

# Prezentacja wstępnych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w 2024 roku

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.



# Agenda

## Wyniki 2024

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

## Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki 2024

# Nasze działania i nasi ludzie

01

## Nasza komunikacja

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

### Kampanie 360 - ATL, digital i social media

W ubiegłym roku prowadziliśmy kampanie skierowane do segmentu Mass, Young oraz SME.

#### Kampanie skierowane do segmentu Mass:

- Kampanie aplikacji mobilnej:
  - Pomagamy w codziennych sprawach,
  - Aplikacja Santander pomaga w podróży - wymiana walut w kantorze i jedna karta do wielu walut,
  - Aplikacja pomaga w ważnych sprawach - przelew natychmiastowy za 0 zł.
- Kampania depozytowa "Santander pomaga oszczędzać" - 6% do 100 tys. zł na nowe środki.
- Kampania "Pomagamy nastolatkom ogarniać pieniądze" - konto z kieszonkowym 150 zł na start.

#### Kampanie skierowane do segmentu Young:

- Kampania konta dla nastolatka skierowana do młodszej grupy odbiorców, w której pokazujemy, jak dobre nawyki związane z oszczędzaniem można zautomatyzować dzięki aplikacji Santander.

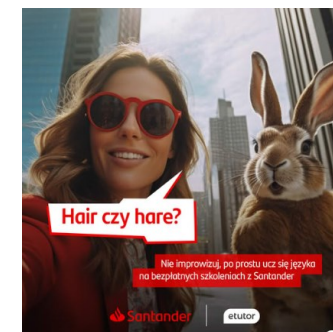
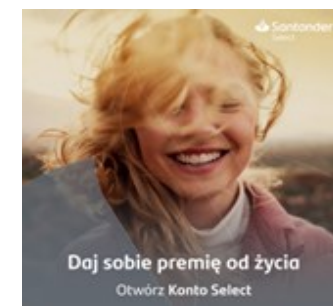
#### Kampanie skierowane do segmentu SME:

- Kampania konta firmowego za 0 zł i wielu narzędzi, które pomagają prowadzić biznes. Pokazujemy trud, a zarazem dumę i satysfakcję z prowadzenia własnej firmy.
- Kampania edukacyjna dla nowych przedsiębiorców, którzy chcą otworzyć lub rozwinąć swój biznes. To cykl webinarów, który stanowi potwierdzenie, że Santander jest ekspertem na rynku w obsłudze klientów firmowych.



## Działania Digital & Social Media

- Nasze media społecznościowe to obecnie 15 profili na 6 platformach. W ostatnim roku zgromadziliśmy na głównych profilach banku: 304 tys. fanów na Facebooku, 8,3 fanów na Instagramie oraz 41,5 tys. fanów na TikToku i wygenerowaliśmy ponad 22,7 mln zasięgu. W naszych działaniach skupiliśmy się na budowaniu zasięgu, wizerunku marki oraz relacji z naszymi odbiorcami. W 2024 roku zdecydowaliśmy się również na połączenie profilu Santander Universidades na Facebooku z profilem głównym banku, w duchu strategii grupowej "less is more" - zachowamy synergię w naszych działaniach.
- Zdobyliśmy II miejsce w kategorii Social Media w plebiscycie Złoty Bankier organizowanym przez Puls Biznesu. Po raz drugi stanęliśmy na podium w tej kategorii, a nasze działania zostały docenione za wyróżniającą się komunikację, budowanie zaangażowania użytkowników na profilach oraz brak natrączywej promocji produktów.
- Tik Tok wskazał nasz profil jako benchmark w branży finansowej. To ogromne wyróżnienie, szczególnie, że nasz kanał istnieje na tej platformie od ponad roku i rozwija się najszybciej ze wszystkich profili, które posiadamy.
- Zrealizowaliśmy kampanie wspierające:
  - Festiwal Santander Letnie Brzmienia.
  - Edukację oraz rozwój osób w każdym wieku dzięki szkoleniom Santander (języki obce, umiejętności miękkie oraz nowe technologie), platformie edukacyjnej dla dzieci – Finansiaki oraz webinarom dla przedsiębiorców.
  - Świadomość z zakresu cyberbezpieczeństwa, od 3 lat skutecznie realizujemy działania w ramach kampanii „Nie wierz w bajki”, a nasze bajkowe historie są uwielbiane przez klientów i szeroko komentowane.
  - Wizerunek segmentu Select w kampanii "Daj sobie premie od życia". Chcieliśmy zainspirować klientów zamożnych naszą ofertą i pokazać im możliwości rozwoju w obszarze finansów i ich pasji.
  - Produkty i usługi: nowa karta kredytowa Visa Bonus z cashbackiem 1%, funkcjonalności aplikacji, oferta dla segmentu SME, a także szeroka promocja sieci placówek Work Café.
  - Określone cele wizerunkowe – zasięg, zaangażowanie, wyświetlenia. Te działania pozwoliły nam systematycznie budować społeczność na profilach banku oraz rozwijać je.



## Nasi ludzie

### Poprawa doświadczenia pracowników

- Wdrożyliśmy platformę, która ułatwia projektowanie, testowanie i badanie rozwiązań z innymi pracownikami. Wszystko po to, by dostarczać lepsze doświadczenia i bardziej innowacyjne rozwiązania dla klientów i dla pracowników.

### Cyfrowe doświadczenie naszych pracowników

- Wdrożyliśmy wersję mobilną serwisu, w którym pracownicy realizują niemal wszystkie sprawy kadrowe – cyfrowo, szybko i wygodnie. W wersji mobilnej pracownicy zyskali większą kontrolę nad swoimi sprawami personalnymi, bez konieczności kontaktu z działem HR.

### Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Transformujemy przywództwo w naszym banku w kierunku Human to Human. Zrealizowaliśmy kompleksowe działania, obejmujące programy rozwojowe i narzędzia, które wzmacniają kompetencje liderów w tym zakresie.
- Stworzyliśmy Strefę rozwoju – portal, który wspiera rozwój pracowników i samodzielne zarządzanie ścieżką rozwojową. Platforma jest nie tylko praktycznym narzędziem dla naszych pracowników, ale też wspiera realizację promowanej w naszym banku idei life-long learning, czyli nauki przez całe życie.

### Kultura organizacyjna

- Jesteśmy partnerem raportu Kongresu Inclu(vi)sion: nowa wizja otwartego rynku pracy dla osób z niepełnosprawnościami" (Fundacja Aktywizacja).
- W październiku ruszyła VII edycja Programu „Jestem Liderką” organizowanego przez Vital Voices Poland. Jesteśmy Partnerem Głównym tej inicjatywy.
- Z okazji Międzynarodowego Dnia Osób z Niepełnosprawnościami 3 grudnia odbyły się inicjatywy globalne i lokalne związane z tą tematyką, m.in. webinar zorganizowany przez sieć pracowniczą Różnosprawni.

### BHP & Wellbeing

- W listopadzie odbyła się II edycja spotkania ekspertów BHP dla branży administracyjno-biurowej. Wśród prelegentów były takie osoby jak Główny Inspektor Pracy oraz dyrektorka CIOP. Jest to jedyne takie wydarzenie w Polsce, służące wymianie wiedzy i doświadczeń.
- Otrzymaliśmy Zieloną Kartę Lidera Bezpiecznej Pracy jako jedyny bank w Polsce.
- W związku ze Światowym Dniem Zdrowia Psychicznego 10 października udostępniliśmy podręcznik pt. „Mistrzowska odporność psychiczna”.



