

# Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe

Santander Bank Polska S.A.  
za okres 6-miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2024 roku



I. Skrócony rachunek zysków i strat .....	4
III. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	5
IV. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	6
V. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	7
VI. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	8
VII. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego .....	9
1. Informacja ogólna o emitencji	9
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	10
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	20
4. Zarządzanie ryzykiem	20
5. Zarządzanie kapitałem	20
6. Wynik z tytułu odsetek	21
7. Wynik z tytułu prowizji	22
8. Wynik handlowy i rewaluacja	22
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	23
10. Pozostałe przychody operacyjne	23
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	24
12. Koszty pracownicze	24
13. Koszty działania	25
14. Pozostałe koszty operacyjne	25
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	26
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	26
17. Należności od banków	27
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	27
20. Należności od klientów	28
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	31
22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	31
23. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31
24. Zobowiązania wobec banków	31
25. Zobowiązania wobec klientów	32
26. Zobowiązania podporządkowane	32
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32
28. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	33
29. Pozostałe rezerwy	34
30. Pozostałe zobowiązania	35

31. Wartość godziwa	36
32. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	41
33. Zobowiązania warunkowe	48
34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	49
35. Podmioty powiązane	49
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	52
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	52
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	53
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	53
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	53
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	53
42. Program motywacyjny w formie akcji	53
43. Dywidenda na akcję	55
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	56

## I. Skrócony rachunek zysków i strat

		1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.06.2023* dane przekształcone
	za okres:				
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>3 834 559</b>	<b>7 770 743</b>	<b>3 848 423</b>	<b>7 529 889</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 368 970	6 799 083	3 256 427	6 372 402
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		441 832	938 458	575 015	1 113 441
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		23 757	33 202	16 981	44 046
<b>Koszty odsetkowe</b>		<b>(1 024 838)</b>	<b>(2 030 521)</b>	<b>(1 054 544)</b>	<b>(2 034 119)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 6	<b>2 809 721</b>	<b>5 740 222</b>	<b>2 793 879</b>	<b>5 495 770</b>
Przychody prowizyjne		752 645	1 488 901	729 751	1 401 934
Koszty prowizyjne		(120 567)	(216 779)	(133 086)	(206 278)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 7	<b>632 078</b>	<b>1 272 122</b>	<b>596 665</b>	<b>1 195 656</b>
Przychody z tytułu dywidend		167 032	168 837	240 223	240 378
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	77 506	77 629	14 710	140 804
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	901	7 821	(2 324)	921
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 32	(20 573)	(28 343)	(77 589)	(261 565)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	27 009	36 967	17 608	28 168
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(267 075)	(408 197)	(267 975)	(446 251)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 32	(799 333)	(1 013 322)	(559 375)	(907 623)
Koszty operacyjne w tym:		(1 026 730)	(2 139 662)	(888 762)	(1 927 295)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12 i 13	(871 648)	(1 842 466)	(745 780)	(1 661 355)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(96 486)	(189 718)	(87 307)	(169 925)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(32 421)	(65 237)	(31 953)	(62 380)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(26 175)	(42 241)	(23 722)	(33 635)
Podatek od instytucji finansowych		(187 386)	(377 224)	(184 557)	(373 049)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>1 413 150</b>	<b>3 336 850</b>	<b>1 682 503</b>	<b>3 185 914</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(430 249)	(881 303)	(412 332)	(812 544)
<b>Zysk netto za okres</b>		<b>982 901</b>	<b>2 455 547</b>	<b>1 270 171</b>	<b>2 373 370</b>
<b>Zysk netto na akcję</b>					
Podstawowy (zł/akcja)		10,03	24,03	12,43	23,23
Rozwodniony (zł/akcja)		10,03	24,03	12,43	23,23

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## II. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.06.2023* dane przekształcone
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>982 901</b>	<b>2 455 547</b>	<b>1 270 171</b>	<b>2 373 370</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(63 183)</b>	<b>(280 766)</b>	<b>522 898</b>	<b>1 313 415</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	7 678	313 313	410 347	1 175 481
Podatek odroczony	(1 458)	(59 529)	(77 965)	(223 341)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(85 682)	(659 938)	235 205	446 019
Podatek odroczony	16 279	125 388	(44 689)	(84 744)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>95 300</b>	<b>95 288</b>	<b>18 170</b>	<b>18 167</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	116 357	116 342	22 433	22 429
Podatek odroczony i bieżący	(22 108)	(22 105)	(4 263)	(4 262)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	1 298	1 298	-	-
Podatek odroczony	(247)	(247)	-	-
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>32 117</b>	<b>(185 478)</b>	<b>541 068</b>	<b>1 331 582</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>1 015 018</b>	<b>2 270 069</b>	<b>1 811 239</b>	<b>3 704 952</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

### III. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.06.2024	31.12.2023
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	9 006 972	8 275 110
Należności od banków	Nota 17	5 824 473	9 048 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	6 864 471	8 941 960
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 101 387	1 559 374
Należności od klientów w tym:	Nota 20	147 560 182	140 903 101
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		143 654 253	138 093 756
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 895 201	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		10 728	11 111
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		11 528 953	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	62 351 179	62 952 586
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		33 832 014	44 814 032
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		28 130 487	17 866 218
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		388 678	272 336
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		4 133 946	271 933
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 22	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		724 733	730 461
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		420 159	472 100
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		473 033	449 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		708 729	986 915
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	4 308	4 308
Pozostałe aktywa		1 982 585	1 062 826
<b>Aktywa razem</b>		<b>256 751 033</b>	<b>252 401 201</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	2 849 452	2 668 293
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	601 139	829 565
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	7 085 792	8 834 034
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	200 191 909	195 365 937
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		4 133 721	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 572 920	2 585 476
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	6 196 341	5 929 056
Zobowiązania z tytułu leasingu		503 006	484 012
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		176 215	1 127 618
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 28	140 788	151 294
Pozostałe rezerwy	Nota 29	1 030 354	741 677
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	4 108 143	3 925 195
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>229 589 780</b>	<b>222 915 704</b>
<b>Kapitały</b>			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 366 349	23 369 548
Kapitał z aktualizacji wyceny		(460 644)	(275 166)
Zyski zatrzymane		1 778 108	696 244
Wynik roku bieżącego		2 455 547	4 672 978
<b>Kapitały razem</b>		<b>27 161 253</b>	<b>29 485 497</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>256 751 033</b>	<b>252 401 201</b>

Noty przedstawione na stronach 9 – 56 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## IV. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>23 369 548</b>	<b>(275 166)</b>	<b>5 369 222</b>	<b>29 485 497</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	(185 478)	2 455 547	2 270 069
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 455 547	2 455 547
Inne całkowite dochody	-	-	-	(185 478)	-	(185 478)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	38 752	-	-	38 752
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	87 042	-	(87 042)	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)
Pozostałe zmiany	-	-	236	-	-	236
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>22 366 349</b>	<b>(460 644)</b>	<b>4 233 655</b>	<b>27 161 253</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (460 644) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (777 885) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 294 098 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 22 715 tys. zł oraz skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 428 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 30.06.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu - dane opublikowane</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>22 305 509</b>	<b>(1 018 315)</b>	<b>3 986 173</b>	<b>26 295 260</b>
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
<b>Stan na początek okresu - dane przekształcone</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>22 305 509</b>	<b>(2 668 305)</b>	<b>3 986 173</b>	<b>24 645 270</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 331 582	2 373 370	3 704 952
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 373 370	2 373 370
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 331 582	-	1 331 582
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	153 403	-	-	153 403
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 289 929	-	(3 289 929)	-
Pozostałe	-	-	(651)	-	-	(651)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>25 699 941</b>	<b>(1 336 723)</b>	<b>3 069 614</b>	<b>28 454 725</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 336 723) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 563 694) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 159 574 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 55 642 tys. zł oraz skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 755 tys. zł.

## V. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023*
	za okres:	dane przekształcone
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>3 336 850</b>	<b>3 185 914</b>
<b>Korekty:</b>		
Amortyzacja	254 955	232 305
Wynik z działalności inwestycyjnej	(3 284)	3 293
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 031 141)	(983 372)
Dywidendy	(167 145)	(240 130)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	1 935	3 813
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	278 171	99 230
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	384 249	(1 123 882)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 698 979)	-
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	276 433	(743 219)
Stanu należności od banków	(2 346 016)	2 231 754
Stanu należności od klientów	(12 173 818)	(8 615 196)
Stanu zobowiązań wobec banków	243 034	85 154
Stanu zobowiązań wobec klientów	6 154 920	4 330 105
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 795 647	(2 763 390)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(1 490 927)	(396 524)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	6 042 131	6 271 257
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(1 446 307)	(2 158 942)
Podatek dochodowy zapłacony	(1 511 013)	(283 464)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 100 305)</b>	<b>(865 294)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>9 055 202</b>	<b>7 642 514</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	7 806 528	6 362 178
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	713	7 623
Dywidendy otrzymane	162 188	155 400
Odsetki otrzymane	1 085 773	1 117 313
<b>Wydatki</b>	<b>(11 386 681)</b>	<b>(6 208 694)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(11 249 640)	(6 100 801)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(137 041)	(107 893)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(2 331 479)</b>	<b>1 433 820</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>2 226 077</b>	<b>1 900 000</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 156 000	1 900 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	70 077	-
<b>Wydatki</b>	<b>(6 951 615)</b>	<b>(2 610 363)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 900 000)	(2 340 050)
Spląty kredytów i pożyczek	(47 908)	-
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(73 194)	(76 021)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 560 709)	-
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(297 470)	(145 408)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(4 725 538)</b>	<b>(710 363)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(8 157 322)</b>	<b>(141 837)</b>
- w tym z tytułu różnic kursowych	(43 665)	(736 815)
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>33 698 888</b>	<b>34 490 824</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>25 541 566</b>	<b>34 348 987</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Noty przedstawione na stronach 9 – 56 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

### 1. Informacja ogólna o emitencie

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

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

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

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

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

### 2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Santander Bank Polska S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

### 2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

Zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Santander Bank Polska S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

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

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

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.*
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany w MSSF 9 oraz MSSF 7)	Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.	1 stycznia 2026	Zmiana może mieć wpływ na niektóre ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 zawiera wymogi dla wszystkich jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastępuje MSR 1.	1 stycznia 2027	Zmiana może mieć wpływ na niektóre ujawnienia oraz rachunek wyników w sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 określa ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe.*

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

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

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

## 2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

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

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

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

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

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

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

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

Zarząd Banku dokonał szczegółowej analizy otrzymanego zalecenia regulatora, w następstwie której podjął decyzję o jego wdrożeniu przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2023. W związku z powyższym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 dokonano retrospektywnej korekty, ponownie klasyfikując portfel wybranych obligacji jako składnik aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Poniżej przedstawiono wpływ analogicznej korekty na opublikowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30 czerwca 2023 r.

## Pozycje w jednostkowym rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2023 - 30.06.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>7 529 889</b>	<b>-</b>	<b>7 529 889</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	6 474 211	(101 809)	6 372 402
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 011 632	101 809	1 113 441
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	44 046	-	44 046

## Pozycje w jednostkowym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023 - 30.06.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Zysk za okres</b>	<b>2 373 370</b>		<b>2 373 370</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>756 319</b>	<b>557 096</b>	<b>1 313 415</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	487 708	687 773	1 175 481
Podatek odroczony	(92 664)	(130 677)	(223 341)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	446 019	-	446 019
Podatek odroczony	(84 744)	-	(84 744)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b>	<b>18 167</b>	<b>-</b>	<b>18 167</b>
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>774 486</b>	<b>557 096</b>	<b>1 331 582</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>3 147 856</b>	<b>557 096</b>	<b>3 704 952</b>

## Pozycje w jednostkowym sprawozdaniu ze zmian w kapitałach własnych

	za okres: 1.01.2023-30.06.2023					
	Kapitał z aktualizacji wyceny		Kapitały razem		Kapitał z aktualizacji wyceny	
	przed	po	przed	zmiana	po	po
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(1 018 315)</b>	<b>26 295 260</b>	<b>(1 649 990)</b>		<b>(2 668 305)</b>	<b>24 645 270</b>
Całkowite dochody razem	774 486	3 147 856	557 096		1 331 582	3 704 952
Inne całkowite dochody	774 486	774 486	557 096		1 331 582	1 331 582
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(243 829)</b>	<b>29 547 619</b>	<b>(1 092 894)*</b>		<b>(1 336 723)</b>	<b>28 454 725</b>

\* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie (1 349 252) tys. zł oraz podatek odroczony w kwocie 256 358 tys. zł

## 2.6. Zastosowanie szacunków

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

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

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

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

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczeniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania (Koszyk 2) lub utratę wartości (Koszyk 3). W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,
- określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i wielu technik statystycznych. Struktura modeli wykorzystywanych w celu oszacowania ECL uwzględnia modele dla następujących parametrów:

- PD Probability of Default, tj. szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub na całe życie);
- LGD - Loss Given Default, tj. część ekspozycji, która nie zostałaby odzyskana w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania;
- EAD – Exposure at Default, tj. oczekiwana wielkość ekspozycji w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12-miesiący lub całego okresu życia.

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

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

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

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



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

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

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

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

### Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

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

(9) Transakcje, w przypadku których Bank posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta.

- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0 (Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym COVID-19) – zastosowanie moratorium na podstawie deklaracji o utracie źródła dochodu.

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły przestanki powodujące klasyfikację do Koszyka 3 (w szczególności nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy) oraz dodatkowo po upływie okresu kwarantanny (prawidłowej obsługi rozumianej jako brak opóźnień w spłacie powyżej 30 dni), przy czym:

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do Koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.
- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Bank uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.

Dodatkowo w przypadku podejmowania przez Bank działań restrukturyzacyjnych (w tym ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0) i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji.

#### Istotny wzrost ryzyka kredytowego

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

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

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

Fakt objęcia ekspozycji wsparciem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców jest traktowany jako działanie restrukturyzacyjne i stanowi przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2), a w uzasadnionych przypadkach (wcześniej zidentyfikowana utrata wartości, kolejne działanie restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia prognozowany na podstawie zdefiniowanych kryteriów) stanowi przesłankę utarty wartości (Koszyk 3).

W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Banku, Bank nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

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

### Pomiar ECL

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

### Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

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

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

### Scenariusz bazowy

W 2023 roku polska gospodarka urosła zaledwie o 0,2%, ponieważ odczuwała skutki rosyjskiej inwazji na Ukrainę w połączeniu z silnym impulsem inflacyjnym. W połowie ubiegłego roku gospodarka zaczęła wykazywać oznaki ożywienia i przyspieszyła w pierwszym kwartale obecnego. Scenariusz bazowy zakłada, że polska gospodarka będzie kontynuować ożywienie i wzrośnie o 3,1% w 2024 roku i o 3,5% w 2025 roku. Wzrost w 2024 roku będzie napędzany przede wszystkim przez silną konsumpcję prywatną, wspieraną przez solidny rynek pracy, wysoką indeksację świadczeń socjalnych i silne zaufanie konsumentów. Po prognozowanym zastoju w 2024 roku, inwestycje będą rosły w 2025 roku, napędzane przez fundusze unijne. Przewiduje się, że w II połowie 2024 roku inflacja CPI wzrośnie do 5%, głównie w związku z wyższymi cenami energii, a pod koniec 2026 roku spadnie do celu. Oczekuje się, że CPI wyniesie średnio 3,8% w 2024, 4,5% w 2025 roku i 3,5% w 2026 roku.

Lata 2023-24 były w Polsce latami wyborczymi, co sprzyjało bardziej ekspansywnej polityce fiskalnej, z hojną indeksacją istniejących świadczeń socjalnych i wprowadzaniem nowych. W tym kontekście, przy dobrej sytuacji na rynku pracy i umiarkowanym wzroście inflacji, w momencie przygotowywania scenariuszy makroekonomicznych, rynek wycenił, że bank centralny będzie powoli normalizował politykę pieniężną, obniżając stopy o 25 punktów bazowych w 2024 roku i kolejne 50 w 2025 roku, co sprowadzi stopę referencyjną NBP do 5% na koniec 2025 roku.

Kurs euro wyrażony w złotych wyraźnie spadł w II połowie 2023 roku, do czego przyczyniła się zmiana rządu i odblokowanie funduszy unijnych. Złoty ma pewien krótkoterminowy potencjał aprecjacyjny, ze względu na oczekiwany silny napływ funduszy unijnych i wolniejsze niż w innych krajach łagodzenie polityki pieniężnej w Polsce. Jednak w dłuższej perspektywie ryzyka geopolityczne oraz parytet siły nabywczej prawdopodobnie spowodują wzrost kursu w kierunku 4,35.

Odbijająca się gospodarka, obniżki stóp procentowych w 2023 roku oraz rządowy program wsparcia kredytobiorców ożywiły rynek kredytowy i oczekuje się, że ożywienie to będzie kontynuowane w nadchodzących kwartałach. Dynamika depozytów była wysoka, napędzana przez wzrost aktywów zagranicznych netto sektora bankowego, ale oczekuje się, że będzie się zbliżać do dynamiki kredytów.

#### Scenariusz pesymistyczny

Scenariusz negatywny został zbudowany przy założeniu pogorszenia zaufania konsumentów, prowadzącego do spadku konsumpcji prywatnej w krótkim okresie, któremu towarzyszy słabe wykorzystanie funduszy unijnych, przekładające się na niższe nakłady inwestycyjne w gospodarce, a także na słabszy napływ pracowników z zagranicy, co ostabi długoterminowy potencjał wzrostu w Polsce.

W scenariuszu negatywnym oczekuje się, że w 2024 roku gospodarka wzrośnie o 1,8%, a w 2025 r. o 1,2%. Wolniejszy wzrost przełoży się na szybszą dezinflację, a CPI spadnie z 11,4% w 2023 do 3,4% w 2024 i 2,4% w 2025 roku.

Słabsze perspektywy wzrostu będą skłaniać NBP do dalszych obniżek stóp procentowych i spowodują, że stopa referencyjna NBP spadnie do 2,00% do końca 2024 roku.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP będą osłabiać złotego, a kurs euro będzie rósł w kierunku 4,45.

Niższa aktywność gospodarcza będzie negatywnie oddziaływać na popyt na kredyty w systemie bankowym, zwłaszcza w sektorze gospodarstw domowych, ponieważ przedsiębiorstwa mogą potrzebować kredytów płynnościowych. Spowolnieniu będzie również ulegać dynamika wzrostu depozytów.

#### Scenariusz optymistyczny

Scenariusz optymistyczny został zbudowany przy założeniu szybkiej wypłaty środków unijnych, silnej konsumpcji prywatnej i mocnego napływu pracowników do gospodarki, co pozwoli jej odnotować wyższe długoterminowe stopy wzrostu.

Gospodarka ma przyspieszyć do 5,5% w 2024 i 5,2% w 2025 roku. Wyższy wzrost będzie oddziaływał w kierunku wyższej inflacji CPI, która w 2024 roku wyniesie średnio 3,9%, w 2025 wzrośnie do 6,2%, a w 2026 wyniesie 3,9%.

Silny wzrost gospodarczy i podwyższony wskaźnik CPI skłonią NBP do rozpoczęcia cyklu podwyżek, który podniesie stopę referencyjną do poziomu 6,75% w I kwartale 2025 roku. Luzowanie polityki pieniężnej nadejdzie w 2026 roku, po spadku wskaźnika CPI, a stopy spadną do 5,50%.

Oczekuje się, że polska waluta będzie zyskiwać na wartości w nadchodzących kwartałach, jednak tempo aprecjacji będzie ograniczane przez wysoką inflację w Polsce. Oczekuje się, że kurs euro w kolejnych latach spadnie do poziomów 4,20-4,25.

Przyspieszająca aktywność gospodarcza będzie pozytywnie wpływać na popyt na kredyty w systemie bankowym, co będzie również sprzyjać kreacji pieniądza i wzrostowi depozytów.

Scenariusz zastosowany na 30.06.2024		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3.1%	3.4%	5.5%	5.2%	1.8%	1.5%
WIBOR 3M	średnia	5.8%	5.2%	6.6%	6.4%	2.9%	2.2%
stopa bezrobocia	% aktywnych	3.1%	3.1%	3.1%	2.8%	3.2%	3.6%
CPI	r/r	3.8%	3.5%	3.9%	4.3%	3.4%	2.0%
EURPLN	koniec okresu	4.34	4.34	4,27	4.23	4.44	4.46

#### Korekta zarządcza poziomu odpisów

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

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

## Potencjalna zmienność poziomu oczekiwanych strat kredytowych

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne przeklasyfikowanie danego udziału ekspozycji z Koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli wg stanu portfela na 30 czerwca 2024 roku.

przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	zmiana poziomu odpisu (mPLN) z tytułu					
	indywidualnych	kredytów			Razem	Razem
		hipotecyjnych	korporacyjnych		30.06.2024	31.12.2023
1%	7,5	6,0	4,5	18,0	20,5	
5%	31,9	21,3	25,8	79,0	97,9	
10%	55,5	32,8	48,7	137,0	172,7	

Powyższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy Koszykiem 1 i 2, a skutkującej istotnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych. Zmiany prognoz wskaźników makroekonomicznych mogą skutkować istotnymi jednorazowymi efektami wpływającymi na poziom utworzonych odpisów. Przyjęcie szacunków parametrów makroekonomicznych jedynie na poziomie jednego scenariusza (pesymistycznego lub optymistycznego) będzie skutkowało jednorazową zmianą odpisów na poziomie przedstawionym poniżej.

scenariusz	w mln zł		zmiana poziomu odpisu dla kredytów		
	indywidualnych	hipotecyjnych	korporacyjnych	30.06.2024	31.12.2023
				Razem	Razem
pesymistyczny	43,1	4,6	24,4	72,1	60,4
optymistyczny	-45,7	-4,0	-24,2	-73,9	-65,6

### Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w nocie 29,32 i 33.

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

### Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

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

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

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

które są szerzej opisane w nocie 32.

W połowie 2022 r. Bank wyodrębnił scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych uгод.

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

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

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

W drugim kwartale 2024 roku, Bank poniósł koszt w wysokości 799 333 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 21 918 tys. zł jako koszt zawartych uгод.

Bank będzie kontynuował monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w nocie 29 oraz 32.

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

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

## 2.7. Zmiany zasad rachunkowości

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

## 3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów działalności została zaprezentowana w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.” opublikowanym dnia 24 lipca 2024 r.

## 4. Zarządzanie ryzykiem

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, które zostały przedstawione w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.” zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

## 5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały przedstawione w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2024 r.”



## 6. Wynik z tytułu odsetek

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023* dane przeeksztalone	1.01.2023- 30.06.2023* dane przeeksztalone
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:</b>				
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>3 368 970</b>	<b>6 799 083</b>	<b>3 256 427</b>	<b>6 372 402</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 201 778	2 386 627	1 266 865	2 423 083
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 441 070	3 037 272	1 573 121	3 159 221
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	801 632	1 767 410	945 837	1 922 132
Należności od banków	217 339	424 914	200 260	381 808
Należności sektora budżetowego	23 798	48 416	20 553	42 469
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	162 154	307 131	131 481	257 126
Dłużnych papierów wartościowych	340 112	622 039	64 582	115 698
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(17 281)	(27 316)	(435)	(7 003)
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>441 832</b>	<b>938 458</b>	<b>575 015</b>	<b>1 113 441</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	70 283	126 713	32 309	91 913
Należności sektora budżetowego	4 193	8 335	6 614	13 096
Dłużnych papierów wartościowych	367 356	803 410	536 092	1 008 432
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>23 757</b>	<b>33 202</b>	<b>16 981</b>	<b>44 046</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	-	-	342	1 420
Należności od klientów indywidualnych	449	957	1 923	5 802
Dłużnych papierów wartościowych	23 308	32 245	14 716	36 824
<b>Razem przychody</b>	<b>3 834 559</b>	<b>7 770 743</b>	<b>3 848 423</b>	<b>7 529 889</b>

\*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>				
<b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>(1 024 838)</b>	<b>(2 030 521)</b>	<b>(1 054 544)</b>	<b>(2 034 119)</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(412 071)	(810 548)	(479 692)	(861 690)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(269 473)	(539 745)	(338 548)	(693 246)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(66 428)	(131 017)	(44 378)	(127 519)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(89 975)	(175 370)	(75 229)	(150 900)
Zobowiązań wobec banków	(30 803)	(61 613)	(23 207)	(44 240)
Zobowiązań leasingowych	(5 379)	(10 656)	(4 447)	(8 702)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(150 709)	(301 572)	(89 043)	(147 822)
<b>Razem koszty</b>	<b>(1 024 838)</b>	<b>(2 030 521)</b>	<b>(1 054 544)</b>	<b>(2 034 119)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 809 721</b>	<b>5 740 222</b>	<b>2 793 879</b>	<b>5 495 770</b>

## 7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Przychody prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	72 926	143 928	70 812	139 382
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	99 545	196 680	95 906	189 012
Prowizje walutowe	220 294	426 412	189 949	371 475
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	84 201	172 769	99 037	193 227
Prowizje ubezpieczeniowe	40 962	78 963	34 103	64 898
Prowizje z działalności maklerskiej	37 735	80 073	31 920	68 172
Karty kredytowe	21 903	43 547	24 475	46 746
Prowizje kartowe (karty debetowe)	114 921	219 207	128 883	223 319
Gwarancje i poręczenia	33 918	69 506	36 357	64 238
Organizowanie emisji	2 443	12 091	2 058	10 172
Opłaty dystrybucyjne	23 797	45 725	16 251	31 293
<b>Razem</b>	<b>752 645</b>	<b>1 488 901</b>	<b>729 751</b>	<b>1 401 934</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(23 702)	(40 781)	(19 875)	(37 592)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 828)	(8 295)	(3 014)	(6 743)
Karty kredytowe	(2 415)	(4 192)	(3 872)	(3 553)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(37 489)	(65 396)	(49 241)	(56 717)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(8 303)	(14 686)	(10 841)	(17 215)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 995)	(5 844)	(3 554)	(7 119)
Prowizje od umów leasingowych	(138)	(292)	(172)	(288)
Gwarancje i poręczenia	(5 363)	(11 771)	(10 115)	(19 496)
Pozostałe	(36 334)	(65 522)	(32 402)	(57 555)
<b>Razem</b>	<b>(120 567)</b>	<b>(216 779)</b>	<b>(133 086)</b>	<b>(206 278)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>632 078</b>	<b>1 272 122</b>	<b>596 665</b>	<b>1 195 656</b>

## 8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	(13 053)	138 444	(36 923)	92 185
Walutowe operacje międzybankowe	58 706	(126 092)	28 457	12 100
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 980	8 794	7 510	16 355
Wynik na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	23 842	55 103	7 719	8 017
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 031	1 380	7 947	12 147
<b>Razem</b>	<b>77 506</b>	<b>77 629</b>	<b>14 710</b>	<b>140 804</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 3 592 tys. zł za pierwsze półrocze 2024 r., 621 tys. zł za drugi kwartał 2024 r. oraz w kwocie (1 730) tys. zł za pierwsze półrocze 2023 r. i (2 177) tys. zł. za drugi kwartał 2023 r.

## 9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 268	5 651	-	(4 660)
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	2 887
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	3 217	14 605
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	-	(2 016)	(2 016)
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>1 268</b>	<b>5 651</b>	<b>1 201</b>	<b>10 816</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(7 897)	29 708	(101 066)	(254 799)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	7 530	(27 538)	97 541	244 904
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>(367)</b>	<b>2 170</b>	<b>(3 525)</b>	<b>(9 895)</b>
<b>Razem</b>	<b>901</b>	<b>7 821</b>	<b>(2 324)</b>	<b>921</b>

## 10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	5 625	10 242	4 641	8 979
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	17 219	18 489	1 296	1 825
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	7	13	86	92
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-	-	1 367	1 367
Rozliczenie umów leasingowych / Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	1 548	1 654	18	34
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	528	962	591	1 321
Pozostałe	2 082	5 607	9 609	14 550
<b>Razem</b>	<b>27 009</b>	<b>36 967</b>	<b>17 608</b>	<b>28 168</b>

## 11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>22</b>	<b>20</b>	<b>(1 522)</b>	<b>(1 490)</b>
Koszyk 1	22	20	(1 522)	(1 490)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>(262 623)</b>	<b>(424 288)</b>	<b>(263 203)</b>	<b>(440 145)</b>
Koszyk 1	756	(23 097)	(52 147)	(81 842)
Koszyk 2 *	(231 761)	(310 796)	(96 443)	(159 299)
Koszyk 3	(69 475)	(141 733)	(140 137)	(243 773)
POCI	37 857	51 338	25 524	44 769
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>8 095</b>	<b>5 216</b>	<b>(1 920)</b>	<b>(999)</b>
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	8 095	5 216	(1 920)	(999)
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(12 569)</b>	<b>10 855</b>	<b>(1 330)</b>	<b>(3 617)</b>
Koszyk 1	2 902	2 465	(223)	(3 375)
Koszyk 2	(20 755)	(11 354)	(3 092)	(3 540)
Koszyk 3	5 284	19 744	1 985	3 298
POCI	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(267 075)</b>	<b>(408 197)</b>	<b>(267 975)</b>	<b>(446 251)</b>

\* W II kwartale 2024 r. zostały wprowadzone nowe kryteria istotnego wzrostu ryzyka (próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający co najmniej 3-krotny wzrost wartości PD) dla portfeli detalicznych oraz MŚP, a ich szacowany wpływ na poziom odpisów kredytowych wyniósł (124 495 tys. zł) – szczegóły opisane w nocie 2.6.

## 12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
Wynagrodzenia i premie	(394 030)	(778 011)	(371 944)	(743 300)
Narzut na wynagrodzenia	(70 549)	(141 944)	(65 474)	(126 817)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(3 437)	(6 590)	(2 945)	(5 343)
Koszty świadczeń socjalnych	(11 935)	(23 231)	(7 236)	(14 690)
Koszty szkoleń	(2 431)	(3 746)	(1 714)	(3 464)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(944)	(944)	-	-
<b>Razem</b>	<b>(483 326)</b>	<b>(954 466)</b>	<b>(449 313)</b>	<b>(893 614)</b>

## 13. Koszty działania

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Koszty działania</b>				
Koszty utrzymania budynków	(31 188)	(61 076)	(27 806)	(58 019)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 206)	(4 829)	(2 258)	(4 461)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(289)	(590)	(295)	(592)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(4)	(251)	30	(400)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(8 304)	(17 986)	(8 986)	(17 642)
Marketing i reprezentacja	(34 117)	(63 574)	(29 044)	(54 879)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(114 443)	(225 880)	(100 722)	(209 402)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(67 467)	(251 643)	(1 757)	(175 636)
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)*	-	-	(238)	(238)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(10 996)	(23 701)	(14 424)	(27 353)
Koszty konsultacji i doradztwa	(9 325)	(16 995)	(10 257)	(18 533)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(10 538)	(22 079)	(15 798)	(31 277)
Koszty pozostałych usług obcych	(59 635)	(118 271)	(47 508)	(94 958)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekci, karty	(2 798)	(6 521)	(4 469)	(9 349)
Pozostałe podatki i opłaty	(8 702)	(17 122)	(8 737)	(17 337)
Transmisja danych	(5 480)	(11 742)	(6 501)	(11 290)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(9 378)	(19 018)	(7 142)	(15 477)
Koszty zabezpieczenia	(4 796)	(9 704)	(4 289)	(8 788)
Koszty remontów maszyn	(1 580)	(3 209)	(1 072)	(1 874)
Pozostałe	(7 076)	(13 809)	(5 194)	(10 236)
<b>Razem</b>	<b>(388 322)</b>	<b>(888 000)</b>	<b>(296 467)</b>	<b>(767 741)</b>

## 14. Pozostałe koszty operacyjne

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>				
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(15 045)	(23 070)	(15 640)	(18 741)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	-	(1 935)	(2 144)	(3 219)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(1 006)	(2 367)	-	-
Koszty zakupu usług	(424)	(779)	(602)	(1 253)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(410)	(783)	(488)	(726)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(5)	(8)	(12)	(21)
Przekazane darowizny	(4 000)	(4 000)	(2 700)	(2 700)
Pozostałe	(5 285)	(9 299)	(2 136)	(6 975)
<b>Razem</b>	<b>(26 175)</b>	<b>(42 241)</b>	<b>(23 722)</b>	<b>(33 635)</b>

## 15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(327 297)	(575 115)	(455 941)	(737 826)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	(102 952)	(321 693)	28 800	(92 879)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	-	15 505	14 810	18 161
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(430 249)</b>	<b>(881 303)</b>	<b>(412 331)</b>	<b>(812 544)</b>

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>				
Zysk przed opodatkowaniem	1 413 150	3 336 850	1 682 503	3 185 914
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(268 499)	(634 002)	(319 676)	(605 324)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 621)	(5 001)	(6 620)	(9 051)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(139 516)	(158 976)	(104 133)	(149 326)
Opłaty na rzecz BFG	(11 034)	(44 284)	1 247	(30 210)
Podatek od instytucji finansowych	(35 603)	(71 672)	(35 066)	(70 879)
Przychody niepodatkowe	31 736	32 079	45 606	45 606
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(4 426)	(12 805)	(3 562)	(4 036)
Korekta podatku lat ubiegłych	-	15 505	14 810	18 162
Pozostałe	(1 286)	(2 147)	(4 937)	(7 486)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(430 249)</b>	<b>(881 303)</b>	<b>(412 331)</b>	<b>(812 544)</b>

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	182 468	241 997
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(68 987)	(46 882)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(5 328)	(130 716)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(102)	145
<b>Razem</b>	<b>108 051</b>	<b>64 544</b>

## 16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>		
Gotówka	1 612 431	2 603 728
Rachunki bieżące w bankach centralnych	7 081 406	5 606 355
Lokaty	313 135	65 027
<b>Razem</b>	<b>9 006 972</b>	<b>8 275 110</b>

Santander Bank Polska S.A. utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na 30.06.2024 r. oraz na 31.12.2023 r. wynosiła 3,5%.

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



## 17. Należności od banków

<b>Należności od banków</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Lokaty i kredyty	3 638 015	5 853 899
Rachunki bieżące	2 186 610	3 194 673
<b>Należności brutto</b>	<b>5 824 625</b>	<b>9 048 572</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(152)	(172)
<b>Razem</b>	<b>5 824 473</b>	<b>9 048 400</b>

## 18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<b>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>30.06.2024</b>		<b>31.12.2023</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>6 252 369</b>	<b>6 054 308</b>	<b>7 393 837</b>	<b>8 009 913</b>
Transakcje stopy procentowej	4 257 119	3 845 052	4 044 042	4 325 534
Transakcje walutowe	1 995 250	2 209 256	3 349 795	3 684 379
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>612 102</b>	<b>-</b>	<b>1 548 123</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>537 369</b>	<b>-</b>	<b>1 519 191</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	508 732	-	1 508 969	-
- obligacje	508 732	-	1 508 969	-
Pozostałe papiery wartościowe:	28 637	-	10 222	-
- obligacje	28 637	-	10 222	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>74 733</b>	<b>-</b>	<b>28 932</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>1 031 484</b>	<b>-</b>	<b>824 121</b>
<b>Razem</b>	<b>6 864 471</b>	<b>7 085 792</b>	<b>8 941 960</b>	<b>8 834 034</b>

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 2 491 tys. zł na 30.06.2024 r. oraz (1 923) tys. zł na 31.12.2023 r.

## 19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>30.06.2024</b>		<b>31.12.2023</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	258 405	14 221	228 401	157 437
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	842 982	586 918	1 330 973	672 128
<b>Razem</b>	<b>1 101 387</b>	<b>601 139</b>	<b>1 559 374</b>	<b>829 565</b>

Na dzień 30.06.2024 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (280) tys. zł oraz (444) tys. zł. na 31.12.2023 r.

## 20. Należności od klientów

30.06.2024

Należności od klientów	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej		Razem
		przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	72 596 941	3 756 466	-	76 353 407
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	73 992 545	-	10 728	74 003 273
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	53 519 472	-	-	53 519 472
Należności od podmiotów sektora publicznego	995 371	249 689	-	1 245 060
Pozostałe należności	71 631	-	-	71 631
<b>Należności brutto</b>	<b>147 656 488</b>	<b>4 006 155</b>	<b>10 728</b>	<b>151 673 371</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(4 002 235)	(110 954)	-	(4 113 189)
<b>Razem</b>	<b>143 654 253</b>	<b>3 895 201</b>	<b>10 728</b>	<b>147 560 182</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 32 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.6.

31.12.2023

Należności od klientów	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej		Razem
		przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	70 314 319	2 640 475	-	72 954 794
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	70 571 976	-	11 111	70 583 087
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	51 006 587	-	-	51 006 587
Należności od podmiotów sektora publicznego	972 763	249 734	-	1 222 497
Pozostałe należności	67 091	-	-	67 091
<b>Należności brutto</b>	<b>141 926 149</b>	<b>2 890 209</b>	<b>11 111</b>	<b>144 827 469</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 832 393)	(91 975)	-	(3 924 368)
<b>Razem</b>	<b>138 093 756</b>	<b>2 798 234</b>	<b>11 111</b>	<b>140 903 101</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 32 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.6.

Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*
<b>30.06.2024</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	4 397 933	3 558 760	839 173
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		914 951	
<b>Razem</b>		<b>4 473 711</b>	
<b>31.12.2023</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	5 013 975	3 414 431	1 599 544
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		624 354	
<b>Razem</b>		<b>4 038 785</b>	

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 32 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Należności od podmiotów gospodarczych	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
<b>30.06.2024</b>			
Koszyk 1	64 681 753	(161 221)	64 520 532
Koszyk 2	4 679 492	(425 221)	4 254 271
Koszyk 3	2 792 867	(1 599 405)	1 193 462
POCI	442 829	(63 280)	379 549
<b>Razem</b>	<b>72 596 941</b>	<b>(2 249 127)</b>	<b>70 347 814</b>

Należności od klientów indywidualnych	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
<b>30.06.2024</b>			
Koszyk 1	63 180 307	(166 400)	63 013 907
Koszyk 2	8 482 227	(426 230)	8 055 997
Koszyk 3	2 061 434	(1 099 890)	961 544
POCI	268 577	(60 588)	207 989
<b>Razem</b>	<b>73 992 545</b>	<b>(1 753 108)</b>	<b>72 239 437</b>

W II kwartale 2024 r. zostały wprowadzone nowe kryteria istotnego wzrostu ryzyka (próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający co najmniej 3-krotny wzrost wartości PD) dla portfeli detalicznych oraz MŚP - szacowany wpływ reklasyfikacji ekspozycji do koszyka 2 z tego tytułu wyniósł 7 009 149 tys. zł – szczegóły opisane w nocie 2.6.

Należności od podmiotów gospodarczych	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
<b>31.12.2023</b>			
Koszyk 1	63 320 246	(177 954)	63 142 292
Koszyk 2	3 853 273	(325 689)	3 527 584
Koszyk 3	2 701 478	(1 585 684)	1 115 794
POCI	439 322	(65 414)	373 908
<b>Razem</b>	<b>70 314 319</b>	<b>(2 154 741)</b>	<b>68 159 578</b>

Należności od klientów indywidualnych 31.12.2023	Brutto	Odpis na	Netto
		oczekiwane straty kredytowe	
Koszyk 1	65 736 893	(272 383)	65 464 510
Koszyk 2	2 512 051	(236 394)	2 275 657
Koszyk 3	2 037 751	(1 105 001)	932 750
POCI	285 281	(63 874)	221 407
<b>Razem</b>	<b>70 571 976</b>	<b>(1 677 652)</b>	<b>68 894 324</b>

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(3 832 393)</b>	<b>(4 000 693)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>(452 746)</b>	<b>(475 213)</b>
Koszyk 1	(22 724)	(73 195)
Koszyk 2	(293 598)	(159 373)
Koszyk 3	(141 733)	(243 774)
POCI	5 309	1 129
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>205 354</b>	<b>287 985</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	205 354	287 985
POCI	-	-
<b>Transfer</b>	<b>73 989</b>	<b>71 418</b>
Koszyk 1	145 053	59 554
Koszyk 2	3 356	80 300
Koszyk 3	(74 275)	(68 765)
POCI	(145)	329
<b>Różnice kursowe</b>	<b>3 561</b>	<b>17 099</b>
Koszyk 1	389	2 271
Koszyk 2	872	2 829
Koszyk 3	2 043	11 489
POCI	257	510
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(4 002 235)</b>	<b>(4 099 404)</b>

## 21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2024	31.12.2023
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>33 832 014</b>	<b>44 814 032</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	19 716 743	25 218 632
- obligacje	19 716 743	25 218 632
Papiery wartościowe banku centralnego:	3 395 367	6 096 392
- bony	3 395 367	6 096 392
Pozostałe papiery wartościowe:	10 719 904	13 499 008
- obligacje	10 719 904	13 499 008
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>28 130 487</b>	<b>17 866 218</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	25 029 352	17 004 818
- obligacje	25 029 352	17 004 818
Pozostałe papiery wartościowe:	3 101 135	861 400
- obligacje	3 101 135	861 400
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>388 678</b>	<b>272 336</b>
- nienotowane	388 678	272 336
<b>Razem</b>	<b>62 351 179</b>	<b>62 952 586</b>

## 22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30.06.2024	31.12.2023
Podmioty zależne	2 340 801	2 340 801
Podmioty stowarzyszone	36 606	36 606
<b>Razem</b>	<b>2 377 407</b>	<b>2 377 407</b>

## 23. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2024	31.12.2023
Nieruchomości	4 308	4 308
<b>Razem</b>	<b>4 308</b>	<b>4 308</b>

## 24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2024	31.12.2023
Lokaty	200 158	553 858
Rachunki bieżące	2 649 294	2 114 435
<b>Razem</b>	<b>2 849 452</b>	<b>2 668 293</b>

## 25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2024	31.12.2023
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>114 771 109</b>	<b>107 212 340</b>
depozyty terminowe	35 303 350	35 121 689
w rachunku bieżącym	79 387 135	72 007 545
pozostałe	80 624	83 106
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>76 536 981</b>	<b>79 675 168</b>
depozyty terminowe	17 972 273	16 868 037
w rachunku bieżącym	55 532 181	59 740 299
kredyty i pożyczki od instytucji finansowych	193 562	171 394
pozostałe	2 838 965	2 895 438
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>8 883 819</b>	<b>8 478 429</b>
depozyty terminowe	1 007 649	505 847
w rachunku bieżącym	7 858 821	7 836 387
pozostałe	17 349	136 195
<b>Razem</b>	<b>200 191 909</b>	<b>195 365 937</b>

## 26. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności	Waluta	Wartość nominalna
Emisja 1	05.08.2025	EUR	100 000
Emisja 2	03.12.2026	EUR	120 000
Emisja 3	22.05.2027	EUR	137 100
Emisja 4	05.04.2028	PLN	1 000 000

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2024-30.06.2024	1.01.2023-30.06.2023
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 585 476</b>	<b>2 705 885</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>91 189</b>	<b>89 226</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	91 189	89 226
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(103 745)</b>	<b>(172 636)</b>
-spłata odsetek	(91 819)	(87 792)
-różnice kursowe	(11 926)	(84 844)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 572 920</b>	<b>2 622 475</b>
Krótkoterminowe	35 332	37 022
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 537 588	2 585 453

## 27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2024 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 934 481
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 469
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	200 000	EUR	22.12.2023	22.12.2025	883 835
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	256 000	PLN	26.06.2024	14.02.2034	256 556
<b>Razem</b>						<b>6 196 341</b>



Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2023 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	30.03.2023	31.03.2025	1 936 502
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 357
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	200 000	EUR	22.12.2023	22.12.2025	871 197
<b>Razem</b>						<b>5 929 056</b>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2024-30.06.2024	1.01.2023-30.06.2023
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>5 929 056</b>	<b>5 899 300</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>2 365 737</b>	<b>1 957 996</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 156 000	1 900 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	209 737	57 996
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(2 098 452)</b>	<b>(2 572 246)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 900 000)*	(2 340 050)
- spłata odsetek	(189 613)	(47 596)
- różnice kursowe	(7 000)	(184 600)
- inne zmiany	(1 839)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>6 196 341</b>	<b>5 285 050</b>

\*Bank podjął decyzję o realizacji opcji wcześniejszego wykupu obligacji nieuprzywilejowanych serii 1/2023 zgodnie z warunkami emisji obligacji. Wcześniejszy wykup nastąpił w dniu płatności odsetek, tj. 31.03.2024 r., i objął wszystkie wyemitowane obligacje w liczbie 3 800 sztuk o łącznej wartości nominalnej 1 900 000 tys. zł. Kwotę wykupu (nominat i kwotę odsetek do dnia wcześniejszego wykupu) otrzymali posiadacze obligacji na dzień 22.03.2024 r., tj. na dzień ustalenia prawa do odsetek. Wcześniejszy wykup obligacji został przeprowadzony za pośrednictwem i zgodnie z regulacjami KDPW.

## 28. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	30.06.2024	31.12.2023
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	125 660	124 661
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	14 663	25 987
Pozostałe rezerwy	465	646
<b>Razem</b>	<b>140 788</b>	<b>151 294</b>

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	30.06.2024
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>151 294</b>
Utworzenie rezerw	95 457
Rozwiązanie rezerw	(106 312)
Inne zmiany	349
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>140 788</b>
Krótkoterminowe	71 681
Długoterminowe	69 107

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	30.06.2023
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>74 012</b>
Utworzenie rezerw	64 912
Rozwiązanie rezerw	(61 295)
Inne zmiany	(849)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>76 780</b>
Krótkoterminowe	50 754
Długoterminowe	26 026

## 29. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2024	31.12.2023
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	914 951	624 354
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	23 944	26 398
Rezerwy na sprawy sporne i inne	91 459	90 925
<b>Razem</b>	<b>1 030 354</b>	<b>741 677</b>

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.	Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>624 354</b>	<b>26 398</b>	<b>90 925</b>	-	<b>741 677</b>
Utworzenie rezerw/rozwiązanie rezerw	336 385	-	79 172	-	415 557
Wykorzystanie rezerw	(31 755)	(2 454)	(78 638)	-	(112 847)
Inne	(14 033)	-	-	-	(14 033)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>914 951</b>	<b>23 944</b>	<b>91 459</b>	-	<b>1 030 354</b>

\*szczegóły opisane zostały w nocie 32

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2023 r. - 30.06.2023 r.	Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>318 683</b>	<b>31 321</b>	<b>98 190</b>	<b>15 463</b>	<b>463 657</b>
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	116 314	-	69 635	-	185 949
Wykorzystanie rezerw	(11 206)	(2 678)	(61 960)	(4 969)	(80 813)
Inne	(8 674)	-	-	-	(8 674)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>415 117</b>	<b>28 643</b>	<b>105 865</b>	<b>10 494</b>	<b>560 119</b>

## 30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2024	31.12.2023
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	62 785	62 073
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	986 160	1 231 217
Rezerwy pracownicze	289 912	434 834
Wierzyciele różni	2 024 718	1 538 256
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	120 640	129 837
Rozliczenia publiczno-prawne	158 468	168 591
Rozliczenia międzyokresowe bierne	465 460	360 387
<b>Razem</b>	<b>4 108 143</b>	<b>3 925 195</b>
w tym zobowiązania finansowe *	3 829 035	3 626 767

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

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.	<i>w tym:</i> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>434 834</b>	<b>55 945</b>
Utworzenie rezerw	122 223	2 429
Wykorzystanie rezerw	(265 009)	-
Rozwiązanie rezerw	(2 136)	(1 298)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>289 912</b>	<b>57 076</b>
Krótkoterminowe	232 836	-
Długoterminowe	57 076	57 076

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2023 r. - 30.06.2023 r.	<i>w tym:</i> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>374 374</b>	<b>38 529</b>
Utworzenie rezerw	129 202	1 127
Wykorzystanie rezerw	(198 354)	-
Rozwiązanie rezerw	(229)	-
Inne zmiany	(72 110)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>232 883</b>	<b>39 656</b>
Krótkoterminowe	193 227	-
Długoterminowe	39 656	39 656

## 31. Wartość godziwa

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

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

	30.06.2024		31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	9 006 972	9 006 972	8 275 110	8 275 110
Należności od banków	5 824 473	5 824 473	9 048 400	9 048 400
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	143 654 253	142 662 107	138 093 756	138 196 794
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	19 222 651	19 441 685	18 469 953	18 558 247
-z tytułu kredytów hipotecznych	53 016 786	51 885 880	50 488 244	49 712 063
-z tytułu kredytów korporacyjnych	70 347 814	70 267 540	68 224 993	69 015 918
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	11 528 953	11 528 953	12 676 594	12 676 594
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	28 130 487	28 052 739	17 866 218	18 073 903
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	2 849 452	2 849 452	2 668 293	2 668 293
Zobowiązania wobec klientów	200 191 909	200 165 220	195 365 937	195 375 513
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 133 721	4 133 721	273 547	273 547
Zobowiązania podporządkowane	2 572 920	2 535 859	2 585 476	2 548 323
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 196 341	6 220 627	5 929 056	6 077 393

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

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

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

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

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

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

**Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów:** Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych

instrumentów. Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM karty kredytowe oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 100% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ S.A.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 80% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	W kalkulacji wyceny uwzględniono prognozowane przez spółkę wyniki finansowe netto i przychody oraz oparte o grupę porównawczą mediany mnożników P/E i EV/S
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i kursu walutowego	Wycena została oparta na wartości aktywów netto spółki i udziale Banku w kapitale na poziomie ok. 0,048%.
AKCJE SYSTEMU OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.		Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie odpowiednio:
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	- dla SOBK ok. 12,9%; - dla WSSE ok. 0,2%.

Wyceny metodą ekspercką instrumentów kapitałowych są przygotowywane każdorazowo kiedy jest to wymagane, ale nie rzadziej niż raz do roku. Wyceny są przygotowywane przez pracownika Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiIK metodą ekspercką została szczegółowo opisana w dokumencie zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom i jest aktualizowany co najmniej raz w roku.

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono instrumenty pochodne, które w dniu zawarcia z uwagi na pierwotny termin zapadalności oraz płynność są klasyfikowane na poziomie 3, a dla których jednocześnie wraz ze skracaniem się ich okresu do zapadalności wzrasta płynność obserwowalnych kwotowań i są przenoszone do poziomu 2.



Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz dla okresu porównywalnego jest następujący:

	Wartość godziwa na 30.06.2024	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	9 553 032	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(-0,35%-0,88%)	204 797	(195 936)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	3 895 201	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(1,02%-3,69%)	135 905	(126 498)

	Wartość godziwa na 31.12.2023	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	11 555 157	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,48%-0,9%)	253 915	(242 537)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	2 798 234	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(0,78%-4,58%)	94 606	(88 355)

Na dzień 30.06.2024 r. oraz w okresach porównawczych Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2024	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	607 002	6 251 828	5 641	6 864 471
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 101 387	-	1 101 387
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	3 895 201	3 895 201
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	10 728	10 728
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 883 615	3 395 367	9 553 032	33 832 014
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	388 678	388 678
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	4 215 077	-	-	4 215 077
<b>Razem</b>	<b>25 705 694</b>	<b>10 748 582</b>	<b>13 853 280</b>	<b>50 307 556</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 031 484	6 053 233	1 075	7 085 793
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	601 139	-	601 139
<b>Razem</b>	<b>1 031 484</b>	<b>6 654 372</b>	<b>1 075</b>	<b>7 686 931</b>

31.12.2023	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 544 308	7 388 154	9 498	8 941 960
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 559 374	-	1 559 374
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 798 234	2 798 234
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	11 111	11 111
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 162 483	6 096 392	11 555 157	44 814 032
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	272 336	272 336
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	271 933	-	-	271 933
<b>Razem</b>	<b>28 978 724</b>	<b>15 043 920</b>	<b>14 646 336</b>	<b>58 668 980</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	824 121	8 003 969	5 944	8 834 034
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	829 565	-	829 565
<b>Razem</b>	<b>824 121</b>	<b>8 833 534</b>	<b>5 944</b>	<b>9 663 599</b>

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

#### Kategoria III

	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
<b>30.06.2024</b>						
Stan na początek okresu	9 498	11 111	2 798 234	11 555 157	272 336	5 944
Zyski lub straty						
-rozpoznane w rachunku zysków i strat						
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	160	2 627	117 126	-	-	252
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach	-	-	-	-	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów)	-	-	-	(40 010)	116 342	-
Zakupy/ udzielenie	3 309	1 487	1 447 782	-	-	443
Sprzedaże	(1 859)	-	(6 816)	-	-	-
Spląty/zapadalność	-	(4 497)	(457 175)	(1 962 115)	-	-
Przeklasyfikowanie	(5 467)	-	-	-	-	(5 564)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(3 950)	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>5 641</b>	<b>10 728</b>	<b>3 895 201</b>	<b>9 553 032</b>	<b>388 678</b>	<b>1 075</b>

**Kategoria III**

	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Dłużne inwestycyjne aktywne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Kapitałowe inwestycyjne aktywne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe inwestycyjne aktywne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe inwestycyjne aktywne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
<b>31.12.2023</b>								
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>12 008</b>	<b>152 131</b>	<b>2 628 660</b>	<b>2 410</b>	<b>62 907</b>	<b>58 035</b>	<b>200 170</b>	<b>8 355</b>
Zyski lub straty								
-rozpoznane w rachunku zysków i strat								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	(4 606)	26 361	161 238	-	-	-	-	(1 167)
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach	-	-	-	-	4 852	6 185	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów)	-	-	-	-	-	-	72 166	-
Zakupy/ udzielenie	1 383	12 190	1 760 240	-	-	-	-	393
Sprzedaże	-	(8 102)	(282 645)	-	(67 888)	(64 122)	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(171 469)	(1 407 100)	-	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	713	-	-	11 554 763	-	-	-	(1 637)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(62 159)	(2 016)	129	(98)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 498</b>	<b>11 111</b>	<b>2 798 234</b>	<b>11 555 157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272 336</b>	<b>5 944</b>

## 32. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.06.2024 r. Bank posiadał portfel 18,5 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 4 111 151 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 389 145 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Bank posiadał również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 286 782 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 169 615 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał portfel 20,2 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 4 759 628 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 289 747 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Bank posiadał również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 254 347 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 124 684 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

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

Dominującą linią orzecniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul: indeksacyjnej oraz kursowej odsyłającej do tabeli banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu

złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Występują także orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP lub rynkowym, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR. Ponadto sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie Banku nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

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

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

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

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

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

- w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów
- w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.

W dalszej kolejności, odnosząc się do kwestii związanych z upadkiem umowy kredytu SN wskazał, że:

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

Aktualnie trwa oczekiwanie na uzasadnienie wskazanej uchwały. W orzecznictwie sądowym po wskazanej uchwale SN nadal dominują wyroki stwierdzające nieważność umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul indeksacyjnej oraz kursowej, występują jednak także orzeczenia nieodpowiadające tezm uchwały SN, tj. takie, w których sądy opowiadają się za utrzymaniem umowy kredytu w mocy.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



kredytobiorcami (aktualnie prowadzone są konsultacje z inicjatywy Ministerstwa Sprawiedliwości co do możliwości wprowadzenia takich rozwiązań, z udziałem przedstawicieli sektora bankowego, organizacji zrzeszających kredytobiorców oraz KNF i UOKiK).

W związku z powyższą opisaną sytuacją, Bank zidentyfikował ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. 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 spleconych oraz w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż wartość rozpoznanego ryzyka.

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

Według stanu na 30.06.2024 r. Bank został pozwany w 13 852 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 5 465 305 tys. zł, w tym znajduje się 1 pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A., dotyczący 294 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;

Według stanu na 31.12.2023 r. Bank był pozwany w 12 528 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 4 769 471 tys. zł, w tym znajduje się 1 pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A., dotyczący 302 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Na dzień 30.06.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku wyniósł 4 473 711 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 558 760 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 914 951 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku wyniósł 4 038 785 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 414 431 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 624 354 tys. zł.

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

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>				
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(428 503)	(492 360)	(392 970)	(638 823)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(278 242)	(336 385)	(93 917)	(116 314)
Pozostałe koszty*	(92 588)	(184 577)	(72 488)	(152 486)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(799 333)</b>	<b>(1 013 322)</b>	<b>(559 375)</b>	<b>(907 623)</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(20 573)	(28 343)	(77 589)	(261 565)
w tym: zawarte ugody	(21 918)	(30 789)	(80 009)	(265 763)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody</b>	<b>(821 251)</b>	<b>(1 044 111)</b>	<b>(639 384)</b>	<b>(1 173 386)</b>

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

	30.06.2024	31.12.2023
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 558 760	3 414 431
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	914 951	624 354
<b>Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>4 473 711</b>	<b>4 038 785</b>

Na dzień 30.06.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 101% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

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

Bank oszacował prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Bankowi oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Bank zakłada, że dla ok 34,3% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Bankowi. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2025 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

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

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Bank oszacował również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Bank uwzględnia wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Bank wziął także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 30.06.2024 r. Bank otrzymał 2 433 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Bankowi (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 2 342 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 91 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2023 r. odpowiednio – 1 773 rozstrzygnięć, w tym 1 702 niekorzystnych i 71 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Bank korzystał ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Ponieważ jak dotąd nadal nie ma w pełni jednolitej linii orzecznictwa Bank uwzględnił następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej (w tym jeden nowy scenariusz wprowadzony w II kwartale 2024 r.):

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

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

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

## Ugody

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych ugód, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Bank opracował propozycje zawierania ugód, zarówno w kształcie uwzględniającym główne elementy konwersji kredytów mieszkaniowych indeksowanych do CHF zawarte w propozycji Przewodniczącego KNF, jak i na warunkach własnych Banku oraz przedstawia je kolejnym grupom klientów, co zostało uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych ugód na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych. Do 30.06.2024 r. Bank zawarł 8535 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 497w II kw 2024 r.

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

## Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Bank przeprowadził następującą analizę wrażliwości oszacowanego wpływu ryzyka prawnego, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na szacowany portfelowo wpływ ryzyka prawnego na dzień 30.06.2024 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 30.06.2024	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2023
Podwojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	651	786
Zmniejszenie o połowę liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(325)	(393)
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	33	39
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	(33)	(39)

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

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 30.06.2024 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 30.06.2024	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2023
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	189	154
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	(189)	(154)

## 33. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2024 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 7 901 275 tys. zł. W kwocie tej 1 980 015 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku 5 921 260 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Wartość wszystkich zakończonych postępowania sądowych w okresie od 1.01.2024 r. do 30.06.2024r. wynosiła 315 667 tys. zł.

Na dzień 30.06.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 825 523 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 981 950 tys. zł. Dla 3 392 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 571 275 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 6 852 833 tys. zł. W kwocie tej 1 658 069 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 5 194 764 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 31.12.2023 r. wartość wszystkich zakończonych postępowania sądowych wynosiła 502 425 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 533 705 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 687 793 tys. zł. Dla 2 873 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 258 559 tys. zł

### Postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary

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

### Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe	30.06.2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>52 970 736</b>	<b>1 431 713</b>	<b>34 722</b>	<b>54 437 171</b>
- finansowe:	<b>34 177 248</b>	<b>1 010 478</b>	<b>35 702</b>	<b>35 223 428</b>
- linie kredytowe	30 444 023	760 017	28 465	31 232 505
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 000 790	244 409	7 175	3 252 374
- akredytywy importowe	722 731	6 052	62	728 845
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 704	-	-	9 704
- gwarancyjne	<b>18 825 186</b>	<b>484 035</b>	<b>45 310</b>	<b>19 354 531</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(31 698)</b>	<b>(62 800)</b>	<b>(46 290)</b>	<b>(140 788)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>49 623 253</b>
- finansowe				<b>342 760</b>
- gwarancyjne				<b>49 280 493</b>
<b>Razem</b>	<b>52 970 736</b>	<b>1 431 713</b>	<b>34 722</b>	<b>104 060 424</b>

31.12.2023

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>52 062 036</b>	<b>1 011 288</b>	<b>69 742</b>	<b>53 143 066</b>
- finansowe:	<b>33 865 999</b>	<b>572 146</b>	<b>40 897</b>	<b>34 479 042</b>
- linie kredytowe	30 157 643	513 717	31 958	30 703 318
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 041 541	47 184	8 375	3 097 100
- akredytywy importowe	657 765	11 245	564	669 574
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 050	-	-	9 050
- gwarancyjne	<b>18 231 664</b>	<b>488 753</b>	<b>94 901</b>	<b>18 815 318</b>
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(35 627)	(49 611)	(66 056)	(151 294)
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>50 307 819</b>
- finansowe				165 218
- gwarancyjne				50 142 601
<b>Razem</b>	<b>52 062 036</b>	<b>1 011 288</b>	<b>69 742</b>	<b>103 450 885</b>

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

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	24.07.2024	30.04.2024	24.07.2024	30.04.2024	24.07.2024	30.04.2024	24.07.2024	30.04.2024
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za I półrocze 2024 r. (24.07.2024 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

## 35. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodnie z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

<b>Transakcje z jednostkami zależnymi</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Aktywa</b>	<b>20 078 192</b>	<b>19 779 422</b>
Należności od banków	108 404	118 280
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28 044	2 197
Należności od klientów	19 902 700	19 641 940
Pozostałe aktywa	39 044	17 005
<b>Zobowiązania</b>	<b>897 067</b>	<b>522 695</b>
Zobowiązania wobec banków	346 989	12 167
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 183	14 012
Zobowiązania wobec klientów	351 820	308 812
Zobowiązania z tytułu leasingu	190 043	187 677
Pozostałe zobowiązania	32	27
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>6 329 883</b>	<b>6 402 535</b>
Udzielone:	5 429 883	4 902 535
<i>finansowe</i>	1 584 295	1 297 808
<i>gwarancyjne</i>	3 845 588	3 604 727
Otrzymane:	900 000	1 500 000
<i>gwarancyjne</i>	900 000	1 500 000

<b>Transakcje z jednostkami zależnymi</b>	<b>1.01.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.01.2023- 30.06.2023</b>
<b>Przychody</b>	<b>555 651</b>	<b>506 181</b>
Przychody odsetkowe	503 302	476 607
Przychody prowizyjne	40 960	26 003
Pozostałe przychody operacyjne	3 261	3 571
Wynik handlowy i rewaluacja	8 128	-
<b>Koszty</b>	<b>11 738</b>	<b>9 336</b>
Koszty odsetkowe	11 313	8 856
Koszty prowizyjne	363	133
Wynik handlowy i rewaluacja	-	174
Koszty operacyjne w tym:	62	173
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	58	161
<i>pozostałe</i>	4	12

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>66 944</b>	<b>108 911</b>
Zobowiązania wobec klientów	66 944	108 911

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>1.01.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.01.2023- 30.06.2023</b>
<b>Przychody</b>	<b>41 633</b>	<b>34 784</b>
Przychody prowizyjne	41 633	34 784
<b>Koszty</b>	<b>1 174</b>	<b>1 030</b>
Koszty odsetkowe	1 174	1 030



Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>Aktywa</b>	<b>8 450 722</b>	<b>12 840 432</b>	<b>2 334</b>	<b>3 854</b>
Należności od banków, w tym:	3 795 015	5 895 136	2 333	2 090
<i>rachunki bieżące</i>	554 895	930 559	2 333	2 090
<i>lokaty i kredyty</i>	3 240 120	4 964 577	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 653 749	4 547 294	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	2 395 729	-	-
Pozostałe aktywa	1 958	2 273	1	1 764
<b>Zobowiązania</b>	<b>6 006 645</b>	<b>5 609 305</b>	<b>292 745</b>	<b>193 002</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 541 360	518 331	10 640	17 244
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 541 360	518 331	10 640	17 244
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 543 332	4 206 059	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	189 542	106 950
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	883 834	871 197	-	-
Pozostałe zobowiązania	38 119	13 718	92 538	68 783
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>6 826 987</b>	<b>7 385 843</b>	<b>22 016</b>	<b>33 604</b>
Udzielone:	1 302 417	1 271 084	4 953	22 835
<i>finansowe</i>	-	-	-	20 000
<i>gwarancyjne</i>	1 302 417	1 271 084	4 953	2 835
Otrzymane:	5 524 570	6 114 759	17 063	10 769
<i>gwarancyjne</i>	5 524 570	6 114 759	17 063	10 769

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Przychody</b>	<b>886 534</b>	<b>917 221</b>	<b>1 315</b>	<b>1 277</b>
Przychody odsetkowe	150 011	116 984	4	5
Przychody prowizyjne	9 288	10 516	42	51
Pozostałe przychody operacyjne	17	-	685	723
Wynik handlowy i rewaluacja	727 218	789 721	584	498
<b>Koszty</b>	<b>115 384</b>	<b>95 202</b>	<b>88 786</b>	<b>79 506</b>
Koszty odsetkowe	70 535	55 708	642	548
Koszty prowizyjne	11 355	3 669	243	69
Koszty operacyjne w tym:	33 494	35 825	87 901	78 889
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	33 457	35 771	87 837	78 833
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	37	54	64	56

## Transakcje z personelem zarządczym

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

Na dzień 30.06.2024 r., 31.12.2023 r. i 30.06.2023 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Transakcje z członkami Zarządu i kluczową kadrami kierowniczą	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12 019	12 633	22 986	20 578
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	200
Świadczenia długoterminowe	10 462	11 616	8 416	10 367
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	23	663
Płatności w formie akcji	4 498	-	9 410	2 860
<b>Razem</b>	<b>26 979</b>	<b>24 249</b>	<b>40 835</b>	<b>34 668</b>

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	3 310	3 667	15 192	15 222
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	11 163	7 701	23 786	14 253

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

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

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska z grupy kluczowej kadry kierowniczej następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych oraz Pięcioletniego Programu Motywacyjnego VII, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji Banku, przy czym część wynagrodzenia zmiennego w formie akcji nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odraczana na okres 4 lub 5 lat i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji.

Łączny koszt długoterminowego Programu Motywacyjnego VII dla Zarządu Banku oraz Kluczowej Kadry Kierowniczej za I półrocze 2024r. wyniósł 38 307 tys. zł. Szczegóły opisane zostały w nocie 42.

W I półroczu 2024 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 388,2 tys. zł (1 020,1 tys. zł w I półroczu 2023 r.). W I półroczu 2024 roku Członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 80 tys. PLN (78,8 tys. zł w I półroczu 2023 r.).

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

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w nocie 31.

## 37. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

## 38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

Na dzień 30.06.2024 r. i 31.12.2023 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 10 i 14.

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

Na dzień 30.06.2024 r. i 31.12.2023 r. ani Santander Bank Polska S.A. ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

## 42. Program motywacyjny w formie akcji

W 2022 roku Santander Bank Polska S.A. (dalej: „Bank”, „SAN PL”) wprowadził Program Motywacyjny VII (dalej: „Program”), który skierowany jest do pracowników Banku i podmiotów zależnych, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych i jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku, a także stworzenie mechanizmu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą i zachęcającego do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami Programu zostały obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska S.A. Lista pozostałych, kluczowych uczestników jest sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu warunków opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale potwierdzającej realizację celów, uczestnikom zostaje przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku, który zgodnie z MSSF 2 *Płatności w formie akcji* (dalej: MSSF 2) stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach (tzw. equity-settled transaction). W tym celu Bank nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2033 r., tj.:

- a) w 2023 r. nie więcej niż 207 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 55,3,
- b) w 2024 r. nie więcej niż 271 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 72,4,
- c) w 2025 r. nie więcej niż 326 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 87,0,

- d) w 2026 r. nie więcej niż 390 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 104,1,
- e) w 2027 r. nie więcej niż 826 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 220,5,
- f) w 2028 r. nie więcej niż 145 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 38,7,
- g) w 2029 r. nie więcej niż 47 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 12,5,
- h) w 2030 r. nie więcej niż 42 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 11,2,
- i) w 2031 r. nie więcej niż 35 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 9,3,
- j) w 2032 r. nie więcej niż 27 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 7,2,
- k) w 2033 r. nie więcej niż 15 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 4,0.

Zarząd Banku nabywa akcje własne w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII na podstawie upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie w odrębnych uchwałach. Jeżeli nabycie akcji własnych będzie niemożliwe (m. in. z braku płynności akcji własnych na Giełdzie Papierów Wartościowych, cen rynkowych akcji wykraczających poza granice ustalone przez Walne Zgromadzenie, braku decyzji Walnego Zgromadzenia o upoważnieniu Zarządu do nabycia akcji własnych w danym roku trwania Programu Motywacyjnego VII lub niepodjęcia przez Walne Zgromadzenie decyzji o utworzeniu kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie akcji w danym roku) w liczbie odpowiadającej wysokości przyznanych nagród, SAN PL proporcjonalnie obniży uczestnikowi liczbę przyznanych akcji. Różnica między wartością przyznanej nagrody a wartością akcji przekazanych przez Bank uczestnikom w ramach nagrody zostanie wypłacona w ekwiwalencie pieniężnym.

Łącznymi przesłankami do uzyskania każdorazowo prawa do nagrody w danym roku są:

- 1) Realizacja PAT SAN PL na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,
- 2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Santander Bank Polska S.A., Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
  - a) PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL (z wyłączeniem Santander Consumer Bank S.A.)),
  - b) ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
  - c) NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania SAN PL),
  - d) RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
  - e) liczba klientów,
  - f) liczba klientów cyfrowych.
- 3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 1 do 4.

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

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

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

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

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2024 roku wyniosła: 539,15 zł.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku.

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., Zarząd Banku z dniem 13.03.2024 r. zakończył odkup akcji własnych

Banku w roku 2024 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za rok 2022 która podlegała rocznemu okresowi zatrzymania. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

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

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

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

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

W I półroczu 2024 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Banku wyniosła 38 752 tys. zł. Kwota 38 307 tys. zł obciążała koszty pracownicze za 6 miesięcy 2024 r. Kwota obejmuje koszty 2024 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. W I półroczu 2024 roku wydano akcje własne pracownikom w wysokości 72 334 tys. zł.

## 43. Dywidenda na akcję

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

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

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

Dodatkowo, po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, stopa możliwej wypłaty dywidendy, z uwagi na dobrą jakość kredytową, została podwyższona do 75%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.07.2024	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Artur Gtembocki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.07.2024	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym