2 453 154
Koszty prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(24 139)	(65 004)	(21 668)	(59 344)
Opłaty dystrybucyjne	(2 712)	(8 006)	(2 427)	(6 692)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 112)	(11 407)	(3 060)	(9 803)
Karty kredytowe	(5 487)	(15 864)	(4 979)	(14 212)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(31 090)	(96 486)	(28 255)	(84 972)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(19 422)	(71 129)	(26 735)	(83 819)
Prowizje ubezpieczeniowe	(3 048)	(8 981)	(3 538)	(10 747)
Prowizje od umów leasingowych	(12 671)	(36 561)	(12 143)	(35 290)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(648)	(2 594)	(1 204)	(3 982)
Gwarancje i poręczenia	(26 209)	(61 488)	(17 118)	(57 574)
Pozostałe	(41 205)	(100 654)	(29 536)	(79 815)
Razem	(169 743)	(478 174)	(150 663)	(446 250)
Wynik z tytułu prowizji	727 463	2 183 500	666 940	2 006 904

6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	(6 150)	130 519	(76 410)	15 168
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	37 072	(83 611)	192 487	210 096
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 330	14 718	(1 422)	16 183
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	31 358	85 867	25 652	32 419
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 165)	1 184	1 352	11 677
Razem	66 445	148 677	141 659	285 543

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA) w kwocie (2 324) tys. zł za trzy kwartały 2024 r., (5 916) tys. zł za trzeci kwartał 2024 r. oraz w kwocie (3 135) tys. zł za trzy kwartały 2023 r., (1 405) tys. zł za trzeci kwartał 2023 r.

7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 421	11 453	4 630	927
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1	-	-
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	2 887
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	440	692	(3 731)	12 050
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	-	-	(2 016)
Razem wynik na instrumentach finansowych	6 861	12 146	899	13 848
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(71 053)	(42 871)	(134 347)	(387 565)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	79 093	51 555	127 930	372 834
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	8 040	8 684	(6 417)	(14 731)
Razem	14 901	20 830	(5 518)	(883)

8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	4 213	15 243	17 851	26 069
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	14 336	40 314	7 819	18 053
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-	-	1 714	3 936
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	30	48	63	180
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	470	1 569	4 735	6 073
Rozliczenie umów leasingowych / Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	3 567	11 640	3 085	8 796
Pozostałe	21 028	62 464	19 661	64 894
Razem	43 644	131 278	54 928	128 001

9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Odpis na należności od banków	26	210	1 468	(28)
Koszyk 1	26	210	1 468	(28)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(300 543)	(949 409)	(296 013)	(916 605)
Koszyk 1	(20 067)	(27 926)	(41 326)	(132 289)
Koszyk 2	(43 936)	(466 526)	(133 064)	(424 301)
Koszyk 3	(257 139)	(527 373)	(136 329)	(418 633)
POCI	20 599	72 416	14 706	58 618
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(5 901)	30 384	2 138	36 695
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(5 901)	30 384	2 138	36 695
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	9 518	10 666	(11 495)	(14 196)
Koszyk 1	11 587	7 288	(2 680)	(5 991)
Koszyk 2	17 106	2 490	(10 354)	(13 423)
Koszyk 3	(19 175)	888	1 539	5 218
POCI	-	-	-	-
Razem	(296 900)	(908 149)	(303 902)	(894 134)

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Wynagrodzenia i premie	(531 330)	(1 463 747)	(471 087)	(1 360 165)
Narzuty na wynagrodzenia	(87 529)	(258 910)	(81 229)	(235 132)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(4 082)	(12 205)	(3 615)	(10 228)
Koszty świadczeń socjalnych	(16 981)	(46 008)	(12 511)	(32 929)
Koszty szkoleń	(2 712)	(8 833)	(3 058)	(8 134)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(17)	(983)	543	526
Razem	(642 651)	(1 790 686)	(570 957)	(1 646 062)

11. Koszty działania

Koszty działania	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Koszty utrzymania budynków	(35 480)	(106 544)	(33 336)	(97 431)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 155)	(6 984)	(2 222)	(6 683)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(309)	(935)	(316)	(927)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań	(142)	(393)	39	(361)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu - leasing	(9 707)	(29 913)	(9 178)	(29 344)
Marketing i reprezentacja	(42 271)	(129 672)	(46 934)	(124 203)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(130 239)	(400 034)	(132 067)	(385 734)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(12 523)	(284 191)	(8 605)	(202 886)
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)	-	-	(18)	(256)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(13 503)	(39 941)	(13 672)	(44 424)
Koszty konsultacji i doradztwa	(13 739)	(57 464)	(18 947)	(50 921)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(10 791)	(35 675)	(15 134)	(49 008)
Koszty pozostałych usług obcych	(68 320)	(199 402)	(47 144)	(151 889)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(3 995)	(11 973)	(4 923)	(15 439)
Pozostałe podatki i opłaty	(12 428)	(35 071)	(11 103)	(32 995)
Transmisja danych	(5 384)	(18 240)	(5 479)	(17 840)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(11 608)	(33 201)	(8 063)	(26 254)
Koszty zabezpieczenia	(5 057)	(15 092)	(4 475)	(13 624)
Koszty remontów maszyn	(3 547)	(7 581)	(1 607)	(3 627)
Pozostałe	(6 350)	(23 239)	(4 929)	(17 599)
Razem	(387 548)	(1 435 545)	(368 113)	(1 271 445)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(28 268)	(64 489)	(31 583)	(62 293)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(45)	(3 394)	(455)	(3 683)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(2 026)	(9 190)	-	-
Koszty zakupu usług	(502)	(1 619)	(13 680)	(14 933)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(456)	(1 353)	(325)	(1 157)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(361)	(769)	(42)	(303)
Przekazane darowizny	(135)	(4 367)	(628)	(4 439)
Pozostałe	(18 292)	(42 360)	(58 536)	(77 597)
Razem	(50 085)	(127 541)	(105 249)	(164 405)

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(496 319)	(1 163 295)	(516 191)	(1 343 491)
Część odroczone	(90 933)	(318 664)	(30 709)	(71 403)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	-	22 265	-	19 247
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(587 252)	(1 459 694)	(546 900)	(1 395 647)
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Zysk przed opodatkowaniem	2 585 324	5 791 464	2 124 425	5 336 633
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(491 212)	(1 100 378)	(403 641)	(1 013 960)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(10 772)	(23 681)	(13 159)	(27 020)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	5 521	(234 712)	(69 857)	(248 079)
Opłaty na rzecz BFG	-	(47 476)	-	(33 170)
Podatek od instytucji finansowych	(39 633)	(114 698)	(37 987)	(111 618)
Przychody niepodatkowe	1 500	22 389	1 256	10 475
Korekta podatku lat ubiegłych	-	22 265	-	19 247
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	-	20 626	-	14 731
Koszty rezerw niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(10 756)	(37 467)	(10 371)	(18 469)
Korekta z tytułu oczekiwanej średniej ważonej rocznej stawki podatkowej*	(38 200)	38 200	(16 744)	14 944
Pozostałe	(3 700)	(4 762)	3 603	(2 728)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(587 252)	(1 459 694)	(546 900)	(1 395 647)

*) zgodnie z MSR 34.30(c), dotyczy spółki zależnej Santander Consumer Bank

	30.09.2024	31.12.2023
Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	141 710	250 814
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(69 197)	(47 309)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(118 131)	(130 954)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(633)	(356)
Razem	(46 251)	72 195

14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.09.2024	31.12.2023
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		
Gotówka	1 335 913	2 609 876
Rachunki bieżące w bankach centralnych	11 618 606	5 612 059
Lokaty	-	195 584
Razem	12 954 519	8 417 519

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na 30.09.2024 r. oraz na 31.12.2023 r. wynosiła 3,5%.

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

15. Należności od banków

Należności od banków	30.09.2024	31.12.2023
Lokaty i kredyty	5 092 858	6 298 372
Rachunki bieżące	2 229 380	3 235 871
Należności brutto	7 322 238	9 534 243
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(193)	(403)
Razem	7 322 045	9 533 840

16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	7 448 812	7 070 141	7 391 237	7 994 372
Transakcje stopy procentowej	5 031 198	4 460 897	4 041 517	4 310 003
Transakcje walutowe	2 417 614	2 609 244	3 349 720	3 684 369
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	615 692	-	1 548 123	-
Dłużne papiery wartościowe	506 027	-	1 519 191	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	493 201	-	1 508 969	-
- obligacje	493 201	-	1 508 969	-
Pozostałe papiery wartościowe:	12 826	-	10 222	-
- obligacje	12 826	-	10 222	-
Kapitałowe papiery wartościowe	109 665	-	28 932	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	1 585 878	-	824 121
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	8 064 504	8 656 019	8 939 360	8 818 493

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 (3 425) tys. zł na 30.09.2024 r. oraz (1 923) tys. zł na 31.12.2023 r.

17. Należności od klientów

Należności od klientów	30.09.2024					Razem
	wyceniane w wartości zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego		
Należności od podmiotów gospodarczych	69 218 307	4 119 377	2	-	-	73 337 686
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	88 345 278	-	73 467	-	-	88 418 745
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	56 058 666	-	-	-	-	56 058 666
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	14 753 215	-	14 753 215
Należności od podmiotów sektora publicznego	1 131 956	253 897	-	-	-	1 385 853
Pozostałe należności	79 420	-	-	-	-	79 420
Należności brutto	158 774 961	4 373 274	73 469	14 753 215	-	177 974 919
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 698 495)	(99 967)	-	(330 409)	-	(6 128 871)
Razem	153 076 466	4 273 307	73 469	14 422 806	-	171 846 048

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 28 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych

31.12.2023

	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziny przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziny przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od klientów					
Należności od podmiotów gospodarczych	64 802 496	2 640 475	5	-	67 442 976
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 967 378	-	85 088	-	83 052 466
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	53 014 143	-	-	-	53 014 143
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	13 418 738	13 418 738
Należności od podmiotów sektora publicznego	973 434	249 734	-	-	1 223 168
Pozostałe należności	74 521	-	-	-	74 521
Należności brutto	148 817 829	2 890 209	85 093	13 418 738	165 211 869
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 329 825)	(91 975)	-	(270 062)	(5 691 862)
Razem	143 488 004	2 798 234	85 093	13 148 676	159 520 007

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocy 28 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych

	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych			
30.09.2024			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	5 508 085	4 354 817	1 153 268
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		1 294 983	
Razem		5 649 800	
31.12.2023			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	6 618 026	4 226 970	2 391 056
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		803 385	
Razem		5 030 355	

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocy 28 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2024-30.09.2024	1.01.2023-30.09.2023
Saldo odpisów na początek okresu	(5 329 825)	(5 630 633)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(933 928)	(913 188)
Koszyk 1	(72 748)	(109 878)
Koszyk 2	(417 364)	(391 798)
Koszyk 3	(446 292)	(404 092)
POCI	2 476	(7 420)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	472 931	576 963
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	472 296	575 215
POCI	635	1 748
Transfer	84 456	53 528
Koszyk 1	168 094	92 530
Koszyk 2	227 950	323 360
Koszyk 3	(313 476)	(337 473)
POCI	1 888	(24 889)
Różnice kursowe	7 871	6 288
Koszyk 1	910	1 238
Koszyk 2	1 756	4 102
Koszyk 3	4 911	998
POCI	294	(50)
Stan na koniec okresu	(5 698 495)	(5 907 042)

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.09.2024	31.12.2023
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32 914 165	47 598 570
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	21 792 263	27 436 096
- obligacje	21 792 263	27 436 096
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	6 246 368
- bony	-	6 246 368
Pozostałe papiery wartościowe:	11 121 902	13 916 106
- obligacje	11 121 902	13 916 106
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 012	2 005
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	32 169 637	19 639 468
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	29 020 455	18 675 450
- obligacje	29 020 455	18 675 450
Pozostałe papiery wartościowe:	3 149 182	964 018
- obligacje	3 149 182	964 018
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	390 519	277 121
- nienotowane	390 519	277 121
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 983	5 839
- nienotowane	6 983	5 839
Razem	65 482 316	67 523 003

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.09.2024	31.12.2023
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	48 953	48 220
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	888 270	919 294
Razem	937 223	967 514
	1.01.2024-	1.01.2023-
Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	30.09.2024	30.09.2023
Stan na początek okresu	967 514	921 495
Udział w zysku/ (stracie)	71 905	76 779
Dywidendy	(108 559)	(77 533)
Inne	6 363	20 284
Stan na koniec okresu	937 223	941 025

20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.09.2024	31.12.2023
Lokaty	141 786	553 858
Kredyty otrzymane od banków	1 430 086	1 377 271
Rachunki bieżące	2 708 244	2 225 324
Razem	4 280 116	4 156 453