Wyniki 2024

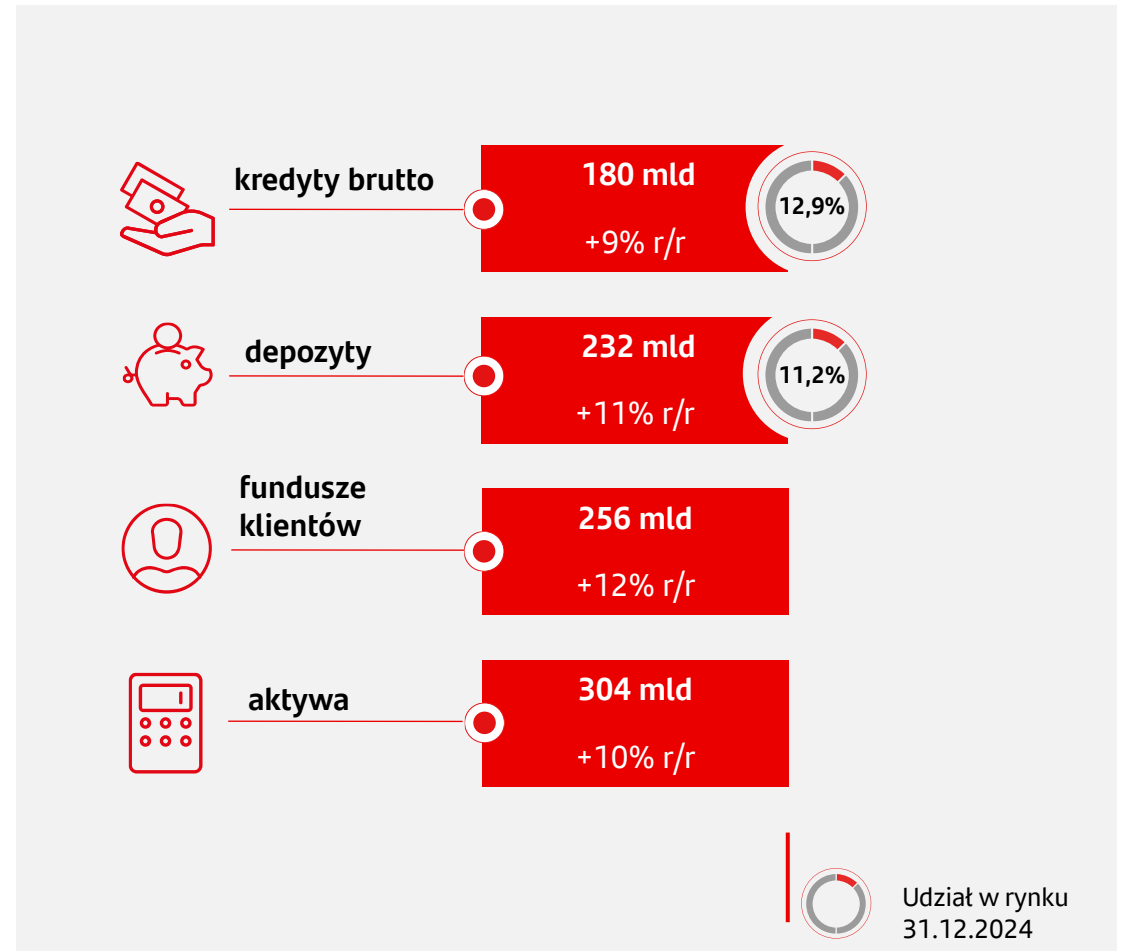
# Rozwój naszego biznesu

02

## Ogólne dane operacyjne

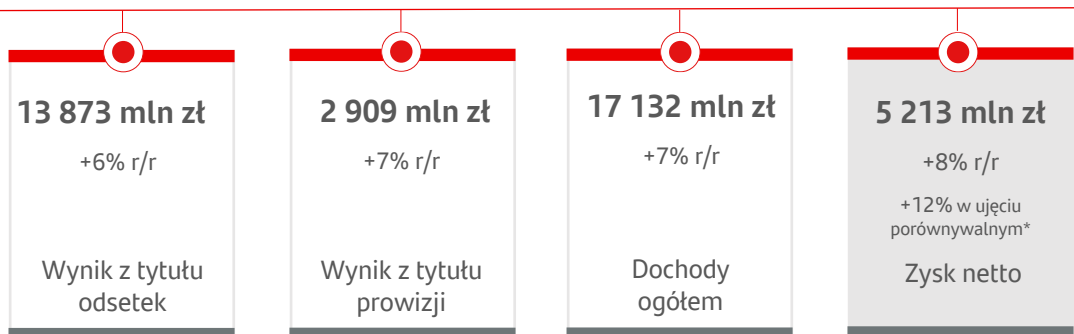


## Podstawowe wolumeny



## Podstawowe wyniki finansowe

### Podstawowe wyniki



\* W ujęciu porównywalnym, tj., po wyłączeniu z zysku za 2024 rok następujących pozycji:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 3 101 mln zł
- Składki BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji 250 mln zł
- Negatywnego wpływ zmiany kryteriów definiujących istotny wzrost ryzyka kredytowego 131 mln zł
- Ujemnej korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. wakacji kredytowych 135 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 74 mln zł

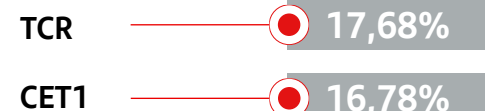
a z zysku 2023 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 2 592 mln zł
- Składki BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji 175 mln zł
- Ujemnej korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. wakacji kredytowych 49 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 330 mln zł

## Wskaźniki finansowe

### Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

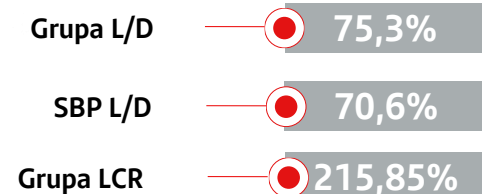


### Pozycja w ROE, ROA



### Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa





2024

Nasi klienci

03

## Nasi klienci w liczbach\*

### Klienci detaliczni

5,4 mln klientów — **+4% r/r\*\***

3,4 mln klientów aktywnych cyfrowo — **+8% r/r**

2,9 mln użytkowników mobile — **+12% r/r**

360,9 mln transakcji w bankowości mobilnej w 2024 — **+27% r/r**



### Klienci MŚP

542 tys. klientów — **+6% r/r\*\***

389 tys. klientów aktywnych cyfrowo — **+7% r/r**

236 tys. użytkowników mobile — **+20% r/r**

10,5 mln transakcji w bankowości mobilnej w 2024 — **+12% r/r**

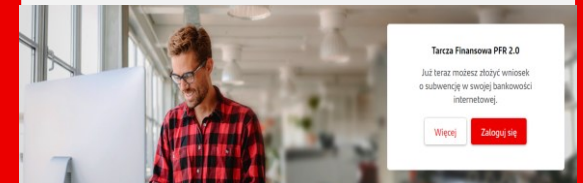


### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

28,7 tys. klientów — **+4% r/r**

21,9 tys. klientów cyfrowych — **+2% r/r**

5,9 tys. klientów mobilnych — **+10% r/r**



## Nowości w ofercie

### Klienci detaliczni

- Wprowadziliśmy subfundusz Santander Prestiż „Spokojna Inwestycja” z bardzo niskim poziomem ryzyka oraz krótkim horyzontem inwestycyjnym (I kw.)
- Rozszerzyliśmy do 12 liczbę walut, w których można otworzyć konto i wymieniać walutę w kantorze (II kw.)
- Wdrożyliśmy spersonalizowaną ofertę depozytową dla dedykowanych grup klientów (II kw.)
- Wprowadziliśmy nową kartę kredytową Visa Bonus (III kw.)
- Wdrożyliśmy ubezpieczenie podróżne – „Podróż bez obaw” (III kw.)
- Wprowadziliśmy oferowanie wyższej kwoty kredytu gotówkowego na etapie wnioskowania online (IV kw.)
- Rozszerzyliśmy program „Moje Cele” o nowe cele oszczędzania (IV kw.)



### Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy w Kredycie Biznes Ekspres możliwość spłaty w ratach równych (I kw.)
- Wdrożyliśmy Kredyt Inwestycyjny Biznes Nowa Energia wspierający zieloną transformację (II kw.)
- Uruchomiliśmy ePożyczkę - uproszczoną odsłonę usługi eLeasing (II kw.)
- Wdrożyliśmy nowe ubezpieczenie „Moja Firma” (III kw.)
- Wprowadziliśmy promocję Konto za 0 zł na zawsze (IV kw.)
- Udostępniliśmy Kredyt ekologiczny - nowy kredyt inwestycyjny z dopłatami BGK (IV kw.)
- Wprowadziliśmy 0% prowizji przygotowawczej za udzielenie kredytu z oprocentowaniem zmiennym (IV kw.)



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Uruchomienie nowej platformy Santander Nowa Energia - pierwsza tego typu platforma w Europie poświęcona komercyjnemu wymiarowi transformacji MŚP.
- Kontynuacja transformacji cyfrowej, głównie w obszarze digitalizacji procesów oraz wprowadzenie pilotażu digitalnej ścieżki procesu onboardingu klienta.



## Wsparcie klientów

### Klienci detaliczni

- Doskonaliśmy funkcjonalność aplikacji mobilnej, m.in. udostępiliśmy Asystenta Finansów i Menedżera subskrypcji, umożliwiliśmy otwieranie kont walutowych, uprościliśmy proces wysyłania przelewów, wprowadziliśmy nowy design dla transakcji BLIK, poprawiliśmy bezpieczeństwo połączeń z Call Center (I-III kw.)
- Udostępiliśmy możliwość wnioskowania online o kartę kredytową dla osób nie będących klientami banku (II kw.)
- Wdrożyliśmy nową odstonę serwisu Inwestor online oraz aplikacji Inwestor mobile (III kw.)
- Wdrożyliśmy weryfikację przez aplikację mObywatel w zdalnym procesie otwierania konta (IV kw.)
- Udostępnialiśmy w Santander Open Academy kursy rozwojowe (m.in. o inwestowaniu na giełdzie, efektywnym używaniu programów biurowych i graficznych, korzystaniu z narzędzi sztucznej inteligencji) oraz kursy języków obcych
- Unowocześniliśmy sieć bankomatów/wpłatomatów (50% nowych, 30% z dodatkową funkcją wpłaty, wszystkie umożliwiają wypłatę portfelem elektronicznym)
- Wspieraliśmy klientów na terenach powodziowych



### Klienci MŚP

- Zrealizowaliśmy projekt „MOCni w biznesie” - bezpłatny program szkoleniowo-grantowy dla obecnych i przyszłych przedsiębiorców (I-II kw.)
- Zorganizowaliśmy 2 edycje Santander Nowa Energia on Tour - cykl spotkań o transformacji energetycznej przedsiębiorstw (II kw. oraz IV kw.)
- Uruchomiliśmy Platformę Santander Nowa Energia, która wspiera klientów w zielonej transformacji ich biznesów (IV kw.)
- Rozpoczęliśmy cykl webinarów „O biznesie przy kawie” - w ramach 6 spotkań dzielimy się wiedzą z zakresu: finansów, prawa, księgowości, marketingu, cyberbezpieczeństwa i komunikacji (IV kw.)
- Wspieraliśmy MŚP na terenach powodziowych



