

**SANTANDER CONSUMER BANK S.A.**

**Wrocław, ul. Legnicka 48b**

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI**

**SANTANDER CONSUMER BANK S.A.**

**ZA ROK OBROTOWY 2025**

## I. Wstęp

Santander Consumer Bank S.A. jest jedną z wiodących instytucji finansowych w sektorze consumer finance w Polsce. Zaspokaja potrzeby gospodarstw domowych oraz małych i średnich przedsiębiorstw poprzez dostarczenie innowacyjnych produktów i usług bankowych. Bank kieruje się dążeniem do zapewnienia stabilnego i bezpiecznego rozwoju biznesu, budowanego na podstawie kompleksowych procedur i rachunku ekonomicznego z jednoczesnym, konsekwentnym stosowaniem zasad etyki bankowej w relacjach ze swoimi klientami i outsourcerami. Siła Banku opiera się na głębokiej znajomości rynku i klientów, efektywnym i optymalnym wykorzystaniu posiadanych zasobów i różnorodnych kanałów dystrybucji, w tym dynamicznie rozwijających się kanałów elektronicznych.

## II. Struktura akcjonariatu i władze Banku

### Akcjonariusze

- W okresie od 1 stycznia 2025 r. do dnia poprzedzającego dokonanie wpisu zmiany akcjonariatu w rejestrze akcjonariuszy, tj. do 22 grudnia 2025 r., akcjonariat Santander Consumer Bank S.A. obejmował dwóch akcjonariuszy: Santander Bank Polska S.A. posiadający 3.120.000 (trzy miliony sto dwadzieścia tysięcy) akcji imiennych zwykłych serii A, B, C1, C2, D, E, F, G stanowiących 60% kapitału zakładowego Banku i reprezentujących 60% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku oraz
- Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie, posiadający 2.080.000 (dwa miliony osiemdziesiąt tysięcy) akcji imiennych zwykłych serii G, H, I, J, K stanowiących 40% kapitału zakładowego Banku i reprezentujących 40% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 16 czerwca 2025 r. została zawarta umowa sprzedaży 3.120.000 akcji Santander Consumer Bank S.A. pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a Santander Consumer Finance S.A.

Z dniem 23 grudnia 2025 r., tj. z chwilą dokonania wpisu zmiany akcjonariatu w rejestrze akcjonariuszy, w wyniku realizacji powyższej transakcji, jedynym akcjonariuszem Santander Consumer Bank S.A. jest Santander Consumer Finance S.A.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Santander Consumer Finance S.A. posiadał 5.200.000 (pięć milionów dwieście tysięcy) akcji Santander Consumer Bank S.A., stanowiących 100% kapitału zakładowego Banku oraz 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W trakcie 2025 roku Akcjonariusze uczestniczyli w 3 Walnych Zgromadzeniach Santander Consumer Bank S.A.

### Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. pełniła swoje obowiązki w następującym składzie:

- Pan Dariusz Gafka - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Pan Joaquin Caracuel Barbecho - Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Ramon Billordo - Członek Rady Nadzorczej,
- Pani Monika Tatar - Członek Rady Nadzorczej,
- Pani Dorota Zimnoch - Członek Rady Nadzorczej.

W trakcie roku 2025 w składzie Rady Nadzorczej wystąpiły następujące zmiany:

- 1) w dniu 30 lipca 2025 r. ze skutkiem na ten dzień z funkcji Członka Rady Nadzorczej zrezygnowała Pani Paula Garcia Arana;
- 2) w dniu 11 grudnia 2025 r. ze skutkiem na dzień 23 grudnia 2025 r. z funkcji Członka Rady Nadzorczej zrezygnował Pan Patryk Nowakowski;
- 3) w dniu 16 grudnia 2025 r. ze skutkiem na dzień 23 grudnia 2025 r. z funkcji Członka Rady Nadzorczej zrezygnował Pan Andrzej Burliga.

W roku 2025 odbyło się 9 posiedzeń Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A.

## Zarząd

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku pełnił swoje obowiązki w następującym składzie:

- Pan Przemysław Kończal - Prezes Zarządu,
- Pan Piotr Dolata - Członek Zarządu,
- Pan Marek Golusik - Członek Zarządu,
- Pan Paweł Muciek - Członek Zarządu,
- Pan Tomasz Partyka - Członek Zarządu,
- Pan Piotr Sinkiewicz - Członek Zarządu,
- Pani Joanna Szczegielniak - Członkini Zarządu.

W roku 2025 odbyło się 77 posiedzeń Zarządu Santander Consumer Bank S.A.

## III. Podmioty zależne i kontrolowane

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank posiadał następujące podmioty zależne i kontrolowane:

- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - podmiot zależny, w którym Bank posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym,
- Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. - podmiot zależny od Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. w którym spółka ta posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym,
- Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. - podmiot zależny, w którym Bank posiada 50% udziałów w kapitale zakładowym,
- Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. - podmiot zależny od Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., w którym spółka ta posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym,
- SCM Poland Auto 2019-1 DAC - podmiot kontrolowany przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. w związku ze spełnieniem warunków kontroli określonych w MSSF 10.7. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. nie posiada udziałów w kapitale zakładowym spółki,
- SC Poland Consumer 23-1 DAC - podmiot kontrolowany przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli określonych w MSSF 10.7. Bank nie posiada udziałów w kapitale zakładowym spółki.

## IV. Najważniejsze wydarzenia w 2025 roku

Najważniejszymi wydarzeniami dla Banku w roku 2025 były:

- Do dnia 22.12.2025 r. jednostką dominującą dla Banku był Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Jednostka dominująca posiadała 60% akcji w kapitale podstawowym Banku. Pozostałe 40% akcji w kapitale podstawowym Banku posiadał Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie. Od dnia 23.12.2025 r. 100% akcji w kapitale podstawowym Banku posiada Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie, którego jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Banco Santander S.A.;
- W zakresie kredytów gotówkowych Bank kontynuował politykę zmierzającą do maksymalizacji efektywności kontaktów z klientami oraz optymalizacji oferty produktowej, a także ochrony rentowności w związku z istotnymi spadkami stóp procentowych. W 2025 r. rozwinęto istotnie sprzedaż w kanałach zdalnych, zwłaszcza w aplikacji mobilnej. W efekcie udało się osiągnąć istotne wzrosty zarówno poziomów sprzedaży nowych umów (6,9 mld zł, co oznacza wzrost +20% rok do roku), jak również średniego portfela pracującego (+1,28 mld PLN, tj. +21% rok do roku);
- W obszarze sprzedaży ratalnej Bank koncentrował się na utrzymaniu silnej pozycji rynkowej poprzez: kontynuację współpracy z dużymi sieciami handlowymi (tzw. klienci kluczowi), utrzymanie udziału w rynku sklepów innych niż klienci kluczowi, dalszy rozwój sprzedaży internetowej, poszukiwanie nowych obszarów wzrostu oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi;

- W zakresie kart kredytowych w 2025 roku przeprowadzono migrację portfela kart kredytowych do systemów nowego dostawcy. Migracja odbyła się zgodnie z założeniami, w których istotnym elementem była minimalizacja wpływu migracji na posiadaczy kart kredytowych Banku. Posiadacze kart podczas migracji nie utracili możliwości korzystania z nich. Po migracji prace skupiły się na odtwarzaniu niekrytycznych funkcjonalności i procesów. Ze względu na zmiany systemowe czasowo została wstrzymana sprzedaż kart kredytowych. Przywrócenie sprzedaży jest jednym z priorytetów. Bank aktywnie zarządza portfelem kart w celu utrzymania rentowności produktu;
- W wyniku decyzji podjętych w roku 2024, w 1 kwartale 2025 roku Bank wstrzymał uruchamianie kredytów samochodowych, a całość usługi finansowania samochodów została skoncentrowana w działalności spółek zależnych;
- W obszarze bancassurance rozpoczęto sprzedaż ubezpieczeń standalone w kanałach zdalnych – call center oraz rozpoczęto pilotaż sprzedaży z poziomu aplikacji mobilnej. Podjęto decyzję o wycofaniu produktów Mój pakiet i Moje auto;
- W produktach depozytowych Bank kontynuował działalność koncentrując się na sprzedaży depozytów 3-6 miesięcznych. Decyzje o obniżkach stóp procentowych NBP wpływały na poziom cenowy oferty depozytowej Banku. Wzrost bazy depozytowej wyniósł 9% r/r przy czym wzrost zanotowano zarówno w zakresie lokat klientów detalicznych oraz korporacyjnych;
- Wzrost znaczenia zdalnych kanałów dystrybucji i komunikacji z klientami, dynamiczna cyfryzacja biznesu:
  - 571 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej,
  - wzrost udziału kanałów zdalnych w finansowaniu sprzedaży: 75% (+8 pp. r/r),
  - wzrost udziału kanałów zdalnych w sprzedaży kredytów gotówkowych: 66% (+8 pp. r/r).
- W 2025 roku Bank osiągnął wyniki NPS (Net Promoter Score) na poziomie 61, co oznacza wzrost o 2 p.p. rok do roku;
- Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznaniem przeniesieniem istotnej części ryzyka, portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych, której celem było uzyskanie ulgi kapitałowej na sekurytyzowanym portfelu. Na datę raportową 31.12.2025 wartość kapitału portfela sekurytyzacji syntetycznej wynosiła 3 903 341 739 zł, a wpływ na aktywa ważone ryzykiem wynosił 2 496 854 302 zł.;
- W 2025 roku Bank kontynuował działania ukierunkowane na wzmacnianie efektywności kosztowej w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego i regulacyjnego. Kluczowym elementem tej strategii było dalsze usprawnianie struktur operacyjnych, obejmujące zarówno optymalizację sieci Oddziałów, jak i konsekwentny rozwój inicjatyw hiperautomatyzacyjnych i digitalizacyjnych.  
W ramach tych prac Bank:
  - kontynuował dostosowywanie sieci Oddziałów do zmieniających się oczekiwań klientów, w tym zwiększenie udziału kanałów cyfrowych;
  - intensyfikował działania na rzecz hiperautomatyzacji, integrując robotyzację, automatyzację procesową i elementy sztucznej inteligencji w celu eliminacji manualnych czynności, redukcji kosztów operacyjnych oraz zwiększenia przepustowości procesów;
  - rozwijał projekty digitalizacyjne, które zwiększały dostępność i wygodę usług cyfrowych, jednocześnie podnosząc ich bezpieczeństwo i zgodność z regulacjami;
  - realizował szeroko zakrojone inicjatywy optymalizacyjne, koncentrując się na uproszczeniu i standaryzacji procesów w całej organizacji.

Wszystkie te działania były prowadzone przy zachowaniu najwyższych standardów jakości procesowej, aby zapewnić stabilność operacyjną, minimalizować ryzyka oraz wspierać dalszą transformację Banku w kierunku efektywnej, nowoczesnej organizacji opartej na danych i technologiach cyfrowych.

- W związku z posiadanym przez Bank portfelem kredytów hipotecznych w CHF, skalą postępowań sądowych przeciwko Bankowi w związku z tymi umowami oraz orzecznictwem sądów powszechnych, aktualnie pozostało w 2025 r. ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Dlatego oprócz rezerwy na indywidualne sprawy (w ujęciu portfelowym), utrzymywana jest dodatkowa rezerwa portfelowa na ryzyko prawne związane z potencjalnymi roszczeniami klientów;

Obciążenie wyniku finansowego Banku z tytułu w/w ryzyka w 2025 r. wyniosło 433 mln zł, natomiast łączne saldo rezerw w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na koniec 2025 r. ukształtowało się na poziomie 1 107,9 mln zł, z czego 994,4 mln zł to rezerwa na indywidualne sprawy, natomiast 113,5 mln zł to rezerwa portfelowa;

W 2025 r. Bank w dalszym ciągu aktywnie zachęcał klientów posiadających kredyty mieszkaniowe indeksowane do CHF do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polegała na konwersji kredytu na złote polskie oraz/ lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód były ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane były zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji o skierowaniu sprawy do sądu. Do 31.12.2025 r. Bank zawarł 5 493 ugód zarówno przedsądowych jak i tych po sprawach spornych, w tym 1 952 w 2025 roku;

- W trakcie roku udało się z sukcesem przeprowadzić częściową sprzedaż przeterminowanych należności z wpływem na wynik netto Banku w 2025 r. w wysokości 89,7 mln zł.;
- W 2025 roku istotnym wydarzeniem było uchwalenie zmian w przepisach dotyczących podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), przewidujących podwyższenie stawki CIT dla banków z 19% do 30% w 2026 roku, a następnie jej obniżenie do 26% w 2027 roku oraz 23% w latach kolejnych. W konsekwencji tych zmian Bank dokonał w 2025 roku przeszacowania aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego, uwzględniając przyszłe stawki podatkowe, co miało pozytywny wpływ na wynik finansowy 2025 roku (w wysokości 127 mln PLN). Jednocześnie Bank rozpoczął dostosowanie prognoz podatkowych oraz procesów planowania finansowego do zmieniającego się otoczenia regulacyjnego;
- Bank w 2025 roku poniósł 28,75 mln zł kosztów transformacji, które obejmowały trzy główne działania:
  - Zamknięcie systemu do obsługi kart kredytowych i migracja na nowsze rozwiązanie obsługiwane przez aktualnego dostawcę banku;
  - Optymalizację wykorzystania powierzchni biurowej w związku ze zmianą modelu pracy na hybrydowy oraz redukcją zatrudnienia, w tym koszty związane z przedterminowym zakończeniem wybranych umów najmu;
  - Zmianę modelu operacyjnego Banku w kierunku bardziej cyfrowym, wymagającą dostosowania poziomu zatrudnienia oraz struktury organizacyjnej, w tym koszty świadczeń związanych z zakończeniem współpracy z pracownikami.
- Utrzymująca się mocna pozycja kapitałowa Banku, główne wskaźniki kapitałowe wyraźnie powyżej limitów regulacyjnych jak poniżej:
  - Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na 31.12.2025 wynosi 44,88%,
  - Wskaźnik dźwigni przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I wynosi 15,20%.

## V. Nagrody, wyróżnienia i pozycje w rankingach

W 2025 roku Santander Consumer Bank otrzymał następujące pozycje w rankingach:

### Kredyty gotówkowe

- 3. miejsce dla najlepszego kredytu gotówkowego w rankingu kredytów gotówkowych portalu Kredytomat.pl (styczeń)

### Produkty oszczędnościowe

- 1. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (styczeń)
- 3. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (styczeń)
- 1. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (luty)
- 2. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (luty)
- 1. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (marzec)
- 2. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (marzec)
- 1. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (kwiecień)
- 2. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (kwiecień)
- 1. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (maj)
- 3. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (maj)
- 3. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (czerwiec)
- 2. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (czerwiec)
- 2. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (lipiec)
- 2. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (sierpień)
- 2. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (wrzesień)
- 3. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (wrzesień)
- 2. miejsce dla Rachunku oszczędnościowego w rankingu kont oszczędnościowych portalu Totalmoney.pl (październik)
- 3. miejsce dla Lokaty Online na Nowe Środki w rankingu lokat bankowych portalu Totalmoney.pl (październik)

### Finansowanie sprzedaży

- 3. miejsce dla Pożyczek online w rankingu pożyczki ratalne przez internet portalu Totalmoney.pl (marzec)

## VI. Otoczenie makroekonomiczne i regulacyjne w 2025 roku

### Otoczenie makroekonomiczne

Pomimo utrzymującego się ryzyka związanego z trwającą wojną w Ukrainie, w 2025 roku w Polsce nastąpiło znaczące przyspieszenie gospodarcze przy jednoczesnym spowolnieniu inflacji. Wzrost gospodarczy (PKB) w 2025 roku szacowany jest na poziomie 3,6% r/r przy obniżce inflacji (CPI) z 4,7% w grudniu 2024 do poziomu 2,4% r/r w grudniu 2025.

Stabilizacja cen w tym spadek cen żywności i stabilizacja cen energii pomimo rosnącego deficytu budżetowego były głównymi przesłankami dla Rady Polityki Pieniężnej do podejmowania decyzji o kolejnych obniżkach stóp procentowych. W trakcie 2025 roku łączna obniżka stóp procentowych wyniosła aż 175 pkt bazowych i na koniec roku główna stopa referencyjna NBP wynosiła 4%.

Spadek stóp procentowych sprzyjał wzrostowi akcji kredytowej, ale też zmniejszył atrakcyjność depozytów dla klientów.

### Otoczenie regulacyjne

Otoczenie regulacyjne Banku charakteryzuje się znaczną zmiennością. Konsekwencją zmienności oraz różnorodności i wielokierunkowości wprowadzanych zmian jest konieczność umiejętnej adaptacji przez Bank do nowych wymogów prawnych i regulacyjnych. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz standardami rynkowymi, w Banku funkcjonuje proces monitorowania zmian prawnych i regulacyjnych oraz projektów zmian, którego celem jest ocena wpływu działań legislacyjnych (zarówno na poziomie Unii Europejskiej jak i krajowym) na procesy biznesowe i systemy informatyczne. Umożliwia to Bankowi przygotowanie się i odpowiednie dostosowanie do zmian.

**Rekomendacja R**

Zgodnie z wymogiem Rekomendacji R KNF punkt 36.2 Bank prezentuje tabele z ujawnieniami które zawierają główne założenia i wartości parametrów wejściowych modeli MSSF 9 (parametr PD, parametr LGD, parametr EAD na datę raportową oraz parametr PD na datę początkowego ujęcia, w podziale na homogeniczne portfele), wykorzystywane do szacowania oczekiwanych strat kredytowych.

Kredyty konsumenckie na 31.12.2025	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny y zakres (od 0% do 100%	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności w latach	Oczekiwane strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	632 318	10 165	632 566	0,4%	259 214	64,0%	2	1 080
	od 0,15 do <0,25%	520 466	9 608	520 969	0,6%	174 576	64,4%	3	2 047
	od 0,25 do <0,50%	704 018	28 126	706 599	0,7%	210 459	64,9%	3	3 502
	od 0,50 do <0,75%	434 126	24 278	436 934	1,3%	107 172	65,8%	3	3 966
	od 0,75 do <2,50%	4 173 958	86 895	4 184 983	3,1%	451 884	66,8%	4	87 285
	od 2,50% do <10,00%	3 759 970	42 970	3 765 942	3,8%	360 616	68,0%	4	96 259
	od 10,00% do <45,00%	75 110	1 553	75 332	4,8%	16 977	68,1%	3	2 455
	od 45,00% do <100,00%	2 539	699	2 638	3,3%	719	74,0%	2	64
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	78 760	14 399	78 978	7,4%	36 357	66,8%	1	3 989
	od 0,15 do <0,25%	25 079	7 019	25 197	10,7%	10 231	69,7%	2	1 880
	od 0,25 do <0,50%	36 502	7 702	36 863	14,1%	14 122	70,0%	2	3 635
	od 0,50 do <0,75%	29 121	2 670	29 352	18,7%	7 848	69,2%	2	3 790
	od 0,75 do <2,50%	249 188	4 112	249 561	24,2%	34 247	67,9%	3	41 003
	od 2,50% do <10,00%	412 740	1 184	412 891	31,8%	45 826	68,3%	4	89 624
	od 10,00% do <45,00%	16 109	9	16 110	35,1%	3 290	68,0%	3	3 851
	od 45,00% do <100,00%	406	4	407	45,3%	27	68,4%	4	126
POCI	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,15 do <0,25%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,25 do <0,50%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,50 do <0,75%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,75 do <2,50%	786	0	786	10,4%	77	64,7%	2	54
	od 2,50% do <10,00%	5 431	0	5 433	11,2%	622	65,0%	3	404
	od 10,00% do <45,00%	1 366	0	1 366	10,7%	208	64,8%	2	97
	od 45,00% do <100,00%	13	0	13	23,7%	1	68,5%	5	2

Kredyty hipoteczne na 31.12.2025	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności w latach	Oczekiwane strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	48	0	48	0,4%	1	35,1%	9	0	
	od 0,15 do <0,25%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 0,25 do <0,50%	286 416	0	286 416	0,5%	5 931	41,6%	13	744	
	od 0,50 do <0,75%	72 631	0	72 631	0,4%	1 845	41,3%	13	262	
	od 0,75 do <2,50%	21 686	0	21 686	0,5%	693	42,1%	10	84	
	od 2,50% do <10,00%	302	0	302	0,5%	12	42,7%	3	5	
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	Faza 2	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
		od 0,15 do <0,25%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
		od 0,25 do <0,50%	69 802	0	69 802	12,8%	1 160	42,0%	14	3 887
		od 0,50 do <0,75%	15 663	0	15 663	14,0%	281	41,6%	14	925
		od 0,75 do <2,50%	6 691	0	6 691	12,9%	145	43,3%	13	400
		od 2,50% do <10,00%	24	0	24	13,8%	1	42,5%	3	1
POCI	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 0,15 do <0,25%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 0,25 do <0,50%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 0,50 do <0,75%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 0,75 do <2,50%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0	

Pozostałe na 31.12.2025	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności w latach	Oczekiwan e strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	3 042	0	3 042	0,8%	104	33,1%	2	11
	od 0,15 do <0,25%	8 927	0	8 927	0,6%	190	29,7%	3	24
	od 0,25 do <0,50%	17 663	0	17 663	0,8%	438	32,6%	2	66
	od 0,50 do <0,75%	8 960	0	8 960	1,0%	221	36,5%	3	43
	od 0,75 do <2,50%	16 106	0	16 106	1,2%	434	38,1%	3	95
	od 2,50% do <10,00%	5 733	0	5 733	1,7%	160	45,1%	4	51
	od 10,00% do <45,00%	548	0	548	1,6%	10	47,9%	3	4
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	111 218	0	111 218	2,6%	2 707	23,6%	2	852
	od 0,15 do <0,25%	14 369	0	14 369	3,5%	295	24,9%	2	164
	od 0,25 do <0,50%	5 615	0	5 615	3,5%	137	26,6%	2	76
	od 0,50 do <0,75%	1 897	0	1 897	4,5%	39	30,9%	3	36
	od 0,75 do <2,50%	1 803	0	1 803	14,3%	59	42,2%	3	130
	od 2,50% do <10,00%	671	0	671	25,5%	22	50,2%	3	88
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
POCI	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,15 do <0,25%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,25 do <0,50%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,50 do <0,75%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 0,75 do <2,50%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	N/A	-	N/A	-	0

Kredyty konsumenckie na 31.12.2025	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony %	Oczekiwane strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	473 698	49 938	76,4%	363 512
	od 13 do 24 miesięcy	241 041	21 821	87,6%	213 300
	od 25 do 36 miesięcy	112 039	9 768	92,1%	104 531
	od 37 do 48 miesięcy	46 684	4 168	95,6%	45 126
	od 49 do 60 miesięcy	31 007	2 513	98,6%	30 715
	od 61 do 84 miesięcy	58 146	5 325	100,0%	58 146
	powyżej 84 miesięcy	42 994	8 189	100,0%	42 994
POCI	do 12 miesięcy	1 763	163	73,9%	1 307
	od 13 do 24 miesięcy	1 713	127	84,8%	1 470
	od 25 do 36 miesięcy	2 196	183	90,4%	2 022
	od 37 do 48 miesięcy	2 772	136	94,5%	2 643
	od 49 do 60 miesięcy	2 386	157	98,5%	2 357
	od 61 do 84 miesięcy	1 254	80	100,0%	1 254
	powyżej 84 miesięcy	94	7	100,0%	94

Kredyty hipoteczne na 31.12.2025	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony %	Oczekiwane strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	9 978	250	54,5%	4 764
	od 13 do 24 miesięcy	10 170	173	72,5%	5 330
	od 25 do 36 miesięcy	8 604	130	82,4%	5 506
	od 37 do 48 miesięcy	7 256	103	90,8%	4 899
	od 49 do 60 miesięcy	5 471	56	96,8%	4 390
	od 61 do 84 miesięcy	7 181	99	100,0%	6 333
	powyżej 84 miesięcy	25 693	292	99,7%	21 377
POCI	do 12 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	-	N/A	0
	powyżej 84 miesięcy	0	-	N/A	0

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony %	Oczekiwane strata kredytowa (ECL)
Pozostałe na 31.12.2025					
Faza 3	do 12 miesięcy	1 881	62	50,9%	958
	od 13 do 24 miesięcy	1 875	62	67,7%	1 273
	od 25 do 36 miesięcy	1 235	27	73,5%	922
	od 37 do 48 miesięcy	578	26	89,8%	522
	od 49 do 60 miesięcy	370	12	93,6%	349
	od 61 do 84 miesięcy	695	26	100,0%	695
	powyżej 84 miesięcy	1 715	52	100,0%	1 716
POCI	do 12 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	-	N/A	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	-	N/A	0
	powyżej 84 miesięcy	0	-	N/A	0

### **Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych**

Ze względu na zmieniającą się sytuację prawną kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w związku z materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, począwszy od 1 stycznia 2022 r. Bank stosuje MSSF 9 Instrumenty finansowe i na kanwie tych przepisów w przypadku zmiany szacunków co do płatności lub wpływów Bank koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych uwzględniając rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy. Skorygowana wartość bilansowa brutto w tym podejściu jest ustalona jako wartość bieżąca szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, które są dyskontowane według pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. W przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającą wartość na pokrycie ryzyka, rezerwa jest ewidencjonowana zgodnie z MSR 37.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał portfel 4,7 tys. kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF w kwocie 673 344 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 588 149 tys. zł). Bank posiadał również portfel 0,4 tys. kredytów, które wcześniej były oparte na walucie CHF, a następnie w trakcie trwania umowy zostały przewalutowane na walutę PLN w kwocie 62 519 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 31 943 tys. zł). Liczba kredytów spłaconych opartych na walucie CHF wynosi 17,1 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 1,9 mld zł.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał portfel 7,7 tys. kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF w kwocie 1 090 537 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 907 426 tys. zł). Bank posiadał również portfel 0,5 tys. kredytów, które wcześniej były oparte na walucie CHF, a następnie w trakcie trwania umowy zostały przewalutowane na walutę PLN w kwocie 78 069 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 46 983 tys. zł). Liczba kredytów spłaconych opartych na walucie CHF wynosi 17,7 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 2,0 mld zł.

Wartości podane powyżej dotyczą kredytów hipotecznych narażonych na ryzyko prawne związane z walutą CHF wg stanu na wskazane daty.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku, Bank zwiększył szacunki ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do CHF w wyniku przeglądu i aktualizacji przyjmowanych założeń i będzie kontynuował monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych. Zmiana szacunków uwzględnia aktualny stan linii orzeczniczej sądów.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych do walut obcych nadal utrzymują się linie orzecznicze niekorzystne dla banków, które dzielą się zasadniczo na dwie główne kategorie: (1) linia dominująca - nieważność umowy kredytu jako: skutek abuzywności ww. norm zawartych w umowie (tzw. nieważność względna) lub nieważność, której podstawę stanowi art. 58 KC (tzw. nieważność bezwzględna) z uwzględnieniem w ostatnich miesiącach 2025 r. tzw. teorii salda; (2) linia drugorzędna - wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. uznanie, że skutkiem abuzywności normy, która przewiduje indeksację kredytu oraz normy kursowej (odsyłającej do tabeli Banku) jest usunięcie mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF; Sporadycznie pojawiają się też orzeczenia częściowo korzystne dla banków, opierające się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP. Może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego;

Zdarzają się też. (jednostkowo) orzeczenia korzystne dla banków, oparte m.in. na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych czy też braku posiadania statusu konsumenta, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec banku.

Opisane powyżej rozbieżności w orzecznictwie sądowym wynikają z niejednorodnych orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) i Sądu Najwyższego (SN), które wskazują jedynie kierunki wykładni, a nie konstytuują szczegółowo reguł rozstrzygnięcia konkretnych sporów i rozliczania roszczeń.

Podsumowując z uwagi na niewielką skalę odstępstw od dominującej linii orzeczniczej, na moment podpisania niniejszego sprawozdania, Bank przy szacowaniu ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych do CHF uwzględnia dwa scenariusze: unieważnienie oraz ugoda na etapie sądowym. Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się, ewentualnych zmian linii orzeczniczych oraz projektowane zmiany legislacyjne w tym tzw. „Pakiet frankowy” mające na celu przywrócenie równowagi stron oraz polubowne rozwiązywanie sporów z kredytobiorcami. Bank prowadzi odrębny rejestr ww. spraw sądowych i raportuje te sprawy.

W związku z powyżej opisaną sytuacją Bank zidentyfikował ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie oceny statystycznej mogą być nie w pełni odzyskiwalne i/lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wpływem środków pieniężnych. Bank rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

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

Korekta wartości bilansowej brutto (zgodnie z MSSF 9) oraz rezerwa (zgodnie z MSR 37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, w tym: pozostałego okresu kredytowania ekspozycji, prawdopodobieństwa zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców oraz prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego z uwzględnieniem możliwych scenariuszy negatywnych rozstrzygnięć spraw sądowych, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Banku.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank jest pozwany w 5 544 postępowaniach (6 969 na 31.12.2024 r.) dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 1 496 788 tys. zł (1 818 735 tys. zł na 31.12.2024 r.). Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 22 % (16 % na 31.12.2024 r.). W zakresie pozwu zbiorowego uprawomocnił się wyrok I instancji, w wyniku cofnięcia apelacji przez pozwaną i powodów. Skutkiem wyroku jest unieważnienie 31 umów objętych pozwem oraz zapłata kosztów sądowych.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość bilansowa korekt i rezerw z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku wyniosła 1 107 924 tys. zł (1 407 654 tys. zł w roku 2024), w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 620 092 tys. zł (954 409 tys. zł w roku 2024),
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 487 832 tys. zł (453 245 tys. zł w roku 2024).

Łączny koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych uwzględniony w rachunku zysków i strat w roku 2025 wyniósł 432 978 tys. zł wobec 848 769 tys. zł w roku 2024. co stanowiło spadek o 49% r/r.

Na dzień 31.12.2025 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 151% aktywnego portfela narażonego na ryzyko prawne związane z walutą CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Na dzień 31.12.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 120,5% aktywnego portfela narażonego na ryzyko prawne związane z walutą CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Zmiana wartości bilansowych korekt i rezerw z tytułu ryzyka prawnego dot. kredytów hipotecznych w walutach obcych w 2025 r. wynikała głównie z rozliczenia korekty wartości bilansowej brutto oraz wykorzystania rezerwy w związku z materializacją strat wynikających z realizacji wyroków sądowych i zawartych uгод. Ponadto po przeglądzie przeprowadzonym w 2025 roku wpływ z tytułu aktualizacji założeń przyjmowanych do szacunków ww. ryzyka był mniejszy niż w 2024 r. W 2025 r. w wyniku tych przeglądów uwzględniono zaktualizowaną ocenę prawdopodobieństwa negatywnego rozstrzygnięcia sporów, prawdopodobieństw rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych, poziomu spodziewanych uгод i liczby

spodziewanych pozwów, jak również kosztów rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu oraz kosztów rozwiązań umownych. W szczególności w ramach dokonanych w 2025 r. przeglądów ryzyka prawnego uwzględniono szereg czynników, m.in.: wzrost prawdopodobieństwa przegranej, wzrost prawdopodobieństwa unieważnienia umowy, wzrost poziomu zasądzanych na rzecz kredytobiorcy odsetek ustawowych za opóźnienie oraz wyższe niż zakładane na koniec 2024 r. koszty rozwiązań umownych.

W 2025 r. Bank w dalszym ciągu aktywnie zachęcał klientów posiadających kredyty mieszkaniowe indeksowane do CHF do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polegała na konwersji kredytu na złote polskie oraz/ lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód były ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane były zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji o skierowaniu sprawy do sądu. Do 31.12.2025 r. Bank zawarł 5 493 ugód zarówno przedsądowych jak i tych po sprawach spornych, w tym 1 952 w 2025 roku oraz 1 880 w 2024 roku.

## VII. Model działania Banku

Model biznesowy Banku koncentruje się na działalności kredytowej w obszarze finansów konsumenckich (consumer finance). Podstawowa akcja kredytowa realizowana przez Bank jest oparta o następujące grupy produktów kredytowych:

- niezabezpieczone - kredyty ratalne, kredyty celowe, kredyty gotówkowe, kredyty konsolidacyjne oraz karty kredytowe.

Bank w ramach dywersyfikacji źródeł przychodów oraz minimalizacji ryzyka kredytowego prowadzi sprzedaż ubezpieczeń powiązanych i niepowiązanych z produktami kredytowymi.

Głównym źródłem pozyskania nowych klientów jest dla Banku finansowanie sprzedaży (kredyt ratalny i celowy), kredyt gotówkowy i karta kredytowa.

Posiadana przez Bank baza danych klientów wykorzystywana jest do dalszego oferowania klientom kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych, kart kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych. Bank wykorzystuje przy tym zawansowane technologicznie i analitycznie procesy marketingu bezpośredniego. Ostateczna finalizacja umowy kredytu następuje w Oddziale Banku lub za pomocą zdalnego kanału sprzedaży, który staje się coraz istotniejszym kanałem dystrybucji produktów.

Bank aktywnie dokonuje zmian wewnętrznych, dostosowując się do realiów i wyzwań dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego. Chcąc zwiększać swoją konkurencyjność, szybciej reagować na zmieniające się potrzeby, lepiej rozumieć i szybciej spełniać oczekiwania klientów i partnerów biznesowych dostarczając wartość w odpowiednim czasie, zwiększać zaangażowanie pracowników - po okresie stopniowego wdrażania i rozszerzania metodyk zwinnych w obszarze rozwoju, zdobyciu odpowiednich doświadczeń przez organizację i potwierdzeniu przewagi i skuteczności takich metodyk w środowisku SCB - Bank w roku 2021 podjął decyzję o dalszym zwiększeniu skali wykorzystania metodyk zwinnych i rozpoczęciu transformacji zwinnej Agile@Scale dla niemal całej centrali Banku (90%) i tym samym o zmianie modelu operacyjnego na model zwinny. Cały rok 2025 Bank funkcjonował w modelu zwinnym wykorzystując płynące z niego benefity, tj. szybsze dostarczanie wartości, skupienie na najważniejszych działaniach, zwiększenie zaangażowania i satysfakcji pracowników. Na dzień sporządzenia raportu, część Wytwórczą organizacji tworzy 6 Centrów Rozwoju (odpowiedzialnych za poszczególne obszary biznesowe) a w ich ramach 22 – cross-funkcjonalne zespoły zwinne pracujące w metodyce Scrum.

W ramach zwinnego modelu operacyjnego Bank kontynuuje rozwój kanałów zdalnych, sprzedaży e-commerce, integracji z Partnerami Handlowymi, automatyzacji i digitalizacji procesów, rozwija procesy ryzyka w oparciu o strategię i wyznaczone cele.

Bank kontynuuje transformację systematycznie zwiększając dojrzałość Zespołów w zakresie stosowania metod zwinnych, zwiększając synergię między poszczególnymi jednostkami, stymulując współpracę i zaangażowanie, wspierając innowacyjność, ciągle doskonalenie, zwiększając efektywność organizacji.

Bank kontynuował w 2025 roku intensywny rozwój cyfrowy, realizując szereg inicjatyw ukierunkowanych na zwiększenie dostępności produktów i procesów sprzedażowych w kanałach samoobsługowych oraz dalszą automatyzację i digitalizację działań back-office. W centrum uwagi znalazło się także zwiększanie liczby oraz aktywności klientów korzystających z aplikacji mobilnej, która pozostaje kluczowym kanałem kontaktu z Bankiem.

Wdrożono rozwiązanie umożliwiające pełną personalizację ofertową w aplikacji, pozwalając na prezentowanie klientom propozycji w pełni dostosowanych do ich profilu, potrzeb i historii relacji z Bankiem.

Rezultatem tych działań były bardzo dobre wyniki w obszarze bankowości elektronicznej i mobilnej (stan na koniec 2025 roku):

- liczba unikalnych użytkowników wyniosła 601 tys. (+64 tys., +12% r/r);
- liczba użytkowników mobile only wzrosła do 574 tys., co stanowi 96% aktywnych użytkowników cyfrowych,;
- odnotowano 3,01 mln logowań,;
- sprzedaż kredytów w aplikacji osiągnęła 1618,76 mln zł (+769,62 mln zł, +91% r/r),;
- udział aplikacji w ogólnej sprzedaży kredytu wzrósł do 28% (z 15% w 2023 r.);
- sprzedaż lokat w aplikacji wyniosła 2220,78 mln zł.

#### **Wysoka jakość operacji i dalsza automatyzacja procesów**

Realizacja usług operacyjnych najwyższej jakości była możliwa dzięki konsekwentnemu dążeniu do poprawy efektywności, standaryzacji i cyfryzacji procesów. W szczególności osiągnięto następujące efekty:

- zautomatyzowano procesy masowe i powtarzalne, zwiększając wskaźnik automatyzacji do 41% (wobec 28% w 2024 r.);
- przyspieszono średni czas obsługi korespondencji elektronicznej o 3 dni, co pozwoliło osiągnąć poziom 3 dni na koniec 2025 r.;
- wdrożono 10 nowych robotów, zwiększając liczbę robotów w Banku do 72, co umacnia skalę i dojrzałość farmy robotów;
- przeprowadzono kilkanaście testów prototypów rozwiązań AI.

#### **Zaawansowane zarządzanie jakością danych**

Bank rozwijał także **kompleksowy system kontroli jakości danych i usług operacyjnych**, dbając o adekwatne mechanizmy kontrolne tworzone i utrzymywane przez wyspecjalizowane zespoły. Dzięki tym działaniom:

- poziom jakości danych według modelu RDA utrzymywał się w przedziale 95-97%,
- według modelu lokalnego (SZJD) jakość danych wyniosła 97-98%.

Wysoka jakość danych pozostaje fundamentem efektywnej digitalizacji, automatyzacji oraz odpowiedzialnego wdrażania rozwiązań AI w organizacji.

Finansowanie działalności Banku oparte jest o zasadę dywersyfikacji źródeł finansowania oraz minimalizację kosztu finansowania. Jako główne linie finansowania Bank wykorzystuje lokaty terminowe i środki klientów zdeponowane przez klientów detalicznych na rachunkach oszczędnościowych, depozyty terminowe powierzone przez klientów korporacyjnych oraz finansowanie pozyskiwane z rynku hurtowego w formie wykorzystywania otrzymanych linii kredytowych oraz z transakcji zawieranych na rynku międzybankowym.

Coraz większy udział w pozyskiwaniu i obsłudze depozytów klientów detalicznych mają kanały elektroniczne (Internet i mobile) zastępując tradycyjny kanał dystrybucji jakim jest sieć oddziałów własnych jak i partnerskich.

## A. Produkty kredytowe i ubezpieczeniowe

W 2025 roku Santander Consumer Bank S.A. posiadał w swojej ofercie następujące produkty kredytowe:

- kredyty ratalne,
- kredyty gotówkowe,
- kredyty konsolidacyjne,
- karty kredytowe.

### Kredyty ratalne

Kredyty ratalne na zakup towarów i usług to produkt skierowany do klientów nowych, którzy wcześniej nie korzystali z oferty Banku, jak również do klientów, którzy aktualnie spłacają inne zobowiązania wobec Banku lub korzystali z produktów Banku w przeszłości. Produkt ten dostępny jest na terenie całego kraju, u partnerów handlowych, którzy mają podpisaną z Bankiem umowę o współpracy. Produkt ten stanowi główne źródło pozyskiwania nowych klientów, korzystających w dalszym etapie współpracy z innych produktów Banku. Uzupełnieniem oferty finansowania zakupu dóbr trwałych jest pożyczka celowa.

### Kredyty gotówkowe

Obecnie w ramach kredytu gotówkowego klientom oferowane są następujące produkty:

- kredyty gotówkowe,
- kredyty konsolidacyjne.

W ofercie wyróżnia się dwa typy kredytów gotówkowych. Kredyty gotówkowe dla klientów z istniejącym zapisem historii kredytowej oraz kredyty gotówkowe dla klientów nieznanymi. Ofertę kredytów konsolidacyjnych Bank kieruje do klientów znanych ze zdolnością do konsolidacji wewnętrznego lub zewnętrznego długu. Dla klientów wykazujących trudności płatnicze Bank oferuje kredyty konsolidacyjne do celów restrukturyzacyjnych.

Kredyty gotówkowe oferowane są zarówno w sieci placówek własnych i partnerskich, jak i poprzez contact center oraz on-line, przy czym udział sprzedaży zdalnej stale rośnie.

### Karty kredytowe

Obecnie w ofercie Banku znajdują się następujące produkty kartowe: Visa Comfort, Visa TurboKARTA,

Oferowane przez Bank karty mogą być wydawane w opcji Instant, czyli gotowe do natychmiastowego użycia, lub Personal wymagające aktywacji.

Sprzedaż z produktu karty kredytowej została wstrzymana od połowy czerwca w związku z migracją do nowego dostawcy. Obecnie prowadzone są prace nad przywróceniem procesu sprzedaży.

### Ubezpieczenia

Bank oferuje swoim klientom również produkty ubezpieczeniowe powiązane i niepowiązane z ofertą kredytową Banku. W tym obszarze Bank koncentruje się przede wszystkim na zapewnieniu klientom adekwatnych do ich potrzeb produktów ubezpieczeniowych oraz na ciągłej rozbudowie swojej oferty, dostępnej w różnych kanałach dystrybucji. Bank pracuje nad rozwojem sprzedaży ubezpieczeń w kanałach zdalnych, w tym z wykorzystaniem posiadanej bazy danych klientów.

## B. Źródła finansowania

Podstawowym źródłem finansowania Banku pozostały zobowiązania wobec klientów, które stanowiły 76,4% zobowiązań i kapitałów ogółem na dzień 31 grudnia 2025 r. W porównaniu do 2024 roku udział ten zmienił się nieznacznie. Bank zanotował wzrost wolumenu depozytów klientów o 8,8% r/r.

### Depozyty

Dominującym źródłem finansowania Banku są zobowiązania wobec klientów w walucie krajowej. W ramach zobowiązań zaciągniętych od klientów niefinansowych, prawie 54% stanowią lokaty terminowe o stałej stopie klientów detalicznych. Ofertę lokat terminowych wspiera oferowany klientom detalicznym rachunek oszczędnościowy.

Bank koncentruje się na sprzedaży depozytów terminowych klientom oferując atrakcyjne warunki cenowe.

W swojej ofercie Bank posiada również lokaty terminowe dla klientów instytucjonalnych, które są oferowane na dowolny termin, a oprocentowanie ustalane jest w drodze indywidualnych negocjacji.

### **Własne papiery wartościowe**

Santander Consumer Bank S.A. w 2025 r. nie zdecydował się na emisję kolejnych transz obligacji w ramach posiadanego (wspólnego z Santander Consumer Multirent) programu emisyjnego.

### **Sekurytyzacja**

W 2025 roku Bank kontynuował realizację transakcji rozpoczętej w 2022 roku.

W ramach transakcji rozpoczętej w 2022 roku, Bank przeniósł prawa własności z przyszłych przepływów pieniężnych o wartości 1250 mln zł do spółki specjalnego przeznaczenia (SPV) z siedzibą w Irlandii oraz udzielił tej spółce pożyczki podporządkowanej w kwocie 250 mln zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

Nabycie przez SPV wierzytelności od Banku nastąpiło dzięki emisji obligacji zabezpieczonych zastawem rejestrowym na majątku spółki o wartości 1 000 000 tys. zł oprocentowanych na bazie stopy WIBOR.

W grudniu 2025 roku Bank ponownie przedłużył okres rewolwingowy transakcji na kolejne 24 miesiące. W konsekwencji początek amortyzacji został przesunięty do grudnia 2027 r. Pozostałe warunki transakcji nie uległy znaczącym zmianom.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość godziwa aktywów wynosiła odpowiednio:

- udzielona pożyczka podporządkowana 258 458,23 tys. zł;
- aktywa sekurytyzowane - 1 045 932,36 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank rozpoznaje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako „Zobowiązania wobec klientów” zobowiązanie z tytułu przepływów sekurytyzacyjnych w wysokości 1 252 770,41 tys. zł.

Oszacowana na dzień bilansowy wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z sekurytyzacji wynosiła 1 221 167,27 tys. zł.

### **C. Sekurytyzacje syntetyczne**

W grudniu 2025 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych. Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznaniem przeniesieniem istotnej części ryzyka i składa się z trzech transz. Dnia 16 grudnia 2025 r. Bank podpisał umowę z inwestorem, w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy Mezzanine. W ramach transakcji Bank nabył ochronę przed ryzykiem kredytowym w formie syntetycznej w odniesieniu do ekspozycji składających się na portfel sekurytyzowany i powstałych w toku zwykłej działalności Banku, w formie gwarancji finansowej wystawionej przez inwestora. Efektywna data uzyskania gwarancji to 17 grudnia 2025 r. Wpływ na aktywa ważone ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 31 grudnia 2025 r. Portfel objęty sekurytyzacją to portfel kredytów gotówkowych i ratalnych w łącznej kwocie 3 903 345 709 zł (w tym na pierwszą datę raportową 3 903 341 739 zł), przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów dla transzy Mezzanine. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

W wyniku przeprowadzonej transakcji Bank obniżył aktywa ważone ryzykiem na koniec grudnia 2025 o 2 496 854 302 zł.

Wartość bilansowa portfela sekurytyzacji syntetycznej	31.12.2025
transza uprzywilejowana	3 403 714
transza mezzanine	429 368
transza pierwszej straty	70 260
<b>Razem</b>	<b>3 903 342</b>

W 2025 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczęte w roku 2022 i 2024 transakcje sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kolejno: kredytów ratalnych oraz kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonych transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych.

W wyniku opisanych transakcji Bank obniżył aktywa ważone ryzykiem na koniec grudnia 2025 kolejno o 229 046 448 zł i 823 328 645 zł.

Wartość bilansowa portfela sekurytyzacji syntetycznej na 31.12.2025	transakcja rozpoczęta w 2022 roku	transakcja rozpoczęta w 2024 roku
transza uprzywilejowana	236 164	1 299 931
transza mezzanine	50 130	120 452
transza pierwszej straty	13 752	58 071
<b>Razem</b>	<b>300 046</b>	<b>1 478 454</b>

#### D. Sieć sprzedaży

W 2025 roku Bank realizował sprzedaż produktów poprzez następujące kanały dystrybucji:

- stacjonarna sieć sprzedaży, obejmująca:
  - sieć oddziałów własnych i oddziałów partnerskich, w których oferowane są kredyty gotówkowe, karty kredytowe, ubezpieczenia i depozyty dla klientów detalicznych,
  - mobilna sieć sprzedaży kredytów ratalnych,
  - zewnętrzna sieć sprzedaży (Bank korzysta obecnie z zewnętrznych sieci partnerskich, tj. sklepów na potrzeby dystrybucji kredytów ratalnych).
- zdalne kanały dystrybucji, w tym:
  - własny Departament Contact Center i zewnętrzne Call Center,
  - własne i zewnętrzne strony internetowe oraz współpraca z partnerami handlowymi, prowadzącymi sklepy internetowe (sprzedaż kredytów gotówkowych, kredytów ratalnych, ubezpieczeń, lokat dla klientów detalicznych),
  - bankowość elektroniczna, w ramach której oferowana jest aplikacja mobilna oraz bankowość internetowa (w postaci dedykowanej strony internetowej).
- Zespół Obsługi Klientów Korporacyjnych, pozyskujący depozyty od klientów korporacyjnych.

#### E. Stan zatrudnienia

Na dzień 31 grudnia 2025 r. stan zatrudnienia w Banku wyniósł 906 etatów w Centrali oraz 154 etatów w Oddziałach.

Kapitał ludzki Banku tworzą dobrze wykształceni, doświadczeni i zaangażowani specjaliści, eksperci i menedżerowie, którzy z powodzeniem realizują postawione przed nimi cele biznesowe, dbając o ciągły rozwój osobisty i zawodowy.

## VIII. System zarządzania w Banku

W Banku funkcjonuje system zarządzania. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Głównym jego celem jest zapewnienie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku, a przez to zapewnienie gwarancji bezpieczeństwa depozytów powierzonych Bankowi przez klientów.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania obejmuje w szczególności:

- system zarządzania ryzykiem,
- system kontroli wewnętrznej.

Ponadto w Banku funkcjonują procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, dostosowany do wielkości i profilu ryzyka Banku, jest projektowany i wprowadzany przez Zarząd Banku. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za zapewnienie skutecznego działania systemu zarządzania. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

### A. System zarządzania ryzykiem

Santander Consumer Bank S.A. realizuje zasady i wymogi nadzorcze opracowane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego i wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego, a w szczególności zasady dotyczące adekwatności kapitałowej oraz procesów zarządzania ryzykiem. Bank dokonuje wszelkich starań, aby na bieżąco dostosowywać podstawy organizacyjne, proceduralne i informatyczne do dynamicznie zmieniającego się otoczenia regulacyjnego.

Celem systemu zarządzania ryzykiem Banku jest utrzymanie każdego rodzaju ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku a kosztami związanymi z materializacją ryzyk. Proces zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w działalności Banku realizowany jest poprzez identyfikację, pomiar lub szacowanie, monitorowanie i testy warunków skrajnych ryzyka, kontrolę oraz raportowanie ryzyka, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem funkcjonuje w Banku na trzech niezależnych poziomach obejmujących:

- 1) na poziomie pierwszym – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na poziomie drugim – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od działań realizowanych na poziomie pierwszym oraz działalność Departamentu Compliance;
- 3) na poziomie trzecim – działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

W swojej działalności Bank kieruje się następującymi zasadami dotyczącymi zarządzania ryzykiem:

- 1) Bank, co najmniej raz w roku, przeprowadza proces identyfikacji i oceny ryzyk, na które jest narażony, w tym ocenia istotność ryzyk;
- 2) Bank ustala akceptowalny ogólny poziom ryzyka adekwatny do prowadzonej działalności, właściwego funkcjonowania Banku i realizacji celów strategicznych oraz zapewniający bezpieczeństwo przyjętych depozytów. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) określany jest dla ryzyk istotnych oraz w kluczowych obszarach działalności Banku. Limity odzwierciedlają strategię Banku i stanowią podstawę do podejmowania decyzji biznesowych;
- 3) Osoby pełniące funkcje kierownicze są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem, w tym utrzymywanie ryzyka w granicach ustalonych limitów spójnych z akceptowalnym ogólnym poziomem ryzyka;

- 4) Bank rozdziela funkcje analityczne, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka od funkcji sprzedażowych, wsparcia sprzedaży oraz innych w obszarach podejmujących ryzyko, w tym:
  - a) zapewnia niezależność procesów budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych,
  - b) w przypadku podejmowania kolegialnych decyzji kredytowych, osoby odpowiedzialne za analizę wniosków kredytowych, ocenę ryzyka oraz nadzór nad ryzykiem kredytowym mają przeważający głos w relacji do osób odpowiedzialnych za pozyskiwanie klientów, sprzedaż i wsparcie sprzedaży oraz nadzór nad obszarem sprzedaży;
- 5) Bank kieruje się zasadą podejmowania ryzyka adekwatnego do wysokości zaangażowanego kapitału oraz spodziewanych rezultatów działalności.

W celu utrzymania wszystkich elementów zarządzania ryzykiem na prawidłowym poziomie Bank:

- 1) utrzymuje system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka oraz pozwala przetwarzać informację w sposób, który zapewnia możliwość rzetelnego i precyzyjnego określenia wartości zidentyfikowanych ryzyk w możliwie krótkim czasie;
- 2) zapewnia pracownikom dostęp do procedur i instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem;
- 3) organizuje zarządzanie ryzykiem w taki sposób, by umożliwić zapobieganie konfliktom interesów między jednostkami i/lub pracownikami Banku;
- 4) dostosowuje stopień szczegółowości i złożoności oraz zakres działań związanych z zarządzaniem ryzykiem w poszczególnych obszarach do znaczenia systemowego, charakteru, skali i złożoności działalności Banku oraz ekspozycji na ryzyko;
- 5) przed wprowadzeniem nowych produktów i usług lub tworzeniu i rozwijaniu nowych modeli biznesowych przeprowadza proces przygotowawczy, w tym gruntowną analizę w celu identyfikacji, pomiaru i szacowania ryzyk związanych z produktami i usługami lub modelami biznesowymi oraz – o ile to możliwe i uzasadnione – usługi lub produkty wprowadza testowo, na z góry określony okres, w celu weryfikacji założeń poczynionych na etapie analizy;
- 6) ocenia i sprawuje nadzór nad wielkością i profilem ryzyka występującego w Podmiotach zależnych;
- 7) okresowo dokonuje przeglądu regulacji wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji ich zgodności z obowiązującymi przepisami, ich wewnętrznej spójności oraz dostosowania do aktualnego profilu ryzyka Banku;
- 8) w odniesieniu do ryzyk identyfikowanych przez Bank jako istotne, a także w przypadku tych, w odniesieniu do których istnieją przepisy to nakazujące, przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych;
- 9) działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, a także z przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi.

## **B. System kontroli wewnętrznej**

System Kontroli Wewnętrznej w Banku ma na celu wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej Banku,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System Kontroli Wewnętrznej zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach, gdzie:

- 1) na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej,
- 2) na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność Departamentu Compliance,
- 3) na trzecią linię obrony składa się działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech liniach obrony, w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

System Kontroli Wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na powoływanych do tego stanowiskach lub w jednostkach organizacyjnych oraz działalność Departamentu Compliance,
- 3) Departament Audytu Wewnętrznego.

## IX. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi w Banku

W 2025 roku za istotne rodzaje ryzyka w Banku uznano:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji kredytowej,
- ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oraz ryzyko spreadu kredytowego wynikające z działalności w ramach portfela bankowego (CSRBB),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z ICT (w tym ryzyko związane z bezpieczeństwem IT), ryzyko fraudów, ryzyko prawne oraz ryzyko modelu,
- ryzyko braku zgodności, w tym ryzyko regulacyjne oraz ryzyko postępowania.

Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka. Dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne funkcjonuje w Banku proces zarządzania ryzykiem uwzględniający etapy: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie i raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej.

Dla ryzyk istotnych stosuje się ponadto: określenie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), w tym ustanowienie strategicznego limitu w ramach limitów apetytu na ryzyko, przeprowadzenie testów warunków skrajnych, uwzględnienie w procesie szacowania kapitału ekonomicznego.

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe, definiowane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, obejmuje swoim zakresem także, ocenione jako istotne, ryzyko koncentracji kredytowej. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe szacowany jest przy pomocy modelu na ryzyko kredytowe zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami.

Ryzyko kredytowe zarządzane jest na kilku płaszczyznach działania. Obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, kontrolę i monitorowanie oraz raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi, w tym monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- administracja zabezpieczeń,
- obrót portfelami wierzytelności,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka w portfelach ekspozycji pochodzących z wniosków przesłanych przez poszczególnych Partnerów Sprzedaży oraz wystawianie rekomendacji odnośnie nawiązywania i rozwiązywania umów z nimi,
- wyznaczanie poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe,
- wyznaczanie poziomu limitów i poziomów ostrzegawczych w ramach apetytu na ryzyko oraz wyznaczanie poziomu pozostałych limitów, w tym limitów koncentracji i wartości alarmowych dla tych koncentracji,
- monitoring i raportowanie wykonania limitów apetytu na ryzyko,
- monitoring i raportowanie koncentracji,

- monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób ciągły, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię rocznego prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. Bank stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Prognozy podzielone są na osobne linie biznesowe (produkty). Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych i kwartalnych, a wszelkie odchylenia od założonych wartości są przedmiotem szczegółowej analizy.

Celem cząstkowym Banku jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego, jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

Ważnym elementem polityki Banku jest także zarządzanie limitami odnoszącymi się do ryzyka kredytowego, w szczególności identyfikacja kryteriów ustalenia limitów i ich okresowego przeglądu, monitorowanie i kontrola ustalonych limitów.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, Bank stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności Bank przygotowuje:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy trendów podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy brzegowe wybranych wskaźników poziomu ryzyka kredytowego,
- analizy historycznej dynamiki oraz prognozowanie przyszłej struktury portfela,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- analizy statystyczne uwzględniające dane historyczne oraz prognozy portfela i inne analizy wewnętrzne w celu określenia wysokości limitów obowiązujących w Banku,
- testy warunków skrajnych,
- walidacje modeli stosowanych w Banku,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Do wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych Bank stosuje metodologię zgodną z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Bank wyznaczył następujące szczegółowe limity koncentracji wynikające z przepisów części czwartej Rozporządzenia CRR oraz Prawa Bankowego:

- suma zaangażowań Banku nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału w przypadku podmiotu/podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- suma zaangażowań Banku w inną instytucję lub grupę podmiotów powiązanych, składającą się co najmniej z jednej instytucji nie może przekroczyć 25% wartości uznanego kapitału Banku lub kwoty 150 mln euro, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa (jeżeli kwota 150 mln euro jest wyższa niż 25% wartości uznanego kapitału Banku, zastosowanie ma limit określony w drodze Uchwały Zarządu w sprawie określenia wysokości limitu dużych ekspozycji),
- suma zaangażowań wobec wszystkich powiązanych podmiotów należących do grupy podmiotów powiązanych, składających się co najmniej z jednej instytucji, nie będących instytucjami nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału Banku,
- suma zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa Bankowego nie może przekroczyć 10% kapitału podstawowego Tier I Banku.

Wartości dopuszczalnych limitów (mln zł)	Rok 2025	Rok 2024
Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (25% kapitału podstawowego Tier I Banku)	1 002	989
Limit koncentracji zaangażowania wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego (25% kapitału podstawowego Tier I Banku lub 150 mln EUR w zależności od tego, która kwota jest wyższa)	1 002	989
Limit koncentracji zaangażowania wobec wszystkich powiązanych podmiotów nie będących instytucjami należącymi do grupy podmiotów powiązanych składającej się co najmniej z jednej instytucji (25% kapitału podstawowego Tier I Banku)	1 002	989
Zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa bankowego (10% kapitału podstawowego Tier I Banku)	401	396

Na dzień 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 żaden z powyższych limitów koncentracji nie został przekroczony. Maksymalne zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych ze sobą organizacyjnie wyniosło odpowiednio 848 tys. zł oraz 878 tys. zł (łącznie ekspozycja bilansowa i pozabilansowa).

W zakresie windykacji kredytów opóźnionych należy odnotować następujące działania:

- segmentacja Klientów i przygotowanie zmian w strategii windykacyjnej w celu optymalizacji procesu odzyskiwania należności oraz optymalizacji ponoszonych kosztów.
- wdrożenie nowej firmy zewnętrznej w koszu 60+ w celu maksymalizacji odzysków.
- przegląd kanału self service w koszu 1-30 w celu zwiększenia udziału Klientów składających deklarację spłaty.
- dostosowanie procesu obsługi korespondencji wpływającej od Komorników Sądowych za pośrednictwem skrzynki do e-doręczeń
- kontynuacja obsługi spraw przy użyciu funkcjonalności Bailiff Management System (dostęp do cyfrowych informacji o statusach postępowań egzekucyjnych w oparciu o dane pochodzące z serwerów Komorników Sądowych),
- kontynuacja obsługi spraw sądowych w EPU (Elektroniczne Postępowanie Upominawcze),
- wdrożenie optymalizacji liczby spraw kierowanych na drogę postępowania sądowego w oparciu o posiadane przez Bank dane analityczne pochodzące z baz własnych - segmentacja sądowa,
- kontynuacja optymalizacji liczby spraw kierowanych na drogę postępowania komorniczego w oparciu o posiadane przez Bank dane analityczne pochodzące z baz własnych oraz baz zewnętrznych - segmentacja komornicza,
- kontynuacja odzyskiwania należności w procesie sądowo – egzekucyjnym,
- prowadzimy bieżący proces spisywania wierzytelności,
- w ramach realizacji wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) opracowanie i uchwalenie Samooceny realizacji Strategii NPE oraz Planu Operacyjnego wspierającego realizację Strategii,
- przeprowadzenie transakcji sprzedaży ekspozycji NPE oraz wierzytelności spisanych.

Zmiana na wartości kosztów z tytułu odpisów na utratę wartości kredytów i pożyczek w roku 2025 wyniosła 297 mln zł w porównaniu do 161 mln zł w roku 2024. Wyższy przyrost na odpisach z tytułu utraty wartości rok do roku jest spowodowany przede wszystkim wyższą wielkością nowej produkcji oraz wzrostem udziału portfela kredytów gotówkowych w portfelu ogółem. W 2025 roku Bank utrzymał wysoki poziom pokrycia odpisem aktualizującym w stosunku do wartości kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Portfel kredytów z utratą wartości wyniósł 1 100 mln zł na koniec 2025 roku w porównaniu do 1 100 mln zł na koniec roku 2024.

### **Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko ogólne stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe**

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się na płaszczyźnie zarządczej oraz operacyjnej. Polityka zarządzania ryzykiem oraz system raportowania są zgodne z obowiązującymi praktykami Grupy Santander, wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie poziomem ryzyka rynkowego, na jakie narażony jest Bank, jest realizowane poprzez limitowanie pozycji otwartych, limitowanie obrotu w transakcjach objętych ryzykiem oraz limitowanie apetytu na ryzyko.

Pomiar wartości narażenia Banku na ryzyko rynkowe dokonywany jest przy użyciu standardowych narzędzi stosowanych do poszczególnych rodzajów ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku funkcjonują następujące grupy działań:

- monitoring, limitowanie i raportowanie wrażliwości wyniku odsetkowego netto i wartości ekonomicznej kapitału,
- monitoring, limitowanie i raportowanie pozycji walutowej,
- monitoring, limitowanie i raportowanie ryzyka spreadu kredytowego w księdze bankowej CSRBB,
- wyznaczanie luki stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych ryzyka rynkowego, w tym nadzorczy test wartości odstających SOT,
- testy warunków skrajnych ryzyka walutowego,
- nadzór nad operacjami wykonywanymi przez Departament Zarządzania Finansowego.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych – funkcję w zakresie zawierania transakcji na rynku międzybankowym od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Poziom ryzyka rynkowego podejmowanego przez Bank zarządzany jest poprzez system limitów zarządczych oraz deklarację akceptowalnego poziomu ryzyka.

Ryzyko stopy procentowej Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Monitorowaniu podlegają wszystkie składowe ryzyka stopy procentowej, w tym:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko opcji automatycznych (wbudowanych).

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz hipotezę zerwał depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz kapitał Banku. Analiza poszerzona jest o analizę scenariuszy skrajnych dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych.

Źródłem ryzyka stopy procentowej są przede wszystkim kredyty, depozyty oraz instrumenty dłużne. Ryzyko stopy procentowej jest ograniczane poprzez zarządzanie strukturą bilansu oraz zawieranie transakcji pochodnych z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń.

Ryzyko walutowe Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału w wyniku niekorzystnej zmiany kursów walutowych. W ramach monitorowania ryzyka kursowego Bank analizuje jego wpływ na ryzyko kredytowe, które pojawia się w przypadku kredytów indeksowanych do walut obcych - gdy występuje niedopasowanie waluty kredytu do waluty przychodów klientów Banku, a także wpływ ryzyka walutowego na ryzyko płynności, które wynika z wyceny w złotych pochodnych instrumentów finansowych typu FX SWAP. Ryzyko walutowe jest zabezpieczane poprzez pozyskiwanie finansowania w walucie kredytu indeksowanego, a także instrumentami pochodnymi typu FX SWAP generującymi przepływy pieniężne w walutach obcych.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej Banku w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W tym celu limity pozycji walutowej ustalone są na konserwatywnym poziomie nie przekraczającym wartości progu istotności określonego w relacji do funduszy własnych Banku.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych i nie zawiera transakcji walutowych z klientami. Obecny portfel kredytów walutowych w aktywach Banku to transakcje zawarte do 2009 roku. Zakres operacji walutowych Banku ograniczony jest głównie do zarządzania rezerwą na ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w CHF oraz do zamykania pozycji walutowych otwartych w wyniku spłaty walutowych rat kapitałowo-odsetkowych przez klientów Banku.

### **Ryzyko płynności i finansowania**

Bank identyfikuje ryzyko płynności i finansowania, na które jest narażony i w ramach którego monitoruje:

- zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;
- zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest takie kształtowanie pozycji finansowej Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian otoczenia rynkowego lub zachowań klientów. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. W tym celu, w ramach struktury organizacyjnej Banku, zapewniono niezależne funkcjonowanie jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zawieranie transakcji finansowych, ich rozliczanie oraz realizację funkcji kontrolnych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku;
- Zarząd Banku;
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee);
- Obszar zarządzania finansowego i kapitałem (Departament Zarządzania Finansowego);
- Komitet Ryzyka Rynkowego;
- Obszar ryzyka (Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym).

Szczegółowy opis ról i zakresów odpowiedzialności w/w jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawarty jest w Nocie 5 pkt b sprawozdania finansowego.

Za nadzorowanie zarządzania płynnością finansową Banku i podmiotów zależnych odpowiada Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Oznacza to, że nadzorowanie zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania, utrzymywaniem buforów płynnych oraz przeprowadzaniem testów warunków skrajnych dla płynności odbywa się na poziomie Banku i obejmuje wszystkie jego spółki zależne

W procesie zarządzania płynnością finansową biorą udział jednostki biznesowe Banku, które raportują swoje zapotrzebowanie na płynność do Departamentu Zarządzania Finansowego. Departament Zarządzania Finansowego wykonuje decyzje ALCO, odpowiada za operacyjne zarządzanie płynnością finansową i zapewnienie finansowania Banku oraz nadzoruje ten proces w podmiotach zależnych.

Bank nie identyfikuje ograniczeń regulacyjnych dotyczących transferu płynności w obrębie jednostek grupy kapitałowej Banku. Bank zarządza ryzykiem płynności w ujęciu śróddziennym, bieżącym, krótko, średnio i długoterminowym.

W celu zapewnienia, że Bank skutecznie kontroluje i zarządza ryzykiem płynności, raz do roku przeprowadzany jest proces wewnętrznej oceny adekwatności płynności (ILAAP). Wyniki ILAAP podlegają akceptacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

### Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku oraz inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Strategia dotycząca struktury finansowania Banku służąca ograniczeniu ryzyka płynności i finansowania opiera się na poniższych wytycznych:

- utrzymanie dywersyfikacji źródeł finansowania i wysokiego stopnia samofinansowania przy zachowaniu niskich kosztów płynności Banku;
- utrzymanie zakładanych wskaźników płynności Banku;
- utrzymanie wydłużonego pierwotnego terminu zapadalności depozytów detalicznych.

W 2025 roku Bank kontynuował strategię pozyskiwania zdywersyfikowanego finansowania opierając się zarówno na produktach depozytowych dla klientów detalicznych i korporacyjnych jak i na instrumentach z hurtowych rynków finansowych, które w szczególności obejmują: linie kredytowe w PLN oraz transakcje sekurytyzacyjne.

### Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, linii kredytowych otrzymanych z Grupy Santander, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów stanowi część podstawową nadwyżki płynności zgodnie z Rekomendacją P. Brak pozycji spekulacyjnych znacząco ogranicza ekspozycje Banku na brak płynności rynków finansowych.

Bank zdefiniował nadwyżkę płynności, jako nieobciążone aktywa o wysokiej płynności i jakości kredytowej charakteryzujące się wysoką zbywalnością bez konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań, dla których nie ma prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do ich wykorzystania w celu pozyskania środków. Nadwyżkę dzieli się na podstawową i uzupełniającą nadwyżkę płynności.

Podstawowa nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- gotówka;
- rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach;
- środki na rachunku bieżącym lub na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym, przy czym w okresie wykraczającym poza tygodniowy „horyzont przeżycia” Bank uwzględnia, w przypadku wykorzystania tych środków, konieczność zapewnienia możliwości uzupełnienia salda rezerwy obowiązkowej do wymaganego przepisami poziomu;
- wysokiej jakości obligacje rządowe bądź podobne instrumenty, w tym dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP, jako zabezpieczenia kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo.

Uzupełniająca nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- możliwe do upłynnienia w zdefiniowanym horyzoncie przeżycia w warunkach kryzysowych lub zbywalne z mniejszym prawdopodobieństwem niż pozycje należące do części podstawowej;
- kwalifikowane jako posiadające większe niż inne pozycje prawdopodobieństwo pozostania płynnymi w warunkach skrajnych.

Nadwyżka płynności na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 6 867 mln PLN. Skład ilościowy nadwyżki płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2025 r. (dane w mln PLN) prezentuje poniższa tabela.

<b><u>Składnik aktywów</u></b>	<b>Wartość bilansowa</b>
Gotówka	70
Rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach	43
Nadwyżka rezerwy obowiązkowej	0
Złożone lokaty overnight	525
Niezablokowane instrumenty dłużne	6 229
<b><u>Nadwyżka płynności</u></b>	<b>6 867</b>

W portfelu wysokiej jakości aktywów płynnych na dzień 31.12.2025 r. były utrzymywane obligacje Skarbu Państwa. Posiadane przez Bank wolumeny papierów były nieznaczące w relacji do łącznej kwoty wyemitowanych papierów tego samego typu. W związku z nieznaczącym udziałem w rynku obligacji Bank nie identyfikował ryzyka płynności rynku (produktu) związanego z portfelem aktywów płynnych.

### Wymogi dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia ratingu Banku

Bank nie posiada oceny ratingowej. Umowy finansowania hurtowego posiadane przez Bank nie zawierają opcji wcześniejszego zakończenia w związku z obniżeniem zewnętrznej oceny kredytowej. W związku z tym Bank nie identyfikuje wymogów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

### Pomiar ryzyka płynności

Do pomiaru ryzyka płynności stosuje się m.in. lukę płynności urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę odnowień i zerwań depozytów, metryki regulacyjne, analizę scenariuszy skrajnych w ramach planu awaryjnego utrzymania płynności oraz analizy stabilności i kosztów pozyskania zobowiązań.

Głównymi elementami metodologii pomiaru ryzyka płynności Banku są:

- luka płynności Banku z uwzględnieniem wcześniejszych spłat kredytów, zerwań i odnowień depozytów klientów, analizy wykonywane są dla każdej waluty osobno oraz łącznie dla całego portfela Banku; wartość luki płynności została zaprezentowana w Nocie 5 pkt b sprawozdania finansowego Banku
- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie);
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych;
- analiza oraz limitowanie uruchomień kredytów w zadanym okresie;
- analiza poziomu bilansowego, koncentracji, stabilności, zrywalności i odnawialności depozytów;
- analiza oraz prognoza wykonania stanu rezerwy obowiązkowej oraz sald na rachunkach nostro;
- kalkulacja wskaźnika LCR oraz NSFR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym;
- analiza struktury pasywów wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie;
- analiza kosztów finansowania;
- plany finansowe i plany pozyskania pasywów stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

Wartość wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wartość wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) zgodnie z Rozporządzeniem CRR wg stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela.

Miara płynności	31.12.2025	Limit regulacyjny
LCR	197%	min 100%
NSFR	163%	min 100%

### Wewnętrzna sprawozdawczość w zakresie płynności

System wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności obejmuje okresowe przekazywanie informacji dla Komitetu Ryzyka Rynkowego, Komitetu ALCO, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:

- częstotliwość dzienna - raportowanie ryzyka płynności śróddziennej bieżącej i krótkoterminowej do członków Zarządu odpowiedzialnych za obszar ryzyka oraz obszar zarządzania finansowego i kapitałem;
- częstotliwość miesięczna – raportowanie ryzyka płynności średnioterminowej i długoterminowej na spotkaniach Komitetu Ryzyka Rynkowego i Komitetu ALCO, a także na Posiedzeniach Zarządu w postaci raportu z wykorzystania limitów apetytu na ryzyko; dodatkowo w cyklu miesięcznym przedstawiana na posiedzeniu Komitetu ALCO ocena poziomu płynności w stosunku do planu finansowego zatwierdzonego przez Zarząd Banku;
- częstotliwość kwartalna - Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raport z monitorowania ryzyka rynkowego i płynności;
- częstotliwość roczna - planowanie struktury zobowiązań i plany pozyskania zobowiązań stabilnych; plany są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

### Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności w cyklu kwartalnym. Testy obejmują analizy scenariuszowe, testy wrażliwości oraz testy odwrócone. Bank określa jednolite scenariusze testów warunków skrajnych dla płynności oraz scenariusze sytuacji kryzysowych dla Planu awaryjnego utrzymania płynności Banku.

Budowa scenariuszy uwzględnia następujące etapy:

- 1) identyfikacja ekspozycji na ryzyko płynności Banku;

- 2) identyfikacja przyczyn ekspozycji na ryzyko/identyfikacja ciągów przyczynowo skutkowych, tj. konstrukcja scenariuszy cząstkowych;
- 3) łączenie scenariuszy cząstkowych w powiązane grupy – tworzenie scenariuszy pełnych z uwzględnieniem podziału na idiosynkratyczne, sektorowe i połączone oraz z uwzględnieniem horyzontu czasowego działania czynników ryzyka – scenariusze śróddzienne i długoterminowe;
- 4) w ramach planu awaryjnego płynności Bank określa wskaźniki wczesnego ostrzegania, które sygnalizują wystąpienie scenariuszy cząstkowych oraz ustala sposób eskalacji informacji o zagrożeniach.

Dla każdego składnika ekspozycji Bank dokonuje analizy jakościowej pod kątem generowanych wpływów/wypływów pieniężnych, wpływu na wartość i strukturę aktywów netto, wpływu na stosowane miary płynności.

Bank uwzględni również inne rodzaje ryzyka, których konsekwencją może być zwiększenie ekspozycji na ryzyko płynności: ryzyko kredytowe, operacyjne, w tym prawne, stopy procentowej, walutowe oraz reputacyjne.

Zdefiniowane zostały następujące scenariusze testów warunków skrajnych płynności:

- wewnętrzne:
  - problemy wewnętrzne Banku;
  - pogorszenie sytuacji finansowej podmiotu dominującego;
  - pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów zależnych.
- systemowe:
  - znacząca zmiana kursu waluty obcej względem PLN;
  - zmiana poziomu stóp procentowych w stosunku do oczekiwanych;
  - kryzys utraty płynności sektora bankowego;
  - awaria systemu płatniczego u kluczowego kontrahenta z rynku międzybankowego.
- łączone
  - upadek innego banku na rynku polskim;
  - kryzys makroekonomiczny;
  - utrata finansowania od podmiotu dominującego przy jednoczesnej zmianie wartości haircut'ów NBP.

Testy odwrócone służą identyfikacji takich kombinacji czynników ryzyka, które mogą doprowadzić do zagrożenia utraty stabilności finansowej Banku. Polegają one na zidentyfikowaniu takich założeń (jakościowych i ilościowych), które skutkują pogorszeniem sytuacji płynnościowej Banku wyrażonej poprzez konkretną miarę płynności.

Analizy wrażliwości przeprowadzane są względem zmian wybranych parametrów ryzyka, jak i zmian różnych kombinacji czynników ryzyka, celem określenia wpływu na stabilność finansową Banku.

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane m.in. do określenia adekwatności poziomu nadwyżki płynności niezbędnej, aby Bank mógł przetrwać warunki stresowe w badanym "horyzoncie przeżycia" oraz do okresowej weryfikacji założeń planu awaryjnego płynności i przy sporządzaniu planów pozyskiwania finansowania.

Bank uwzględni wyniki TWS w scenariuszach planu awaryjnego, przyjmując rekomendacje odpowiednich Komitetów lub Zarządu odnośnie konieczności podjęcia dalszych działań mających na celu zmniejszenie poziomu ryzyka.

Testy warunków skrajnych wykonane wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wykazały, że Bank posiada wystarczające mitygantę ryzyka płynności.

### **Plan awaryjny płynności**

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariantcie kryzysowym określa Plan awaryjny utrzymania płynności. Plan określa ponadto zasady monitorowania czynników stanowiących zagrożenie płynności, identyfikacji stanu zagrożenia płynności oraz wskazuje osoby odpowiedzialne za działania prewencyjne i awaryjne, zakres ich obowiązków oraz zasady komunikowania się. Plan awaryjny podlega cyklicznemu (co najmniej raz w roku) przeglądowi założeń oraz uaktualnieniom w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.

### Ryzyko niewypłacalności

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności w Banku jest utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie adekwatnym do profilu jego ryzyka i modelu biznesowego oraz skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej oraz umożliwiającym wypełnienie wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- indywidualnych wytycznych KNF,
- buforów kapitałowych.

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz rekomendacjami KNF.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem kapitałami, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

W Banku funkcjonuje Komitet Kapitałowy, który odpowiedzialny jest za nadzór, akceptację i ocenę aspektów dotyczących kapitału i wypłacalności Banku, w szczególności wspiera Zarząd Banku w realizacji strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w obszarze adekwatności kapitałowej.

Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm.

Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2025 roku wyznaczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem CRR dla następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe: metoda standardowa;
- ryzyko operacyjne: metoda oparta na wskaźniku biznesowym (Business Indicator Component).;
- korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda podstawowa;
- ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe): uproszczona metoda standardowa;
- ryzyko rozliczenia.

Równolegle do regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego.

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych dla wymogu kapitałowego rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie Bank jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności działania, Bank realizuje proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Przegląd procesu szacowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego dokonywany jest przez powoływany w Banku Zespół ds. przeglądu procesu ICAAP, a jego wyniki raportowane do Komitetu Kapitałowego, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk na dzień 31 grudnia 2025 r.

Rodzaj ryzyka	Kwota kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	1 450 879
Ryzyko operacyjne	130 264
Ryzyko rynkowe	297 924
Ryzyko płynności	70 172
Dodatkowy kapitał na pozostałe rodzaje ryzyka	153 173
<b>Kapitał wewnętrzny łącznie</b>	<b>2 102 412</b>

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego Santander Consumer Bank S.A. na 31.12.2025 oraz 31.12.2024 na podstawie informacji przekazanych wewnętrznie kadrze zarządzającej najwyższego szczebla:

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>4 168 513</b>	<b>4 023 805</b>
- wpłacony kapitał	520 000	520 000
- nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047
- zyski zatrzymane	1 592 610	1 547 659
- skumulowane inne całkowite dochody/straty	64 777	-34 979
- kapitał zapasowy	1 223 079	1 223 078
<b>Filtry ostrożnościowe</b>	<b>-23 348</b>	<b>5 644</b>
<b>Pomniejszenia kapitału Tier I</b>	<b>-738 743</b>	<b>-604 788</b>
- wartości niematerialne i prawne	-6 336	-8 641
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-429 906	-307 460
- udziały w podmiotach sektora finansowego	-223 077	-223 077
- pozycje sekurytyzacyjne – jako alternatywa dla wagi 1250%	-72 869	-60 467
- ekspozycje nieobsługiwane	-6 555	-5 143
- korekty w okresie przejściowym	0	0
<b>Wyłączenia z pomniejszeń kapitału Tier I</b>	<b>601 234</b>	<b>530 537</b>
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	388 232	307 460
- udziały w podmiotach sektora finansowego	213 002	223 077
<b>Kapitał Tier I po uwzględnieniu pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych</b>	<b>4 007 656</b>	<b>3 955 198</b>
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>97 427</b>	<b>137 384</b>
- pożyczki podporządkowane	97 427	137 384
<b>Razem fundusze własne na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego</b>	<b>4 105 083</b>	<b>4 092 582</b>

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>731 812</b>	<b>750 968</b>
- z tytułu ryzyka kredytowego	609 743	590 889
- z tytułu ryzyka operacyjnego	121 693	159 904
- z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA)	376	175

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	44,88%	43,60%
<b>*Minimalny wymóg kapitałowy</b>	12,65%	10,59%

\*Zaprezentowany powyżej minimalny wymóg kapitałowy na poziomie 12,65% nie uwzględnia dodatkowego narzutu kapitałowego w ramach Pillar 2 Guidance (P2G), o którym mowa w dalszej części niniejszego sprawozdania, odnoszącego się do ryzyka niewypłacalności.

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał indywidualnego stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie polityki dywidendowej Banku w roku 2025.

Na dzień 31.12.2025 oraz 31.12.2024, a także w okresie roku 2025 oraz 2024 Bank przestrzegał wszystkich przepisów i regulacji w zakresie minimalnych wymogów adekwatności kapitałowej. Na dzień 31.12.2025 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II, na poziomie Santander Consumer Bank S.A., wynoszą:

- 8,65% (7,05 % na 31.12.2024 r.) dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 10,37% (8,57 % na 31.12.2024 r.) dla współczynnika kapitału Tier I,
- 12,65% (10,59 % na 31.12.2024 r.) dla całkowitego współczynnika kapitałowego (bez uwzględnienia P2G)

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe uwzględniają:

- Minimalne współczynniki kapitałowe, zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR, na poziomie 4,5 % współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0 % współczynnika kapitału Tier I i 8,0% łącznego współczynnika kapitałowego.
- Dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, w wysokości ustalonej na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 grudnia 2025, na poziomie 1,15 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, na poziomie 0,87 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz na poziomie 0,65 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I.
- Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z dostosowaniem do przepisów CRR w 2019 r. bufor ten osiągnął maksymalną wartość 2,50 p. p.
- Bufor antycykliczny wprowadzony zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym i zmieniany przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Od 25 września 2025 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1,0 p.p. dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski, a po upływie 12 miesięcy jego wartość wzrośnie do 2,0 p.p.

Ponadto Bank otrzymał w dniu 25 listopada 2025 zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 4,50 p.p.

W 2025 roku Bank przeprowadził wyżej opisaną transakcję sekurytyzacji syntetycznej, której wpływ na aktywa ważone ryzykiem wynosi ok. 2 429 350 zł na 31.12.2025 r. Ponadto Bank kontynuował transakcje zawarte w roku 2022 i 2024, które znajdują się w fazie amortyzacji.

### Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Regulacje dotyczące ryzyka operacyjnego, przyjęte w Santander Consumer Bank S.A. opierają się na:

- Rozporządzeniu CRR,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324) (dalej: „Prawo bankowe”),

- Rekomendacji „M” KNF z 8 stycznia 2013 r.,
- dobrych praktykach Grupy Santander odnoszących się do obszaru ryzyka operacyjnego i zarządzania ciągłością działania.

Bank dla potrzeb kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę określoną w artykułach 313 - 314 Rozporządzenia CRR. Wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest element wskaźnika biznesowego obliczany zgodnie z art. 313 Rozporządzenia CRR z późn. zm. Bank oblicza swój wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe zgodnie z wzorem opisanym w artykule 313 Rozporządzenia CRR z późn. zm.

W wyniku przeprowadzonego w 2025 roku procesu identyfikacji i oceny ryzyk, ryzyko operacyjne uznano jako jedno z ryzyk istotnych. Ryzyko to jest pokryte ilościowym modelem szacowania kapitału wewnętrznego. W ramach ryzyka operacyjnego wyróżniono ryzyka istotne:

1. Ryzyko ICT zdefiniowane jako: ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego. Gdzie Systemy IT – aplikacja komputerowa lub zbiór powiązanych aplikacji komputerowych, którego celem jest przetwarzanie danych; Systemy ICT - Ustanowienie ICT jako części mechanizmu lub sieci połączonej wspierającej operacje instytucji finansowej; Usługi ICT – usługi świadczone przez systemy ICT na rzecz jednego lub kilku użytkowników wewnętrznych lub zewnętrznych, polegające w szczególności na wprowadzaniu danych, przechowywaniu danych, przetwarzaniu danych oraz usługach sprawozdawczości, jak również monitorowania usługi wspierania biznesu i procesów decyzyjnych.
2. Ryzyko prawne zdefiniowane jako: ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.
3. Ryzyko fraudów zdefiniowane jako: zagrożenia związane z oszustwami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi. Zdarzenia dotyczące nieuczciwych praktyk zarówno klientów, podmiotów zewnętrznych jak i pracowników Banku polegających na wykorzystywaniu cudzych tożsamości, podawaniu nieprawdziwych informacji lub manipulowaniu danymi w celu otrzymania korzyści majątkowej. Zjawiska mające wpływ na wzrost straty finansowej Banku. Ryzyko fraudów nie obejmuje zdarzeń związanych z incydentami dotyczącymi: naruszania bezpieczeństwa środowiska IT, bezpieczeństwa fizycznego w tym napadów rabunkowych, cyberataków wiążących się z kradzieżą danych.
4. Ryzyko modelu zdefiniowane jako: ryzyko potencjalnej straty, jaką może ponieść instytucja, wskutek decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu przez nią modeli, z powodu błędów w ich opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu (art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV). Ryzyko modeli w praktyce objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem wyznaczonym przez dany model a wielkością rzeczywistą. Można wyróżnić cztery zasadnicze źródła tych rozbieżności:
  - immanentne ograniczenia modeli,
  - ryzyko danych,
  - ryzyko założeń modeli,
  - ryzyko administrowania modelami.

Wyróżnia się również ryzyko operacyjne związane z działalnością bancassurance tj. ryzyko operacyjne związane z oferowaniem Klientom Banku ochrony ubezpieczeniowej na podstawie zawartych przez Bank z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi (dalej „TU”) umów ubezpieczenia grupowego na rachunek Klientów Banków lub Ochrony ubezpieczeniowej na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia zawieranej pomiędzy Klientem a TU za pośrednictwem Agenta ubezpieczeniowego.

System zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w Santander Consumer Bank S.A. obejmuje wszystkie jednostki oraz komórki organizacyjne Banku i podmiotów zależnych, które funkcjonują w ramach tzw. modelu „trzech linii obrony”

polegającym na oddzieleniu bezpośredniego zarządzania tym typem ryzyka, od funkcji kontrolnych i w końcu nadzorem nad funkcjonowaniem systemu. Stosowanie tej zasady zapewnia możliwość prawidłowego połączenia ilościowych i jakościowych metod oszacowania ryzyka operacyjnego w procesie kontroli tego ryzyka, ich rozwój oraz zapewnia niezależny pomiar i raportowanie ryzyka operacyjnego. Jednocześnie nadzór nad ryzykiem operacyjnym należy do funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, szczególnie poprzez wykorzystywanie środków i metod jego ograniczania, odrzucenia lub transferu.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Za kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego i Walidacji Modeli (dalej „DKROiWM”). Do jego zakresu odpowiedzialności należy między innymi: przygotowanie polityki, metodologii, procedur i innych regulacji wewnętrznych oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Grupy Santander. Działania DKROiWM wspierają Koordynatorzy Ryzyka w jednostkach biznesowych (I linia obrony). Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednio zarządzanie ryzykiem operacyjnym w ramach realizowanych działań biznesowych (w tym: zgłaszanie informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obligatoryjnych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

Bank opracował i wdrożył rozwiązania umożliwiające sprawną realizację pracy w modelu hybrydowym, łączącym pracę stacjonarną i zdalną. W rezultacie wiele czynności biznesowych wykonywanych jest zdalnie, co zwiększa znaczenie takich obszarów, jak bezpieczeństwo IT, ciągłość usług informatycznych czy outsourcing. Analizy ryzyka doprowadziły do wdrożenia lub wzmocnienia działań mitygujących, a tam, gdzie było to zasadne, potwierdziły adekwatność już stosowanych rozwiązań. Uwzględniono przy tym zarówno kwestie ryzyka, jak i efektywności kosztowej. Bank stale monitoruje zagrożenia związane z przyjętym modelem pracy – nie tylko poprzez bieżącą kontrolę podprocesów, lecz także poprzez śledzenie incydentów w sektorze finansowym, które są powiązane ze zidentyfikowanymi czynnikami ryzyka. Dzięki temu możliwe jest szybkie podejmowanie niezbędnych działań.

Eskalacja sytuacji geopolitycznej w regionie, w szczególności agresja Rosji na Ukrainę, przyniosła nowe wyzwania, zwłaszcza w obszarze cyberataków na infrastrukturę krytyczną Polski, w tym sektor bankowy. Coraz większego znaczenia nabiera także zapewnienie bezpieczeństwa pracowników Banku wobec zagrożeń fizycznych oraz utrzymanie ciągłości świadczenia usług dla klientów – na przykład w zakresie dostępności gotówki w placówkach. Ponieważ sytuacja pozostaje dynamiczna, Bank podejmuje działania służące bieżącemu dostosowywaniu i wzmocnianiu procesów z uwzględnieniem pojawiających się ryzyk.

W dłuższej perspektywie analizowane są także zagrożenia w sektorze energetycznym i paliwowym. W związku z tym przygotowywane są działania mające przeciwdziałać potencjalnym niedoborom energii elektrycznej i ciepłej oraz paliw. Wszystkie te zagadnienia są objęte stałym monitoringiem nowych i rosnących zagrożeń, a w razie potrzeby wdrażane są odpowiednie działania w ścisłej współpracy z jednostkami biznesowymi Banku.

Unia Europejska, wobec narastającej cyfryzacji i związanych z nią wyzwań, implementuje różnorodne instrumenty prawne. Konieczność wprowadzenia nowych regulacji wynika z rosnącego znaczenia technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT) dla rynku finansowego. Nowym wyznacznikiem oczekiwań jest Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA), którego przepisy obowiązują od 17 stycznia 2025 roku. Nowe regulacje nakładają na wszystkie firmy działające w sektorze finansowym oraz ich kluczowych dostawców usług ICT szereg obowiązków, które mają na celu zapewnienie odporności operacyjnej w przypadku wystąpienia poważnych zakłóceń związanych z cyberbezpieczeństwem oraz ICT. Operacyjna odporność cyfrowa, o której mowa w rozporządzeniu DORA, to zdolność podmiotu finansowego do utrzymania integralności, dostępności i niezawodności swoich systemów, a także szybkiego odbudowywania zdolności operacyjnych po incydentach. Dzięki temu konsumenci zyskują stabilność oferowanych rozwiązań, a tym samym wzmocnione poczucie bezpieczeństwa finansowego. DORA ustanawia kompleksowe ramy również w obszarze efektywnego zarządzania ryzykiem. Obowiązkiem będzie systematyczne i ciągle identyfikowanie źródeł zagrożeń, wykrywanie nietypowych operacji, utrzymywanie strategii zapobiegania i przeciwdziałania zagrożeniom.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2025 roku Bank skupiał się na aktywnym redukowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami oraz na minimalizowaniu strat

wynikających ze zdarzeń operacyjnych, które wystąpiły. Największe straty operacyjne (wliczając w nie rezerwy celowe na pokrycie ewentualnych wypłat) generowane były przez zdarzenia rodzaju: IV - klienci, produkty i praktyki biznesowe.

W zakresie zdarzeń związanych z klientami, produktami i praktykami biznesowymi Bank kontynuował działania odpowiadające aktualnej sytuacji w sektorze bankowym spowodowanej publikacją kolejnych wyroków TSUE dotyczących spraw związanych z kredytami hipotecznymi udzielonymi w walucie obcej, jak również zmieniającą się dynamiką napływu nowych pozwów sądowych. Konsekwencją było zwiększenie rezerwy o 303,44 mln PLN. Cała kwota strat operacyjnych w kategorii IV związanych z kredytami hipotecznymi udzielonymi w walucie obcej wyniosła 434,61 mln PLN.

Poniższe dane liczbowe obrazują strukturę strat brutto wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne w 2025 roku, w podziale na 7 kategorii<sup>1</sup> oraz 20 typów zdarzeń.

Straty wygenerowane przez zdarzenia operacyjne w roku 2025 (dane w tys. PLN).

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata BRUTTO	%
1. Oszustwa Wewnętrzne	1.1. Działania nieuprawnione	0	0,00%
	1.2. Kradzież i oszustwo*	-9	0,00%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	3 989	0,86%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	0	0,00%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00%
	3.3. Podziały i dyskryminacja	0	0,00%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0,00%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1 569	0,34%
	4.3. Wady produktu	457 207	98,57%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0,00%
	4.5. Usługi doradcze	0	0,00%
5. Uszkodzenia rzeczowych aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0,00%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy	0	0,00%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	778	0,17%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	50	0,01%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	0	0,00%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	2	0,00%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami (np. izby rozliczeniowe)	260	0,06%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00%
<b>SUMA</b>		<b>463 847</b>	

\*Ujemne wartości strat wynikają z większych wartości korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych niż wartości strat dla nowych zdarzeń zaistniałych w 2025.

<sup>1</sup> Kategorie i typy ryzyka operacyjnego zgodne z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego.

### **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności rozumie się jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem przekrojowym. Na ryzyko braku zgodności składają się następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko regulacyjne – ryzyko wynikające z braku zgodności Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi, wytycznymi organów nadzoru oraz standardami rynkowymi, skutkujące sankcjami finansowymi lub niefinansowymi;
- 2) ryzyko postępowania – ryzyko rzeczywistych lub potencjalnych strat, jakie może ponieść Bank w wyniku decyzji lub zachowań niezgodnych z przyjętymi przez Bank wartościami, zasadami i regulacjami, a także ryzyko wynikające ze stosowania niewłaściwych praktyk w procesie wprowadzania do oferty Banku produktów i usług oraz ich modyfikacji, w relacjach Banku z klientami, w procesie oferowania im produktów i usług, w tym nieodpowiedniego dobrania oferty produktowej do potrzeb konkretnego klienta oraz w obsłudze posprzedażowej klientów (w tym w procesie obsługi skarg i reklamacji);
- 3) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - ryzyko niedopełnienia ciążących na Banku obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, skutkujące sankcjami finansowymi i niefinansowymi lub utratą reputacji przez Bank.

Celem Banku jest promowanie zapewniania zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi. Cel ten jest realizowany poprzez efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności tj. systematyczne działania polegające na identyfikacji, ocenie, kontroli, monitorowaniu i raportowaniu tego ryzyka, a także budowaniu kultury zgodności i szkoleniach.

Departament Compliance jest odpowiedzialny za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych) w Banku w oparciu o „Politykę zgodności Santander Consumer Bank S.A.”, „Regulamin funkcjonowania Departamentu Compliance w Santander Consumer Bank S.A.” oraz procedury i metodyki opisujące proces zarządzania tym ryzykiem.

Część zadań w zakresie identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych) może być powierzona innym Jednostkom organizacyjnym Banku w ramach pierwszej lub drugiej linii obrony. W takim przypadku Departament Compliance zatwierdza wyniki identyfikacji i oceny ryzyka wykonanej przez te Jednostki organizacyjne oraz ponosi ostateczną odpowiedzialność za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych).

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych) w Banku składa się z:

- 1) identyfikacji ryzyka dokonywanej w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki identyfikacji, określające zakres i rodzaj informacji, które są niezbędne do identyfikacji tego ryzyka;
- 2) oceny zidentyfikowanego ryzyka, dokonywanej w oparciu o ustalone, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki oceny ryzyka, poprzez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe. Ocena obejmuje zarówno całościową ocenę ryzyka, jak i ocenę ryzyka dla procesów funkcjonujących w Banku, w szczególności w zakresie procesów istotnych;
- 3) kontroli ryzyka poprzez zaprojektowane, wprowadzone i stosowane mechanizmy kontroli ryzyka w oparciu o ocenę tego ryzyka, mające na celu utrzymanie ryzyka na określonym poziomie. Departament Compliance w ramach odpowiedzialności za kontrolę ryzyka:
  - a) określa rodzaje mechanizmów kontroli ryzyka stosowanych w Banku,

- b) wskazuje Jednostki organizacyjne (w tym zwłaszcza działające w ramach pierwszej linii obrony) odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka w procesach, w których uczestniczą;
- 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki monitorowania ryzyka, w tym testowanie sposobu wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka z uwzględnieniem w szczególności:
  - a) wyznaczenia akceptowalnego poziomu ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko) oraz limitów tolerancji zgodnie ze standardami Banku,
  - b) zmiany wielkości i profilu tego ryzyka, wynikającego z zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka;
- 5) raportowania wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka oraz przekazywania raportów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, dotyczących procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych). W przypadku zidentyfikowania wysokiego lub krytycznego poziomu ryzyka, informacje te są przekazane niezwłocznie do Zarządu i do Rady Nadzorczej oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

## X. Ocena sytuacji finansowej

Ocena sytuacji finansowej Banku w roku 2025 została dokonana w porównaniu do danych finansowych za rok poprzedni. Podstawowe wskaźniki efektywnościowe na koniec 2025 roku i na koniec roku poprzedniego wyłączając ujemny wpływ z tytułu aktualizacji rezerw na sprawy sądowe i koszty ryzyka prawnego z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych wynosiły:

- rentowność aktywów (ROA)<sup>[1]</sup> – 3,1% w 2025 r., 3,9% w 2024 r.,
- rentowność kapitałów (ROE)<sup>[2]</sup> – 15,1% w 2025 r., 17,2% w 2024 r.,
- koszty do dochodów (C/I)<sup>[3]</sup> – 34,1% w 2025 r., 31,5% w 2024 r.,
- koszty do dochodów (C/I) bez podatku od niektórych instytucji finansowych<sup>[4]</sup> – 31,6% w 2025 r., 29,2% w 2024 r.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe na koniec 2025 roku i na koniec roku poprzedniego uwzględniając ujemny wpływ z tytułu aktualizacji rezerw na sprawy sądowe i koszty ryzyka prawnego z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych wynosiły:

- rentowność aktywów (ROA)<sup>[1]</sup> – 1,7% w 2025 r., 0,2% w 2024 r.,
- rentowność kapitałów (ROE)<sup>[2]</sup> – 9,1% w 2025 r., 1,1% w 2024 r.,
- koszty do dochodów (C/I)<sup>[3]</sup> – 61,0% w 2025 r., – 81,5% w 2024 r.,
- koszty do dochodów (C/I) bez podatku od niektórych instytucji finansowych<sup>[4]</sup> – 58,4% w 2025 r., 79,2% w 2024 r.

W roku 2025 Bank osiągnął:

- zysk netto w wysokości 391,2 mln zł co, w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego, stanowi wzrost o 346,3 mln zł (tj. 770,4%),
- zysk brutto w wysokości 332,1 mln zł co, w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego, stanowi wzrost o 184,3 mln zł (tj. 124,8%).

<sup>[1]</sup> Rentowność aktywów wyliczana jest jako wynik netto za rok do średniej sumy aktywów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

<sup>[2]</sup> Rentowność kapitałów jest wyliczana jako stosunek wyniku netto za rok do średnich kapitałów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik;

<sup>[3]</sup> Wskaźnik jest obliczany jako stosunek kosztów operacyjnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych do wyniku działalności bankowej wraz z pozostałymi przychodami operacyjnymi.

<sup>[4]</sup> Wskaźnik jest obliczany jako stosunek kosztów operacyjnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych do wyniku działalności bankowej wraz z pozostałymi przychodami operacyjnymi.

Bank dokonał w 2025 roku przeszacowania aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego, uwzględniając przyszłe stawki podatkowe, co miało pozytywny wpływ na wynik finansowy 2025 roku (w wysokości 127 mln PLN), ostateczna wartość podatku dochodowego za 2025 rok wyniosła +59,2 mln PLN (zmiana o +162 mln PLN r/r).

Kluczowymi czynnikami wpływającymi pozytywnie na poziom wskaźników efektywności oraz wyniku finansowego Banku w 2025 roku były w szczególności:

- niższy wpływ z tytułu aktualizacji rezerw na sprawy sądowe i koszty ryzyka prawnego z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych w relacji do roku poprzedniego o 415,8 mln zł (tj. -49,0%);
- jednorazowy pozytywny wpływ przeszacowania aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego uwzględniający przyszłe stawki podatkowe, co miało pozytywny wpływ na wynik finansowy 2025 roku (w wysokości 127 mln PLN);
- wzrost poziomu marży odsetkowej netto o +139,6 mln zł (tj. +10,1%), co było efektem przede wszystkim rosnącego portfela (głównie kredytów gotówkowych) oraz korzystnego mixu produktowego (większy udział bardziej rentownego kredytu gotówkowego oraz mniejszy udział kredytów ratalnych oraz kredytów hipotecznych w portfelu ogółem);

Pozytywny efekt powyższych czynników został częściowo zniwelowany:

- niższym przychodem z tytułu dywidend, który w roku 2025 wyniósł 0,1 mln zł, był niższy od roku poprzedniego o -180,4 mln zł ze względu na brak przychodu z tytułu wypłaty dywidendy od spółki zależnej SCM w 2025r. (w 2024 r. spółka SCM wypłaciła dywidendę w wysokości 180 mln zł);
- niższym wynikiem z tytułu operacji finansowych, który w roku 2025 wyniósł -1,1 mln zł, był niższy od roku poprzedniego o -3,8 mln zł;
- niższym wynikiem z tytułu prowizji (-36,5 mln zł rok do roku) który wynikał głównie z niższych przychodów z tytułu udzielonych kredytów (-11,7mln zł r/r), wyższych kosztów gwarancji (-8,5 mln zł r/r), niższych prowizji produktu karta kredytowa (-7,3 mln zł r/r);
- wyższym poziomem kosztów operacyjnych, które na dzień 31 grudnia 2025 osiągnęły poziom -508,6 mln zł i były wyższe w stosunku do kosztów poniesionych w analogicznym okresie poprzedniego roku o 13,9 mln zł. (tj. 2,8%), głównie z uwagi na utworzenie rezerwy na koszty transformacji w wysokości -28,7 mln zł (-19,7 mln zł r/r). W ramach kosztów działania Banku (z amortyzacją) warto wymienić:
  - w obszarze kosztów osobowych – wyższe koszty wynagrodzeń zasadniczych oraz zmiennych, głównie z tytułu corocznego procesu podwyżkowego, a także wysokiego poziomu realizacji celów określonych w systemach motywacyjnych,
  - w obszarze kosztów rzeczowych – niższe koszty marketingu, wynikające z powiązania kosztów z efektami sprzedaży oraz niższe koszty eksploatacji i utrzymania majątku, powiązane z optymalizacją powierzchni biurowej, i wyższa składka KNF oraz opłata BFG i wzrost kosztów weryfikacji klienta, powiązanych ze wzrostem sprzedaży,
  - w obszarze amortyzacji – niższe koszty amortyzacji leasingu finansowego, będące efektem ograniczenia powierzchni biurowej.
- odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych w 2025 r. – na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosły -296,8 mln zł, co stanowi niższy wynik na tej pozycji w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku o -135,5 mln zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość aktywów ogółem wyniosła 24 554,43 mln zł, z czego najistotniejsze pozycje stanowiły:

- kredyty i pożyczki udzielone klientom: 16 440,03 mln zł,
- inwestycyjne aktywa finansowe: 6 169,41 mln zł.

Suma zobowiązań wyniosła 19 994,68 mln zł, a główna pozycja to:

- zobowiązania wobec klientów: 18 766,79 mln zł.

Kapitały razem wyniosły 4 559,75 mln zł, z czego:

- kapitał podstawowy: 520 mln zł,
- nadwyżka z emisji akcji: 768,05 mln zł,
- pozostałe kapitały: 1 287,85 mln zł,
- zyski zatrzymane: 1 983,85 mln zł.

## XI. Strategia Banku na lata 2023-2025

W 2025 r. roku Bank realizował Strategię przyjętą na lata 2023 – 2025, której podstawowym celem strategicznym było umocnienie pozycji biznesowej i wizerunkowej Banku, jako nowoczesnej, bezpiecznej, przyjaznej dla klientów instytucji finansowej, posiadającej silną bazę kapitałową, zunifikowaną strukturę i jednorodną kulturę zarządzania instytucji, która ma silną pozycję na rynku consumer finance, zarówno w kanałach stacjonarnych, jak i zdalnych (w tym elektronicznych) w handlu tradycyjnym i internetowym.

W grudniu 2025 roku podsumowano realizację celów strategicznych i w wyniku przeglądu realizacji tych celów stwierdzono, że w roku 2025 większość celów strategicznych była realizowana zgodnie z założonymi planami.

Model biznesowy w 2025 roku nie uległ zmianom. Kontynuowana była działalność Banku w obszarze kredytów konsumenckich, wzmocnienia pozycji rynkowej na rynku pożyczek gotówkowych i kredytów ratalnych. Dodatkowo wzmocniliśmy działalność Grupy i rozwijaliśmy finansowanie mobilności realizowane przez spółki zależne.

Ze względu na zmieniające się otoczenie Banku w zakresie nowych trendów technologicznych, nawyków konsumenckich, wzmocniającej się konkurencji oraz zmian w otoczeniu regulacyjnym, realizowano założenia w ramach opracowanych w Strategii Banku priorytetów strategicznych.

Priorytety:

**Lider rynku finansowania zakupów i finansowania mobilności (B2B2C) i Innowacyjny Bank zorientowany na Klienta (B2C)** odnoszące się do rozwoju produktów i usług, budowania partnerstw, rozwijania potencjału spółek zależnych, rozwijania kanałów zdalnych i konwersji w kontaktach z klientami realizowane były głównie w zakresie kredytów konsumenckich i finansowaniu mobilności z udziałem spółek zależnych.

W ramach linii biznesowej kredytów konsumenckich Bank konsekwentnie rozwijał stabilny i rentowny segment kredytów gotówkowych i kart kredytowych, koncentrując się na dostarczaniu klientom prostych, szybkich i transparentnych rozwiązań finansowych. Działania te wspierane były przez wysoki standard jakości obsługi we wszystkich kanałach sprzedaży, co przełożyło się na utrzymanie wysokiej satysfakcji klientów. Równolegle, Bank kontynuował realizację strategii ukierunkowanej na maksymalizację efektywności interakcji z klientami oraz dalszą optymalizację oferty produktowej, z naciskiem na dopasowanie do potrzeb poszczególnych segmentów oraz dbanie o rentowność portfela. W obszarze sprzedaży ratalnej Bank koncentrował się na pozyskiwaniu nowych klientów oraz dbałości o rentowność współpracy – poprzez maksymalizację sprzedaży w sklepach standardowych i utrzymywanie relacji z kluczowymi sieciami handlowymi, kontraktowaniu sprzedaży tam, gdzie miało to uzasadnienie biznesowe. W 2025 r. rozwinięto istotnie sprzedaż w kanałach zdalnych, zwłaszcza w aplikacji mobilnej (wzrost unikalnych użytkowników w aplikacji mobilnej 10.2025 vs 10.2024 116%). W 2025 Bank koncentrował się na utrzymaniu rentowności bazy depozytowej w środowisku malejących stóp procentowych przy zachowaniu udziału depozytów jako kluczowego źródła finansowania. Podjęte w trakcie roku decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżkach stóp NBP znacząco wpłynęły na obniżenie poziomu ponoszonego kosztu finansowania ale jednocześnie spowodowały kompresję marż realizowanych na depozytach.

W linii biznesowej auto priorytety strategiczne odnoszące się do finansowanie mobilności realizowane były przy udziale spółek zależnych gdzie działania koncentrowały się na poszerzaniu oferty produktowej oraz liczby klientów. Wzmocniliśmy przez to stabilność i odporność Grupy SCB na zmiany rynkowe oraz markę, która łączy kompleksową ofertę finansową z zaufaniem i partnerstwem. W 2025 r. Bank wraz ze spółkami zależnymi kontynuował działania w zakresie rozwoju produktów oferując szerokie spektrum finansowania (leasing & FSL (B2B), pożyczka na auto/motocykl (B2C)), budowaniu nowych partnerstw zakresie pozyskiwania pojazdów (model multi-brand, marki chińskie) oraz działania w zakresie zwiększania udziału sprzedaży w kanałach zdalnych.

**Maksymalizacja efektywności** – priorytet którego cel zakładał podniesienie przewagi konkurencyjnej w zakresie efektywności funkcjonowania Banku dzięki cyfryzacji i automatyzacji, w szczególności poprzez podnoszenie jakości procesów, zwiększenie efektywności modeli sprzedażowych, kredytowych i operacyjnych. Realizacja tego priorytetu realizowana była w 2025 roku przez jednostki organizacyjne IT, które wspierały realizację projektów strategicznych dla Banku, w tym rozwoju kanałów cyfrowych. Ponadto jednostki organizacyjne IT czynnie uczestniczyły w rozwoju nowoczesnych technologii IT z uwzględnieniem aspektów bezpieczeństwa i uwarunkowań prawno-regulacyjnych. Bank kontynuował dynamiczny proces cyfryzacji biznesu, rozwijając inicjatywy ukierunkowane na zwiększanie dostępności oferty i procesów sprzedażowych w kanałach samoobsługowych oraz na automatyzację i digitalizację kluczowych obszarów back-office. Jednocześnie konsekwentnie rozszerzano zakres usług i narzędzi dostępnych dla Klientów, wprowadzając rozwiązania wspierające szybszą i bardziej efektywną obsługę, takie jak voiceboty, chatboty, robotyzacja procesów i inne technologie wspierające First Contact Resolution. Dzięki tym działaniom Bank utrzymał wysoki poziom satysfakcji Klientów, potwierdzony wysokim wskaźnikiem NPS, oraz zwiększył zaangażowanie i aktywność użytkowników w aplikacji mobilnej i kanałach zdalnych.

**Bank dla Ciebie** – priorytet, w założeniach zakładał zwiększanie atrakcyjności środowiska pracy poprzez pozyskanie, utrzymanie i rozwój kompetencji, w tym w szczególności kompetencji cyfrowych i agile, rozwój kultury organizacyjnej, rozwój organizacji zwinnej oraz działanie w ramach zasad zrównoważonego rozwoju. W 2025 roku Bank kontynuował transformację w tym automatyzację, adopcję narzędzi AI, upraszczanie procesów i produktów oraz ciągłe doskonalenie procesów bankowych w tym w szczególności procesów obsługi klienta, propagując kulturę innowacyjności i zwinności wśród pracowników. Kultura zrównoważonego rozwoju ESG realizowana była zarówno w obszarze sprzedaży produktów zielonych jak i działaniach skierowanych do zatrudnionych poprzez np. inicjatywy CSR.

W 2025 opracowana została kolejna Strategia na lata 2026-2028 przyjęta przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Bank na solidnych fundamentach w nowej trzyletniej perspektywie chce tworzyć bank nowoczesny: cyfrowy, efektywny i innowacyjny, który dzięki ludziom i technologii buduje trwałą wartość dla klienta.

#### Informacje o przewidywanej sytuacji finansowej

Bank planuje w przewidywanej sytuacji finansowej na lata 2026-2028 konsekwentny rozwój swojej działalności wyrażony przez wzrost portfela kredytowego (ok. +6% w samym 2026 r. vs. 2025 r.) wraz z poprawą jego struktury (rosnący udział produktów wysokomarżowych) oraz utrzymującymi się wskaźnikami rentowności na wysokim poziomie mimo spodziewanych obniżek stóp procentowych oraz rosnących obciążeń podatkowych CIT. Prognozowane wyniki netto w latach 2026-2028 osiągają odpowiednio poziomy 505 mln zł, 605 mln zł oraz 767 mln zł, co przekłada się na wzrost wskaźnika ROTE do 13,4% w ostatnim roku prognozy, zarazem spadek wskaźnika C/I do 31,1% w tym samym roku. Wzrost ten zostanie osiągnięty przy utrzymaniu mocnej pozycji kapitałowej oraz wyróżniającym na tle sektora bankowego współczynniku wypłacalności.

## XII. Informacje niefinansowe

### A. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki:

	31.12.2025
Liczba aktywnych klientów	1 317 411
Liczba użytkowników bankowości elektronicznej	966 128
Liczba oddziałów	31
Liczba placówek partnerskich	233

**B. Opis stosowanego Ładu Korporacyjnego Odpowiedzialnej Bankowości oraz polityk dotyczących zagadnień społecznych i pracowniczych, środowiska naturalnego (w tym w jaki sposób i w jakim stopniu działalność Banku jest związana z działalnością, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo), poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i łapownictwu, a także opis rezultatów stosowania tych polityk.**

Zasady etyczne i zasady postępowania, którymi kierować się powinni wszyscy pracownicy podmiotów należących do Grupy Santander we wszystkich swoich działaniach określone są w Generalnym Kodeksie Postępowania oraz Zasadach przeciwdziałania korupcji. Zasady te są filarami, na których oparta jest działalność Grupy Santander.

Bank stosuje politykę równych szans dostępu do zatrudnienia i awansu zawodowego, bez dyskryminacji ze względu na płeć lub orientację seksualną, narodowość, wyznanie, pochodzenie, stan cywilny czy status społeczny, otwartą na różnorodność. Molestowanie, dyskryminacja, znieważanie, wprowadzanie w zakłopotanie, brak szacunku, fizyczna lub słowna agresja nie są zachowaniami akceptowanymi, dopuszczanymi i tolerowanymi w miejscu pracy. Wszyscy pracownicy Banku powinni utrzymywać relacje oparte na poszanowaniu dla godności innych osób, równości i współpracy, promując pełne szacunku i pozytywne wartości środowiska pracy. Bank prowadził działania ukierunkowane na edukację i rozwój świadomości pracowników w zakresie różnorodności oraz inkluzywnej komunikacji.

Wspierając rozwój pracowników Bank proponuje program Strefy Wymiany Wiedzy, gdzie pracownicy, po szkoleniu trenerskim, przygotowują i prowadzą warsztaty i szkolenia dla innych pracowników. Każdy pracownik może w tym projekcie rozwijać się jako trener-ekspert lub korzystać ze szkoleń jako uczestnik.

W Banku również funkcjonuje projekt Strefa Mentoringu/Coachingu. W tym projekcie pracownicy mogą rozwijać się jako mentorzy/coachowie i po przejściu kilkutygodniowego szkolenia, mogą prowadzić indywidualne sesje z innymi pracownikami. Jest to bardzo efektywna forma przekazywania wewnętrznej wiedzy i doświadczenia. Bank promuje indywidualną odpowiedzialność pracowników za swój rozwój i w tym celu rozwija Indywidualne Plany Rozwoju, które w 2025 roku zostały uzupełnione już przez około 90% pracowników. Sieć sprzedaży jest regularnie szkolona z zakresu obsługi klienta i technik sprzedaży. Menedżerowie Banku są regularnie szkoleni w ramach projektu dedykowanego ich rozwojowi - Zwinni Liderzy. W 2025 roku w ramach tego projektu menedżerowie byli szkoleni z Managementu 3.0, Lider w zmianie i Feedback w rozmowie rocznej.

Pracownicy Banku otrzymują miesięczne wynagrodzenie zasadnicze płatne z dołu. Na wynagrodzenie stałe pracowników mogą składać się oprócz niego również m.in.:

- dodatki za pełnienie dodatkowych funkcji,
- płatności związane z relokacją albo oddelegowaniem mających na celu wyrównanie kosztów lub poziomu życia,
- wynagrodzenie chorobowe,
- wynagrodzenie i dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych,
- dodatek za pracę w porze nocnej,
- wynagrodzenie urlopowe.

W Banku podstawowymi regulacjami w zakresie wynagrodzeń jest Polityka Wynagradzania oraz Regulamin Wynagradzania. Zostały również zdefiniowane Polityki wynagradzania odpowiednio dla Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej. Poza nimi funkcjonuje kilkanaście systemów premiowania dla różnych grup pracowników, zarówno o charakterze sprzedażowym jak i zadaniowym. Możliwe premie okresy rozliczeniowe to miesięczny, kwartalny lub roczny, w zależności od systemu.

Oprócz premii w ramach wynagrodzenia zmiennego pracowników Banku możliwe są również m.in. elementy takie jak:

- nagrody konkursowe,
- nagrody,
- premie lojalnościowe,

- płatności relokacyjne innych niż mające na celu wyrównanie kosztów lub poziomu życia,
- uznaniowe świadczenia emerytalne,
- odprawy oraz odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji.

W Banku funkcjonuje również Polityka zmiennych składników wynagradzania, która reguluje kwestię wynagrodzenia zmiennego Pracowników Zidentyfikowanych tzw. Material Risk Takers.

#### **Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy prawo bankowe.**

Ocena odpowiedności członków organów odbywa się w Banku w oparciu o: Politykę oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A. i Politykę oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz Osób pełniących Najważniejsze Funkcje w Banku i Podmiotach Zależnych.

Bank prowadzi ocenę odpowiedności zgodnie z wymogami wskazanymi w Rekomendacji Z oraz w Wytycznych EBA/ESMA dot. oceny odpowiedności (EBA/GL/2021/06).

W 2025 roku Banku nie przeprowadzał żadnej oceny odpowiedności. Ostatnia ocena odpowiedności Zarządu i Rady Nadzorczej w tym Komitecie Audytu była realizowana w 2024 roku. Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym Komitecie Audytu spełniają wymogi oceny odpowiedności. Zarząd, Rada Nadzorcza i Komitet Audytu spełniają również kryteria kolektywnej oceny odpowiedności

#### **Różnorodność i inkluzywność**

Różnorodność i inkluzywność są integralnymi elementami kultury organizacyjnej Banku. Doceniając korzyści płynące z budowania różnorodnych zespołów na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej oraz rozumiejąc wpływ włączającej kultury organizacyjnej na zaangażowanie i efektywność zespołów Bank dąży do implementacji najlepszych praktyk w zakresie D&I (diversity & inclusion) we wszystkich systemach, procesach i praktykach biznesowych Banku.

Zapewnienie równych szans na każdym etapie i w każdym wymiarze cyklu życia osób zatrudnionych w organizacji jest fundamentalną zasadą obowiązującą w Grupie Banku, gwarantującą, że żadna osoba nie będzie obiektem dyskryminacji ze względu na wiek, tożsamość psychoseksualną / płeć, orientację seksualną, rasę, religię, pochodzenie, stan cywilny, wykształcenie, status społeczny, stopień sprawności lub jakkolwiek inną cechę.

Zgodnie z Polityką wynagradzania Banku pracownicy mają prawo do jednakowego wynagrodzenia za jednakową pracę lub za pracę o jednakowej wartości bez względu na płeć. Pracami o jednakowej wartości są prace, których wykonywanie wymaga od pracowników porównywalnych kwalifikacji zawodowych, praktyki i doświadczenia, a także porównywalnej odpowiedzialności i wysiłku. Bank dąży do wynagradzania neutralnego pod kątem płci, równych szans i eliminowania nierówności, które mogą być spowodowane płcią pracownika. Należy również unikać konfliktu interesów w zakresie decyzji dotyczących wynagrodzeń. Bank stosuje system mierzenia i monitorowania wskaźników gender pay gap (GPG) oraz equal pay gap (EPG). Wskazane wskaźniki są obliczane i analizowane co najmniej raz w roku, w celu eliminowania przejawów dyskryminujących praktyk w zakresie wysokości wynagrodzenia.

Oba wskaźniki to różnica między średnim wynagrodzeniem kobiet i mężczyzn, z tą różnicą, że w przypadku GPG bez względu na charakter wykonywanej pracy, a dla EPG uwzględnia się go (grupowanie tych samych lub stanowisk wykonujących podobną pracę). Zgodnie z Polityką wynagradzania Banku wskazane wskaźniki są obliczane i analizowane co najmniej raz w roku, w celu eliminowania przejawów dyskryminujących praktyk w zakresie wysokości wynagrodzenia.

Wskaźnik EPG uwzględniono w uruchomionym przez Bank w 2025 r. procesie podwyżkowym. Zasady dystrybucji pul podwyżkowych w Banku zostały zdefiniowane tak, aby zmniejszać różnicę w wynagradzaniu pracowników różnej płci na tych samych stanowiskach. EPG jest również raportowane kwartalnie dla poszczególnych jednostek organizacyjnych.

Dążenie do zwiększenia reprezentacji kobiet w najwyższej kadry menedżerskiej i zarządzającej jest ważnym aspektem zarządzania różnorodnością w Banku.

Obowiązująca „Polityka Różnorodności w składzie Zarządu Santander Consumer Banku”, zawiera zobowiązanie, że Bank dokładać będzie wszelkich starań, aby osoby w Zarządzie charakteryzowały się szerokim spektrum cech i kompetencji oraz odznaczały się niezależnością sądów i opinii, w tym zapewnia o działaniach na rzecz równowagi płci w składzie Zarządu i deklaruje brak jakiegokolwiek dyskryminacji wśród kandydatek / kandydatów na Członków Zarządu.

Przyjęta w Banku „Polityka Różnorodności w Santander Consumer Bank” określa najważniejsze kierunki działań oraz standardy w zakresie zarządzania różnorodnością i budowania włączającej kultury organizacyjnej.

#### **Wybrane działania na rzecz równości i różnorodności**

- Program rozwojowy dla kobiet;
- Tęczowy Festiwal Kultury z okazji Miesiąca Dumy;
- cykl spotkań poświęconych różnym aspektom zdrowia psychicznego.

Tęczowy Festiwal Kultury jest inicjatywą promującą poparcie dla idei równości, tolerancji i akceptacji osób LGBT+. Chcemy, aby w Banku każda osoba, bez względu na przekonania, wyznanie czy właśnie orientację psychoseksualną i tożsamość płciową, miała w pracy poczucie, że jest ważna, rozumiana, szanowana i bezpieczna. Zachęcaliśmy do otwartego pokazywania solidarności - nawet przez małe gesty, takie jak tęczowe stopki w podpisach maili, tła na spotkaniach czy też tęczowe smycze do kart wejściowych.

W 2024 r. zakończył się dwuletni Program rozwojowy dla kobiet, który był dedykowany sukcesorkom na stanowiska kierownicze wszystkich szczebli menedżerskich. Stanowił on dla Banku narzędzie wspierające rozwój naturalnych talentów, jakie posiadają Liderki oraz wykorzystanie ich potencjału i wewnętrznej siły w nowoczesnym przywództwie – opartym o emocje, empatię i komunikację.

W Banku obowiązuje „Politykę odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju”, określająca zasady i zobowiązania nie tylko związane z poszanowaniem praw człowieka, ale również z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego.

#### **Działalność Santander Consumer Banku S.A. w ramach zagadnień społecznych i pracowniczych, środowiska naturalnego w zakresie raportowania ESG (w tym w jaki sposób i w jakim stopniu działalność Banku jest związana z działalnością, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo)**

Jednostka korzysta ze zwolnienia z obowiązku raportowania informacji dot. zrównoważonego rozwoju („sprawozdanie na temat zrównoważonego rozwoju”) zgodnie z art. 19a i 29a dyrektywy UE 2013/34/UE („dyrektywa o rachunkowości”) wdrożonej przez artykuł 63u Ustawy o rachunkowości (Dz. U. z 1994 r. Nr 121, poz. 591 ze zm.). Jednostka będąca jednostką zależną jest zwolniona z obowiązków określonych w obowiązującym przepisie, jeżeli taka jednostka jest uwzględniona w skonsolidowanym sprawozdaniu na temat zrównoważonego rozwoju jednostki dominującej sporządzonym zgodnie z art. 29 lit. a) dyrektywy o rachunkowości. Zwolnienie to podlega wszystkim warunkom wymienionym w obowiązującym przepisie. W szczególności sprawozdanie Zarządu jednostki zwolnionej musi zawierać: nazwę i siedzibę jednostki dominującej, która raportuje informacje o zrównoważonym rozwoju na poziomie grupy; link(i) internetowy(e) do skonsolidowanego sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju jednostki dominującej; oraz informację, że jednostka jest zwolniona z obowiązku publikacji sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju.

Zgodnie z art. 63u Ustawy o rachunkowości Bank skorzystał ze zwolnienia z obowiązku sporządzania sprawozdania zrównoważonego rozwoju ze względu na uwzględnienie tych informacji w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym przez jednostkę dominującą Banco Santander. Sprawozdanie Banco Santander będzie opublikowane w dniu 25 lutego 2026 roku na stronie internetowej [Annual Report | Shareholders and Investors | Santander Bank](#).

Przetłumaczone Skonsolidowane oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych i informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju Banco Santander zostanie opublikowane na stronie Banku: [www.santanderconsumer.pl/polityka-informacyjna-banku](http://www.santanderconsumer.pl/polityka-informacyjna-banku) w ustawowym terminie.

### **Podsumowanie działań społecznych i edukacyjnych w 2025 roku**

W 2025 roku Santander Consumer Bank konsekwentnie realizował strategię Responsible Banking, w pełni zgodną z międzynarodowymi standardami Grupy Santander. Nasze działania były ukierunkowane na realne potrzeby społeczności lokalnych, szczególnie tych, które nie posiadają systemowego wsparcia państwa lub funkcjonują w obszarach rzadko obejmowanych pomocą publiczną i filantropijną. Koncentrowaliśmy się zarówno na profilaktyce zdrowia i edukacji, jak i na bezpośrednim wsparciu osób doświadczających chorób przewlekłych oraz wykluczeń zdrowotnych i społecznych.

#### **Zaangażowanie społeczne i promocja zdrowia**

W obszarze promocji zdrowia i wsparcia społecznego zrealizowaliśmy dwa ogólnopolskie projekty o największym wpływie:

- 10. jubileuszową edycję „Biegu po Oddech”, wspierającą osoby chorujące na mukowiscydozę,
- kampanię „Biustowniczkę 2025”, skierowaną do kobiet w wieku 18–35 lat, które w Polsce pozostają poza systemową opieką profilaktyczną w zakresie zdrowia piersi.

Dodatkowo udzieliłiśmy dwóch darowizn ukierunkowanych na pomoc najbardziej potrzebującym:

- Fundacji Zobacz Mnie, wspierającej dzieci z niepełnosprawnościami fizycznymi i psychicznymi, ze szczególnym uwzględnieniem dzieci z zespołem Downa,
- Związki Harcerstwa Polskiego, przeznaczonej na zalesianie terenów pokopalnianych na Dolnym Śląsku.

W 2025 roku aktywizowaliśmy również społeczność pracowniczą. Około 50 pracowników uczestniczyło w wolontariacie, sadząc drzewa na terenach pokopalnianych w Wałbrzychu. Zorganizowaliśmy także charytatywne kiermasze przedmiotów używanych i rękodzieła oraz przekazaliśmy ponad 20 tys. zł na inicjatywy pracownicze realizowane w ramach Noworocznej Fabryki Dobrych Uczynków.

Łącznie na działania charytatywne przeznaczyliśmy kwotę 489 104 zł, co przełożyło się na wsparcie dla ok. 18 125 interesariuszy (w tym beneficjentów projektów, odbiorców działań edukacyjnych oraz uczestników aktywności lokalnych).

#### **Zaangażowanie w edukację finansową**

Drugim kluczowym obszarem było konsekwentne budowanie kompetencji finansowych Polek i Polaków. Przez cały rok realizowaliśmy kampanie edukacyjne oparte na niezależnych badaniach potrzeb i świadomości finansowej społeczeństwa. Tworzyły one podstawę do cyklicznych publikacji prasowych, stanowiących element szerszego programu edukacji finansowej, cyberbezpieczeństwa oraz odpowiedzialnego zarządzania finansami.

W 2025 roku przygotowaliśmy i opublikowaliśmy jedenaście raportów z cyklu Polaków Portfel Własny, obejmujących następujące obszary:

Finanse osobiste i edukacja finansowa:

- Wiosenne wyzwania i Edukacja w portfelu- raporty o kredytach gotówkowych, kartach kredytowych i kredytach ratałnych,
- E-commerce: Między półką a ekranem. Wybory zakupowe Polaków, E-commerce od święta,
- Korzystanie z nowych technologii: Na bank w aplikacji,

- Mobilność i ekomotoryzacja: Ekologiczna motoryzacja w Polsce, Auto na pokolenie, Za kółkiem chińskiego auta,
- Oszczędzanie i bezpieczeństwo: Oszczędny jak Polak
- Cyberbezpieczeństwo: W sieci oszustów.

Na działania edukacyjne w mediach przeznaczaliśmy 316 602 zł, osiągając niemal 40 milionów odbiorców, co znacząco wzmocniło naszą pozycję jako banku odpowiedzialnego społecznie i aktywnie wspierającego edukację finansową.

### Podsumowanie

Rok 2025 był dla Santander Consumer Banku czasem intensywnego i spójnego działania na rzecz zdrowia, edukacji i dobrostanu społeczności lokalnych. Konsekwentnie wzmacnialiśmy także świadomość finansową i bezpieczeństwo cyfrowe Polek i Polaków. Nasze projekty - prowadzone zgodnie ze strategią Responsible Banking - miały realny, mierzalny wpływ zarówno na beneficjentów działań społecznych, jak i na odbiorców szeroko zakrojonej edukacji finansowej.

Łączne zaangażowanie finansowe w 2025 roku wyniosło ponad 800 tys. zł, a nasze inicjatywy dotarły do ponad 58 milionów osób, potwierdzając silną pozycję Santander Consumer Banku jako instytucji odpowiedzialnej, wrażliwej społecznie i zaangażowanej w budowanie lepszej przyszłości dla swoich klientów, pracowników i lokalnych społeczności.

Kulturę korporacyjną Grupy Santander tworzą wspólne wartości i standardy etyczne, które są zgodne z kodeksem postępowania Banku oraz całej Grupy. „Polityka kultury korporacyjnej Grupy Santander” ustanawia wytyczne i standardy, które powinny być przestrzegane, aby w Banku oraz w całej Grupie Santander istniała jednolita kultura organizacyjna, obejmująca m.in. inicjatywy globalne i lokalne czy promowane wspólnych wartości.

Zasady przeciwdziałania korupcji w Santander Consumer Bank S.A. określają wytyczne postępowania pracowników w zakresie przeciwdziałania korupcji w celu:

- stworzenia niezależnych mechanizmów przeciwdziałania korupcji,
- utrwalenia i realizacji przez Bank polityki „zero tolerancji” dla korupcji, która jest spójna z polityką Grupy Santander.

W celu realizacji powyższych zasad w Banku wprowadzono politykę oceny dostawców, oceny ryzyk wynikających z nawiązania współpracy i oceny korzyści, politykę zarządzania konfliktami interesów oraz przyjmowania i wręczania prezentów.

W zakresie zarządzania ryzykiem ESG w 2025 roku obowiązywała Strategia Zarządzania Ryzykiem na lata 2023-2025 gdzie zdefiniowane zostało ryzyko ESG.

### XIII. Podsumowanie

W roku 2025 Santander Consumer Bank S.A. kontynuował realizację strategii, koncentrując swą działalność na dalszej poprawie efektywności w dynamicznie zmieniającym się środowisku, a także na dostosowaniu się do zmieniającego się otoczenia prawnego i regulacyjnego. Bank utrwalał biznesową i wizerunkową pozycję wiodącego podmiotu na rynku consumer finance. Prowadząc stabilną i bezpieczną działalność bankową oraz zdobywając nowych klientów, Bank wypracował łączny współczynnik kapitałowy na bezpiecznym poziomie 44,88% oraz wypracował zysk netto w wysokości 391 mln zł. Stanowiło to wzrost o 346 mln zł rok do roku, który udało się osiągnąć m.in. poprzez:

- Znaczący wzrost portfela kredytowego netto oraz zmiana jego struktury w stronę bardziej rentownych produktów;
- Jednorazowe przeszacowanie aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego, uwzględniając zmianę stawek CIT w kolejnych latach;
- Niższe koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Bank utrzymuje wysoką efektywność wyrażoną wskaźnikami ROE i ROA, które z wyłączeniem kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych przekraczają odpowiednio 15% i 3%

Przemysław Kończal  
Prezes Zarządu

Piotr Dolata  
Członek Zarządu

Marek Golusik  
Członek Zarządu

Paweł Muciek  
Członek Zarządu

Piotr Sinkiewicz  
Członek Zarządu

Tomasz Partyka  
Członek Zarządu

Joanna Szczegielniak  
Członkini Zarządu