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	124 378 445	115 261 179
depozyty terminowe	46 203 867	41 847 879
w rachunku bieżącym	77 893 944	73 159 663
pozostałe	280 634	253 637
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	83 457 977	85 194 159
depozyty terminowe	22 661 485	21 619 410
w rachunku bieżącym	56 022 094	59 695 630
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	672 474	950 381
pozostałe	4 101 924	2 928 738
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	9 933 429	8 822 018
depozyty terminowe	1 612 394	849 436
w rachunku bieżącym	8 258 041	7 836 387
pozostałe	62 994	136 195
Razem	217 769 851	209 277 356

22. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności	Waluta	Wartość nominalna
Emisja 1	05.08.2025	EUR	100 000
Emisja 2	03.12.2026	EUR	120 000
Emisja 3	22.05.2027	EUR	137 100
Emisja 4	05.04.2028	PLN	1 000 000
SCF Madryt	18.05.2028	PLN	100 000
			1.01.2024-30.09.2024
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych			1.01.2023-30.09.2023
Stan na początek okresu			2 686 343
Zwiększenia z tytułu:			142 337
-odsetki od pożyczek podporządkowanych			142 337
Zmniejszenia z tytułu:			(148 192)
-spłata odsetek			(124 540)
-różnice kursowe			(23 652)
Stan na koniec okresu			2 680 488
Krótkoterminowe			482 118
Długoterminowe (powyżej 1 roku)			2 198 370

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30 września 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	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 969 728
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 181 322
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	200 000	EUR	22.12.2023	22.12.2025	889 019
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	242 129	PLN	26.06.2024	14.02.2034	251 812
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 800 358
Santander Leasing S.A.	Obligacje	365 000	PLN	23.07.2024	23.07.2025	368 160
Santander Leasing S.A.	Obligacje	73 000	PLN	19.12.2023	19.12.2024	73 072
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	325 000	PLN	26.06.2024	23.12.2024	324 925
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	26.06.2024	01.10.2024	100 555
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	390 000	PLN	19.08.2024	19.02.2025	390 107
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	19.08.2024	08.08.2025	99 999
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	110 000	PLN	19.08.2024	19.05.2025	109 931
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 393
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	49 950
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 191
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	24.06.2024	24.06.2025	299 956
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 712
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 041
Razem						12 374 231

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2023 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	1 900 000	PLN	30.03.2023	31.03.2025	1 936 502
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 357
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	200 000	EUR	22.12.2023	22.12.2025	871 197
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	23.06.2023	24.06.2024	199 954
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	14.07.2023	15.07.2024	202 198
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	19.12.2023	19.12.2024	99 976
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	16.08.2023	16.02.2024	300 574
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 279
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	50 688
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	267 739
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 511
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 184
Razem						9 247 159

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2024-30.09.2024	1.01.2023-30.09.2023
Stan na początek okresu	9 247 159	9 330 648
Zwiększenia z tytułu:	7 161 975	3 102 518
- emisja dłużnych papierów wartościowych	6 646 000	2 810 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	515 975	292 518
Zmniejszenia z tytułu:	(4 034 903)	(3 609 313)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(3 640 810)	(3 236 050)
- spłata odsetek	(376 302)	(326 454)
- różnice kursowe	(13 780)	(45 625)
- inne zmiany	(4 011)	(1 184)
Stan na koniec okresu	12 374 231	8 823 853

24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	30.09.2024	31.12.2023
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	97 062	95 027
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	13 495	27 412
Pozostałe rezerwy	396	646
Razem	110 953	123 085

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1.01.2024-30.09.2024
Stan na początek okresu	123 085
Utworzenie rezerw	225 869
Rozwiązanie rezerw	(236 535)
Inne zmiany	(1 466)
Stan na koniec okresu	110 953
Krótkoterminowe	59 621
Długoterminowe	51 332

	1.01.2023- 30.09.2023
Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	
Stan na początek okresu	61 869
Utworzenie rezerw	113 078
Rozwiązanie rezerw	(98 881)
Inne zmiany	(137)
Stan na koniec okresu	75 929
Krótkoterminowe	37 067
Długoterminowe	38 862

25. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.09.2024	31.12.2023
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 294 983	803 385
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	30 859	37 453
Rezerwy na sprawy sporne i inne	131 088	126 268
Razem	1 456 930	967 106

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2024 r.-30.09.2024 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	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
Stan rezerw na początek okresu	803 385	37 453	126 268	-	967 106
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	578 654	-	138 074	-	716 728
Wykorzystanie rezerw	(67 137)	(6 594)	(133 254)	-	(206 985)
Inne	(19 919)	-	-	-	(19 919)
Stan na koniec okresu	1 294 983	30 859	131 088	-	1 456 930

*szczegóły opisane zostały w nocie 28

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2023 r.-30.09.2023 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	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
Stan rezerw na początek okresu	420 952	52 233	138 663	15 463	627 311
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	245 219	22	105 188	-	350 429
Wykorzystanie rezerw	(31 966)	(8 515)	(117 734)	(4 574)	(162 789)
Inne	(1 335)	-	-	-	(1 335)
Stan na koniec okresu	632 870	43 740	126 117	10 889	813 616

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.09.2024	31.12.2023
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	41 192	62 073
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	800 706	1 251 650
Rezerwy pracownicze	454 487	514 628
Wierzyciele różni	1 880 762	2 084 753
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	212 893	203 646
Rozliczenia publiczno-prawne	175 050	175 252
Rozliczenia międzyokresowe bierne	698 746	511 771
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	156 540	157 841
Pozostałe	10 294	28 296
Razem	4 430 670	4 989 910
w tym zobowiązania finansowe *	4 032 433	4 582 716

* Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Rozliczeń publiczno-prawnych, Zobowiązań z tytułu umów z klientami oraz pozycji Pozostałe.

		<i>w tym:</i> Rezerwa na odprawy emerytalne
Zmiana stanu rezerw pracowniczych		
1.01.2024 r. - 30.09.2024 r.		
Stan na początek okresu	514 628	63 554
Utworzenie rezerw	285 987	3 912
Wykorzystanie rezerw	(340 860)	(20)
Rozwiązanie rezerw	(5 268)	(1 458)
Stan na koniec okresu	454 487	65 988
Krótkoterminowe	388 499	-
Długoterminowe	65 988	65 988

		<i>w tym:</i> Rezerwa na odprawy emerytalne
Zmiana stanu rezerw pracowniczych		
1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.		
Stan na początek okresu	446 011	44 700
Utworzenie rezerw	288 634	6 461
Wykorzystanie rezerw	(273 229)	(13)
Rozwiązanie rezerw	(2 557)	(1 983)
Inne zmiany	(72 110)	-
Stan na koniec okresu	386 749	49 165
Krótkoterminowe	337 584	-
Długoterminowe	49 165	49 165

27. Wartość godziwa

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

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

	30.09.2024		31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	12 954 519	12 954 519	8 417 519	8 417 519
Należności od banków	7 322 045	7 322 045	9 533 840	9 533 840
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	153 076 466	152 188 534	143 488 004	143 576 065
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	10 701 611	10 701 611	12 676 594	12 676 594
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	32 169 637	32 654 506	19 639 468	19 904 443
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	4 280 116	4 280 116	4 156 453	4 156 453
Zobowiązania wobec klientów	217 769 851	217 737 283	209 277 356	209 270 589
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 861 102	3 861 102	273 547	273 547
Zobowiązania podporządkowane	2 680 488	2 633 004	2 686 343	2 663 921

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

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

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

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

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM karty kredytowe oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	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.
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	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	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.	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie odpowiednio:
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA		- dla SOBK ok. 12,9%;
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.		- dla KIR ok. 14,2%; - dla WSSE ok. 0,2%.

Wyceny metodą ekspercką instrumentów kapitałowych są przygotowywane każdorazowo kiedy jest to wymagane, ale nie rzadziej niż raz do roku. Wyceny są przygotowywane przez pracownika Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), Departamentu Ryzyka

Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez NICH pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiIK metodą ekspercką została opisana w dokumencie „Strategia inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego”. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom, jest aktualizowany co najmniej raz w roku i zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 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;

Na dzień 30.09.2024 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.09.2024	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	610 525	7 448 290	5 689	8 064 504
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 184 932	-	2 184 932
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	4 273 307	4 273 307
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	73 469	73 469
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 151 917	-	9 762 248	32 914 165
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 012	1 012
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	6 983	6 983
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	390 519	390 519
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	3 344 970	-	-	3 344 970
Razem	27 107 412	9 633 222	14 513 227	51 253 861
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 585 878	7 069 912	229	8 656 019
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	567 289	-	567 289
Razem	1 585 878	7 637 201	229	9 223 308

31.12.2023	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 544 308	7 385 554	9 498	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 575 056	-	1 575 056
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 798 234	2 798 234
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	85 093	85 093
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody *	29 947 021	6 096 392	11 555 157	47 598 570
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	2 005	2 005
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 839	5 839
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	277 121	277 121
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	271 933	-	-	271 933
Razem	31 763 262	15 057 002	14 732 947	61 553 211
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	824 121	7 988 428	5 944	8 818 493
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	880 538	-	880 538
Razem	824 121	8 868 966	5 944	9 699 031

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							
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.09.2024								
Stan na początek okresu	9 498	85 093	2 798 234	2 005	11 555 157	277 121	5 840	5 944
Zyski lub straty								
-rozpoznane w P/L								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	449	2 570	207 042	968	-	-	-	220
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	(147)	-	-	(355)	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	240 479	113 398	-	-
Zakupy/udzielenie	5 312	8 483	1 941 857	-	-	-	-	443
Sprzedaże	(3 880)	(665)	(6 816)	-	-	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(22 013)	(651 180)	-	(2 033 388)	-	-	-
Transfer	(5 691)	-	-	-	-	-	-	(6 378)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(15 829)	(1 961)	-	-	1 499	-
Stan na koniec okresu	5 689	73 469	4 273 307	1 012	9 762 248	390 519	6 984	229

Kategoria III

Aktywa finansowe

31.12.2023	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody finansowy		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Zobowiązania finansowe
	do obrotu	finansowy	do obrotu	finansowy	do obrotu	finansowy	do obrotu	finansowy	do obrotu	finansowy	do obrotu
Stan na początek okresu	12 008	239 694	2 628 660	64 707	2 410	204 299	63 248	8 355			
Zyski lub straty											
-rozpoznane w P/L											
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	(4 606)	24 416	161 238	-	-	-	-	-			(1 167)
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	4 449	-	-	4 957	-			-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	-	72 822	-	-			-
Zakupy/udzielenie	1 383	19 367	1 760 240	-	-	-	-	-			393
Sprzedaże	-	(8 102)	(282 645)	(67 888)	-	-	(64 122)	-			-
Spłaty/zapadalność	-	(189 000)	(1 407 100)	-	-	-	-	-			-
Transfer	713	-	-	-	11 554 763	-	-	-			(1 636)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 282)	(62 159)	737	(2 016)	-	1 757	-			-
Stan na koniec okresu	9 498	85 093	2 798 234	2 005	11 555 157	277 121	5 840	5 944			

28. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.09.2024 r. Grupa posiadała portfel 26,2 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 5 131 180 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 151 325 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 376 905 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 203 492 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

Na dzień 31.12.2023 r. Grupa posiadała portfel 30,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 6 282 396 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 085 686 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 335 630 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 141 284 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

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

Dominującą linią orzeczniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul: indeksacyjnej oraz kursowej odsyłającej do tabeli banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Występują także orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP lub rynkowym, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR.

Ponadto sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie Grupy nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

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

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

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

Przykładowo, w trzech wyrokach wydanych w dniu 19.09.2023 r. (sygn. akt II CSKP 1627/22, II CSKP 1110/22, II CSKP 1495/22) SN ponownie opowiedział się za możliwością utrzymania umowy w mocy po eliminacji klauzul abuzywnych poprzez ich zastąpienie odesłaniem do obiektywnego, rynkowego kursu lub kursu średniego NBP (tak też w wyroku z 28.09.2022 r., sygn. akt II CSKP 412/22, jak i zdaniu odrębnym, złożonym w sprawie o sygn. akt II CSKP 701/22). W ostatnim czasie pojawiło się również kilka korzystnych dla banków rozstrzygnięć w przedmiocie odmowy przyjęcia do rozpoznania skarg kasacyjnych kredytobiorców, opartych na podobnych założeniach o możliwości dalszego wykonywania umów kredytu po usunięciu niedozwolonych postanowień (m.in. sygn. akt: I CSK 5082/22, I CSK 7034/22).