### Klienci Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

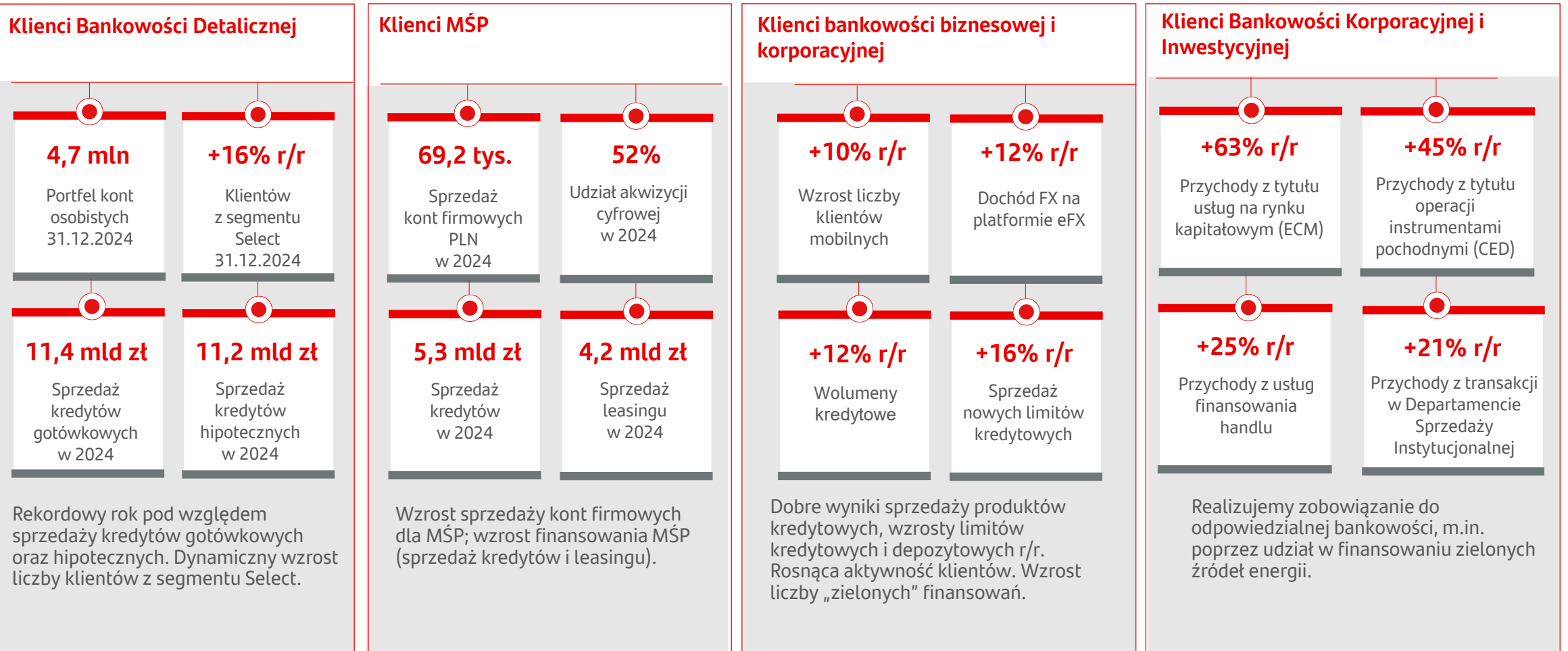
- Dalszy rozwój narzędzia kredytowego CLP (Korporacyjnej Platformy Kredytowej) – wdrożenie zmian zwiększających istotnie liczbę procesowanych klientów kredytowych i zmniejszających wymianę mailową po stronie Biznesu, co skraca proces kredytowy.
- Zmiana zasady kwotowania i przyjmowania terminowych depozytów negocjowanych.
- Wprowadzenie zmiany w nawiązywaniu relacji z klientami indywidualnymi i reprezentantami firm.

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Publikacja 316 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej (w całym 2024 r.).



## Wybrane dane biznesowe



Wyniki 2024

# Nasze wyniki finansowe

04

## Kredyty brutto

### Komentarz

#### Santander Bank Polska S.A.

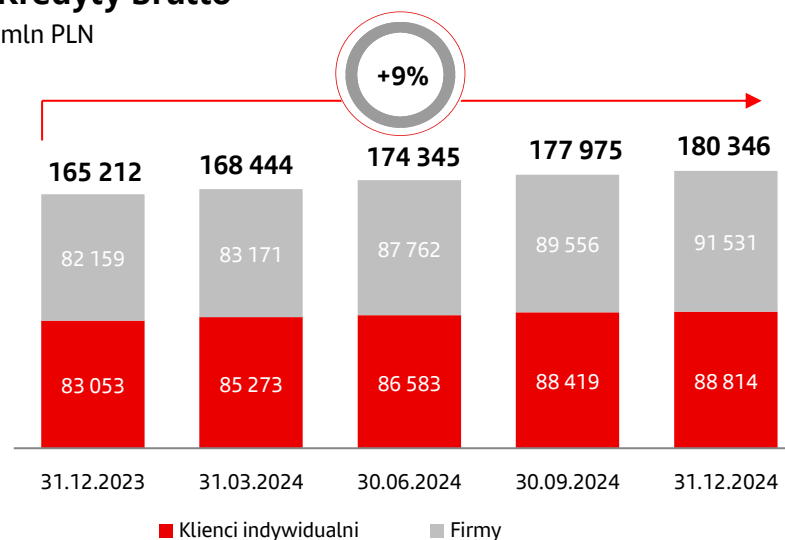
- Portfel kredytowy wzrósł o 10% r/r i o 1% kw./kw.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych -32% w IV kw. 2024 vs. IV kw. 2023;
- Sprzedaż kredytów gotówkowych +17% w IV kw. 2024 vs. IV kw. 2023;
- Kredyty hipoteczne w CHF -81% r/r\* (w ujęciu PLN -81% r/r).
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +6% r/r i bez zmian kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +12% r/r i +2% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoring) +12% r/r i +2% kw./kw.

#### Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 20,3 mld PLN (+9% r/r i +1% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -47% r/r (portfel w CHF -74% r/r\*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +14% r/r i +1% kw./kw.

### Kredyty brutto

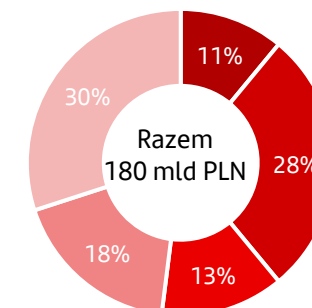
mIn PLN



mIn PLN

	31.12.2024	31.12.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>88 814</b>	<b>83 052</b>	<b>7%</b>	<b>0%</b>
Hipoteki	55 931	53 014	6%	0%
Inne kl. indywidualni	32 883	30 038	9%	2%
<b>Biznesowe</b>	<b>91 531</b>	<b>82 159</b>	<b>11%</b>	<b>2%</b>
<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>180 346</b>	<b>165 212</b>	<b>9%</b>	<b>1%</b>

### Struktura kredytów



■ CIB

■ BCB

■ MSP

■ Kredyty niehipoteczne klientów indywidualnych

■ Kredyty hipoteczne

## Fundusze klientów

### Komentarz

#### Grupa Santander Bank Polska S.A.

- Wzrost środków klientów o 12% r/r i o 6% kw./kw.

#### Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne +11% r/r i +3% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 11% r/r i o 12% kw./kw.
- Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem 32%.

#### Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

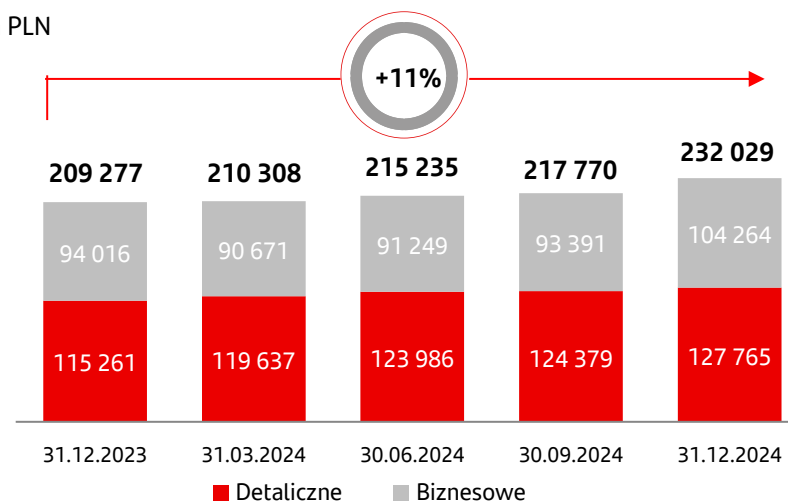
- Fundusze inwestycyjne +27% r/r i +3% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

#### Santander Consumer Bank

- Depozyty: 16 mld zł (+17% r/r, +3% kw./kw.)

### Depozyty

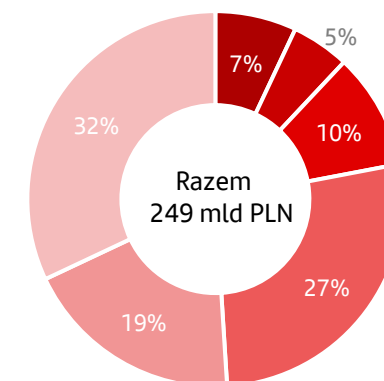
mln PLN



mln PLN

	31.12.2024	31.12.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	110 763	102 002	9%	10%
Konta oszczędnościowe	46 527	42 008	11%	2%
Depozyty terminowe	74 739	65 267	15%	5%
<b>Razem depozyty</b>	<b>232 029</b>	<b>209 277</b>	<b>11%</b>	<b>7%</b>
Fundusze inwestycyjne	23 985	18 900	27%	3%
<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>256 013</b>	<b>228 177</b>	<b>12%</b>	<b>6%</b>

### Depozyty i finansowanie terminowe



- Finansowanie terminowe
- Inne
- Depozyty terminowe firm
- Depozyty bieżące firm
- Depozyty terminowe klientów indywidualnych
- Depozyty bieżące klientów indywidualnych



## Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

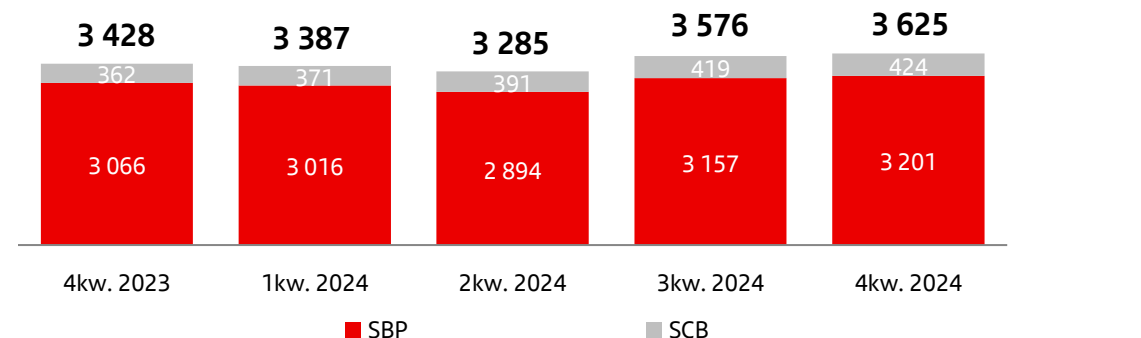
### Komentarz

- W 2024 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 13,9 mld zł i wzrost o 6% r/r. W samym IV kw. 2024 r. wynik odsetkowy osiągnął wartość 3,6 mld zł i wzrost o 1% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 4% a koszty odsetkowe zmniejszyły się o 1% r/r. W ujęciu kwartalnym dynamiki te wyniosły odpowiednio +2% i +4%.
- Marża odsetkowa netto za IV kw. 2024 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,27%.

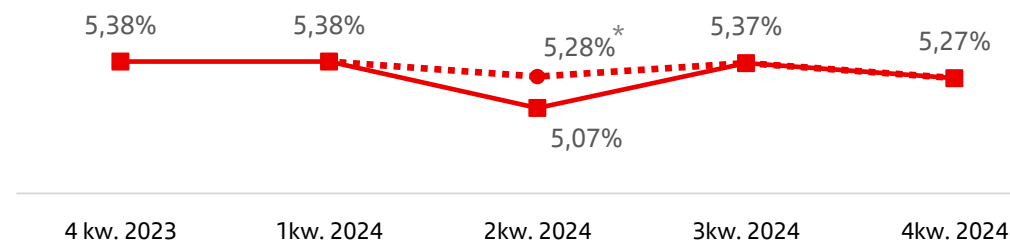
### Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

1 605 mln zł (2024)  
1 341 mln zł (2023)

### Wynik z tytułu odsetek



### Marża odsetkowa netto



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

\* Po wyłączeniu wpływu po wyłączeniu zaksięgowanej ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu tzw. wakacji kredytowych: 134,5 mln zł dla Grupy SBP w II kw. 2024 roku.

## Wynik z tytułu prowizji

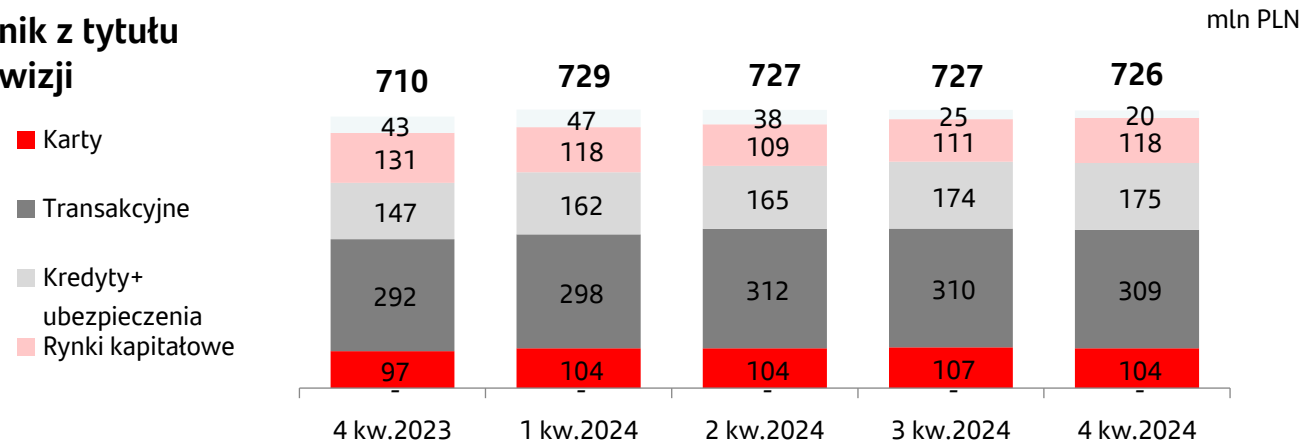
### Komentarz

- W 2024 r wynik z tytułu prowizji wyniósł 2,9 mld zł i wzrost o 7% r/r. W IV kwartale nie zmienił się w porównaniu do III kw. 2024 roku.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach za zarządzanie aktywami (+25% r/r), w ubezpieczeniowych (+20% r/r), walutowych (+14% r/r) oraz w prowizjach z działalności maklerskiej (+11% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+8% kw./kw.), walutowych (+3% kw./kw.), w opłatach za zarządzanie aktywami (+8% kw./kw.).
- W SCB wynik prowizyjny +1% r/r i +8% w porównaniu do III kw. 2024 wskutek wzrostu przychodów z ubezpieczeń.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB

125 mln zł (2024)  
123 mln zł (2023)

### Wynik z tytułu prowizji



### Wynik z tytułu prowizji

mln PLN	2024	2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	419	433	-3%	-3%
Transakcyjne	1 230	1 124	9%	0%
Kredyty i ubezpieczenia	676	622	9%	0%
Rynki kapitałowe	455	385	18%	6%
Inne	128	153	-16%	-20%
<b>Razem</b>	<b>2 909</b>	<b>2 717</b>	<b>7%</b>	<b>0%</b>

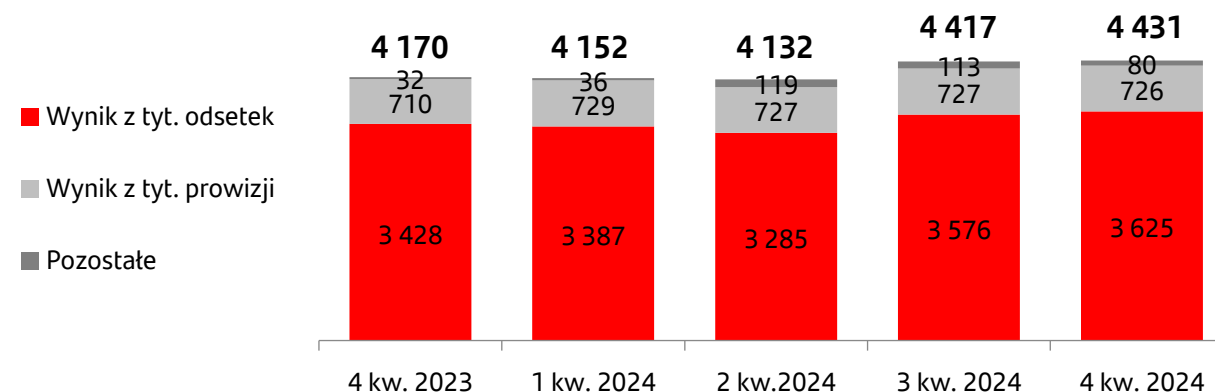
# Dochody

## Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w 2024 roku wyniosły 17,1 mld zł i wzrosły o 7% r/r. W ujęciu kwartalnym dochody nieznacznie wzrosły +0,3% kw./kw.
- Wyższe dochody odsetkowe o 6% r/r pod wpływem zmian stóp procentowych i wzrost wyniku prowizyjnego o 7% r/r.
- Dochody z pozostałej działalności pod wpływem podjętych przez bank działań zmierzających do ugodowych rozwiązań z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w walutach obcych: 74 mln zł w 2024 r i 330 mln zł w 2023 roku, zaksięgowanymi w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.
- Pomijając powyższą pozycję pozostałe dochody wyniosły w 2024 roku 419 mln zł a w 2023 roku 482 mln zł. W ujęciu kwartalnym zmniejszyły się o 15% w porównaniu do III kwartału głównie pod wpływem spadku wyniku handlowego i rewaluacji w IV kw. 2024.

## Dochody

mln PLN



mln PLN

	2024	2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	13 873	13 116	6%	1%
Wynik z tytułu prowizji	2 909	2 717	7%	0%
<b>Suma</b>	<b>16 783</b>	<b>15 833</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>
Zyski/straty na dział. fin.	218	301	-28%	-40%
Dywidendy	16	11	38%	-%
Pozostałe	115	(154)	-175%	-11%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>17 132</b>	<b>15 992</b>	<b>7%</b>	<b>0%</b>

## Koszty operacyjne

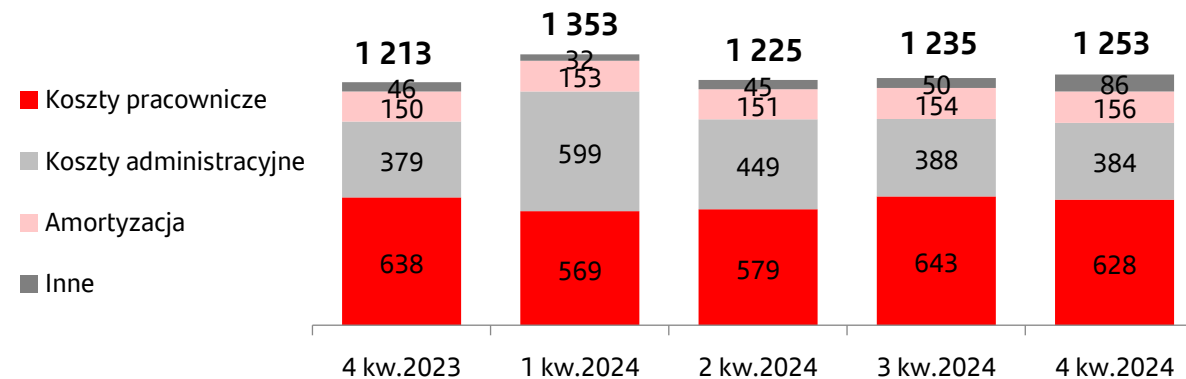
### Komentarz

- Koszty ogółem w 2024 roku wyniosły 5,1 mld zł i wzrosły o 7% r/r. Jest to między innymi skutek wyższego obciążenia BFG – 250 mln zł w 2024 roku w porównaniu do 175 mln zł w 2023 roku.
- Po wyłączeniu kosztów BFG, koszty ogółem wzrosły o 6% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz usług.
- Koszty pracownicze wzrosły o 6% r/r.
- Po pominięciu kosztów regulacyjnych, koszty administracyjne, odnotowują wzrost o 6% r/r i spadek o 0,3% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- W SCB koszty operacyjne w 2024 roku wyniosły 545 mln zł i wzrosły o 7% r/r pod wpływem wzrostu inflacji i kosztów prowadzenia biznesu. W ujęciu kwartalnym koszty ogółem wzrosły nieznacznie o 3% kw./kw.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 29,6% w 2024 roku wobec 29,5% w 2023 roku. Porównywalny wskaźnik C/I wynosi 27,8%.

### Koszty operacyjne

mln PLN

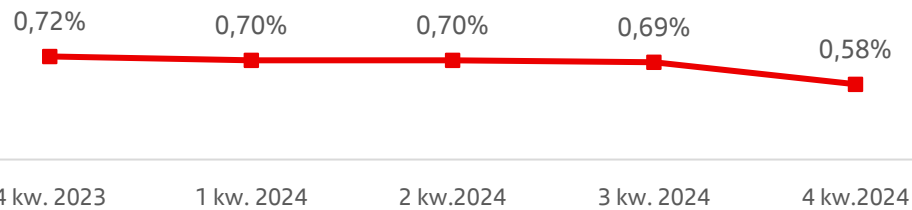


mln PLN

	2024	2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(4 238)	(3 935)	8%	-2%
<i>Koszty pracownicze</i>	(2 418)	(2 284)	6%	-2%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 819)	(1 651)	10%	-1%
Amortyzacja + Inne	(827)	(780)	6%	18%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(5 065)</b>	<b>(4 715)</b>	<b>7%</b>	<b>1%</b>

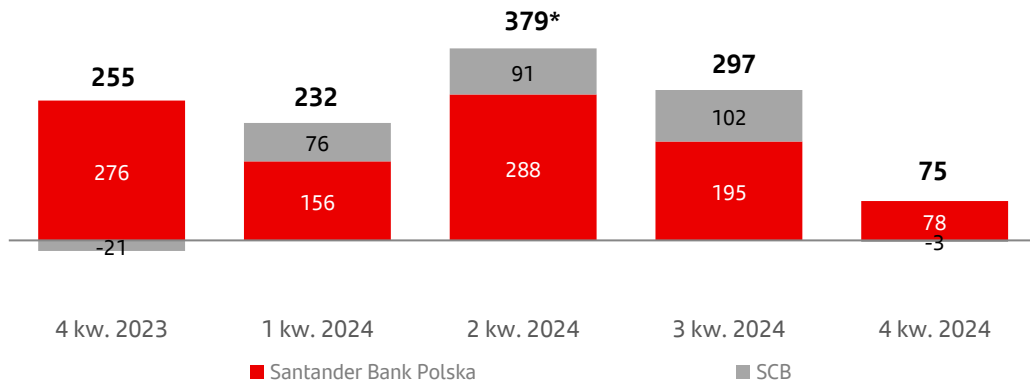
## Rezerwy i jakość portfela kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego



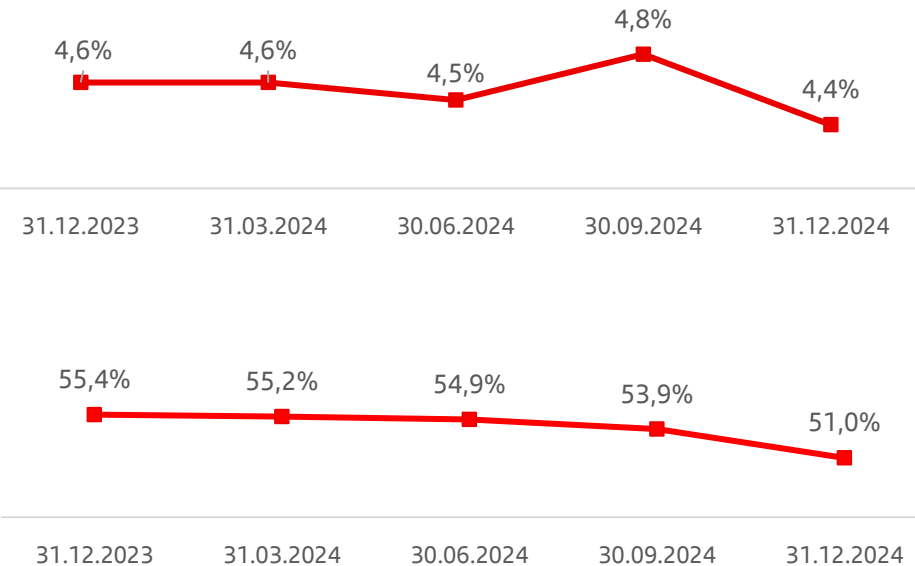
### Odpisy netto

mIn PLN



\* SBP - 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 w kwocie 130,8 mln zł.

### NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami

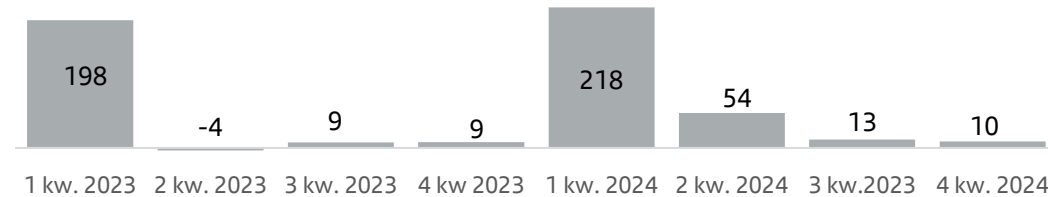


Z uwzględnieniem ekspozycji POCl – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

## Podatek bankowy i koszty regulacyjne

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

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji\*:

- 2024 Grupa 250 mln zł: SBP 233 mln zł; SCB 17 mln zł
- 2023 Grupa 175 mln zł: SBP 156 mln zł; SCB 19 mln zł

### Podatek bankowy

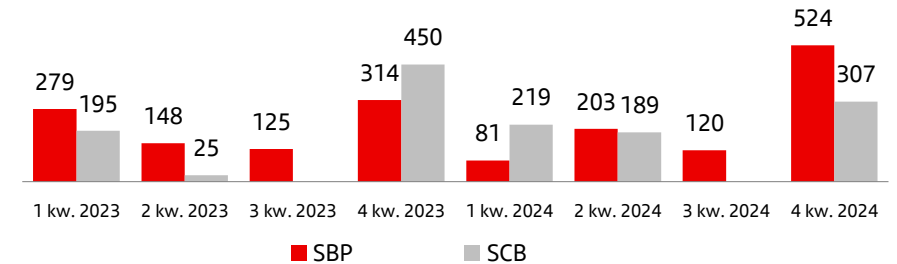
Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%.

W 2024 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 819 mln zł (odpowiednio 780 mln zł i 39 mln zł).

## Sprzedaż NPL

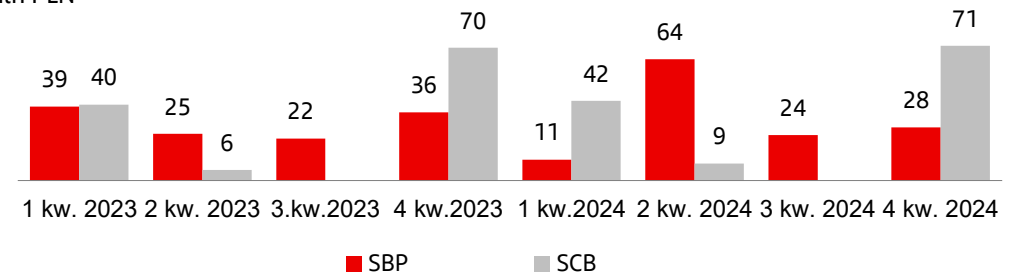
### Sprzedaż NPL

mln PLN



### Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



**SBP 2024:** sprzedaż NPL: 928 mln zł, wpływ na PBT 127 mln zł

**SCB 2024:** sprzedaż NPL: 715 mln zł, wpływ na PBT 121 mln zł

## Wyniki w 2024 roku

- Zysk netto w 2024 roku w wysokości 5,2 mld zł. Porównywalny wzrost zysku +12% r/r.
- W 2024 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 6% r/r.
- W 2024 roku wzrost dochodów o 7% r/r.
- Wskaźnik kosztów do dochodów 29,6%.
- Koszt ryzyka kredytowego 0,58%.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Wyniki w 2024 roku

mln PLN

	2024	2023	% r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	16 783	15 833	6%
Dochody	17 132	15 992	7%
Koszty ogółem	-5 065	-4 715	7%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-983	-1 149	-14%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-3 101	-2 592	20%
Podatek od instytucji finansowych	-819	-782	5%
<b>Zysk brutto</b>	<b>7 266</b>	<b>6 850</b>	<b>6%</b>
Podatek dochodowy	-2 021	-1 902	6%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>5 213</b>	<b>4 831</b>	<b>8%</b>
Efektywna stopa podatkowa	27,8%	27,8%	

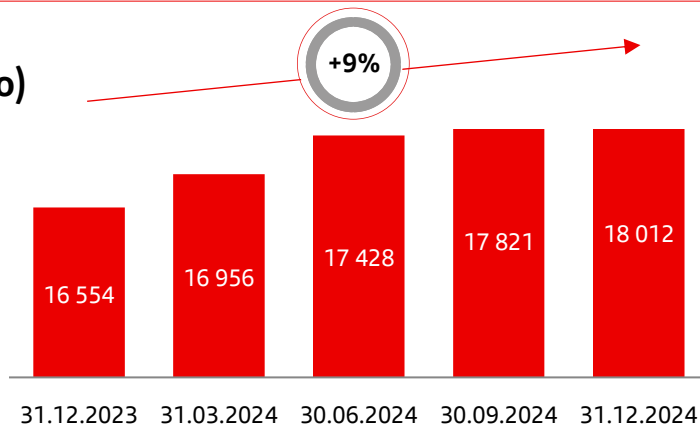
Załączniki

05



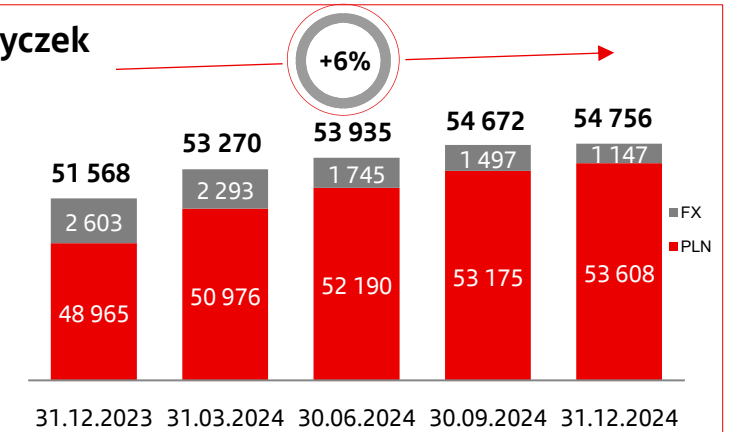
## Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

### Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



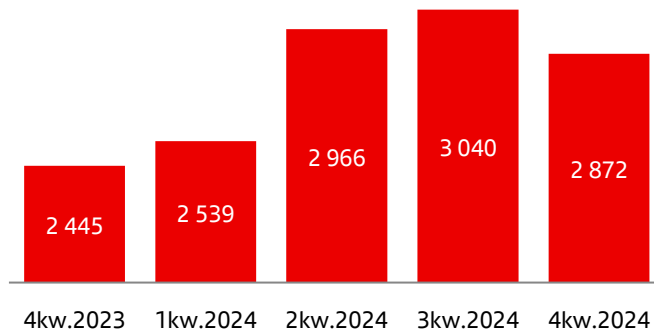
### Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +9% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -56% r/r



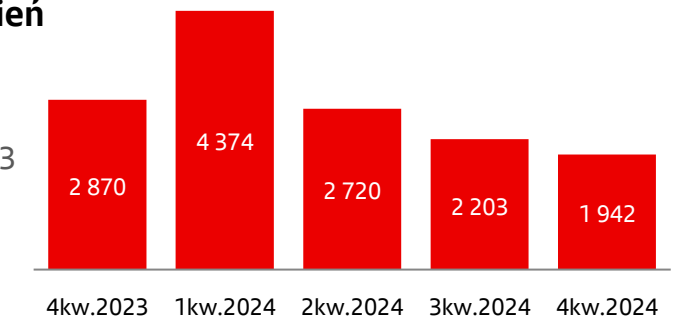
### Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +17% IV kw. 2024 / IV kw. 2023

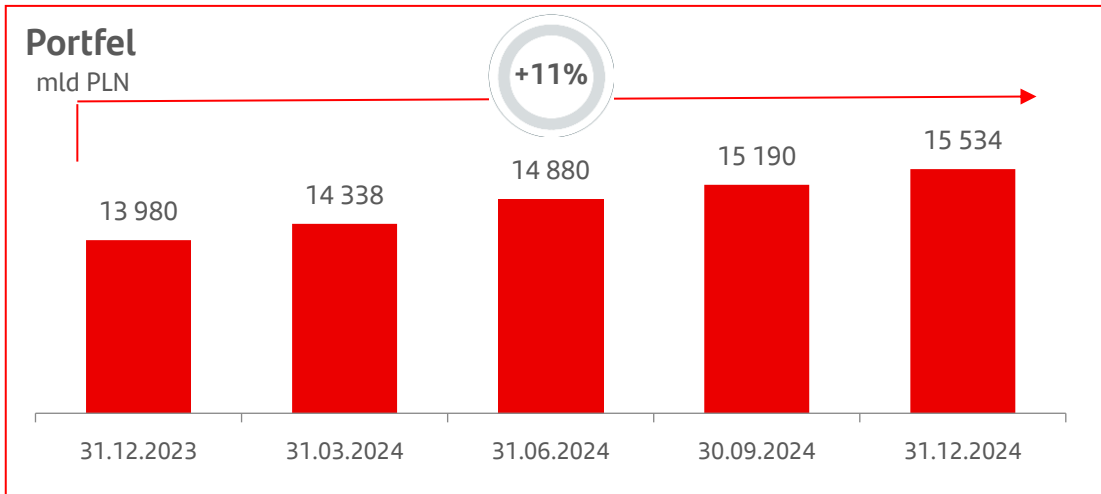


### Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg uruchomień

- Sprzedaż kredytów hipotecznych -32% IV kw. 2024 / IV kw. 2023

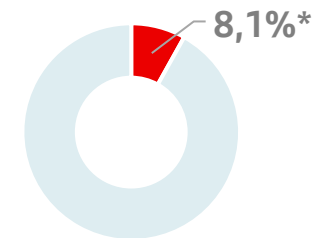


# Santander Leasing



- Portfel leasingowy: 15,5 mld zł, +11% r/r
- Świetny wynik w segmencie środków transportu drogowego 5,3 mld zł, +19% r/r
- Wzrost zielonego finansowania o 15% r/r, w tym samochody elektryczne 10% r/w
- Dynamika finansowania klientów z segmentu SME +18% r/r i korporacyjnego +12% r/r

## Udział w rynku



\*Stan na 30/09/2024

Santander Leasing otrzymał wyróżnienie za aplikację LeasyEasy w konkursie **Technobiznes Lider 2023** organizowanym przez **Gazetę Bankową**. To innowacyjne narzędzie stworzone dla sklepów, które chcą umożliwić swoim klientom szybkie i wygodne finansowanie produktów poprzez pożyczkę leasingową, dostępną 24/7 i zawarciem umowy za pomocą smsKodu.



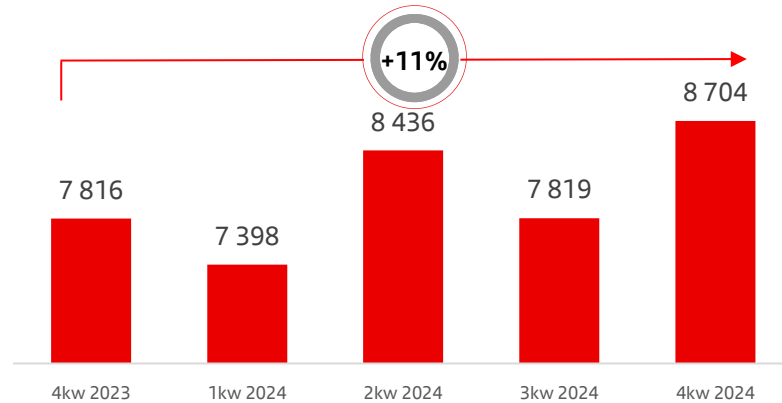
Już po raz czwarty zaszczytny tytuł **Marki Godnej Zaufania** w kategorii leasing i wynajem trafił do Santander Leasing. O przyznaniu nagrody decydują właściciele i kadra zarządzająca małych i średnich firm. W badaniu wzięło udział ponad 1200 przedsiębiorców, którzy w otwartych pytaniach spontanicznie wskazali najbardziej cenione przez siebie marki w 25 kategoriach.



# Santander Factoring

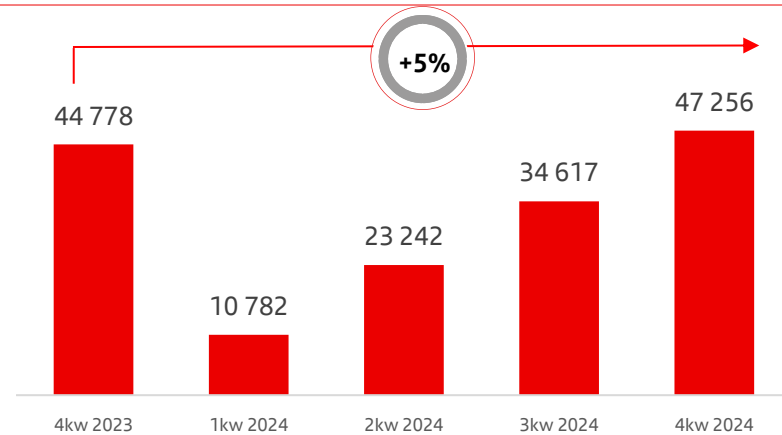
## Portfel

mln PLN

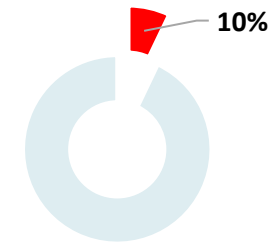


## Obroty

mln PLN



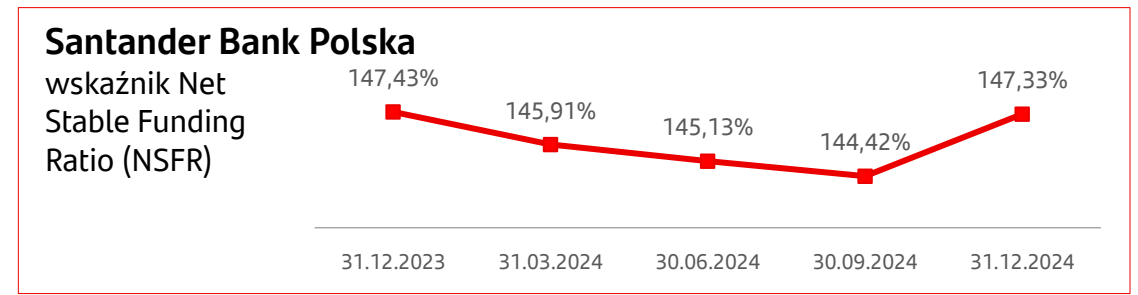
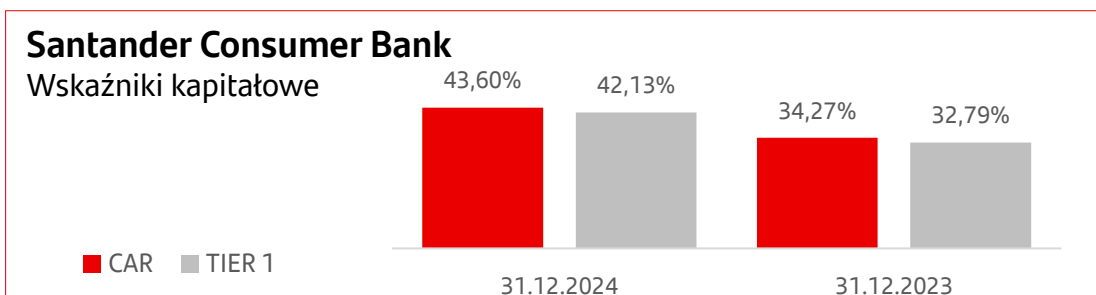
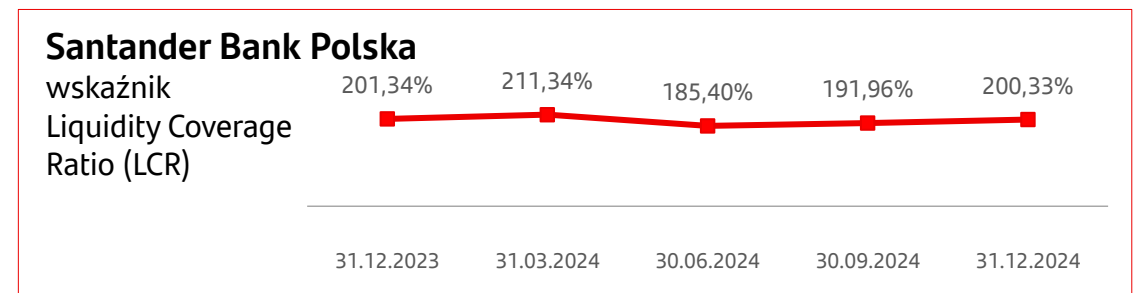
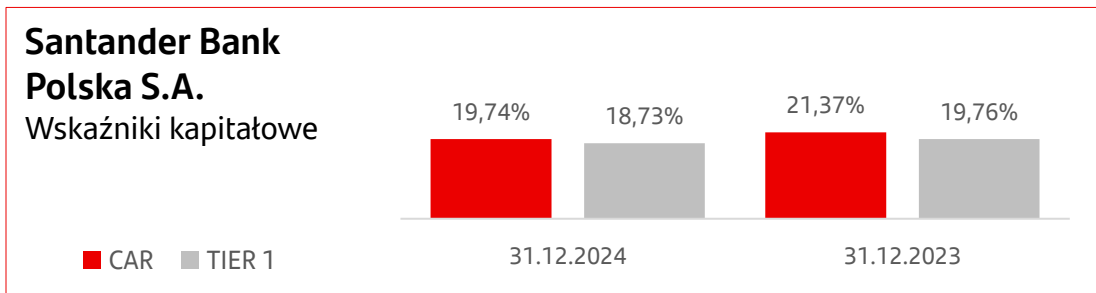
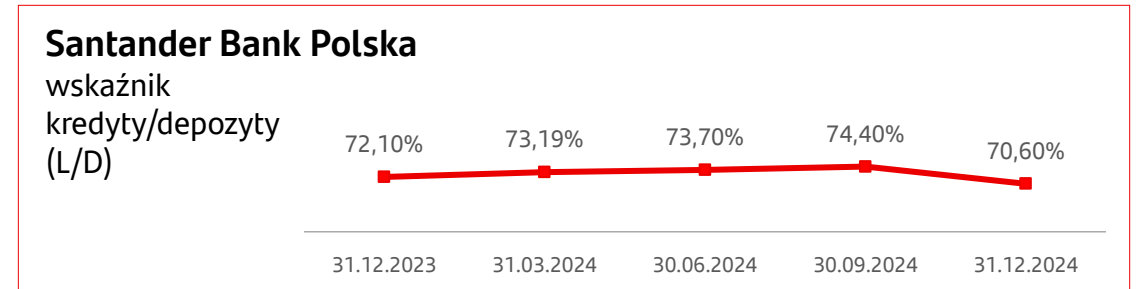
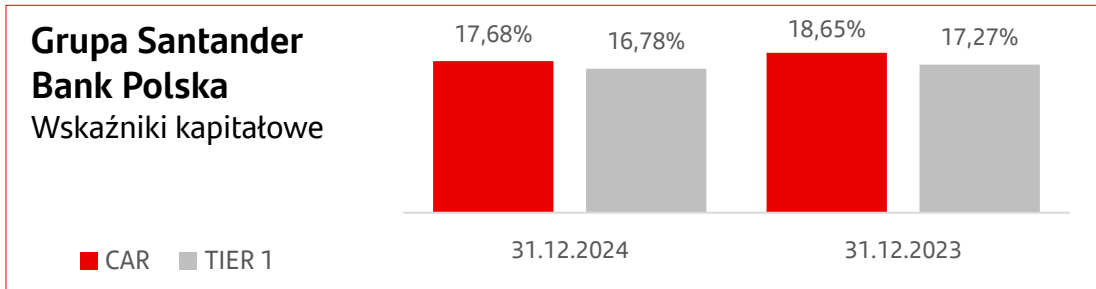
## Udział w rynku



\*Stan na 31/12/2024

- W IV kwartale 2024 r. Santander Factoring jest liderem rynku pod względem bilansu zwiększając saldo o 11% r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (6% wzrost r/r i 18% udział w rynku).
- Po IV kwartale 2024 roku polski rynek faktoringowy zanotował wzrost o 5% r/r.

## Pozycja kapitałowa i płynnościowa



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

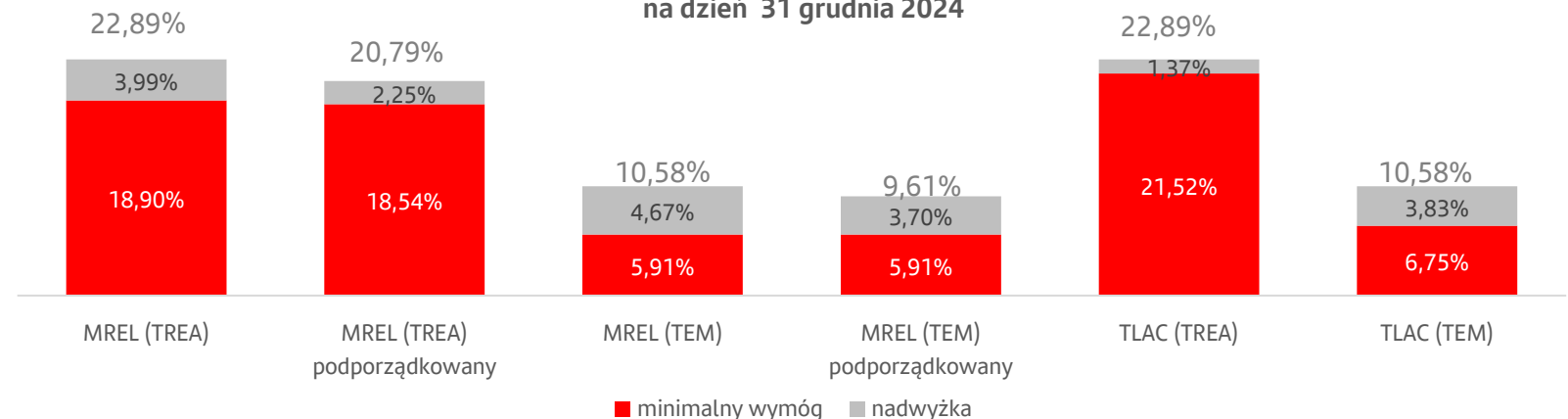
### MREL

- W dniu 09 maja 2024r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o aktualnym poziomie minimalnego wymogu MREL. Docelowy wymóg MREL wynosi 15,38% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg został określony na poziomie skonsolidowanym.
- Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 15.02% TREA oraz 5,91% TEM.
- Wymóg MREL (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora OSII, łącznie 3,52%).
- Na dzień 31 grudnia 2024r. regulacyjne minimalne wymogi MREL z uwzględnieniem wymogu bufora połączonego wynoszą odpowiednio: MREL (TREA) 18,90%, MREL podporządkowany (TREA) 18,54%, MREL (TEM) 5,91%, MREL podporządkowany (TEM) 5,91%.

### TLAC

- Zgodnie z artykułem 92a CRR minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi 18% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 6,75% miary ekspozycji całkowitej (TEM).
- Wymóg TLAC (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora, który obecnie dla SBP wynosi 3,52%.
- W odniesieniu do minimalnych wymogów określonych w art. 92a CRR, Bank otrzymał zgodę organów resolution, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b ust. 3 CRR, do korzystania ze zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania z art. 72b ust. 2 lit. d) CRR w kwocie nieprzekraczającej maksymalnie 3,5% TREA.
- Na dzień 31 grudnia 2024r. minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi dla Grupy SBP 21,52% TREA i 6,75% TEM.
- TLAC to minimalny wymóg regulacyjny w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych obowiązujący globalne instytucje o znaczeniu systemowym. MREL jest określany indywidualnie dla poszczególnych banków objętych obowiązkiem jego spełnienia.
- Wymagane jest aby SBP, jako bank UE i część G-SII (Banco Santander), spełniał zarówno wymogi TLAC, jak i MREL, na poziomie skonsolidowanym.

Spełnienie wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych TLAC/MREL na dzień 31 grudnia 2024



## Kluczowe wskaźniki finansowe Grupa Santander Bank Polska

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 <sup>1)</sup>	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 <sup>2)</sup>	4,4%	4,6%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	51,0%	55,4%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,58%	0,72%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	20,4%	20,3%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	22,4%	21,2%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,8%	1,8%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	17,68%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	16,78%	17,27%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	337,03	329,69
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	51,01	47,28

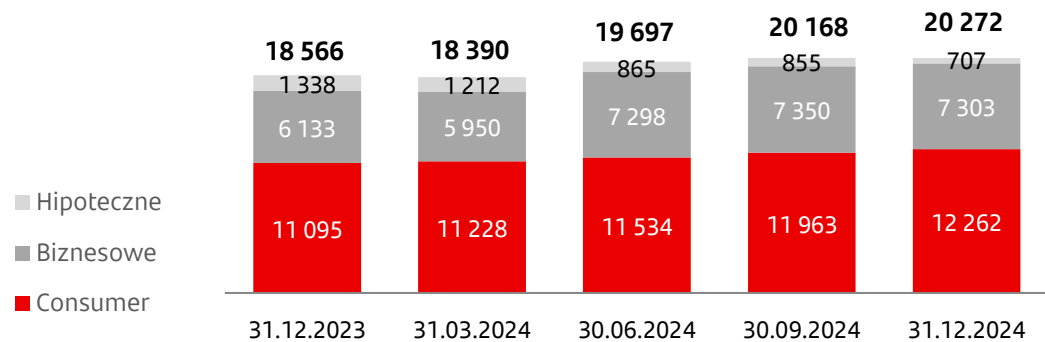
## Kluczowe wskaźniki finansowe

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

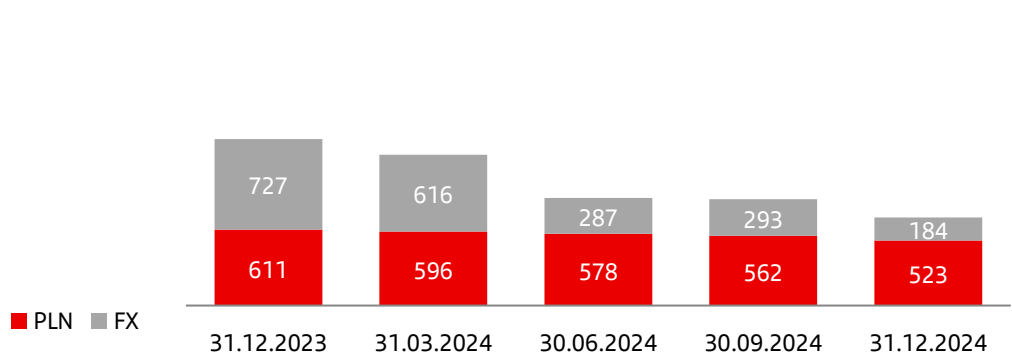
# Grupa Santander Consumer Bank

## Kredyty

### Kredyty brutto



### Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mln PLN

	31.12.2024	31.12.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>12 969</b>	<b>12 433</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>
Hipoteczne	707	1 338	-47%	-17%
Consumer finance	12 262	11 095	10%	2%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>7 303</b>	<b>6 133</b>	<b>19%</b>	<b>-1%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>20 272</b>	<b>18 566</b>	<b>9%</b>	<b>1%</b>

- Kredyty ogółem: +9% r/r:
- Kredyty hipoteczne -47% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -74% r/r (ok. -115 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance 10% r/r
- Kredyty biznesowe +19% r/r



# Grupa Santander Consumer Bank

## Kluczowe wyniki finansowe

	2024	2023
Aktywa	25 762	23 677
Kredyty netto	18 872	17 163
Depozyty	16 057	13 688
Kapitał ogółem	4 311	4 407
Zysk netto	-95	141
L/D (%)	117,5%	125,4%
C/I (%)*	81,1%	69,6%
ROE (%)	-2,2%	3,3%
ROA (%)	-0,4%	0,6%
TCR (%)**	43,6%	34,3%
<i>Wpływ kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</i>	-843	-516
<i>Porównywalny zysk netto</i>	694	619
<i>Porównywalny wskaźnik C/I</i>	34,0%	35,8%
<i>Porównywalne ROE</i>	15,9%	14,3%
<i>Porównywalne ROA</i>	2,8%	2,8%

\*Wskaźnik C/I wyliczając podatek bankowy.

\*\* Dane wstępne dla Banku SCB

W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, w tym kosztów dotworzenia rezerw, kosztów ugód, kosztów umorzeń oraz prawnych. Zysk netto dla banku SCB wyniósł 45 mln zł (-21,6 mln zł/-33% r/r). Zysk netto dla banku SCB z wyłączeniem wpływu CHF wyniósł 834 mln zł (+290 mln zł/+53%).

# Dziękujemy.

Pomagamy klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Wierzymy, że wszystko co robimy powinno być:

**Simple Personal Fair**

## Kontakt

Maciej Reluga  
CFO, Główny ekonomista  
[maciej.reluga@santander.pl](mailto:maciej.reluga@santander.pl)

Agnieszka Dowżycka  
Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich  
[agnieszka.dowzycka@santander.pl](mailto:agnieszka.dowzycka@santander.pl)



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



# Zastrzeżenie

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