

Wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2024

Treść niniejszego raportu stanowi informację poufną w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16.04.2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (MAR). Podstawą prawną publikacji jest art. 17 ust. 1 rozporządzenia MAR.

Zawarte w niniejszym dokumencie informacje finansowe za kwartał i rok zakończony 31.12.2024 r. obejmują wybrane, wstępne, niezaudytowane dane przygotowane dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego. Zakres prezentowanych ujawnień nie spełnia wymogów raportu śródrocznego określonych w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Niektóre dane finansowe mogą ulec zmianie w raporcie rocznym Grupy za 2024 r., który zostanie opublikowany w dniu 25.02.2025 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych.....	9
VI. Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	10
VII. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	11
VIII. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	12
IX. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	13
X. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych.....	15
XI. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2024 r.	16

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.10.2024- za okres: 31.12.2024	1.01.2024- 31.12.2024	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	5 008 900	19 127 387	4 720 076	18 409 758
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	4 198 678	16 005 671	3 867 435	14 925 201
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	530 112	2 004 322	595 485	2 472 065
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7 878	68 300	14 968	82 910
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	272 232	1 049 094	242 188	929 582
Koszty odsetkowe	(1 384 219)	(5 254 171)	(1 292 200)	(5 293 859)
Wynik z tytułu odsetek	3 624 681	13 873 216	3 427 876	13 115 899
Przychody prowizyjne	927 323	3 588 997	878 407	3 331 561
Koszty prowizyjne	(201 359)	(679 533)	(168 309)	(614 559)
Wynik z tytułu prowizji	725 964	2 909 464	710 098	2 717 002
Przychody z tytułu dywidend	3 402	15 811	53	11 471
Wynik handlowy i rewaluacja	43 880	192 557	21 076	306 619
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	4 933	25 763	(4 238)	(5 121)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(25 595)	(70 180)	(26 196)	(322 492)
Pozostałe przychody operacyjne	53 763	185 041	40 900	168 901
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(75 243)	(983 392)	(255 243)	(1 149 377)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(1 444 360)	(3 101 330)	(1 012 676)	(2 592 326)
Koszty operacyjne w tym:	(1 252 735)	(5 065 027)	(1 213 386)	(4 714 997)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 011 477)	(4 237 708)	(1 017 317)	(3 934 824)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(118 477)	(472 570)	(120 545)	(424 561)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(37 207)	(141 634)	(29 235)	(144 918)
- Pozostałe koszty operacyjne	(85 574)	(213 115)	(46 289)	(210 694)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	30 392	102 297	20 158	96 937
Podatek od instytucji finansowych	(214 885)	(818 559)	(195 034)	(782 495)
Zysk przed opodatkowaniem	1 474 197	7 265 661	1 513 388	6 850 021
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(561 170)	(2 020 864)	(506 545)	(1 902 192)
Skonsolidowany zysk za okres	913 027	5 244 797	1 006 843	4 947 829
w tym:				
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	913 395	5 212 731	980 121	4 831 107
- zysk/(strata) należna udziałowcom niesprawującym kontroli	(368)	32 066	26 722	116 722
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	8,94	51,01	9,60	47,28
Rozwodniony (zł/akcja)	8,94	51,01	9,60	47,28

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.10.2024- 31.12.2024	1.01.2024- 31.12.2024	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023
za okres				
Skonsolidowany zysk netto za okres	913 027	5 244 797	1 006 843	4 947 829
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(485 488)	(75 025)	595 400	2 459 699
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(68 455)	505 776	342 804	1 953 159
Podatek odroczony	13 007	(96 097)	(65 133)	(371 100)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(530 913)	(598 400)	393 516	1 083 506
Podatek odroczony	100 873	113 696	(75 787)	(205 866)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	56 453	154 312	28 277	46 395
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	71 795	190 361	47 909	72 822
Podatek odroczony i bieżący	(13 480)	(35 368)	(9 102)	(13 836)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(2 299)	(841)	(13 000)	(15 544)
Podatek odroczony	437	160	2 470	2 953
Inne całkowite dochody netto razem	(429 035)	79 287	623 677	2 506 094
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	483 992	5 324 084	1 630 520	7 453 923
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	496 212	5 292 165	1 609 504	7 292 186
- udziałowcom niesprawującym kontroli	(12 220)	31 919	21 016	161 737

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		10 575 107	12 954 519	8 417 519
Należności od banków		8 812 988	7 322 045	9 533 840
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		9 347 575	8 064 504	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 401 753	2 184 932	1 575 056
Należności od klientów w tym:		174 776 281	171 846 048	159 520 007
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		155 594 869	153 076 466	143 488 004
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 289 996	4 273 307	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		63 289	73 469	85 093
- z tytułu leasingu finansowego		14 828 127	14 422 806	13 148 676
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		12 126 356	10 701 611	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		76 912 655	65 482 316	67 523 003
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 843 475	32 914 165	47 598 570
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 247	1 012	2 005
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		35 596 997	32 169 637	19 639 468
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		462 317	390 519	277 121
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		8 619	6 983	5 839
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 198 845	3 344 970	271 933
Inwestycje w podmioty stowarzyszone		967 209	937 223	967 514
Wartości niematerialne		979 811	894 333	881 857
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		795 006	767 233	765 278
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		489 056	505 516	494 296
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 414 382	1 312 956	1 751 189
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		5 400	4 892	6 453
Pozostałe aktywa		2 859 440	2 890 988	1 615 930
Aktywa razem		304 373 920	290 926 142	276 651 885

	na dzień:	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków		5 148 660	4 280 116	4 156 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające		607 737	567 289	880 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		9 909 687	8 656 019	8 818 493
Zobowiązania wobec klientów		232 028 762	217 769 851	209 277 356
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 198 455	3 861 102	273 547
Zobowiązania podporządkowane		2 228 898	2 680 488	2 686 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		11 851 163	12 374 231	9 247 159
Zobowiązania z tytułu leasingu		348 450	365 382	365 833
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		741 297	445 237	1 174 609
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		686	520	435
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		93 919	110 953	123 085
Pozostałe rezerwy		2 075 840	1 456 930	967 106
Pozostałe zobowiązania		3 699 180	4 430 670	4 989 910
Zobowiązania razem		269 932 734	256 998 788	242 960 867
Kapitały				
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		32 527 467	32 001 415	31 762 645
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		24 424 796	24 381 000	25 097 202
Kapitał z aktualizacji wyceny		(218 647)	199 714	(298 688)
Zyski zatrzymane		2 086 694	2 099 472	1 111 131
Wynik roku bieżącego		5 212 731	4 299 336	4 831 107
Udziały niekontrolujące		1 913 719	1 925 939	1 928 373
Kapitały razem		34 441 186	33 927 354	33 691 018
Zobowiązania i kapitały razem		304 373 920	290 926 142	276 651 885

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (218 647) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (648 680) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 353 064 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 77 535 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości (566) tys. zł.

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 bieżącego		Udziały niekontrolu -jące	Kapitały własne razem
					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 wynik aktuarialny w wysokości 1 780 tys. zł.

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Udziały niekontrolu -jące	Kapitały własne razem
					Razem			
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 858 400	(2 781 325)	4 569 125	26 668 093	1 797 255	28 465 348
Całkowite dochody razem	-	-	-	2 461 079	4 831 107	7 292 186	161 737	7 453 923
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	4 831 107	4 831 107	116 722	4 947 829
Inne całkowite dochody	-	-	-	2 461 079	-	2 461 079	45 015	2 506 094
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	198 912	-	-	198 912	-	198 912
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	-	-	3 464 692	-	(3 464 692)	-	-	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	-	(2 375 902)	-	-	(2 375 902)	-	(2 375 902)
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	-	(37 861)	(37 861)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	21 558	6 698	27 605	7 242	34 847
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (298 688) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 059 952) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 202 287 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 558 326 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości 651 tys. zł.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- za okres: 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	7 265 661	6 850 021
Korekty:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(102 297)	(96 937)
Amortyzacja	614 204	569 479
Wynik z działalności inwestycyjnej	4 041	5 021
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 832 568)	(1 814 295)
Dywidendy	(119 183)	(87 706)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	14 091	5 573
Zmiany:		
Stanu rezerw	1 079 568	401 011
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	689 235	(416 839)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 088 492)	(133 235)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	308 029	(1 376 461)
Stanu należności od banków	(4 669 728)	1 627 108
Stanu należności od klientów	(29 617 191)	(21 217 107)
Stanu zobowiązań wobec banków	117 305	570 638
Stanu zobowiązań wobec klientów	26 423 635	17 547 915
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 915 251)	(4 142 162)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(3 307 760)	1 471 356
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	15 462 082	15 001 042
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(3 985 161)	(4 848 756)
Podatek dochodowy zapłacony	(2 135 860)	(665 188)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 204 360	9 250 478
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	16 063 828	16 213 375
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	13 144 692	13 837 008
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	29 521	34 721
Dywidendy otrzymane	119 183	87 706
Odsetki otrzymane	2 770 432	2 253 940
Wydatki	(22 078 347)	(21 417 015)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(21 445 654)	(20 782 119)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(632 693)	(634 896)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 014 519)	(5 203 640)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	12 370 685	10 071 205
Emisja dłużnych papierów wartościowych	8 159 564	6 875 760
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	4 211 121	3 195 445
Wydatki	(15 132 213)	(14 035 889)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 577 382)	(6 721 700)
Spląty kredytów i pożyczek	(3 683 959)	(3 890 984)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(159 606)	(169 580)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 607 282)	(2 413 763)
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(1 031 650)	(790 978)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 761 528)	(3 964 684)
Przepływy pieniężne netto - razem	(5 571 687)	82 154
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	34 575 193	34 493 039
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	29 003 506	34 575 193

VI. Jednostkowy rachunek zysków i strat

	1.10.2024- 31.12.2024	1.01.2024- 31.12.2024	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023
za okres:				
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	4 210 443	16 103 254	3 998 882	15 604 018
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 708 106	14 173 256	3 426 181	13 240 163
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	497 279	1 875 462	562 023	2 300 743
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 058	54 536	10 678	63 112
Koszty odsetkowe	(1 100 900)	(4 185 792)	(1 021 576)	(4 164 431)
Wynik z tytułu odsetek	3 109 543	11 917 462	2 977 306	11 439 587
Przychody prowizyjne	781 936	3 028 193	730 294	2 829 144
Koszty prowizyjne	(146 067)	(475 713)	(126 964)	(443 345)
Wynik z tytułu prowizji	635 869	2 552 480	603 330	2 385 799
Przychody z tytułu dywidend	43 386	212 332	18	241 567
Wynik handlowy i rewaluacja	44 269	189 422	17 872	298 573
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	3 562	23 419	(7 422)	(12 363)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(25 033)	(65 278)	(22 796)	(316 773)
Pozostałe przychody operacyjne	19 228	74 891	18 553	74 836
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(49 703)	(637 924)	(283 169)	(945 710)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(1 153 505)	(2 252 561)	(777 212)	(2 081 557)
Koszty operacyjne w tym:	(1 028 645)	(4 206 672)	(1 017 096)	(3 936 495)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(843 554)	(3 566 752)	(861 820)	(3 309 013)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(100 241)	(387 713)	(92 444)	(350 702)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(32 787)	(131 037)	(32 292)	(126 784)
- Pozostałe koszty operacyjne	(52 063)	(121 170)	(30 540)	(149 996)
Podatek od instytucji finansowych	(203 604)	(777 985)	(186 258)	(751 162)
Zysk przed opodatkowaniem	1 395 367	7 029 586	1 323 126	6 396 302
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(466 156)	(1 832 106)	(431 072)	(1 723 324)
Zysk za okres	929 211	5 197 480	892 054	4 672 978
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	9,09	50,86	8,73	45,73
Rozwodniony (zł/akcja)	9,09	50,86	8,73	45,73

VII. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:	1.10.2024- 31.12.2024	1.01.2024- 31.12.2024	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023
Zysk netto za okres	929 211	5 197 480	892 054	4 672 978
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(454 665)	(73 304)	608 432	2 347 063
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(42 792)	495 822	354 163	1 832 301
Podatek odroczony	8 131	(94 206)	(67 290)	(348 137)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(518 523)	(586 321)	396 986	1 065 307
Podatek odroczony	98 519	111 401	(75 427)	(202 408)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	55 069	150 567	29 643	46 076
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	71 798	188 399	47 909	72 166
Podatek odroczony i bieżący	(13 642)	(35 796)	(9 103)	(13 712)
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(3 812)	(2 514)	(11 313)	(15 282)
Podatek odroczony	725	478	2 150	2 904
Inne całkowite dochody netto razem	(399 596)	77 263	638 075	2 393 139
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	529 615	5 274 743	1 530 129	7 066 117

VIII. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		10 240 316	12 736 557	8 275 110
Należności od banków		9 002 974	7 393 992	9 048 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		9 366 581	8 064 727	8 941 960
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 363 319	2 109 707	1 559 374
Należności od klientów w tym:		152 257 402	150 480 564	140 903 101
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		147 965 869	146 198 058	138 093 756
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 289 996	4 273 307	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 537	9 199	11 111
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		12 126 356	10 701 611	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		71 820 996	60 923 032	62 952 586
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		38 130 920	30 267 482	44 814 032
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		33 227 759	30 266 613	17 866 218
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		462 317	388 937	272 336
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 198 845	3 344 970	271 933
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 330 907	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		826 533	747 486	730 461
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		415 295	404 006	472 100
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		449 693	468 240	449 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		674 692	504 022	986 915
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308	4 308
Pozostałe aktywa		2 324 187	2 336 967	1 062 826
Aktywa razem		276 090 920	264 286 112	252 401 201
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków		3 050 432	3 072 836	2 668 293
Pochodne instrumenty zabezpieczające		600 071	562 639	829 565
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		9 926 216	8 655 936	8 834 034
Zobowiązania wobec klientów		215 776 367	202 225 428	195 365 937
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 198 455	3 861 102	273 547
Zobowiązania podporządkowane		2 127 985	2 577 691	2 585 476
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		7 514 380	8 092 240	5 929 056
Zobowiązania z tytułu leasingu		475 622	494 015	484 012
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		673 956	371 006	1 127 618
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		170 350	187 884	151 294
Pozostałe rezerwy		1 580 516	1 074 030	741 677
Pozostałe zobowiązania		2 769 203	3 443 723	3 925 195
Zobowiązania razem		245 863 553	234 618 530	222 915 704
Kapitały				
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 427 789	22 397 619	23 369 548
Kapitał z aktualizacji wyceny		(197 903)	201 693	(275 166)
Zyski zatrzymane		1 778 108	1 778 108	696 244
Wynik roku bieżącego		5 197 480	4 268 269	4 672 978
Kapitały razem		30 227 367	29 667 582	29 485 497
Zobowiązania i kapitały razem		276 090 920	264 286 112	252 401 201

IX. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (197 903) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (630 053) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 352 463 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 82 346 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości (2 659) tys. zł.

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
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	-	4 268 269	4 268 269
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	-	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 wynik aktuarialny w wysokości 428 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 31.12.2023 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	-	22 305 509	(2 668 305)	3 986 173	24 645 270
Całkowite dochody razem	-	-	-	2 393 139	4 672 978	7 066 117
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	-	4 672 978	4 672 978
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	-	2 393 139	-	2 393 139
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	198 912	-	-	198 912
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)	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	-	(2 375 902)	-	-	(2 375 902)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	-	-	(651)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 369 548	(275 166)	5 369 222	29 485 497

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (275 166) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 031 669) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 199 860 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 557 266 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości (623) tys. zł.

X. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- za okres: 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	7 029 586	6 396 302
Korekty:		
Amortyzacja	518 750	477 486
Wynik z działalności inwestycyjnej	(6 037)	6 769
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(2 176 110)	(2 011 345)
Dywidendy	(207 145)	(240 269)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	14 304	4 390
Zmiany:		
Stanu rezerw	857 895	355 302
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	673 731	(416 804)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 088 492)	(110 353)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	329 435	(1 285 031)
Stanu należności od banków	(4 686 721)	1 644 598
Stanu należności od klientów	(22 961 885)	(17 751 486)
Stanu zobowiązań wobec banków	501 649	524 521
Stanu zobowiązań wobec klientów	23 383 643	13 301 911
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 915 324)	(3 976 188)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(3 266 121)	1 269 265
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	12 731 737	12 438 286
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(3 302 076)	(4 101 274)
Podatek dochodowy zapłacony	(1 991 668)	(511 093)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 439 151	6 014 987
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	15 767 756	14 663 141
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych i inne zmiany	46 500	-
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	12 827 421	12 259 146
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	1 234	13 048
Dywidendy otrzymane	207 145	240 269
Odsetki otrzymane	2 685 456	2 150 678
Wydatki	(20 885 862)	(18 883 143)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(20 439 604)	(18 433 175)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(446 258)	(449 968)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 118 106)	(4 220 002)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	4 534 224	6 032 802
Emisja dłużnych papierów wartościowych	4 350 000	5 865 760
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	184 224	167 042
Wydatki	(8 831 989)	(8 619 723)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 787 443)	(5 605 700)
Spłaty kredytów i pożyczek	(617 713)	(87 560)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(147 307)	(154 407)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 560 709)	(2 375 902)
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(646 483)	(347 270)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 297 765)	(2 586 921)
Przepływy pieniężne netto - razem	(4 976 720)	(791 936)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	33 698 888	34 490 824
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	28 722 168	33 698 888

XI. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2024 r.

Czynniki i zdarzenia mające znaczący wpływ na wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2024 r.

Wzrost gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> • Powrót wzrostu gospodarczego do poziomu ok. 3% rocznie, spójnego z potencjałem krajowej gospodarki. • Źródłem ożywienia było przede wszystkim przyspieszenie wzrostu popytu konsumpcyjnego. Stąbnący wzrost inwestycji z perspektywą poprawy w kolejnych kwartatach. Stopniowe pogorszenie salda handlu zagranicznego, za sprawą słabej koniunktury w strefie euro i przyspieszenia popytu krajowego, wspierającego import.
Rynek pracy	<ul style="list-style-type: none"> • Stopa bezrobocia utrzymująca się na historycznie niskim poziomie. • Dwucyfrowe tempo wzrostu płac.
Inflacja	<ul style="list-style-type: none"> • Ponowny wzrost inflacji ponad górne pasmo celu inflacyjnego NBP związany głównie ze wzrostem cen energii i żywności.
Polityka monetarna	<ul style="list-style-type: none"> • Utrzymanie stóp procentowych bez zmian w warunkach ponownego wzrostu inflacji, wysokiej dynamiki płac i ekspansywnej polityki fiskalnej. • Zmienne sygnały ze strony banku centralnego nt. możliwych obniżek stóp procentowych w 2025 r.
Polityka fiskalna	<ul style="list-style-type: none"> • Nowelizacja budżetu państwa na 2024 r. i wzrost przewidywanego deficytu fiskalnego z 5,1% do 5,7% PKB, wywołany niższymi niż zakładano dochodami. Założenie deficytu fiskalnego na poziomie 5,5% PKB w ustawie budżetowej na 2025 r., sugerujące brak istotnej konsolidacji fiskalnej. • Dalszy wzrost długu w stosunku do PKB, potrzeb pożyczkowych i emisji skarbowych papierów wartościowych.
Rynek kredytowy	<ul style="list-style-type: none"> • Ożywienie na rynku kredytowym, w tym poprawa tempa wzrostu kredytów w ujęciu wolumenowym. Rekordowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych. Normalizacja popytu na kredyt mieszkaniowy z powodu zakończenia programu Bezpieczny Kredyt 2%. • Oczekiwane utrzymanie pozytywnych tendencji dzięki dalszemu wzrostowi aktywności gospodarczej.
Rynki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> • Duża zmienność na rynkach długu związana ze zmianami oczekiwań względem perspektyw inflacji i polityki pieniężnej na świecie, w tym m.in. ze wzrostem, a następnie spadkiem oczekiwanego tempa i skali tagodzenia polityki pieniężnej przez Fed. Wzrost krajowych rentowności obligacji przez większą część roku, wywołany urealnieniem oczekiwań dotyczących skali i tempa obniżek stóp procentowych. • Wyjątkowa stabilność kursu EUR/PLN przez cały rok pomimo aprecjacji dolara do euro w II połowie roku, a także realnego umocnienia polskiego złotego. Umiarkowane reakcje rynku walutowego na krajowe i globalne wydarzenia.

Zyskowność Grupy

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r. wyniósł 7 265,7 mln zł i był wyższy o 6,1% r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej osiągnął wartość 5 212,7 mln zł, co oznacza wzrost o 7,9% r/r.

W tabeli zamieszczonej 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 9,6% r/r;
- porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 11,7% r/r.

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w 2024 r.

W 2024 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała solidny wzrost wyniku odsetkowego (+5,8% r/r) w otoczeniu charakteryzującym się niższym w stosunku rocznym, lecz wciąż wysokim poziomem stóp procentowych i zwiększonym popytem na kredyty, zwłaszcza konsumpcyjny i dla dużych przedsiębiorstw.

Wynik z tytułu prowizji zwiększył się o 7,1% r/r, odzwierciedlając m.in. przyrost w stosunku rocznym dochodów prowizyjnych z wymiany walutowej, prowizji ubezpieczeniowych oraz z działalności kredytowej, leasingowej i faktoringowej. Do poprawy wyniku z tytułu prowizji przyczyniła się także aktywność Grupy na rynku giełdowym i rynku funduszy inwestycyjnych, która przetożyła się na wzrost dochodów z prowizji maklerskich oraz z dystrybucji i zarządzania aktywami.

Pozytywny wpływ na wzrost skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem miały też pozostałe dochody (pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), które zwiększyły się o 189,6 mln zł pod wpływem spadku kosztu ugód z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych ujętych w rachunku zysków i strat Grupy w linii „wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.

Odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe spadły o 14,4% r/r dzięki stopniowemu ożywieniu aktywności gospodarczej w Polsce i stabilnej sytuacji portfela kredytowego Grupy, w którym zdarzenia jednorazowe były nieliczne i miały ograniczony wpływ finansowy. Pozytywny wpływ miała też dalsza sprzedaż wierzytelności kredytowych. W 2024 r. dokonano zmiany kryteriów istotnego wzrostu ryzyka kredytowego we wszystkich portfelach kredytowych Banku, co skutkowało dotworzeniem odpisów kredytowych w wysokości 130,8 mln zł.

Czynnikiem oddziałującym negatywnie na rentowność Grupy był wzrost kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (+19,6% r/r) w efekcie dokonanych w 2024 r. przeglądów i aktualizacji parametrów oceny tego ryzyka, w tym przyjętych prawdopodobieństw dla rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych.

Zyskowność Grupy ograniczył też wzrost o 7,7% r/r kosztów pracowniczych i działania pod wpływem presji inflacyjnej, wzrostu wynagrodzeń dostosowujących stawki płac do warunków w rynkowych, wyższej składki należnej BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków oraz rosnących kosztów operacyjnych z tytułu usług zewnętrznych, kosztów konsultacji i doradztwa, utrzymania budynków oraz dostępu do specjalistycznych platform informacyjnych.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	2024	2023
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (linia RZiS)	• 3 101,3 mln zł	• 2 592,3 mln zł
Składki na rzecz BFG (na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków) ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (koszty działania)	• 249,9 mln zł	• 174,6 mln zł
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. ustawowych wakacji kredytowych (przychody z tytułu odsetek)	• 134,5 mln zł – jednorazowa korekta (zaliczona w ciężar II kwartału 2024 r.) dotycząca tzw. wakacji kredytowych przystępujących w 2024 r. kredytobiorcom kredytów mieszkaniowych w złotych pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów	• 49,3 mln zł – aktualizacja korekty przychodów odsetkowych z tytułu tzw. wakacji kredytowych obowiązujących w latach 2022-2023 dla kredytobiorców złotych kredytów mieszkaniowych dokonana w związku ze zmianą założeń w zakresie partycypacji klientów w programie.
Negatywny wpływ zmiany kryteriów definiujących istotny wzrost ryzyka kredytowego (odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)	• 130,8 mln zł - dotworzenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Banku w efekcie zmiany kryteriów istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2	• Nie dotyczy
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych (wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)	• 74,1 mln zł	• 329,8 mln zł

Składowe zysku

Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 r.

Dochody ogółem, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> • Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 r. wyniosły 17 131,7 mln zł i były wyższe o 7,1% 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 208,6 mln zł za 2024 r. i 379,1 mln zł za 2023 r.), porównywalne dochody ogółem wzrosły o 5,9% r/r.
Wynik z tytułu odsetek	<ul style="list-style-type: none"> • Wynik z tytułu odsetek za 2024 r. osiągnął wartość 13 873,2 mln zł i zwiększył się o 5,8% r/r dzięki znacznemu wzrostowi wolumenów biznesowych w środowisku niższych niż w okresie porównawczym, ale wciąż wysokich stóp procentowych. • Wynik odsetkowy za 2024 r. uwzględniła negatywną korektę w wysokości 134,5 mln zł stanowiącą szacowany skutek finansowy tzw. wakacji kredytowych przysługujących uprawnionym kredytobiorcom złotowych kredytów mieszkaniowych w 2024 r. w oparciu o znowelizowaną Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. W ciężar 2023 r. zaliczono natomiast 49,3 mln zł w następstwie aktualizacji ujemnej korekty przychodów odsetkowych ujętej w całości w 2022 r. z tytułu poprzedniej edycji tzw. ustawowych wakacji kredytowych obowiązującej w latach 2022-2023. Zwiększenie szacunku wynikało ze zmiany założeń dotyczących partycypacji w programie kredytobiorców złotowych kredytów mieszkaniowych. • Skumulowana marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) zmniejszyła się w ciągu dwunastu miesięcy 2024 r. z 5,39% do 5,27%, a wyłaczając efekt tzw. wakacji kredytowych wyniosła 5,32% na 31 grudnia 2024 r. i była niższa o 0,07 p.p. r/r. Nieznaczny spadek w stosunku rocznym porównywalnej marży odsetkowej netto powstał w warunkach wzrostu kluczowych wolumenów biznesowych Grupy i odzwierciedla spadek rynkowych stóp procentowych oraz działania dostosowawcze, uwzględniające przede wszystkim dotychczasowy poziom redukcji stóp procentowych NBP i oczekiwania w zakresie kierunku ich dalszego rozwoju. • W okresie 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 szerzej rozwiązania oparte na okresowej stopie stałej. Rosnące portfele dłużnych papierów wartościowych wygenerowały wyraźne przyrosty zarówno po stronie przychodów, jak i kosztów odsetkowych.
Wynik z tytułu prowizji	<ul style="list-style-type: none"> • W 2024 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 2 909,5 mln zł i był wyższy o 7,1% r/r dzięki zdywersyfikowanej działalności Grupy, obejmującej między innymi aktywność na rynku funduszy inwestycyjnych, gietdowym, bancassurance i wymiany walut, które w okresie sprawozdawczym wykazały wyższą rentowność. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wyższe o 14,4% r/r dochody z prowizji walutowych są pochodną wzrostu średnich kwotowań i marginalnego spadku obrotów walutowych. ✓ Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 25,7% r/r pod wpływem wzrostu przychodów z opłat za zarządzanie aktywami funduszy Santander, który powstał w oparciu o wyższy średni poziom aktywów netto funduszy związany z wysoką dynamiką sprzedaży netto oraz dodatnią zmianą wartości jednostek uczestnictwa. ✓ Linia produktów ubezpieczeniowych wygenerowała wzrost na poziomie 19,5% r/r, odzwierciedlając zainteresowanie klientów ubezpieczeniem Życie i zdrowie oraz przyspieszone tempo sprzedaży ubezpieczenia kredytu hipotecznego na początku 2024 r. w związku z finiszującym rządowym programem „Bezpieczny Kredyt 2%”. ✓ Wzrost dochodów z działalności maklerskiej (+11,2% r/r) wynika m.in. z aktywności Santander Biuro Maklerskie w zakresie obsługi transakcji typu ABB i wezwań na akcje.

Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 r. (cd.)

Pozostałe dochody	<ul style="list-style-type: none"> • Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 349,0 mln zł i były wyższe o 189,6 mln zł r/r, co stanowi wypadkową zmian w następujących składowych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wynik handlowy i rewaluacja zmniejszyły się o 37,2% r/r do 192,6 mln zł wskutek pogorszenia się w stosunku rocznym wyniku z działalności na rynku walutowym i instrumentów pochodnych. Spadek wyniku był widoczny przede wszystkim w zakresie transakcji wykorzystywanych przez Bank do zarządzania płynnością w walutach obcych. ✓ Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 25,8 mln zł i zwiększył się o 30,9 mln zł r/r dzięki osiągnięciu lepszego wyniku na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających oraz na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. 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 ww. akcje Banku wygenerowały zyski z tytułu wyceny i sprzedaży na poziomie 13,9 mln zł. ✓ Strata z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie osiągnęła poziom 70,2 mln zł wobec 322,5 mln zł w poprzednim roku. Linia ta obejmuje głównie koszty dobrowolnych uгод zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które wyniosły 74,1 mln zł w 2024 r. i 329,8 mln zł w 2023 r.
Koszty ryzyka prawnego	<ul style="list-style-type: none"> • Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniosły 3 101,3 mln zł i były wyższe o 19,6% r/r, co jest pochodną sytuacji prawnej w Polsce związanej z kredytami hipotecznymi w CHF.
Odpisy netto	<ul style="list-style-type: none"> • W 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 983,4 mln zł i było niższe niż w poprzednim roku o 14,4%. Spadek poziomu odpisów wynika m.in. ze stopniowego ożywienia gospodarczego, które korzystnie wpłynęło na sytuację portfeli kredytowych oraz parametry wykorzystywane w szacunkach aktualizacyjnych. • W 2024 r. zmodyfikowane zostały kryteria ilościowe definiujące istotny wzrost poziomu ryzyka w odniesieniu do wszystkich portfeli kredytowych Banku, co przelożyło się na przeklasyfikowanie do koszyka 2 należności kredytowych z bilansu Grupy o wartości 8,1 mld zł oraz zwiększenie odpisów z tytułu przeszacowania o kwotę 130,8 mln zł.
Koszty operacyjne ogółem	<ul style="list-style-type: none"> • W 2024 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 7,4% r/r do poziomu 5 065,0 mln zł pod wpływem presji inflacyjnej, aktualizacji stawek wynagrodzeń pracowniczych, wzrostu składek odprowadzanych na rzecz BFG, wyższych kosztów usług zewnętrznych, a także za sprawą zwiększonej amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych w związku z realizacją i kapitalizacją kolejnych projektów inwestycyjnych. • Przy wyrównanym tempie wzrostu całkowitej bazy kosztowej (+7,4% r/r) i dochodowej (+7,1% r/r) wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. pozostał stabilny na poziomie 29,6% w 2024 r. wobec 29,5% w 2023 r. Analogiczne wskaźniki dla Banku wyniosły odpowiednio: 28,2% i 27,9%. • Koszty pracownicze za 2024 r. wyniosły 2 418,3 mln zł i zwiększyły się o 5,9% w stosunku rocznym, głównie w efekcie przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzonego w IV kwartale 2023 r. • Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2024 r. zwiększyły się w stosunku rocznym o 10,2% r/r do 1 819,4 mln zł. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły 294,0 mln zł i były wyższe o 39,1% r/r w związku z ujęciem w 2024 r. 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. ✓ Po wyłączeniu obowiązkowych składek przekazywanych do BFG koszty działania Grupy wzrosły o 6,3% r/r, głównie pod wpływem kosztów usług zewnętrznych, konsultacji i doradztwa, utrzymania budynków, zakupu sprzętu i wyposażenia oraz dostępu do specjalistycznych platform informacyjnych.
Obciążenia podatkowe	<ul style="list-style-type: none"> • Podatek od instytucji finansowych za 2024 r. wyniósł 818,6 mln zł i był wyższy o 4,6% 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 2 020,9 mln zł i było efektywnie stabilne (efektywna stopa podatkowa w obu porównywanych okresach wyniosła 27,8%) pod wpływem wzrostu zysku przed opodatkowaniem o 6,1% r/r przy wyższym poziomie opłat na rzecz BFG, podatku od instytucji finansowych oraz kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Kluczowe wolumeny biznesowe i wybrane wskaźniki efektywnościowe

Podstawowe dane biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 r.

Należności od klientów	<ul style="list-style-type: none"> Należności brutto od klientów wyniosły 180 345,6 mln zł i zwiększyły się o 9,2% r/r, co jest wypadkową: <ul style="list-style-type: none"> → wzrostu portfela należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 11,1% r/r do 76 315,9 mln zł pod wpływem kredytów inwestycyjnych, wykorzystania linii w rachunku bieżącym oraz należności faktoringowych. → wzrostu portfela należności z tytułu leasingu finansowego o 12,9% r/r do 15 145,2 mln zł dzięki utrzymaniu wysokiego poziomu sprzedaży, szczególnie w segmencie pojazdów. → wzrostu portfela kredytów dla klientów indywidualnych o 6,9% r/r do 88 814,2 mln zł z powodu zwiększonego popytu na kredyt gotówkowy oraz przyspieszonej sprzedaży kredytów hipotecznych z początkiem roku w związku z finiszowaniem programu „Bezpieczny kredyt 2%”.
Jakość kredytów	<ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik kredytów niepracujących spadł z 4,6% na 31 grudnia 2023 r. do 4,4% na 31 grudnia 2024 r. przy relacji odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych do średniego stanu należności leasingowych brutto i należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie na poziomie 0,58% w porównaniu z 0,72% za poprzedni rok.
Zobowiązania wobec klientów	<ul style="list-style-type: none"> Zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 10,9% r/r do 232 028,7 mln zł na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 10,8% r/r do 127 764,5 mln zł oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 10,9% r/r do 104 264,2 mln zł. Motorem wzrostu zobowiązań wobec klientów w 2024 r. były zarówno salda terminowe, jak i bieżące na rachunkach klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego.
Płynność	<ul style="list-style-type: none"> Stosunek klientów kredytów netto do depozytów na poziomie 75,3% wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wobec 76,2% na dzień 31 grudnia 2023 r.
Adekwatność kapitałowa	<ul style="list-style-type: none"> Łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 17,68% (18,65% na 31 grudnia 2023 r.), który znacznie przekracza normy nadzorcze oraz zapewnia bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stabilny wzrost. Spadek współczynnika w stosunku rocznym wynika przede wszystkim ze wzrostu r/r aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka operacyjnego i rynkowego. Współczynnik kapitału Tier I wyniósł 16,78% wobec 17,27% na 31 grudnia 2023 r.
Rentowność kapitału	<ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 20,4% i był stabilny r/r (20,3% na 31 grudnia 2023 r.).
Aktywa w zarządzaniu	<ul style="list-style-type: none"> Łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wyniosła 24,0 mld zł i zwiększyła się w skali roku o 26,9%. W 2024 r. sprzedaż netto ww. funduszy inwestycyjnych osiągnęła wartość 3,9 mld zł. Nabycia trafiły przede wszystkim do subfunduszy dłużnych krótkoterminowych. W grupie subfunduszy obligacyjnych najwyższy udział w sprzedaży miał subfundusz Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych. Zainteresowaniem klientów cieszył się także fundusz Santander Prestiż Alfa z kategorii funduszy absolutnej stopy zwrotu. Sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. uplasowała spółkę w czołówce rynku.
Baza klientów	<ul style="list-style-type: none"> Baza klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. liczyła 7,5 mln, z czego 6,0 mln to klienci jednostki dominującej. Liczba klientów lojalnych obu banków na koniec grudnia 2024 r. wyniosła ponad 3,7 mln. Portfel kont osobistych w złotych Santander Bank Polska S.A. osiągnął liczebność na poziomie 4,7 mln sztuk (+3,8% r/r). Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 6,1 mln kont osobistych (+4,8% r/r).
Bankowość elektroniczna	<ul style="list-style-type: none"> Liczba klientów z dostępem do serwisu bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wyniosła 6,5 mln i wzrosła o 0,7% r/r. Liczba aktywnych klientów bankowości elektronicznej, tzw. „digital customers” Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (korzystających w ostatnim miesiącu roku przynajmniej raz z bankowości internetowej lub mobilnej) wyniosła ponad 4,5 mln (+4,9% r/r), w tym aktywnych klientów mobilnych było niemal 3,6 mln (+19,7% r/r). Baza kart płatniczych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. obejmowała blisko 5,0 mln instrumentów debetowych (+4,5% r/r) oraz 0,9 mln kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (-1,3% r/r).

Wybrane wskaźniki

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	2024	2023
Koszty / dochody	29,6%	29,5%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	81,0%	82,0%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,27%	5,39%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,0%	17,0%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	75,3%	76,2%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,4%	4,6%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	51,0%	55,4%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,58%	0,72%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	20,4%	20,3%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	22,4%	21,2%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,8%	1,8%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	17,68%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,78%	17,27%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	337,03	329,69
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	51,01	47,28

- 1) Annualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i 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 POI, 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 POI, 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.