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

- w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów
- w razie 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:

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

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

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

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

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

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

Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG. Jedna ze spraw dotyczyła roszczeń kredytobiorcy wobec banku o zwrot korzyści z tytułu korzystania przez bank ze środków wpłaconych przez kredytobiorcę (C-520/21), druga – roszczeń banku o rozliczenie z tytułu udostępnienia kredytobiorcy środków w ramach wypłaty kredytu (C-756/22).

Wyrok w sprawie C-520/21 zapadł 15.06.2023 r. W jego sentencji wskazano, że „w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5.04.1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

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

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

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

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

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

wobec braku wystąpienia faktycznego wzbogacenia po stronie banku wskutek korzystania z wpłaconych rat (kredytobiorca jedynie zwraca bankowi to, co od niego uzyskał na podstawie umowy uznanej za nieważną).

W sprawie o sygn. C-756/22, w której pytania prejudycjalne dotyczyły bezpośrednio roszczeń restytucyjnych banku, TSUE 11 grudnia 2023 r. wydał postanowienie, w którym stwierdził, że kwestie te zostały rozstrzygnięte w wyroku z 15.06.2023 r. i nie ma potrzeby wydawania odrębnego wyroku dotyczącego roszczeń banku.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Według stanu na 30.09.2024 r. Grupa została pozwana w 21 558 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 7 683 750 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 290 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;

- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2023 r. Grupa była pozwana w 17 859 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 6 150 398 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 302 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Na dzień 30.09.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 5 649 800 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 4 354 817 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 424 718 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 930 099 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 294 983 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 965 934 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 329 049 tys. zł).

Na dzień 31.12.2023 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 5 030 355 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 4 226 970 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 414 431 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 812 539 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 803 385 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 624 354 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 179 031 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.

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1.07.2024- 30.09.2024	1.01.2024- 30.09.2024	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	83 680	(710 773)	(263 962)	(1 019 519)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(92 481)	(579 071)	(67 571)	(247 156)
Pozostałe koszty	(101 631)	(367 126)	(98 638)	(312 975)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(110 432)	(1 656 970)	(430 171)	(1 579 650)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(11 938)	(44 585)	(32 953)	(296 296)
w tym: zawarte ugody	(12 897)	(47 990)	(34 674)	(302 215)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody	(123 329)	(1 704 960)	(464 845)	(1 881 865)

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

	30.09.2024	31.12.2023
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 354 817	4 226 970
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 294 983	803 385
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	5 649 800	5 030 355

Na dzień 30.09.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 103% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do września 2024 r. wynikała z dokonanego przeglądu ryzyka prawnego kredytów walutowych. W wyniku tego przeglądu uwzględniono zaktualizowaną ocenę prawdopodobieństw rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych mając na względzie również uchwałę Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 r. (III CZP 25/22), poziom spodziewanych ugód i ilość spodziewanych pozwów, jak również koszty rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu. W 2023 r. i w pierwszych trzech kwartałach 2024 r. zaobserwowano również zwiększoną liczbę orzeczeń sądowych.

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 33% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) 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 2025 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

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

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględnia wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięła także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 30.09.2024 r. Grupa otrzymała 4 050 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 3 878 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 172 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2023 r. odpowiednio – 2 591 rozstrzygnięć, w tym 2 487 niekorzystnych i 104 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

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

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału (scenariusz dominujący);
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę właściwą dla waluty CHF;
- Konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR;
- Rozstrzygnięcia prowadzące do rozliczenia się przez kredytobiorcę z uzyskanego kapitału z uwzględnieniem jego wartości realnej, a nie nominalnej.

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

Ponadto Grupa uwzględnia dodatkowy scenariusz mogący skutkować poniesieniem straty finansowej z tytułu uzyskania przez kredytobiorcę dodatkowych roszczeń wykraczających ponad zwrot nominalnej wartości spłaconych rat.

Ugody

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych uгод, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Grupa opracowała propozycje zawierania uгод, zarówno w kształcie uwzględniającym główne elementy konwersji kredytów mieszkaniowych indeksowanych do CHF zawarte w propozycji Przewodniczącego KNF, jak i na warunkach własnych Banku oraz przedstawia je kolejnym grupom klientów, co zostało uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych uгод na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych. Do 30.09.2024 r. Grupa zawarła 11 978 uгод zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 838 w III kw. 2024 r.

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

29. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

Na dzień 30.09.2024 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 10 543 464 tys. zł. W kwocie tej 2 279 243 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 8 155 998 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym, natomiast 100 223 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 30.09.2024 r. wynosiła 571 291 tys. zł.

Na dzień 30.09.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 225 660 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 815 876 tys. zł. Dla 3 652 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 1 656 463 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 8 527 814 tys. zł. W kwocie tej 1 842 060 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 6 601 675 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym, natomiast 84 079 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r. wynosiła 635 408 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 712 831 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 289 808 tys. zł. Dla 2 873 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 1 258 559 tys. zł.

Postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary

W dniu 22.11.2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko Santander Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe	30.09.2024			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Zobowiązania udzielone	58 335 159	1 253 295	371 269	59 959 723
- finansowe:	43 173 030	1 103 014	399 777	44 675 821
- linie kredytowe	39 108 747	802 713	391 765	40 303 225
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 442 077	282 140	7 953	3 732 170
- akredytywy importowe	613 369	18 161	59	631 589
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	8 837	-	-	8 837
- gwarancyjne	15 197 948	170 000	26 907	15 394 855
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(35 819)	(19 719)	(55 415)	(110 953)
Zobowiązania otrzymane				59 091 786
- finansowe				1 090 794
- gwarancyjne				58 000 992
Razem	58 335 159	1 253 295	371 269	119 051 509

31.12.2023

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	55 762 892	896 708	103 329	56 762 929
- finansowe:	40 889 961	741 093	44 368	41 675 422
- linie kredytowe	36 820 437	671 309	34 327	37 526 073
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 402 820	58 539	9 477	3 470 836
- akredytywy importowe	657 654	11 245	564	669 463
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 050	-	-	9 050
- gwarancyjne	14 911 657	204 034	94 901	15 210 592
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(38 726)	(48 419)	(35 940)	(123 085)
Zobowiązania otrzymane				59 707 409
- finansowe				504 608
- gwarancyjne				59 202 801
Razem	55 762 892	896 708	103 329	116 470 338

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

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zaktadowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	29.10.2024	24.07.2024	29.10.2024	24.07.2024	29.10.2024	24.07.2024	29.10.2024	24.07.2024
Banco Santander S.A.	63 560 774	68 880 774	62,20%	67,41%	63 560 774	68 880 774	62,20%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	33 504 959	28 184 959	32,79%	27,58%	33 504 959	28 184 959	32,79%	27,58%
Razem	102 189 314	102 189 314	100%	100%	102 189 314	102 189 314	100%	100%

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za III kwartał 2024 r. (29.10.2024 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

31. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska 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 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30.09.2024 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniżej zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR.

	a	b	c	d	e
	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*	30.09.2023**
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384
2 Kapitał Tier I	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384
3 łączny kapitał	26 374 254	26 299 192	26 238 213	26 205 765	28 259 028
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	151 357 992	147 447 770	146 631 200	140 519 215	142 046 748
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%
7 łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,43%	17,84%	17,89%	18,65%	19,89%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu					
EU-7a uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
EU-7d łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,01%	8,01%	8,01%	8,01%	8,02%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,01%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,51%	3,51%	3,52%	3,51%
EU-11a łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52%	11,52%	11,52%	11,53%	11,53%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,42%	9,83%	9,88%	10,64%	11,87%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	308 110 946	300 226 806	294 087 026	287 208 319	291 752 572
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,07%	8,21%	8,31%	8,45%	9,29%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14c łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14e łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	78 738 271	78 759 401	76 787 292	73 386 633	70 340 845
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 589 006	53 158 751	52 806 299	52 951 038	52 161 107
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 393 214	15 020 467	15 276 320	15 049 171	14 439 802
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 195 791	38 138 285	37 529 979	37 901 867	37 721 305
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	206%	207%	205%	194%	186%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	212 099 324	208 195 299	204 665 027	201 280 056	197 947 055
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	139 844 267	136 163 566	132 421 978	128 865 657	130 511 261
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152%	153%	155%	156%	152%

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

**Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w nocie 2.5 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku).

Na dzień 30 września 2024 r. fundusze własne uwzględniają wynik wypracowany za rok 2023 zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 kwietnia 2024 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. w wysokości 4 672 978 tys. zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 3 504 072 tys. zł;
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 87 042 tys. zł;
- kwotę 1 081 865 tys. zł pozostawiono niepodzieloną.

Ponadto, na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 1 056 637 tys. zł pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku i utworzenia kapitału rezerwowego („Uchwała Nr 6/2021”). Całkowita kwota przeznaczona na Dywidendę wynosiła 4 560 709 tys. zł.

Na dzień 30 września 2024 r. w funduszach własnych nie został uwzględniony wynik bieżący, tj. zysk wypracowany od dnia 1 stycznia 2024 r. do 30 września 2024 r.

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych miar dot. wymagań MREL i TLAC na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.:

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
		a	b	c	d	e	f
		30.09.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024**	31.12.2023**	30.09.2023***
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	34 813 235	34 813 235	33 174 728	32 972 904	32 832 591	35 263 093
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30 857 415					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	151 357 992	151 357 992	147 447 770	146 631 200	140 519 215	141 521 909
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,00%	23,00%	22,50%	22,49%	23,37%	24,92%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,39%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	308 110 946	308 110 946	300 226 806	294 087 026	287 208 319	291 542 637
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,30%	11,30%	11,05%	11,21%	11,43%	12,10%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,02%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		3 955 820	3 962 600	3 960 180	3 969 600	3 476 700
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		100%	100%	100%	100%	100%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*							
	TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
	TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	6,75%	6,75%	6,75%	6,75%
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,38%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	15,02%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,91%					

* Bez uwzględnienia wymogu bufora potężonego.

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

*** Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w nocie 2.5 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku)

W tabeli poniżej przedstawione zostały wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem z tytułu poszczególnych ryzyk.

	Łączne wymogi		
	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		funduszy własnych
	a	b	c
	30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	119 711 426	116 949 858	9 576 914
2 W tym metoda standardowa	119 711 426	116 949 858	9 576 914
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	5 005 136	4 528 369	400 411
7 W tym metoda standardowa	3 222 239	2 915 231	257 779
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	72 904	73 861	5 832
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	945 101	826 372	75 608
9 W tym pozostałe CCR	764 892	712 905	61 191
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	1 123 929	1 229 076	89 914
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	1 123 929	1 229 076	89 914
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	3 199 344	2 422 310	255 947
21 W tym metoda standardowa	3 199 344	2 422 310	255 947
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	22 318 158	22 318 158	1 785 453
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	22 318 158	22 318 158	1 785 453
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	6 413 027	6 992 657	513 042
29 Ogółem	151 357 992	147 447 770	12 108 639

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową

Dnia 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 a fundusze własne oraz dotyczących traktowania, jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r.

Grupa Santander Bank Polska, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Od czerwca 2020 r. Grupa Santander Bank Polska stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9 zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r. Na podstawie zmian wynikających z wyżej wymienionego Rozporządzenia i art. 473a ust. 7a od czerwca 2020r. Grupa stosuje odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych.

Poniżej Grupa Santander Bank Polska dokonała ujawnienia funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11.08.2020 zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Dostępny kapitał (kwoty)		30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*	30.09.2023**
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 791 895	24 583 437	24 371 972	24 133 883	26 070 074
3	Kapitał Tier 1	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 791 895	24 583 437	24 371 972	24 133 883	26 070 074
5	Łączny kapitał	26 374 254	26 299 192	26 238 213	26 205 765	28 259 028
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 304 373	26 229 310	26 168 332	26 066 002	28 138 718
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	151 357 992	147 447 770	146 631 200	140 519 215	142 046 748
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	151 329 091	147 418 868	146 602 297	140 461 412	141 996 990
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,38%	16,68%	16,62%	17,18%	18,36%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,38%	16,68%	16,62%	17,18%	18,36%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,43%	17,84%	17,89%	18,65%	19,89%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,38%	17,79%	17,85%	18,56%	19,82%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	308 110 946	300 226 806	294 087 026	287 208 319	291 752 572
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,07%	8,21%	8,31%	8,45%	9,29%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,05%	8,19%	8,29%	8,41%	9,25%

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

** Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w nocie 2.5 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku)

33. Miary ryzyka płynności

Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje na temat miar płynności zgodnie z artykułem 451a ust. 2,3.

W poniższej tabeli zaprezentowano ujawnienie wysokości i elementów składowych wskaźnika pokrycia wpływów netto.

		a	b	c	d
		Całkowita wartość nieważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI					
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)				
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	149 605 212	145 990 786	142 175 810	138 802 781
3	Stabilne depozyty	91 498 317	89 149 289	86 502 426	84 035 610
4	Mniej stabilne depozyty	56 380 319	53 813 166	51 611 707	49 838 048
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	59 778 298	60 592 360	60 515 960	61 042 682
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	8 330 126	5 885 926	3 419 223	852 293
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	50 979 370	54 311 333	56 720 946	59 641 859
8	Dług niezabezpieczony	468 802	395 101	375 791	548 530
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym				
10	Wymogi dodatkowe	36 204 920	35 930 113	35 216 531	33 943 330
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 363 957	7 406 581	7 321 778	6 989 502
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 840 963	28 523 533	27 894 753	26 953 828
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 625 518	2 754 847	2 290 988	2 016 234
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	25 438 839	24 864 889	24 064 619	21 635 320
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH				
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6 791 497	7 834 018	8 387 980	8 260 919
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	9 728 339	10 528 004	11 015 108	11 105 993
19	Inne wpływy środków pieniężnych	5 869 190	5 661 847	5 440 524	5 080 143
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)				
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)				
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	22 389 025	24 023 869	24 843 612	24 447 056
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	22 389 025	24 023 869	24 843 612	24 447 056

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

		e	f	g	h
		Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI					
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	78 738 271	78 759 401	76 787 292	73 386 633
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	12 786 107	12 258 552	11 773 152	11 368 819
3	Stabilne depozyty	4 574 916	4 457 464	4 325 121	4 201 781
4	Mniej stabilne depozyty	8 211 191	7 801 088	7 448 031	7 167 039
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	26 013 600	26 963 421	27 712 403	29 069 899
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	1 967 037	1 391 745	808 350	201 587
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	23 577 760	25 176 575	26 528 261	28 319 783
8	Dług niezabezpieczony	468 802	395 101	375 791	548 530
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	10 262 879	10 328 354	10 214 391	9 759 259
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 363 957	7 406 581	7 321 778	6 989 502
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 898 922	2 921 773	2 892 614	2 769 757
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 288 156	2 424 296	1 985 947	1 773 865
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	1 238 264	1 184 128	1 120 406	979 197
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	52 589 006	53 158 751	52 806 299	52 951 038
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8 524 024	9 358 620	9 835 796	9 969 028
19	Inne wpływy środków pieniężnych	5 869 190	5 661 847	5 440 524	5 080 143
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	14 393 214	15 020 467	15 276 320	15 049 171
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	14 393 214	15 020 467	15 276 320	15 049 171
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM					
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	78 738 271	78 759 401	76 787 292	73 386 633
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	38 195 791	38 138 285	37 529 979	37 901 867
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO	206%	207%	205%	194%

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

Główne czynniki wpływające na wskaźnik pokrycia netto (dalej „LCR”, ang. Liquid Coverage Ratio) to:

- po stronie wyptywów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wyptywy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wyptywy z tytułu przyznaných nieodwoływalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu;
- po stronie wpływów są to głównie spodziewane wpływy z należności od instytucji finansowych (lokaty międzybankowe oraz w banku centralnym);
- po stronie aktywów płynnych główną część stanowią płynne obligacje Skarbu Państwa lub obligacje w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (w tym wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego papiery w ramach tarcz antykryzysowych podczas pandemii COVID-19), obligacje skarbowe rządów Niemiec, Wielkiej Brytanii, Stanów Zjednoczonych oraz obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie.

Ujawniony LCR we wrześniu 2024 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy depozytowej (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz realizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Grupa zgodnie z Polityką ryzyka płynności w sposób ostrożnościowy zarządza odpowiednio zdywersyfikowaną bazą depozytów. Finansowanie opiera się w znaczącym stopniu na rachunkach bieżących i terminowych klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Grupa koncentruje się również na dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, będąc obecnym na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w trzecim kwartale 2024 r. Bank wyemitował 1.8 mld. zł, Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitował 600 mln zł, a Santander Leasing S.A. wyemitował 365 mln zł nowych obligacji własnych. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji.

Do aktywów łatwo zbywalnych (ang. HQLA) są zaliczane: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego, papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe rządów Stanów Zjednoczonych, Niemiec, Wielkiej Brytanii i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 września 2024 r. wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 93.1%, 1.7% oraz 5.2% bufora płynności (HQLA). Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

Główne ekspozycje Grupy z tytułu instrumentów pochodnych wynikają z transakcji CIRS oraz Fx swaps, które z jednej strony mają zapewnić finansowanie w walutach obcych (np. finansowanie kredytów hipotecznych w CHF), z drugiej zaś stanowią formę zarządzania nadwyżką walutową (np. w EUR).

Kalkulacja LCR obejmuje zarówno oczekiwane płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ciągu najbliższych 30 dni, przyjęte oraz udzielone zabezpieczenia z tytułu zmiany wyceny tych instrumentów, jak i dodatkowe odptywy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Niezależnie od spełnienia wymaganych limitów LCR na poziomie zagregowanym dla wszystkich walut Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (PLN). W przypadku drugiej waluty identyfikowanej w rozumieniu przepisów CRR jako znaczącej, okresowo występujące niedopasowania są dodatkowo monitorowane w ramach analizy luki urealnionej i scenariuszy warunków skrajnych dla waluty EUR. Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej w EUR poprzez pozyskanie płynnych środków w tej walucie na hurtowym rynku finansowym, w tym między innymi w ramach transakcji FX swap w terminach wykraczających poza horyzont LCR (tj. powyżej 30 dni).

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 30 września 2024 roku 8.6 mln. zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

34. Podmioty powiązane

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

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.09.2024	31.12.2023
Aktywa	315	264
Należności od klientów	261	204
Pozostałe aktywa	54	60
Zobowiązania	70 331	108 965
Zobowiązania wobec klientów	70 245	108 911
Pozostałe zobowiązania	86	54
	1.01.2024-	1.01.2023-
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.09.2024	30.09.2023
Przychody	59 194	57 629
Przychody odsetkowe	14	5
Przychody prowizyjne	59 141	57 601
Pozostałe przychody operacyjne	39	23
Koszty	1 831	1 516
Koszty odsetkowe	1 831	1 516

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Aktywa	10 955 942	12 840 432	40 412	4 004
Należności od banków, w tym:	5 414 813	5 895 136	40 373	2 090
<i>rachunki bieżące</i>	597 395	930 559	1 857	2 090
<i>lokaty i kredyty</i>	4 817 418	4 964 577	38 516	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 536 406	4 547 294	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	2 395 729	-	-
Pozostałe aktywa	4 723	2 273	39	1 914
Zobowiązania	7 321 847	5 990 841	568 173	193 650
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 807 396	899 867	271 173	17 244
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 486 420	519 364	8 892	17 244
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	320 976	380 503	262 281	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 569 333	4 206 059	5	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	190 924	106 950
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	889 019	871 197	-	-
Pozostałe zobowiązania	56 099	13 718	106 046	69 431
Zobowiązania warunkowe	8 086 628	9 029 662	28 459	33 604
Udzielone:	1 233 710	1 271 084	8 661	22 835
<i>finansowe</i>	-	-	-	20 000
<i>gwarancyjne</i>	1 233 710	1 271 084	8 661	2 835
Otrzymane:	6 852 918	7 758 578	19 798	10 769
<i>gwarancyjne</i>	6 852 918	7 758 578	19 798	10 769

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2024- 30.09.2024	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2024- 30.09.2024	1.01.2023- 30.09.2023
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	813 449	1 055 494	2 798	7 872
Przychody odsetkowe	209 232	224 825	1 165	7
Przychody prowizyjne	15 105	15 605	60	208
Pozostałe przychody operacyjne	17	-	1 097	7 540
Wynik handlowy i rewaluacja	589 095	815 064	476	117
Koszty	193 809	163 739	138 759	120 901
Koszty odsetkowe	118 717	79 534	3 814	853
Koszty prowizyjne	23 542	31 518	323	172
Koszty operacyjne w tym:	51 550	52 687	134 622	119 876
koszty pracownicze i koszty działania	51 513	52 633	134 533	119 785
pozostałe koszty operacyjne	37	54	89	91

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

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w notcie 27.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

Na dzień 30.09.2024 r. i 31.12.2023 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 8 i 12.

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

Na dzień 30.09.2024 r. i 31.12.2023 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły nabycia, sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

42. 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 każdorazowo prawa do nagrody w danym roku są:

- 1) Realizacja PAT SAN PL na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,

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

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

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

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

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2024 r. 134 690 akcji własnych (z 271 000 możliwych do nabycia) o równowartości 72 333 668 zł (z 72 357 000 zł kapitału przeznaczzonego na realizację Programu w 2024 r.).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2024 roku wyniosła: 539,15 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 2024 r., Zarząd Banku z dniem 13.03.2024 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2024 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za rok 2022 która podlegała rocznemu okresowi zatrzymania. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Jednocześnie w dniu 18.04.2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. upoważniło Zarząd Banku do nabywania (odkupu) w pełni pokrytych akcji własnych Banku w roku 2025.

Łączna kwota, która może zostać przeznaczona przez Bank na nabycie akcji własnych w 2025 r. wraz z kosztami ich nabycia, wynosi nie więcej niż 87 042 tys. zł.

W celu dokonania nabycia akcji własnych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na dokonanie nabycia akcji własnych.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeniosta na kapitał rezerwowy na nabycie akcji własnych kwotę 87 042 tys. zł z kapitału rezerwowego Banku, który zgodnie z art. 348 § 1 KSH może być przeznaczony do podziału między akcjonariuszy Banku.

Łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy za 9 miesięcy 2024 roku wyniosła 70 022 tys. zł. Kwota 70 132 tys. zł obciążała koszty pracownicze za 9 miesięcy 2024 r. Kwota obejmuje koszty 2024 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. W 2024 roku wydano akcje własne pracownikom w wysokości 72 334 tys. zł.

43. Dywidenda na akcję

Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2023.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 21.02.2024 r. otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego odnoszące się do polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2024 r., oceny nadzorczej Banku oraz danych sprawozdawczych Banku.

KNF stwierdziła, że według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank, w zakresie podstawowych kryteriów Polityki dywidendowej, spełnia wymagania kwalifikujące do wypłaty do 50% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.

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%.

Jednocześnie Bank nie posiada w portfelu należności od sektora niefinansowego ponad pięcioprocentowego udziału walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych.

W związku z powyższym KNF zaleca ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez:

- niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 r. zaliczony już do funduszy własnych,
- niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

Informacja o możliwości wypłaty przez Bank w 2024 r. dywidendy z zysków z lat poprzednich.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 19.03.2024 r. otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego informację o braku zastrzeżeń co do możliwości wypłaty przez Bank w formie dywidendy dla akcjonariuszy w 2024 r. także kwoty w wysokości 1 056 637 506,76 zł stanowiącej równowartość 50% zysku wypracowanego w okresie od 1.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Powyższa kwota została przeniesiona na kapitał dywidendowy (utworzony uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego) na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 27.04.2022 r. w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy, terminu wypłaty dywidendy oraz decyzji odnośnie kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r.

Tym samym, zgodnie z indywidualnym zaleceniem KNF, całkowita kwota możliwa do wypłaty akcjonariuszom przez Bank w 2024 roku wynosi 4 560 709 083,82 zł.

Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału zysku za 2023 r. oraz Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 marca 2021 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. ("Bank"), w nawiązaniu do raportów bieżących nr 7/2024 z dnia 21.02.2024 r. oraz 18/2024 z dnia 19.03.2024 r. poinformował, że w dniu 21.03.2024 r. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2023 r., a także Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r. ("Uchwała Nr 6"). Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z podjętą decyzją, Zarząd Banku rekomendował podzielić zysk osiągnięty w 2023 r. w kwocie 4 672 978 361,27 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczają się kwotę 3 504 071 577,06 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczają się kwotę 87 042 000,00 zł,
- kwotę 1 081 864 784,21 zł pozostawia się niepodzielną.

Ponadto Zarząd rekomendował przeznaczyć kwotę 1 056 637 506,76 zł pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego Uchwałą Nr 6 na dywidendę dla akcjonariuszy.

Zarząd rekomendował, aby w podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2023 r. oraz z Kapitału dywidendowego ("dywidenda") uczestniczyło 102 189 314 akcji (stownie: sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście akcji) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota dywidendy będzie wynosiła 4 560 709 083,82 zł (na kwotę składa się: 3 504 071 577,06 zł stanowiących 74,99 % zysku netto z roku 2023 oraz 1 056 637 506,76 zł pochodzących z Kapitału dywidendowego).

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 18.04.2024 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Kwota dywidendy na 1 akcję wyniosła 44,63 zł. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 16.05.2024 r. Wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 23.05.2024 r.

44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.10.2024	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Artur Gtembocki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2024	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.10.2024	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym