

Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2023 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
Dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	6 292 470	5 178 794	1 364 073	1 115 470
II	Wynik z tytułu prowizji	1 339 964	1 281 428	290 476	276 009
III	Zysk przed opodatkowaniem	3 212 208	2 472 694	696 338	532 598
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	2 322 216	1 616 390	503 407	348 157
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(323 704)	(6 544 346)	(70 172)	(1 409 599)
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	41 245	123 875	8 941	26 682
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	22,72	15,82	4,93	3,41
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	22,72	15,82	4,93	3,41
Dane dotyczące skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	5 495 770	4 379 583	1 191 366	943 327
II	Wynik z tytułu prowizji	1 195 656	1 142 844	259 193	246 159
III	Zysk przed opodatkowaniem	3 185 914	2 120 105	690 638	456 653
IV	Zysk netto za okres	2 373 370	1 476 210	514 496	317 964
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(141 837)	(6 281 575)	(30 747)	(1 353 000)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	23,23	14,45	5,04	3,11
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	23,23	14,45	5,04	3,11

WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	263 777 159	259 167 215	59 271 770	55 260 712
II	Zobowiązania wobec banków	4 419 555	4 031 252	993 091	859 560
III	Zobowiązania wobec klientów	200 655 621	196 496 806	45 088 111	41 897 867
IV	Zobowiązania razem	230 369 016	229 051 877	51 764 828	48 839 395
V	Kapitały razem	33 408 143	30 115 338	7 506 942	6 421 318
VI	Udziały niekontrolujące	1 831 379	1 797 255	411 518	383 218
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	326,92	294,70	73,46	62,84
IX	Współczynnik kapitałowy	20,77%	21,13%*		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-**	2,68	-**	0,57
Dane dotyczące skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	240 758 094	238 098 041	54 099 295	50 768 255
II	Zobowiązania wobec banków	2 286 790	2 245 128	513 851	478 716
III	Zobowiązania wobec klientów	188 047 093	185 655 260	42 254 925	39 586 187
IV	Zobowiązania razem	211 210 475	211 802 781	47 459 829	45 161 471
V	Kapitały razem	29 547 619	26 295 260	6 639 467	5 606 785
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	289,15	257,32	64,97	54,87
VIII	Współczynnik kapitałowy	24,45%	24,32%*		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-**	2,68	-**	0,57

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

**szczegóły opisane zostały w nocie 44

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

- Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.06.2023 r.: 1 EUR = 4,4503 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2022 r.: 1 EUR = 4,6899 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2023 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z sześciu miesięcy 2023 r.: 1 EUR = 4,6130 PLN; na 30.06.2022 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z sześciu miesięcy 2022 r.: 1 EUR = 4,6427 PLN.

Na dzień 30.06.2023 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 125/A/NBP/2023 z dnia 30.06.2023 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2023 roku



I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	13
1. Informacja ogólna o emitencji	13
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	25
4. Zarządzanie ryzykiem	31
5. Zarządzanie kapitałem	32
6. Wynik z tytułu odsetek	33
7. Wynik z tytułu prowizji	34
8. Wynik handlowy i rewaluacja	34
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	35
10. Pozostałe przychody operacyjne	35
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	36
12. Koszty pracownicze	36
13. Koszty działania	37
14. Pozostałe koszty operacyjne	37
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	38
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	38
17. Należności od banków	39
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	39
20. Należności od klientów	40
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	43
22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	44
23. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	44
24. Zobowiązania wobec banków	45
25. Zobowiązania wobec klientów	45
26. Zobowiązania podporządkowane	45
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	46
28. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	47
29. Pozostałe rezerwy	48
30. Pozostałe zobowiązania	49

31. Wartość godziwa	50
32. Zobowiązania warunkowe	54
33. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	56
34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	61
35. Podmioty powiązane	62
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	64
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	64
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	64
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	64
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	64
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	65
42. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	65
43. Program motywacyjny w formie akcji	65
44. Dywidenda na akcję	66
45. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	67

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		4 546 302	8 884 751	3 438 855	5 901 553
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 728 773	7 273 344	2 732 292	4 671 251
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		567 067	1 111 160	533 234	927 925
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		22 201	54 747	19 339	34 689
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		228 261	445 500	153 990	267 688
Koszty odsetkowe		(1 346 123)	(2 592 281)	(504 010)	(722 759)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	3 200 179	6 292 470	2 934 845	5 178 794
Przychody prowizyjne		854 935	1 635 551	782 283	1 576 526
Koszty prowizyjne		(177 366)	(295 587)	(161 582)	(295 098)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	677 569	1 339 964	620 701	1 281 428
Przychody z tytułu dywidend		9 777	9 942	8 684	8 919
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	16 931	143 884	(29 153)	30 231
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	(542)	4 635	(34 671)	(33 196)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 33	(79 367)	(263 343)	(22 736)	(38 911)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	45 606	73 073	47 911	85 969
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(357 601)	(590 232)	(110 252)	(229 533)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 33	(728 877)	(1 149 479)	(850 918)	(947 379)
Koszty operacyjne w tym:		(1 062 575)	(2 313 369)	(1 342 797)	(2 532 092)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12,13	(888 786)	(1 978 437)	(1 173 293)	(2 189 278)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(102 406)	(199 407)	(92 872)	(187 128)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(39 131)	(76 369)	(38 263)	(76 563)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(32 252)	(59 156)	(38 369)	(79 123)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		27 113	52 192	15 762	36 050
Podatek od instytucji finansowych		(192 013)	(387 529)	(190 746)	(367 586)
Zysk przed opodatkowaniem		1 556 200	3 212 208	1 046 630	2 472 694
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(409 548)	(848 747)	(335 631)	(732 429)
Skonsolidowany zysk netto za okres		1 146 652	2 363 461	710 999	1 740 265
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		1 130 226	2 322 216	656 858	1 616 390
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		16 426	41 245	54 141	123 875
Zysk netto na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		11,06	22,72	6,43	15,82
Rozwodniony (zł/akcja)		11,06	22,72	6,43	15,82

Noty przedstawione na stronach 13 – 67 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2023- za okres: 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Skonsolidowany zysk netto za okres	1 146 652	2 363 461	710 999	1 740 265
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	302 036	832 030	1 124 457	(117 956)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	132 150	566 966	1 576 154	171 421
Podatek odroczony	(25 108)	(107 723)	(299 469)	(32 570)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	240 449	459 946	(187 936)	(317 046)
Podatek odroczony	(45 455)	(87 159)	35 708	60 239
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	19 324	19 321	(13 657)	(4 739)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	22 433	22 429	(16 860)	(5 850)
Podatek odroczony i bieżący	(4 263)	(4 262)	3 203	1 111
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	1 425	1 425	-	-
Podatek odroczony	(271)	(271)	-	-
Inne całkowite dochody netto razem	321 360	851 351	1 110 800	(122 695)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	1 468 012	3 214 812	1 821 799	1 617 570
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 444 400	3 142 827	1 784 369	1 531 519
- udziałowcom niesprawnym kontroli	23 612	71 985	37 430	86 051

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.06.2023	31.12.2022
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	10 376 739	10 170 022
Należności od banków	Nota 17	9 729 626	9 577 499
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	8 473 700	6 883 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	853 944	549 177
Należności od klientów w tym:	Nota 20	156 867 276	152 508 692
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		141 812 759	137 888 696
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 650 562	2 628 660
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		104 455	239 694
- z tytułu leasingu finansowego		12 299 500	11 751 642
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		9 373 287	13 824 606
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	60 207 976	55 371 137
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 739 488	39 539 535
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		68 902	64 707
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		19 167 299	15 499 348
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		226 728	204 299
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		5 559	63 248
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		-	2 318 219
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	910 184	921 495
Wartości niematerialne		756 482	740 756
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		646 506	688 262
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		508 489	497 352
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 855 931	2 098 733
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	4 839	5 973
Pozostałe aktywa		1 500 124	1 299 620
Aktywa razem		263 777 159	259 167 215

	na dzień:	30.06.2023	31.12.2022
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	4 419 555	4 031 252
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 221 258	1 979 089
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	7 640 664	7 108 826
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	200 655 621	196 496 806
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		-	2 324 926
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 723 525	2 807 013
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	8 483 230	9 330 648
Zobowiązania z tytułu leasingu		399 578	419 965
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		523 848	80 751
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		282	281
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 28	63 720	61 869
Pozostałe rezerwy	Nota 29	766 569	627 311
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	3 471 166	3 783 140
Zobowiązania razem		230 369 016	229 051 877
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		31 576 764	28 318 083
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		27 403 094	23 858 400
Kapitał z aktualizacji wyceny		(299 360)	(1 131 335)
Zyski zatrzymane		1 128 921	1 770 027
Wynik roku bieżącego		2 322 216	2 799 098
Udziały niekontrolujące		1 831 379	1 797 255
Kapitały razem		33 408 143	30 115 338
Zobowiązania i kapitały razem		263 777 159	259 167 215

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane 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		Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
					bieżącego	Razem		
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 858 400	(1 131 335)	4 569 125	28 318 083	1 797 255	30 115 338
Całkowite dochody razem	-	-	-	820 611	2 322 216	3 142 827	71 985	3 214 812
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 322 216	2 322 216	41 245	2 363 461
Inne całkowite dochody	-	-	-	820 611	-	820 611	30 740	851 351
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	153 403	-	-	153 403	-	153 403
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 440 191	-	(3 440 191)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	-	(37 861)	(37 861)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	11 364	(13)	10 700	-	10 700
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	27 403 094	(299 360)	3 451 137	31 576 764	1 831 379	33 408 143

Szczegóły dotyczące programu motywacyjnego w formie akcji zostały opisane w nocie 43.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (299 360) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (529 480) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 161 470 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 54 766 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 884 tys. zł.

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 30.06.2022 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
					bieżącego	Razem		
Stan na początek okresu	1 021 893	-	22 178 344	(1 354 715)	3 686 158	25 531 680	1 681 896	27 213 576
Całkowite dochody razem	-	-	-	(84 871)	1 616 390	1 531 519	86 051	1 617 570
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	1 616 390	1 616 390	123 875	1 740 265
Inne całkowite dochody	-	-	-	(84 871)	-	(84 871)	(37 824)	(122 695)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	1 680 056	-	(1 680 056)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	(273 867)	(273 867)	(76 258)	(350 125)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(37 792)	37 792	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	(16 302)	-	(16 302)	-	(16 302)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 858 400	(1 493 680)	3 386 417	26 773 030	1 691 689	28 464 719

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 493 680) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 343 652) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 121 527 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (284 837) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 282 tys. zł.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
za okres:		
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	3 212 208	2 472 694
Korekty:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(52 192)	(36 050)
Amortyzacja	275 776	263 691
Wynik z działalności inwestycyjnej	(1 406)	1 536
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(873 918)	(730 952)
Dywidendy	(87 227)	(85 550)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	3 823	4 800
Zmiany:		
Stanu rezerw	141 109	110 675
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 116 436)	(352 246)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(22 882)	(20 563)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(824 672)	(259 159)
Stanu należności od banków	2 220 095	(324 554)
Stanu należności od klientów	(11 265 563)	(10 736 153)
Stanu zobowiązań wobec banków	49 716	693 801
Stanu zobowiązań wobec klientów	6 626 213	(1 228 675)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(2 929 366)	(112 989)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(206 862)	826 113
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	7 462 297	4 730 531
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(2 555 125)	(597 227)
Podatek dochodowy zapłacony	(364 958)	(387 296)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(309 370)	(5 767 573)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	8 556 103	5 864 190
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	7 355 065	5 186 350
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	17 474	27 138
Dywidendy otrzymane	82 497	4 297
Odsetki otrzymane	1 101 067	646 405
Wydatki	(7 600 812)	(3 089 302)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(7 410 090)	(2 984 018)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(190 722)	(105 284)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	955 291	2 774 888

Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	4 277 104	5 777 971
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 310 000	2 711 350
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 967 104	3 066 621
Wydatki	(5 246 729)	(9 329 632)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 976 050)	(5 309 569)
Splaty kredytów i pożyczek	(1 719 928)	(3 406 478)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	(84 024)	(86 886)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(37 861)	(332 350)
Nabycie akcji własnych	(48 884)	-
Odsetki zapłacone	(379 982)	(194 349)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(969 625)	(3 551 661)
Przepływy pieniężne netto - razem	(323 704)	(6 544 346)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	34 493 039	18 346 368
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	34 169 335	11 802 022

VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2023 r. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2023	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2022
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
5. Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
6. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ¹⁾	Poznań	50%	50%
7. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
8. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
9. Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.
10. Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
11. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
12. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC ⁴⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
14. S.C. Poland Consumer 23-1 DAC ⁶⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

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

2. W dniu 23.12.2020 r. uchwałą Zgromadzenia Wspólników została podjęta decyzja o rozwiązaniu spółki Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. oraz rozpoczęciu procesu likwidacyjnego.

3. Zdaniem Zarządu Grupy Santander inwestycja dokonana w Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na sprawowanie bezpośrednio przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednio przez Santander Bank Polska S.A. kontroli nad inwestycją.

Dnia 3.04.2023 PSA Finance Polska Sp. z o.o. otrzymała nazwę Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., natomiast PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. działa pod nazwą Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

4. W dniu 18.11.2019 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem irlandzkim spółka SCM Poland AUTO 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie. Jest to spółka celowa powołana do realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych, której udziałowcem jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

5. W dniu 27.08.2020 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem polskim spółka Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (SCFS Sp. z o.o.) z siedzibą we Wrocławiu. Przedmiotem działalności spółki będzie wynajem samochodów osobowych, pożyczka samochodowa oraz leasing finansowy dedykowany dla konsumentów. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., który posiada 100% udziałów spółki.

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

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2023	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2022
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

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

Zarząd w swojej ocenie rozważył m. in. wpływ obecnej sytuacji na Ukrainie i ustalił, że nie powoduje ona istotnej niepewności w zakresie zdolności Grupy Kapitałowej do kontynuacji działalności.

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

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

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

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.
Zmiana do MSSF 16	Zmiana w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

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

2.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2023

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2023	Grupa rozważyła wpływ standardu na wycenę inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz gwarancje dobrego wykonania. Grupa ocenia ten wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako nieistotny.
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12	Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 1	Rozszerzenie i zmiana zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości.	1 stycznia 2023	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

2.5. Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, szacunków i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

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

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

- Szacunki dotyczące wpływu wakacji kredytowych wynikających z Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

- PD - Probability of Default, tj. szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub na całe życie);
- LGD - Loss Given Default, tj. część ekspozycji, która nie zostałaaby odzyskana w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania;
- EAD – Exposure at Default, tj. oczekiwana wielkość ekspozycji w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12-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 zdarzenie niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

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

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

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

- Odzysk z prowadzonej działalności operacyjnej / refinansowania / wsparcia kapitałowego;

- Odzysk ze sprzedaży zabezpieczenia w trybie dobrowolnym;
- Odzysk w procesie egzekucji;
- Odzysk w ramach upadłości układowej / postępowania naprawczego / upadłości likwidacyjnej;
- Odzysk w ramach przejęcia zadłużenia / aktywa / sprzedaży wierzytelności
- Odzysk w ramach restrukturyzacji prawnej

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCl (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 POCl utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

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

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

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły przestanki powodujące klasyfikację do Koszyka 3 (w szczególności nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy) oraz dodatkowo po 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 (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.
- Dodatkowo w przypadku podejmowania przez Grupę działań restrukturyzacyjnych (w tym ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0) i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji.

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

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

- Jakościowych:
 - Objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego
 - Działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową
 - 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 Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.

Fakt objęcia ekspozycji wsparciem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców jest traktowany jako działanie restrukturyzacyjne i stanowi przestankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2), a w uzasadnionych przypadkach (wcześniej zidentyfikowana utrata wartości, opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, kolejne działanie restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia wg. bieżącego harmonogramu) stanowi przestankę utraty wartości (Koszyk 3).

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

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

Pomiar ECL

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

Określenie przyszytych 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 wartości parametrów jak i ECL powstaje, jako średnio ważona wartość parametrów ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa 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 określone 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 Grupy najczęściej wskazują na zależności jakości portfeli kredytowych od wskaźnika PKB.

Scenariusz bazowy

W 2022 roku polski PKB wzrósł o 5,1%, ale aktywność gospodarcza zwalniała w wyniku szoku związanego z rosyjską inwazją na Ukrainę i znacznego zaostrzenia polityki pieniężnej. Odbicie popytu po pandemii, w połączeniu z wciąż obniżoną podażą, dodatkowo osłabioną przez mocny wzrost cen nośników energii, spowodowały bardzo wysoką inflację. Gospodarka weszła w 2023 rok z niskim impetem, bardzo wysoką inflacją i wysokimi stopami procentowymi. Spodziewamy się, że gospodarka będzie stopniowo otrząsać się z negatywnych skutków wstrząsów doznanych w 2022 roku i ożywiać się. Oczekuje się, że inflacja będzie spadać, ale pozostanie podwyższona przez dłuższy czas.

W scenariuszu bazowym w 2023 r. oczekuje się wzrostu gospodarczego o 1,0%. W I kw. 2023 r. oczekiwany jest spadek PKB o 0,2% r/r, a następnie stopniowa poprawa. Oczekuje się, że wzrost PKB w 2024 r. wyniesie 3,3%. CPI ma pozostać na podwyższonym poziomie, średnio o 13,2% w 2023 r. i 7,4% w 2024 r.

Rząd zareagował na rosnącą inflację większą stymulacją fiskalną (obniżki podatków, nowe świadczenia) i jest to jeden z czynników zwiększających uporczywość inflacji. Rok 2023 jest w Polsce rokiem wyborczym, co również może sprzyjać akomodacyjnej polityce fiskalnej. Spadek inflacji zachęci NBP do obniżenia stóp procentowych w III i IV kw. 2023 r. o 25 punktów bazowych, a następnie do kontynuacji i sprowadzenia stopy referencyjnej NBP do poziomu 4,50% w II kw. 2025.

Kurs EURPLN był w 2022 roku pod wpływem negatywnych szoków i dodatniej różnicy między inflacją w Polsce i strefie euro. W 2023 roku złotemu sprzyjało jednak malejące ryzyko kryzysu energetycznego, szybka poprawa bilansu płatniczego oraz wolniejsze podwyżki stóp procentowych w USA. Oczekuje się, że wciąż wysoka inflacja w Polsce względem strefy euro nieco osłabi złotego, wysyłając kurs EURPLN powyżej 4,60.

Wysokie stopy procentowe osłabiły popyt na kredyty w 2022 r., zwłaszcza na rynku hipotecznym i konsumenckim. Ogólnie jednak oczekuje się, że wzrost kredytów będzie stopniowo przyspieszał wraz z ożywieniem gospodarczym. Wzrost depozytów odnotował dużą dynamikę, napędzany wzrostem aktywów zagranicznych netto sektora bankowego, ale oczekuje się, że będzie zmierzał w kierunku tempa wzrostu kredytów.

Scenariusz optymistyczny

Scenariusz optymistyczny został zbudowany przy założeniu, że wpływ szoku związanego z rosyjską inwazją na Ukrainę ustąpi szybciej, co zachęci firmy do większych inwestycji, a konsumentów do większych wydatków. Będzie to również pozytywnie oddziaływać na globalną koniunkturę, wspierając polski eksport. Oczekuje się, że w 2023 r. gospodarka wzrośnie o 2,3%, a w 2024 r. o 5,2%. CPI ma pozostać na podwyższonym poziomie, przy średnim poziomie 14,0% w 2023 r. i 9,6% w 2024 r.

Silniejszy popyt będzie napędzał szybszy wzrost cen, co zachęci RPP do utrzymania stóp procentowych na niezmiennym poziomie w latach 2023-2024. Poprawa koniunktury gospodarczej i stabilne stopy procentowe NBP będą wspierać złotego, a kurs EURPLN wyniesie

średnio 4,66 w latach 2023-24. Niższa aktywność gospodarcza pozytywnie wpłynie na popyt na kredyt w systemie bankowym. Poprawa udzielania kredytów przyczyni się do wzrostu depozytów, który będzie bliski dwucyfrowej wartości.

Scenariusz pesymistyczny

Scenariusz pesymistyczny został zbudowany przy założeniu, że wpływ szoku związanego z rosyjską inwazją na Ukrainę okaże się bardziej długotrwały, wpływając zwłaszcza na perspektywy konsumpcji i inwestycji. Oczekuje się, że w 2023 r. gospodarka skurczy się o 0,9%. Niewielka poprawa aktywności gospodarczej pojawi się w I kw. 2024 r., przy oczekiwanym wzroście PKB w 2024 r. na poziomie 1,6%. CPI ma pozostać na podwyższonym poziomie, ze średnim wzrostem 12,7% w 2023 r. i 5,6% w 2024 r. Wolniejszy wzrost spowoduje wzrost stopy bezrobocia w kierunku 4%.

RPP zareaguje na słabszy wzrost obniżkami stóp procentowych, sprowadzając stopę referencyjną NBP do poziomu 5,75% na koniec 2023 r. i 3,75% na koniec 2024 r. Słabsza koniunktura gospodarcza i niskie stopy procentowe NBP będą osłabiać złotego, do średnio 4,75 za euro w latach 2023-24. Niższa aktywność gospodarcza wpłynie negatywnie na popyt na kredyt w systemie bankowym. Depozyty również będą hamować, ale pozostaną wyższe niż dynamika kredytów dzięki silniejszemu wsparciu ze strony polityki fiskalnej.

W poniższych tabelach przedstawiono kluczowe wskaźniki ekonomiczne wynikające z poszczególnych scenariuszy.

		Scenariusz zastosowany na 2023.06.30					
		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2023	średnia kolejne 3 lata	2023	średnia kolejne 3 lata	2023	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	0.7%	3.4%	2.3%	5.2%	-0.9%	1.5%
WIBOR 3M	średnia	6.3%	4.7%	7.2%	6.4%	6.2%	2.9%
stopa bezrobocia	% aktywnych	3.2%	3.4%	3.1%	3.1%	3.3%	4.0%
CPI	r/r	13.3%	4.9%	14.0%	6.8%	12.7%	3.4%
EURPLN	koniec okresu	4.69	4.63	4.66	4.54	4.77	4.73

Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec drugiego kwartału 2023 roku, oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, utworzono również korekty zarządcze, aktualizujące poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, które nie są objęte obecnym modelem. W drugim kwartale 2023 r.:

- Wycofano korektę zarządczą w kwocie 30 000 tys. zł na portfelu kredytów SME utworzoną ze względu na zwiększony udział Klientów zewnętrznych o wyższym ryzyku w sprzedaży. Oczekiwany wzrost ryzyka został już odzwierciedlony w parametrach wykorzystywanych do wyznaczania ECL od 30 czerwca 2023 r.
- Utworzono korektę zarządczą w kwocie 46 300 tys. zł na portfelu pracujących kredytów korporacyjnych ze względu na zaobserwowane niedoszacowanie LGD. Obecnie trwają prace nad uwzględnieniem tej obserwacji w modelu.
- Wycofano korektę zarządczą w kwocie 20 000 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych utworzoną z uwagi na zwiększony wpływ czynników kosztowych (inflacja, ceny energii) oraz w celu pokrycia zwiększonego ryzyka w sektorze produkcji i sprzedaży dóbr trwałych
- Utworzono korektę zarządczą w kwocie 20 250 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych obejmującej portfel Property z tytułu podwyższonych stóp procentowych EBC
- Utworzono korektę zarządczą w kwocie 10 690 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych ze względu na ryzyko przeszacowania założonych odzysków z zabezpieczeń w formie gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego w modelu LGD
- Utworzono korektę zarządczą w kwocie 34 900 tys. zł na planowane w drugim półroczu 2023 roku spisania które wymagają utworzenia rezerwy do 100%.

Pozostałe korekty zarządcze pozostały na poziomie z czwartego kwartału 2022 r. tj.

- Przedłużenie terminu obowiązywania korekty zarządczej w kwocie 17 000 tys. zł. w związku z negatywnym wpływem czynników makroekonomicznych i pogorszeniem sytuacji finansowej podmiotów zarządzanych w Modelu Relacji Globalnych działających w sektorze produkcji/dystrybucji i sprzedaży artykułów dla gospodarstw domowych
- Korekta zarządcza w kwocie 19 600 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych

- Korekta zarządcza w kwocie 20 000 tys. zł na portfelu kredytów leasingowych SME w celu pokrycia spodziewanego wpływu zmiany w modelu ratingowym

Potencjalna zmienność poziomu oczekiwanych strat kredytowych

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne przeklasyfikowanie zadanego 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 2023 roku.

przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	zmiana poziomu odpisu (mPLN) z tytułu			Razem	Razem
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	30.06.2023	31.12.2022
1%	21,0	8,3	7,3	36,7	36,3
5%	107,3	39,6	39,7	186,6	189,2
10%	213,6	63,2	78,2	355,0	356,2

Powyższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy Koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi 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) skutkowałoby jednorazową zmianą odpisów na poziomie przedstawionym poniżej.

scenariusz	w mln zł		zmiana poziomu odpisu dla kredytów		
	30.06.2023		31.12.2022		
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem	Razem
pesymistyczny	39,2	3,3	27,5	70,0	81,6
optymistyczny	-39,1	-2,7	-30,0	-71,8	-77,2

Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w nocie 29.

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

Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

W związku ze zmieniającą się sytuacją prawną kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych i materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, Grupa Santander Bank Polska 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 33.

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

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

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

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

W drugim kwartale 2023 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 728 877 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz ujemny wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych na skutek zawartych uгод w wysokości 81 787 tys. zł.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się odpowiednio w notce 29 oraz 33.

Szacunki dotyczące wpływu wakacji kredytowych wynikających z Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

W związku ze wzrostem zakładanego poziomu partycypacji (w ujęciu wolumenowym) rat możliwych do odroczenia w 2023 roku z 63,8% na koniec 2022 roku do 64,7% na koniec drugiego kwartału 2023, Grupa dokonała aktualizacji szacunku wpływu wakacji kredytowych. Grupa rozpoznała 44 000 tys. zł jako pomniejszenie wartości bilansowej portfela kredytów hipotecznych i pomniejszenie przychodu odsetkowego.

Średni poziom partycypacji zakładany przez Grupę w całym okresie obowiązywania wakacji wynosi 62,9% (62,5% na koniec 2022 roku).

2.6. Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spólnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości dla wszystkich okresów sprawozdawczych przedstawionych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Prezentacja informacji o segmentach działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. oparta jest o model informacji zarządczej służący do przygotowywania sprawozdań dla Zarządu Banku wykorzystywanych do oceny osiągniętych wyników oraz alokacji zasobów. Działalność operacyjną Grupy Santander Bank Polska S.A. podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

Aktywa i Zobowiązania segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub na zasadzie alokacji.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym.

W 2023 roku dokonano:

- resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi; Raz w roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje resegmentacji / migracji klientów między segmentami działalności wynikającej z faktu, iż dany klient zaczyna spełniać kryteria przypisania do innego segmentu działalności niż kryteria segmentu, który dotychczas był właścicielem biznesowej relacji z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta.
- alokacji podatku od niektórych instytucji finansowych na segmenty biznesowe
- zmiany kryteriów alokacji kapitału oraz dochodów odsetkowych z tytułu kapitału na segmenty biznesowe

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 33

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

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych przedsiębiorstw segment świadczy między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment Bankowości

Detalicznej uzyskuje również dochody oferując usługi zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych.

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego, w tym także dla średnich przedsiębiorstw. Poza usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

W ramach segmentu Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z usług i produktów skierowanych do największych międzynarodowych i polskich korporacji, obejmujące:

- bankowość transakcyjną, w ramach której oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;
- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferowane wszystkim klientom Banku (segment alokuje przychody związane z tą działalnością do pozostałych segmentów, przy czym poziom alokacji może się zmieniać w poszczególnych latach);
- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie dla instytucji finansowych.

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

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

Segment Santander Consumer

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.04.2023 – 30.06.2023	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 786 094	576 088	219 488	295 713	322 796	3 200 179
w tym transakcje wewnętrzne	(65)	(1 329)	3 754	25 862	(28 222)	-
Przychody prowizyjne	509 998	154 675	136 884	-	53 378	854 935
Koszty prowizyjne	(134 176)	(9 497)	(10 347)	-	(23 346)	(177 366)
Wynik z tytułu prowizji	375 822	145 178	126 537	-	30 032	677 569
w tym transakcje wewnętrzne	82 428	46 405	(128 734)	-	(99)	-
Pozostałe przychody	(62 311)	25 174	36 719	(33 708)	16 754	(17 372)
w tym transakcje wewnętrzne	3 300	18 534	(21 100)	(735)	1	-
Przychody z tytułu dywidend	9 522	-	246	-	9	9 777
Koszty operacyjne	(566 863)	(124 706)	(112 949)	(15 187)	(101 333)	(921 038)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	437	(437)	-
Amortyzacja	(99 287)	(16 798)	(8 879)	-	(16 573)	(141 537)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(187 768)	(73 340)	(15 895)	(810)	(79 788)	(357 601)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(559 373)	-	-	-	(169 504)	(728 877)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	26 023	-	-	1 090	-	27 113
Podatek od instytucji finansowych	(103 863)	(44 149)	(36 546)	-	(7 455)	(192 013)
Zysk przed opodatkowaniem	617 998	487 445	208 721	247 098	(5 063)	1 556 200
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(409 548)
Skonsolidowany zysk za okres						1 146 652
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 130 226
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						16 426

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

1.04.2023-30.06.2023	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Przychody prowizyjne	509 998	154 675	136 884	-	53 378	854 935
Usługi elektroniczne i płatnicze	46 131	17 824	6 746	-	-	70 701
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	65 343	25 986	4 639	-	381	96 349
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	55 671	100	-	-	-	55 771
Prowizje walutowe	81 457	47 249	61 243	-	-	189 949
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	34 570	34 868	37 469	-	16 213	123 120
Prowizje ubezpieczeniowe	49 001	3 068	347	-	19 132	71 548
Prowizje z działalności maklerskiej	23 799	16	8 099	-	-	31 914
Karty kredytowe	24 475	-	-	-	12 335	36 810
Prowizje kartowe (karty debetowe)	123 073	5 202	608	-	-	128 883
Gwarancje i poręczenia	670	19 774	15 680	-	95	36 219
Prowizje od umów leasingowych	2 484	524	59	-	5 222	8 289
Organizowanie emisji	-	64	1 994	-	-	2 058
Opłaty dystrybucyjne	3 324	-	-	-	-	3 324

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2023 – 30.06.2023						
Wynik z tytułu odsetek	3 591 992	1 139 861	425 300	502 610	632 707	6 292 470
w tym transakcje wewnętrzne	(754)	(2 243)	5 337	53 542	(55 882)	-
Przychody prowizyjne	962 681	306 220	266 566	-	100 084	1 635 551
Koszty prowizyjne	(211 395)	(19 119)	(18 184)	-	(46 889)	(295 587)
Wynik z tytułu prowizji	751 286	287 101	248 382	-	53 195	1 339 964
w tym transakcje wewnętrzne	159 185	92 167	(251 139)	-	(213)	-
Pozostałe przychody	(233 120)	49 215	106 446	7 314	28 394	(41 751)
w tym transakcje wewnętrzne	6 230	35 404	(40 421)	(1 216)	3	-
Przychody z tytułu dywidend	9 675	-	248	-	19	9 942
Koszty operacyjne	(1 239 074)	(288 187)	(240 077)	(24 706)	(245 549)	(2 037 593)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 055	(1 055)	-
Amortyzacja	(193 899)	(31 868)	(17 408)	-	(32 601)	(275 776)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(349 767)	(90 032)	(26 399)	(780)	(123 254)	(590 232)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(907 622)	-	-	-	(241 857)	(1 149 479)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	51 199	-	-	993	-	52 192
Podatek od instytucji finansowych	(215 534)	(94 041)	(63 474)	-	(14 480)	(387 529)
Zysk przed opodatkowaniem	1 265 136	972 049	433 018	485 431	56 574	3 212 208
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(848 747)
Skonsolidowany zysk za okres						2 363 461
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						2 322 216
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						41 245

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2023-30.06.2023						
Przychody prowizyjne	962 681	306 220	266 566	-	100 084	1 635 551
Usługi elektroniczne i płatnicze	90 648	35 687	12 809	-	-	139 144
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	129 338	51 234	8 567	-	773	189 912
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	101 061	188	-	-	-	101 249
Prowizje walutowe	157 453	93 164	120 858	-	-	371 475
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	68 060	69 508	71 595	-	32 486	241 649
Prowizje ubezpieczeniowe	92 633	5 727	753	-	32 813	131 926
Prowizje z działalności maklerskiej	49 657	24	18 475	-	-	68 156
Karty kredytowe	46 746	-	-	-	24 702	71 448
Prowizje kartowe (karty debetowe)	212 833	9 430	1 056	-	-	223 319
Gwarancje i poręczenia	1 932	39 665	22 730	-	151	64 478
Prowizje od umów leasingowych	5 159	1 076	142	-	9 159	15 536
Organizowanie emisji	-	517	9 581	-	-	10 098
Opłaty dystrybucyjne	7 161	-	-	-	-	7 161

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.04.2022 - 30.06.2022						
Wynik z tytułu odsetek	1 424 925	356 980	142 808	686 804	323 328	2 934 845
w tym transakcje wewnętrzne	(1 566)	98	1 468	12 704	(12 704)	-
Przychody prowizyjne	451 740	157 321	122 335	-	50 887	782 283
Koszty prowizyjne	(117 029)	(10 784)	(6 790)	-	(26 979)	(161 582)
Wynik z tytułu prowizji	334 711	146 537	115 545	-	23 908	620 701
w tym transakcje wewnętrzne	73 338	43 522	(116 014)	-	(846)	-
Pozostałe przychody	(7 693)	45 331	89 872	(185 150)	18 991	(38 649)
w tym transakcje wewnętrzne	919	32 082	(32 076)	(925)	-	-
Przychody z tytułu dywidend	8 566	-	113	-	5	8 684
Koszty operacyjne	(757 769)	(207 517)	(131 120)	(17 142)	(98 114)	(1 211 662)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	252	(252)	-
Amortyzacja	(93 675)	(15 209)	(8 520)	-	(13 731)	(131 135)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(104 699)	(15 731)	(15 482)	1 559	24 101	(110 252)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(720 729)	-	-	-	(130 189)	(850 918)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	15 552	-	-	210	-	15 762
Podatek od instytucji finansowych	(118 054)	(41 470)	(24 270)	-	(6 952)	(190 746)
Zysk przed opodatkowaniem	(18 864)	268 921	168 946	486 281	141 347	1 046 630
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(335 631)
Skonsolidowany zysk za okres						710 999
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						656 858
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						54 141

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.04.2022-30.06.2022						
Przychody prowizyjne	451 740	157 321	122 335	-	50 887	782 283
Usługi elektroniczne i płatnicze	43 680	17 179	6 072	-	(81)	66 850
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	67 601	32 289	6 807	-	419	107 116
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	47 637	92	-	-	-	47 729
Prowizje walutowe	72 489	44 915	60 267	-	-	177 671
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	34 305	37 059	32 538	-	13 688	117 590
Prowizje ubezpieczeniowe	40 861	3 001	253	-	19 317	63 432
Prowizje z działalności maklerskiej	20 796	12	7 059	-	-	27 867
Karty kredytowe	22 096	-	-	-	13 446	35 542
Prowizje kartowe (karty debetowe)	94 374	3 905	473	-	-	98 752
Gwarancje i poręczenia	1 689	18 373	6 171	-	(694)	25 539
Prowizje od umów leasingowych	2 047	496	44	-	4 792	7 379
Organizowanie emisji	-	-	2 651	-	-	2 651
Opłaty dystrybucyjne	4 165	-	-	-	-	4 165

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2022 - 30.06.2022						
Wynik z tytułu odsetek	2 622 128	680 630	244 742	980 441	650 853	5 178 794
w tym transakcje wewnętrzne	(2 045)	(352)	2 395	18 684	(18 682)	-
Przychody prowizyjne	908 880	323 942	240 998	-	102 706	1 576 526
Koszty prowizyjne	(217 752)	(20 509)	(11 518)	-	(45 319)	(295 098)
Wynik z tytułu prowizji	691 128	303 433	229 480	-	57 387	1 281 428
w tym transakcje wewnętrzne	157 600	91 648	(247 664)	-	(1 584)	-
Pozostałe przychody	(31 612)	77 865	191 020	(221 861)	28 681	44 093
w tym transakcje wewnętrzne	2 041	69 005	(69 587)	(1 459)	-	-
Przychody z tytułu dywidend	8 779	-	129	-	11	8 919
Koszty operacyjne	(1 395 646)	(362 931)	(235 073)	(34 099)	(240 652)	(2 268 401)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	852	(852)	-
Amortyzacja	(188 023)	(30 901)	(17 176)	-	(27 591)	(263 691)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(221 586)	(28 537)	(12 266)	722	32 134	(229 533)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(798 404)	-	-	-	(148 975)	(947 379)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	35 923	-	-	127	-	36 050
Podatek od instytucji finansowych	(230 117)	(80 943)	(41 985)	-	(14 541)	(367 586)
Zysk przed opodatkowaniem	492 570	558 616	358 871	725 330	337 307	2 472 694
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(732 429)
Skonsolidowany zysk za okres						1 740 265
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 616 390
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						123 875

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2022-30.06.2022						
Przychody prowizyjne	908 880	323 942	240 998	-	102 706	1 576 526
Usługi elektroniczne i płatnicze	83 478	34 110	12 552	-	(143)	129 997
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	134 897	73 405	16 026	-	892	225 220
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	105 884	296	-	-	-	106 180
Prowizje walutowe	153 762	88 619	118 045	-	-	360 426
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	66 181	76 185	52 744	-	29 974	225 084
Prowizje ubezpieczeniowe	80 705	5 241	723	-	38 021	124 690
Prowizje z działalności maklerskiej	49 505	1 971	20 987	-	(2)	72 461
Karty kredytowe	42 224	-	-	-	26 808	69 032
Prowizje kartowe (karty debetowe)	175 303	7 171	840	-	-	183 314
Gwarancje i poręczenia	3 800	36 135	13 730	-	(1 268)	52 397
Prowizje od umów leasingowych	3 660	809	111	-	8 424	13 004
Organizowanie emisji	-	-	5 240	-	-	5 240
Opłaty dystrybucyjne	9 481	-	-	-	-	9 481

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
30.06.2023						
Należności od klientów	81 951 203	38 314 649	19 650 788	-	16 950 636	156 867 276
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	862 459	-	-	47 725	-	910 184
Pozostałe aktywa	9 652 151	2 148 245	10 147 045	78 870 723	5 181 535	105 999 699
Aktywa razem	92 465 813	40 462 894	29 797 833	78 918 448	22 132 171	263 777 159
Zobowiązania wobec klientów	128 351 408	40 789 149	16 903 697	2 463 830	12 147 537	200 655 621
Pozostałe zobowiązania	792 892	674 221	6 454 804	16 079 561	5 711 917	29 713 395
Kapitały	6 086 174	4 043 904	2 890 614	16 114 734	4 272 717	33 408 143
Zobowiązania i kapitały razem	135 230 474	45 507 274	26 249 115	34 658 125	22 132 171	263 777 159

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.12.2022						
Należności od klientów	82 212 188	38 524 736	16 137 424	-	15 634 344	152 508 692
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	874 763	-	-	46 732	-	921 495
Pozostałe aktywa	10 210 612	2 255 636	8 080 111	80 507 545	4 683 124	105 737 028
Aktywa razem	93 297 563	40 780 372	24 217 535	80 554 277	20 317 468	259 167 215
Zobowiązania wobec klientów	126 245 713	41 098 731	14 938 881	3 863 549	10 349 932	196 496 806
Pozostałe zobowiązania	1 027 334	810 140	6 321 369	18 569 343	5 826 885	32 555 071
Kapitały	5 294 919	4 028 975	2 606 734	14 044 059	4 140 651	30 115 338
Zobowiązania i kapitały razem	132 567 966	45 937 846	23 866 984	36 476 951	20 317 468	259 167 215

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

4. Zarządzanie ryzykiem

W pierwszym półroczu 2023 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2022.

Głównym priorytetem Grupy w zarządzaniu ryzykiem jest realizacja inicjatyw umożliwiających organizacji bezpieczne działanie (zgodnie z licznymi wymogami regulacyjnymi nadzoru bankowego) oraz rozwój i osiągnięcie zysku przez akcjonariuszy. Grupa kontynuuje rozwój innowacyjnych rozwiązań z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym zaawansowanych modeli oceny ryzyka i narzędzi automatyzujących procesy bankowe oraz ograniczających ryzyko błędów ludzkich. Innym dynamicznie rozwijającym się obszarem jest zarządzanie danymi, ich analiza oraz wykorzystanie w narzędziach i raportach, co sprzyja podejmowaniu szybkich, trafnych i bezpiecznych decyzji prowadzących do zrównoważonego wzrostu wolumenów biznesowych.

W I półroczu 2023 r. głównymi priorytetami w zarządzaniu ryzykiem Grupy były: pogorszenie sytuacji makroekonomicznej i inflacja oraz konsekwencje wojny w Ukrainie.

Podobnie jak w 2022 r., w I półroczu 2023 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji geopolitycznej na sytuację kredytowanych podmiotów w poszczególnych segmentach. Koncentrowano się w szczególności na ocenie bezpośredniego (sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie Rosji i Białorusi) i pośredniego (wzrost cen energii, surowców, materiałów, kosztów pracy, a także wpływ inflacji i wzrost stóp procentowych oraz zmiany zachowań konsumenckich) wpływu sytuacji geopolitycznej na kredytobiorców. Wzmocnionemu monitoringowi podlegała także jakość kredytowa zobowiązań posiadanych przez klientów detalicznych z obywatelstwem ukraińskim.

Rosnące stopy procentowe były przestanką wprowadzenia w 2022 r. ustaw, na mocy których banki zaferowały klientom tzw. wakacje kredytowe i rozszerzyły dostępność Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Oba procesy, wdrożone i udostępnione w kanałach zdalnych

w ubiegłym roku, pozostają w ofercie Grupy w 2023 r. Wykorzystanie tych mechanizmów pomocowych przez klientów jest nadal dokładnie monitorowane.

Grupa wzmacnia swoje zasoby w zakresie zarządzania ryzykiem ESG (aspekty odpowiedzialności społeczno-środowiskowej, z ang. environmental, social, governance). W I półroczu 2023 r. w Pionie Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska S.A. powołano dedykowane stanowisko dyrektora ds. ryzyka ESG, którego główną odpowiedzialnością jest zapewnienie adekwatności oceny ryzyka ESG poprzez zarządzanie gromadzeniem i analizą danych dziedzinowych z wykorzystaniem narzędzi Business Intelligence, jak również inicjowanie, wspieranie i koordynacja zadań ESG. Dokonano także analizy polityk i procedur obowiązujących w obszarach ESG i zaplanowano uzupełnienie brakujących elementów. Sformalizowano proces akceptacji zrównoważonego finansowania dla wszystkich segmentów działalności Banku, zarówno na poziomie transakcji jak i produktów kredytowych. W celu podniesienia świadomości ryzyka ESG, w Pionie Zarządzania Ryzykiem odbyła się seria spotkań o skali wpływu wymagań ESG na działalność banku, w szczególności zrealizowane zostało dedykowane szkolenie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

W I półroczu 2023r. Grupa przystąpiła do projektu kalkulacji emisyjności portfeli kredytowych zgodnie z metodologią PCAF, aby móc z większą dokładnością analizować strukturę emisyjności we wszystkich sektorach i segmentach biznesowych. W ramach tego projektu odbywa się cykl 6 szkoleń dla wszystkich zainteresowanych jednostek Banku przybliżający temat emisyjności we wszystkich 3 zakresach, a także metodologię jej kalkulacji.

Reforma indeksów stóp procentowych

Rozpoczęta w 2022r. reforma polskich wskaźników ma na celu wdrożenie zmian w metodyce ustalania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, mającej zastąpić obecnie stosowany wskaźnik WIBOR. We wrześniu 2022 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej wybrał WIRON jako wskaźnik, który ma za zadanie zastąpić WIBOR. Zainicjowany tym samym kierunek prac, wskazuje, iż reforma polskich wskaźników referencyjnych odbędzie się w zgodzie z Art. 23c Rozporządzenia BMR. Opisaną w Art. 23c Rozporządzenia BMR, procedura zmiany wskaźnika w drodze prawa krajowego implikuje dokonanie zmian we wszystkich umowach oraz instrumentach finansowych.

Prace w ramach Programu WIBOR prowadzone są w głównej mierze przez szerokie grono ekspertów reprezentujących wszystkie linie biznesowe Banku, wspieranych przez ekspertów z renomowanych firm doradczych. Precyzyjny proces raportowania postępów następuje w ramach cotygodniowych Komitetów Operacyjnych i miesięcznego Komitetu Sterującego (z udziałem Członków Zarządu Banku oraz kadry najwyższego szczebla).

W pierwszym półroczu 2023 r. prace związane z reformą WIBOR w Banku skupiały się na wprowadzeniu produktów opartych o nowy indeks WIRON, co wiąże się z koordynacją działań w wielu obszarach.

W ramach prowadzonych prac przygotowujących Bank do reformy wskaźników referencyjnych stopy procentowej w Polsce, powołany został Program, który realizuje szereg zadań w zakresie:

- przygotowań IT (m.in. niezbędne parametryzacje nowych wskaźników i produktów, dostosowanie precyzji stopy procentowej systemu głównego do tej, która będzie obowiązywała na WIRON Stopa Składana),
- harmonogramów zadań biznesowych (w tym akceptacje komitetów, przygotowanie dokumentacji produktowej, działania komunikacyjne i szkoleniowe)
- identyfikacji ryzyk i wskazania działań mitygujących te ryzyka.

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 2023 roku”.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 728 773	7 273 344	2 732 292	4 671 251
Należności od podmiotów gospodarczych	1 280 620	2 428 233	829 035	1 402 858
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 952 962	3 911 762	1 685 920	2 973 215
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	975 215	1 967 143	855 658	1 408 698
Należności od banków	204 241	389 690	90 037	117 734
Należności sektora budżetowego	20 569	42 500	6 259	9 316
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	131 481	257 126	42 572	64 985
Dłużnych papierów wartościowych	130 167	231 991	70 650	87 442
Odsetki od IRS -zabezpieczających	8 733	12 042	7 819	15 701
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	567 067	1 111 160	533 234	927 925
Należności od podmiotów gospodarczych	32 308	91 913	30 134	45 741
Należności sektora budżetowego	6 614	13 096	-	-
Dłużnych papierów wartościowych	528 145	1 006 151	503 100	882 184
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	22 201	54 747	19 339	34 689
Należności od podmiotów gospodarczych	342	1 420	1 354	2 019
Należności od klientów indywidualnych	7 143	16 503	13 709	25 179
Dłużnych papierów wartościowych	14 716	36 824	4 276	7 491
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	228 261	445 500	153 990	267 688
Razem przychody	4 546 302	8 884 751	3 438 855	5 901 553
	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 346 123)	(2 592 281)	(504 010)	(722 759)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(574 097)	(1 035 634)	(94 736)	(123 631)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(421 029)	(860 652)	(166 598)	(228 665)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(44 378)	(127 479)	(44 822)	(64 239)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(91 745)	(178 835)	(47 555)	(65 612)
Zobowiązań wobec banków	(56 609)	(101 748)	(40 197)	(59 538)
Zobowiązań leasingowych	(4 543)	(8 954)	(3 745)	(7 078)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(153 722)	(278 979)	(106 357)	(173 996)
Razem koszty	(1 346 123)	(2 592 281)	(504 010)	(722 759)
Wynik z tytułu odsetek	3 200 179	6 292 470	2 934 845	5 178 794

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Przychody prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	70 701	139 144	66 850	129 997
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	96 349	189 912	107 116	225 220
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	55 771	101 249	47 729	106 180
Prowizje walutowe	189 949	371 475	177 671	360 426
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	123 120	241 649	117 590	225 084
Prowizje ubezpieczeniowe	71 548	131 926	63 432	124 690
Prowizje z działalności maklerskiej	31 914	68 156	27 867	72 461
Karty kredytowe	36 810	71 448	35 542	69 032
Prowizje kartowe (karty debetowe)	128 883	223 319	98 752	183 314
Gwarancje i poręczenia	36 219	64 478	25 539	52 397
Prowizje od umów leasingowych	8 289	15 536	7 379	13 004
Organizowanie emisji	2 058	10 098	2 651	5 240
Opłaty dystrybucyjne	3 324	7 161	4 165	9 481
Razem	854 935	1 635 551	782 283	1 576 526
Koszty prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(19 917)	(37 676)	(18 405)	(32 758)
Opłaty dystrybucyjne	(2 243)	(4 265)	(1 990)	(4 258)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 014)	(6 743)	(3 174)	(8 157)
Karty kredytowe	(6 120)	(9 124)	(6 655)	(9 333)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(49 241)	(56 717)	(30 510)	(50 845)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(21 839)	(39 077)	(23 402)	(47 117)
Prowizje ubezpieczeniowe	(3 595)	(7 209)	(4 460)	(8 890)
Prowizje od umów leasingowych	(11 625)	(23 147)	(12 016)	(22 196)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 497)	(2 778)	(2 868)	(8 488)
Gwarancje i poręczenia	(20 186)	(40 456)	(24 353)	(40 991)
Pozostałe	(38 089)	(68 395)	(33 749)	(62 065)
Razem	(177 366)	(295 587)	(161 582)	(295 098)
Wynik z tytułu prowizji	677 569	1 339 964	620 701	1 281 428

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	(37 029)	91 578	(136 443)	(114 436)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	31 386	17 609	91 638	118 582
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 068	17 605	(13 133)	(6 665)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	7 161	6 767	20 505	29 589
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7 345	10 325	8 280	3 161
Razem	16 931	143 884	(29 153)	30 231

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (1 730) tys. zł za pierwsze półrocze 2023 r., (2 177) tys. zł za drugi kwartał 2023 r. oraz w kwocie 11 198 tys. zł za pierwsze półrocze 2022 r. i 8 724 tys. zł. za drugi kwartał 2022 r.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	550	(3 703)	-	212
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	3 686	15 781	(15 228)	(12 443)
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	(2 016)	(2 016)	(1 066)	(1 066)
Razem wynik na instrumentach finansowych	2 220	12 949	(16 294)	(13 297)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(100 303)	(253 218)	416 049	578 743
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	97 541	244 904	(434 426)	(598 642)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(2 762)	(8 314)	(18 377)	(19 899)
Razem	(542)	4 635	(34 671)	(33 196)

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	4 474	8 218	8 234	18 022
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	6 318	10 234	4 156	9 339
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	2 222	2 222	-	-
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	98	117	28	41
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	590	1 338	438	844
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	6 024	6 938	1 881	1 881
Rozliczenie umów leasingowych / Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	2 703	5 711	11 812	21 777
Pozostałe	23 177	38 295	21 362	34 065
Razem	45 606	73 073	47 911	85 969

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Odpis na należności od banków	(1 528)	(1 496)	5	(16)
Koszyk 1	(1 528)	(1 496)	5	(16)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(354 807)	(620 592)	(97 843)	(275 750)
Koszyk 1	(57 107)	(90 963)	22 130	(45 156)
Koszyk 2	(143 112)	(291 237)	(71 356)	(148 473)
Koszyk 3	(180 743)	(282 304)	(79 250)	(142 525)
POCI	26 155	43 912	30 633	60 404
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(74)	34 557	(6 993)	42 051
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(74)	34 557	(6 993)	42 051
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(1 192)	(2 701)	(5 421)	4 182
Koszyk 1	(108)	(3 311)	(1 957)	4 165
Koszyk 2	(3 131)	(3 069)	(1 103)	1 361
Koszyk 3	2 047	3 679	(2 361)	(1 344)
POCI	-	-	-	-
Razem	(357 601)	(590 232)	(110 252)	(229 533)

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Wynagrodzenia i premie	(444 200)	(889 078)	(369 938)	(721 785)
Narzuty na wynagrodzenia	(78 598)	(153 503)	(67 226)	(135 322)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(3 549)	(6 613)	(2 348)	(4 732)
Koszty świadczeń socjalnych	(10 218)	(20 418)	(9 701)	(18 925)
Koszty szkoleń	(2 766)	(5 076)	(2 504)	(4 191)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(9)	(17)	(10)	(17)
Rezerwa restrukturyzacyjna	(400)	(400)	-	-
Razem	(539 740)	(1 075 105)	(451 727)	(884 972)

13. Koszty działania

Koszty działania	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Koszty utrzymania budynków	(30 999)	(64 095)	(28 743)	(55 419)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 258)	(4 461)	(1 998)	(3 974)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(305)	(611)	(305)	(627)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań	30	(400)	(162)	(676)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(10 260)	(20 166)	(9 119)	(18 793)
Marketing i reprezentacja	(40 210)	(77 269)	(38 798)	(68 273)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(123 496)	(253 667)	(110 610)	(218 090)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	4 162	(194 281)	2 953	(284 742)
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)	(238)	(238)	(407 262)	(407 262)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(16 172)	(30 752)	(14 803)	(31 595)
Koszty konsultacji i doradztwa	(15 933)	(31 974)	(17 317)	(34 491)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(17 195)	(33 874)	(15 596)	(28 761)
Koszty pozostałych usług obcych	(52 266)	(104 745)	(40 786)	(75 776)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(5 059)	(10 516)	(3 297)	(8 880)
Pozostałe podatki i opłaty	(11 004)	(21 892)	(11 594)	(21 652)
Transmisja danych	(7 098)	(12 361)	(5 647)	(9 448)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(8 578)	(18 191)	(7 967)	(15 626)
Koszty zabezpieczenia	(4 490)	(9 149)	(5 252)	(10 655)
Koszty remontów maszyn	(1 143)	(2 020)	(913)	(1 746)
Pozostałe	(6 534)	(12 670)	(4 350)	(7 820)
Razem	(349 046)	(903 332)	(721 566)	(1 304 306)

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(21 600)	(30 710)	(6 978)	(19 717)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(2 143)	(3 228)	(4 186)	(6 656)
Koszty zakupu usług	(490)	(1 253)	(4 311)	(5 378)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(541)	(832)	(324)	(686)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(101)	(261)	(249)	(603)
Przekazane darowizny	(3 797)	(3 811)	(2 226)	(2 881)
Pozostałe	(3 580)	(19 061)	(20 095)	(43 202)
Razem	(32 252)	(59 156)	(38 369)	(79 123)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(500 801)	(827 300)	(245 635)	(331 653)
Część odroczone	75 719	(40 692)	(83 458)	(394 661)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	15 534	19 245	(6 538)	(6 115)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(409 548)	(848 747)	(335 631)	(732 429)

	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	1 556 200	3 212 208	1 046 630	2 472 694
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(295 678)	(610 320)	(198 860)	(469 812)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(8 542)	(13 878)	(7 755)	(13 622)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(125 196)	(178 223)	(134 307)	(162 503)
Opłaty na rzecz BFG	2 430	(33 170)	2 073	(50 672)
Podatek od instytucji finansowych	(36 470)	(73 614)	(36 240)	(69 840)
Przychody niepodatkowe	2 476	9 219	11 260	11 385
Korekta podatku lat ubiegłych	15 536	19 247	(6 537)	(6 114)
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	14 731	14 731	14 584	14 584
Koszty rezerw niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(6 524)	(8 098)	(3 207)	(5 762)
Korekta z tytułu oczekiwanej średniej ważonej rocznej stawki podatkowej*	31 688	31 688	6 083	6 083
Pozostałe	(3 999)	(6 329)	17 275	13 844
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(409 548)	(848 747)	(335 631)	(732 429)

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

	30.06.2023	31.12.2022
Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	127 156	234 879
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(37 735)	(33 473)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(12 247)	74 912
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(3 580)	(3 309)
Razem	73 594	273 009

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.06.2023	31.12.2022
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		
Gotówka	2 608 724	3 198 679
Rachunki bieżące w bankach centralnych	7 768 015	6 852 602
Lokaty	-	118 741
Razem	10 376 739	10 170 022

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na 30.06.2023 r. oraz na 31.12.2022 r. wynosiła 3,5%.

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

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2023	31.12.2022
Lokaty i kredyty	6 789 533	6 290 099
Rachunki bieżące	2 941 731	3 287 543
Należności brutto	9 731 264	9 577 642
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(1 638)	(143)
Razem	9 729 626	9 577 499

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2023		31.12.2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	7 010 257	7 205 131	6 639 069	6 913 266
Transakcje stopy procentowej	4 333 141	4 396 593	4 675 518	4 624 966
Transakcje walutowe	2 677 116	2 808 538	1 963 551	2 288 300
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	1 463 443	-	244 547	-
Dłużne papiery wartościowe	1 434 941	-	229 290	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	1 420 944	-	213 206	-
- obligacje	1 420 944	-	213 206	-
Pozostałe papiery wartościowe:	13 997	-	16 084	-
- obligacje	13 997	-	16 084	-
Kapitałowe papiery wartościowe	28 502	-	15 257	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	435 533	-	195 560
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	8 473 700	7 640 664	6 883 616	7 108 826

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 2 564 tys. zł na 30.06.2023 r. oraz 1 242 tys. zł na 31.12.2022 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2023		31.12.2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	396 931	87 485	487 292	25 508
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	457 013	1 133 773	61 885	1 953 581
Razem	853 944	1 221 258	549 177	1 979 089

Na dzień 30.06.2023 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (2 666) tys. zł oraz (4 353) tys. zł. na 31.12.2022 r.

20. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2023					Razem
	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego		
Należności od podmiotów gospodarczych	65 800 584	2 337 708	242	-	-	68 138 534
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 770 438	-	104 213	-	-	80 874 651
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	51 546 561	-	-	-	-	51 546 561
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	12 575 837	-	12 575 837
Należności od podmiotów sektora publicznego	949 832	328 319	-	-	-	1 278 151
Pozostałe należności	71 988	-	-	-	-	71 988
Należności brutto	147 592 842	2 666 027	104 455	12 575 837	12 575 837	162 939 161
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 780 083)	(15 465)	-	(276 337)	-	(6 071 885)
Razem	141 812 759	2 650 562	104 455	12 299 500	12 299 500	156 867 276

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 33 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.5.

Należności od klientów	31.12.2022					Razem
	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego		
Należności od podmiotów gospodarczych	61 207 015	2 306 972	39 205	-	-	63 553 192
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	81 282 830	-	200 489	-	-	81 483 319
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	53 175 569	-	-	-	-	53 175 569
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	11 998 301	-	11 998 301
Należności od podmiotów sektora publicznego	951 570	328 428	-	-	-	1 279 998
Pozostałe należności	77 914	-	-	-	-	77 914
Należności brutto	143 519 329	2 635 400	239 694	11 998 301	11 998 301	158 392 724
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 630 633)	(6 740)	-	(246 659)	-	(5 884 032)
Razem	137 888 696	2 628 660	239 694	11 751 642	11 751 642	152 508 692

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 33 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.5.

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
30.06.2023			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	6 847 227	3 437 590	3 409 637
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		565 435	
Razem		4 003 025	
31.12.2022			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	8 393 684	3 136 301	5 257 383
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		420 952	
Razem		3 557 253	

Należności od podmiotów gospodarczych	Odpis na oczekiwane straty		
30.06.2023	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	57 920 376	(241 906)	57 678 470
Koszyk 2	4 418 549	(403 163)	4 015 386
Koszyk 3	3 014 755	(1 908 246)	1 106 509
POCI	446 904	(92 830)	354 074
Razem	65 800 584	(2 646 145)	63 154 439

Należności od klientów indywidualnych	Odpis na oczekiwane straty		
30.06.2023	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	73 658 145	(411 062)	73 247 083
Koszyk 2	3 186 117	(376 372)	2 809 745
Koszyk 3	3 530 550	(2 262 063)	1 268 487
POCI	395 626	(84 440)	311 186
Razem	80 770 438	(3 133 937)	77 636 501

Należności z tytułu leasingu finansowego	Odpis na oczekiwane straty		
30.06.2023	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	11 477 350	(32 659)	11 444 691
Koszyk 2	670 258	(55 360)	614 898
Koszyk 3	424 525	(187 629)	236 896
POCI	3 704	(689)	3 015
Razem	12 575 837	(276 337)	12 299 500

Należności od podmiotów gospodarczych 31.12.2022	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	52 956 789	(212 756)	52 744 033
Koszyk 2	4 633 649	(368 933)	4 264 716
Koszyk 3	3 204 357	(1 894 699)	1 309 658
POCI	412 220	(60 733)	351 487
Razem	61 207 015	(2 537 121)	58 669 894

Należności od klientów indywidualnych 31.12.2022	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	74 633 333	(429 044)	74 204 289
Koszyk 2	2 943 988	(350 671)	2 593 317
Koszyk 3	3 341 589	(2 224 260)	1 117 329
POCI	363 920	(89 539)	274 381
Razem	81 282 830	(3 093 514)	78 189 316

Należności z tytułu leasingu finansowego 31.12.2022	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	10 951 484	(35 656)	10 915 828
Koszyk 2	667 883	(55 721)	612 162
Koszyk 3	375 335	(155 282)	220 053
POCI	3 599	-	3 599
Razem	11 998 301	(246 659)	11 751 642

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2023-30.06.2023	1.01.2022-30.06.2022
Saldo odpisów na początek okresu	(5 630 633)	(5 648 321)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(632 629)	(291 537)
Koszyk 1	(76 710)	(39 960)
Koszyk 2	(281 941)	(144 678)
Koszyk 3	(270 539)	(120 706)
POCI	(3 439)	13 807
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	417 033	378 299
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	415 139	372 482
POCI	1 894	5 817
Transfer	44 666	69 603
Koszyk 1	69 386	50 473
Koszyk 2	218 031	115 617
Koszyk 3	(216 110)	(99 928)
POCI	(26 641)	3 441
Różnice kursowe	21 480	(18 568)
Koszyk 1	3 083	(1 352)
Koszyk 2	5 175	(2 816)
Koszyk 3	12 726	(14 008)
POCI	496	(392)
Stan na koniec okresu	(5 780 083)	(5 510 524)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2023	31.12.2022
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 739 488	39 539 535
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	32 638 924	34 127 213
- obligacje	32 638 924	34 127 213
Papiery wartościowe banku centralnego:	5 493 818	3 898 145
- bony	5 493 818	3 898 145
Pozostałe papiery wartościowe:	2 606 746	1 514 177
- obligacje	2 606 746	1 514 177
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	68 902	64 707
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	19 167 299	15 499 348
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	6 788 507	3 156 009
- obligacje	6 788 507	3 156 009
Pozostałe papiery wartościowe:	12 378 792	12 343 339
- obligacje	12 378 792	12 343 339
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	226 728	204 299
- nienotowane	226 728	204 299
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 559	63 248
- nienotowane	5 559	63 248
Razem	60 207 976	55 371 137

Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji

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.

Poniższa tabela przedstawia wartość zysku/straty z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych w okresie od 1.01.2023 r. do 30.06.2023 r., który zostałby ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny, gdyby aktywa finansowe nie uległy reklasyfikacji.

Reklasyfikacja aktywów finansowych z wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do wycenianych w zamortyzowanym koszcie

Wartość godziwa dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, które podlegały reklasyfikacji wg stanu na 30 czerwca 2023 r.	10 923 270
Zysk/strata z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, który zostałby ujęty w innych całkowitych dochodach w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 r., gdyby aktywa finansowe nie podlegały reklasyfikacji (po uwzględnieniu efektu podatkowego)	325 253

22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2023	31.12.2022
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	47 725	46 732
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	862 459	874 763
Razem	910 184	921 495

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
Stan na początek okresu	921 495	932 740
Udział w zysku/ (stracie)	52 192	36 050
Dywidendy	(77 533)	(76 760)
Inne	14 030	(20 127)
Stan na koniec okresu	910 184	871 903

23. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2023	31.12.2022
Nieruchomości	4 308	4 308
Pozostałe aktywa trwałe	531	1 665
Razem	4 839	5 973

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2023	31.12.2022
Lokaty	46 668	162 325
Kredyty otrzymane od banków	2 080 751	1 747 378
Rachunki bieżące	2 292 136	2 121 549
Razem	4 419 555	4 031 252

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	111 517 606	107 927 297
depozyty terminowe	37 520 313	34 841 903
w rachunku bieżącym	73 716 214	72 816 188
pozostałe	281 079	269 206
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	80 308 585	79 548 735
depozyty terminowe	22 505 682	20 614 957
w rachunku bieżącym	54 266 545	54 874 341
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 172 534	1 316 684
pozostałe	2 363 824	2 742 753
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	8 829 430	9 020 774
depozyty terminowe	1 748 317	990 676
w rachunku bieżącym	7 072 629	8 021 258
pozostałe	8 484	8 840
Razem	200 655 621	196 496 806

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
SCF Madryt	18.05.2028	PLN	100 000

	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		
Stan na początek okresu	2 807 013	2 750 440
Zwiększenia z tytułu:	93 788	77 390
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	93 788	47 940
-różnice kursowe	-	29 450
Zmniejszenia z tytułu:	(177 276)	(35 862)
-spłata odsetek	(92 432)	(35 862)
-różnice kursowe	(84 844)	-
Stan na koniec okresu	2 723 525	2 791 968
Krótkoterminowe	38 072	25 513
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 685 453	2 766 455

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2023 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	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 342 206
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	30.03.2023	30.03.2025	1 942 844
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	23.06.2023	24.06.2024	199 828
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	10.08.2022	10.08.2023	100 972
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	15.02.2023	15.08.2023	160 392
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 329
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	50 156
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 936
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 258
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 003 127
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 182
Razem						8 483 230

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2022 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	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 518 153
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	30.03.2022	30.03.2024	2 381 147
Santander Leasing S.A.	Obligacje	235 000	PLN	23.06.2022	23.06.2023	235 019
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	10.08.2022	10.08.2023	101 551
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	150 000	PLN	28.07.2022	27.01.2023	141 053
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	101 917
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 361
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	161 142
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 784
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 491
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 006 625
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 405
Razem						9 330 648

	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	9 330 648	12 805 462
Zwiększenia z tytułu:	2 495 131	2 959 731
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 310 000	2 711 350
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	185 131	123 525
- różnice kursowe	-	124 461
- inne zmiany	-	395
Zmniejszenia z tytułu:	(3 342 549)	(5 409 424)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 976 050)	(5 309 569)
- spłata odsetek	(181 033)	(99 855)
- różnice kursowe	(184 600)	-
- inne zmiany	(866)	-
Stan na koniec okresu	8 483 230	10 355 769

28. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	47 203	43 255
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	15 839	17 554
Pozostałe rezerwy	678	1 060
Razem	63 720	61 869

	1.01.2023- 30.06.2023
Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	
Stan na początek okresu	61 869
Utworzenie rezerw	70 364
Rozwiązanie rezerw	(67 662)
Inne zmiany	(851)
Stan na koniec okresu	63 720
Krótkoterminowe	37 694
Długoterminowe	26 026

	1.01.2022- 30.06.2022
Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	
Stan na początek okresu	60 811
Utworzenie rezerw	62 050
Rozwiązanie rezerw	(66 230)
Inne zmiany	317
Stan na koniec okresu	56 948
Krótkoterminowe	34 193
Długoterminowe	22 755

29. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	565 435	420 952
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	46 404	52 233
Rezerwy na sprawy sporne i inne	139 765	132 337
Rezerwy na restrukturyzację	14 965	21 789
Razem	766 569	627 311

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2023 r. - 30.06.2023 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan rezerw na początek okresu	420 952	52 233	132 337	21 789	627 311
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	179 584	22	69 388	400	249 394
Wykorzystanie rezerw	(22 188)	(5 851)	(61 960)	(7 224)	(97 223)
Inne	(12 913)	-	-	-	(12 913)
Stan na koniec okresu	565 435	46 404	139 765	14 965	766 569

*szczegóły opisane zostały w nocie 33

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2022 r. - 30.06.2022 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan rezerw na początek okresu	176 059	80 945	148 601	94 308	499 913
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	126 306	(10 016)	35 444	1 016	152 750
Wykorzystanie rezerw	(6 050)	-	(30 619)	(18 538)	(55 207)
Inne	16 995	-	-	-	16 995
Stan na koniec okresu	313 310	70 929	153 426	76 786	614 451

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2023	31.12.2022
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	41 621	43 417
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	590 262	1 116 171
Rezerwy pracownicze	291 876	446 011
Wierzyciele różni	1 276 232	1 236 882
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	210 208	187 584
Rozliczenia publiczno-prawne	170 579	150 142
Rozliczenia międzyokresowe bierne	547 860	405 982
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	147 436	184 200
Pozostałe	195 092	12 751
Razem	3 471 166	3 783 140
w tym zobowiązania finansowe *	2 895 287	3 432 663

* 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 1.01.2023 r. - 30.06.2023 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	446 011	44 700
Utworzenie rezerw	160 297	1 502
Wykorzystanie rezerw	(240 323)	-
Rozwiązanie rezerw	(1 999)	(1 425)
Inne zmiany	(72 110)	-
Stan na koniec okresu	291 876	44 777
Krótkoterminowe	247 099	-
Długoterminowe	44 777	44 777

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2022 r. - 30.06.2022 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	383 915	42 728
Utworzenie rezerw	167 367	313
Wykorzystanie rezerw	(245 687)	-
Rozwiązanie rezerw	(367)	-
Stan na koniec okresu	305 228	43 041
Krótkoterminowe	262 187	-
Długoterminowe	43 041	43 041

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.

	30.06.2023		31.12.2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 376 739	10 376 739	10 170 022	10 170 022
Należności od banków	9 729 626	9 729 626	9 577 499	9 577 499
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	141 812 759	141 113 922	137 888 696	138 751 711
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	26 705 053	26 808 662	25 749 057	26 194 283
-z tytułu kredytów hipotecznych	50 931 448	49 440 085	52 529 798	52 729 193
-z tytułu kredytów korporacyjnych	63 154 439	63 843 356	58 730 630	58 949 024
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	9 373 287	9 373 287	13 824 606	13 824 606
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	19 167 299	17 792 363	15 499 348	13 332 182
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	4 419 555	4 419 555	4 031 252	4 031 252
Zobowiązania wobec klientów	200 655 621	200 634 417	196 496 806	196 431 894
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	2 324 926	2 324 926
Zobowiązania podporządkowane	2 723 525	2 694 634	2 807 013	2 782 760

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

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

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

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

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

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

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

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

Dla pozostałych pozycji aktywów i zobowiązań, niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym, m.in., transakcji z przyrzeczeniem odkupu, zobowiązań z tytułu leasingu oraz pozostałych aktywów i pozostałych zobowiązań - wartość godziwa nie różni się istotnie w stosunku do prezentowanej ich wartości bilansowej.

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

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

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

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

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

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

Analiza wrażliwości wartości godziwej należności z tytułu kredytów typu underwriting.

Analiza została przeprowadzona dla portfela kredytów objętych procesem underwritingu wg stanu na koniec czerwca 2023 roku oraz w okresie porównawczym, na zmiany poziomu stóp procentowych.

		Wartość godziwa w scenariuszach				
		bazowy	spadek stóp procentowych o 1p.p.	spadek stóp procentowych o 2p.p.	wzrost stóp procentowych o 1p.p.	wzrost stóp procentowych o 2p.p.
w mln PLN						
30.06.2023	Należności od klientów (underwriting)	2 650,6	2 643,8	2 637,1	2 657,3	2 664,0
31.12.2022	Należności od klientów (underwriting)	2 628,7	2 620,9	2 613,1	2 636,4	2 644,2

Dla powyższych wariantów przeliczono wartość godziwą portfela kredytów typu underwriting, uwzględniając odpowiednio zmodyfikowane projekcje stóp używanych zarówno do naliczania odsetek jak i dyskontowania przepływów.

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE VISA INC. SERII C UPRIWILEJOWANE	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem dyskont biorących pod uwagę ograniczoną płynność akcji uprzywilejowanych	Dyskonto uwzględniające ograniczoną płynność akcji uprzywilejowanych
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ S.A.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Prognozowane wyniki spółki
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)	Prognozowane wyniki spółki; selekcja grupy porównawczej.
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE SYSTEMU OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ S.A.		
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.		

Na dzień 30.06.2023 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2023	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 463 443	7 001 221	9 036	8 473 700
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	853 944	-	853 944
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 650 562	2 650 562
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	104 455	104 455
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 245 276	5 493 818	394	40 739 488
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	68 902	68 902
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 559	5 559
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	226 728	226 728
Razem	36 708 719	13 348 983	3 065 636	53 123 338
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	435 533	7 200 113	5 018	7 640 664
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 221 258	-	1 221 258
Razem	435 533	8 421 371	5 018	8 861 922

31.12.2022	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	244 547	6 627 061	12 008	6 883 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	549 177	-	549 177
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 628 660	2 628 660
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	239 694	239 694
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 435 926	4 101 199	2 410	39 539 535
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	64 707	64 707
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	63 248	63 248
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	204 299	204 299
Razem	35 680 473	11 277 437	3 215 026	50 172 936
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	195 560	6 904 911	8 355	7 108 826
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 979 089	-	1 979 089
Razem	195 560	8 884 000	8 355	9 087 915

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 wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.06.2023								
Stan na początek okresu	12 008	239 694	2 628 660	64 707	2 410	204 299	63 248	8 355
Zyski lub straty								
rozpoznane w rachunku zysków i strat	(2 670)	20 316	-	8 264	-	-	5 460	(2 968)
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	105 009	-	-	22 429	-	-
Zakupy/udzielenie	1 012	16 182	1 172 631	-	-	-	-	279
Sprzedaże	-	-	(50 728)	-	-	-	(64 122)	-
Spłaty/zapadalność	-	(170 952)	(1 168 247)	-	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	(1 314)	-	-	-	-	-	-	(648)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(785)	(36 763)	(4 069)	(2 016)	-	973	-
Stan na koniec okresu	9 036	104 455	2 650 562	68 902	394	226 728	5 559	5 018

Kategoria III

	Aktywa finansowe		Należności od klientów		Dłużne inwestycyjne		Kapitałowe inwestycyjne		Zobowiązania finansowe
	przeznaczone do obrotu	wartości godziwej przez wynik finansowy	wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wartości godziwej przez wynik finansowy	aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	aktywa finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy	
31.12.2022									
Stan na początek okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616	
Zyski lub straty									
rozpoznane w rachunku zysków i strat	5 517	52 477	-	(6 326)	-	-	3 264	6 131	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	150 167	-	-	8 702	-	-	
Zakupy/udzielenie	4 695	136 238	1 330 740	-	-	129	59 179	1 139	
Sprzedaże	-	(24 145)	(430 000)	(59 179)	-	-	-	-	
Spłaty/zapadalność	-	(476 789)	(154 869)	-	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	(2 089)	-	-	-	-	-	-	(1 531)	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 917)	2 774	13 235	(1 065)	-	(2 622)	-	
Stan na koniec okresu	12 008	239 694	2 628 660	64 707	2 410	204 299	63 248	8 355	

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2023 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 8 462 456 tys. zł. W kwocie tej 2 712 104 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 5 673 170 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 77 182 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2023 r. do 30.06.2023 r. wynosiła 278 279 tys. zł.

Na dzień 30.06.2023 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 456 373 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 513 380 tys. zł. Dla 2 029 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 849 465 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 5 634 583 tys. zł. W kwocie tej 1 384 887 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 4 175 352 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 74 344 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2022 r. do 31.12.2022 r. wynosiła 254 496 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 274 028 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 149 834 tys. zł. Dla 1 403 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 656 613 tys. zł.

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.

30.06.2023

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	51 112 664	902 133	38 113	52 052 910
- finansowe:	36 598 760	645 526	33 646	37 277 932
- linie kredytowe	32 431 592	584 391	23 348	33 039 331
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 377 945	48 713	9 696	3 436 354
- akredytywy importowe	744 758	12 422	602	757 782
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	44 465	-	-	44 465
- gwarancyjne	14 547 859	270 582	20 257	14 838 698
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(33 955)	(13 975)	(15 790)	(63 720)
Zobowiązania otrzymane				62 202 899
- finansowe				354 496
- gwarancyjne				61 848 403
Razem	51 112 664	902 133	38 113	114 255 809

31.12.2022

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	42 131 632	1 046 623	36 712	43 214 967
- finansowe:	33 468 058	843 410	29 658	34 341 126
- linie kredytowe	29 210 066	790 162	17 860	30 018 088
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 427 292	43 599	10 233	3 481 124
- akredytywy importowe	808 939	9 649	1 565	820 153
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	21 761	-	-	21 761
- gwarancyjne	8 694 921	213 929	26 860	8 935 710
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(31 347)	(10 716)	(19 806)	(61 869)
Zobowiązania otrzymane				56 315 458
- finansowe				364 732
- gwarancyjne				55 950 726
Razem	42 131 632	1 046 623	36 712	99 530 425

Postępowanie UOKiK w sprawie zwrotu kosztów przy przedterminowej spłacie kredytu hipotecznego

Postanowieniem z dnia 26.09.2022 r. UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, iż w przypadku przedterminowej spłaty kredytu hipotecznego udzielonego pod rządami ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzór nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami z dnia 23.03.2017 r. Bank nie dokonuje proporcjonalnego obniżenia jednorazowych kosztów kredytu z tytułu prowizji za udzielenie kredytu oraz kosztów wyceny nieruchomości.

Bank szczegółowo odniósł się do zarzutów UOKiK wyrażonych w postanowieniu. W toku postępowania Bank poinformował UOKiK o zmianie praktyki, wskazując, iż w przypadku przedterminowej spłaty kredytów hipotecznych udzielonych na podstawie wskazanej wyżej ustawy o kredycie hipotecznym, bank dokonuje proporcjonalnego obniżenia prowizji za udzielenie kredytu. Na stanowisko Banku wpłynęło aktualne orzecznictwo sądowe, w tym w szczególności Orzeczenie TSUE z 9.02.2023 r. w sprawie C-555/21, w którym Trybunał wskazał, iż prawo do obniżki kosztów nie może obejmować tych, które – niezależnie od okresu obowiązywania umowy – są ponoszone przez konsumenta na rzecz kredytodawcy albo osoby trzeciej z tytułu świadczeń, które w momencie przedterminowej spłaty były już w całości spełnione. Bank oczekuje na uzasadnienie do wyroku Sądu Najwyższy z dnia 31.05.2023 r. w sprawie III CZP 144/22, w którym to Sąd Najwyższy orzekł, iż prowizja za udzielenie kredytu hipotecznego ulega obniżeniu na podstawie art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 23.03.2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, jeżeli jej wysokość jest zależna od okresu obowiązywania umowy. Powyższe orzeczenia, tak TSUE jak i Sądu Najwyższego potwierdziło argumentację prawną Banku podnoszoną w postępowaniu wszczętym przez UOKiK.

33. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.06.2023 r. Grupa posiadała portfel 34,0 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 6 847 227 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 437 589 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

Na dzień 31.12.2022 r. Grupa posiadała portfel 39,9 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 8 393 684 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 136 301 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych i denominowanych do walut obcych nadal utrzymuje się stan braku pełnej jednolitości orzecznictwa sądowego, zarówno na poziomie sądownictwa powszechnego, jak i Sądu Najwyższego.

Dominującą linią orzeczniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul: indeksacyjnej oraz kursowej odsyłającej do tabeli banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Występują także orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR. Ponadto sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie Grupy nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

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

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

Sąd Najwyższy miał zająć kompleksowe stanowisko w przedmiocie tzw. kredytów frankowych, odpowiadając na budzące wątpliwości prawne pytania sformułowane przez Pierwszą Prezes SN w 2021 r. (sygn. akt III CZP 11/21), jednak z powodów ustrojowych termin udzielenia odpowiedzi został zawieszony i oczekuje na podjęcie po wydaniu przez TSUE rozstrzygnięcia w zakresie zadanych w tej samej sprawie pytań prejudycjalnych.

Wobec braku jednolitego stanowiska, SN w wyrokach wydawanych w poszczególnych, rozpoznawanych w toku kontroli kasacyjnej sprawach, wyraża rozbieżne stanowiska, co do skutków potencjalnej abuzywności klauzul przeliczeniowych – od nieważności umowy do możliwości jej dalszego wykonywania po usunięciu niedozwolonych postanowień.

W wydanej w 2021 r. uchwale (sygn. akt. III CZP 6/21) SN wyraził stanowisko w kilku istotnych dla spraw frankowych 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. Aktualnie w orzecznictwie pojawiły się odmienne poglądy w zakresie możliwości skorzystania z zarzutu zatrzymania w przypadku roszczeń z umowy kredytu, co skutkowało zadaniem kilku pytań prawnych do SN dotyczących charakteru prawnego umowy kredytu.

SN 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 koreluje z wyrażonym przez TSUE poglądem wyrażonym 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.

SN nie zajął dotąd jednoznacznego stanowiska w przedmiocie roszczeń banku wykraczających ponad zwrot nominalnej kwoty kapitału kredytu, choć w jednym z wydanych wyroków dopuścił taką możliwość, wskazując, że orzecznictwo TSUE nie wyklucza takiej konsekwencji nieważności umowy kredytu (sygn. akt V CSK 382/18).

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

Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG. Jedna ze spraw dotyczyła roszczeń kredytobiorcy wobec banku o zwrot korzyści z tytułu korzystania przez bank ze środków wpłacanych 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 czerwca 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 kwietnia 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 ocenie Grupy ze wstępnej analizy uzasadnienia wyroku można wnioskować, że w świetle tak określonych przez TSUE warunków za dopuszczalne może być uznane roszczenie banku o zwrot urealnionej wartości kapitału, tj. uwzględniającej zmiany wartości pieniądza w okresie kilkunastu lat od udostępnienia kapitału. W praktyce sądowej odnotowano pierwsze stanowiska zgodne z taką interpretacją.

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. Jednocześnie w uzasadnieniu wyroku TSUE zastrzegł, 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).

Sprawa krajowa, na tle której został wydany wyrok TSUE 15.06.2023 r. (sygn. C-520/21), dotyczyła formalnie jedynie dodatkowych roszczeń konsumenta po unieważnieniu umowy kredytu. Do rozstrzygnięcia przez TSUE pozostaje sprawa sygn. C-756/22, w której pytania prejudycjalne zadano w sprawie krajowej dotyczącej bezpośrednio roszczeń banku.

Istotne znaczenie dla ostatecznej oceny ryzyka prawnego dotyczącego roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy będzie mieć praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE i ewentualne stanowisko SN.

Z uwagi na brak jednolitej linii orzeczniczej, a także - w ocenie Zarządu - brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy oraz pozostające do rozstrzygnięcia przez TSUE pytania prejudycjalne, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględniła (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które są przedmiotem wniosku o wydanie uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten mogą mieć wpływ także kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłaby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z kontraktu klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego.

W związku z powyższą opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych 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 wypięciem środków pieniężnych. Grupa rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

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

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

Według stanu na 30.06.2023 r. Grupa została pozwana w 14 948 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 4 879 732 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 354 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2022 r. Grupa była pozwana w 12 225 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 3 609 610 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 559 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Na dzień 30.06.2023 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 4 003 025 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 437 590 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. - 2 747 721 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. - 689 869 tys. zł)

- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 565 435 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 415 117 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 150 318 tys. zł).

Na dzień 31.12.2022 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 3 557 253 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 136 301 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 2 491 692 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 644 609 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 420 952 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 318 682 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 102 270 tys. zł).

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

	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych				
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(485 322)	(755 557)	(677 741)	(738 354)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(129 648)	(179 585)	(126 087)	(126 306)
Pozostałe koszty*	(113 907)	(214 337)	(47 090)	(82 719)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(728 877)	(1 149 479)	(850 918)	(947 379)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(79 367)	(263 343)	(22 736)	(38 911)
w tym: zawarte ugody	(81 787)	(267 541)	(20 738)	(40 825)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody	(810 664)	(1 417 020)	(871 656)	(988 204)

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

	30.06.2023	31.12.2022
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 437 590	3 136 301
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	565 435	420 952
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 003 025	3 557 253

Na dzień 30.06.2023 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 58,5% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Wzrost kosztów ryzyka prawnego w okresie od stycznia do czerwca 2023 r. wynikał m.in. z aktualizacji poziomu spodziewanych ugód, spodziewanych pozwów oraz zmiany łącznego poziomu straty w przypadku przegrania sprawy przez Grupę wynikającej ze zmiany spodziewanych rozstrzygnięć oraz zmian w poziomie przyjętych do szacunków prawdopodobieństw negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć. W 2022 roku oraz w pierwszej połowie 2023 r. zaobserwowano również zwiększoną liczbę orzeczeń sądowych.

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 25,4% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2024 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

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

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględnia wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięta także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 30.06.2023 r. Grupa otrzymała 1 734 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 1655 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 79 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2022 r. odpowiednio – 927 rozstrzygnięć, w tym 861 niekorzystnych i 66 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzecznictwa Grupa uwzględnia następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej (w tym jeden nowy scenariusz wprowadzony w II kwartale 2023 r.):

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału;
- 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 zmian wartości pieniądza w czasie
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone w zakresie mechanizmu ustalania różnic kursowych prowadzące do zastosowania kursu średniego NBP.

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

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

Ugody

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych ugód, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Grupa opracowała propozycje zawierania 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 30.06.2023 r. Grupa zawarła 7 374 ugód zarówno przedsądowych jak i tych po sprawach spornych, w tym 4 337 w całym pierwszym półroczu oraz 1 378 w drugim kwartale 2023 r.

W połowie 2022 r. Grupa wyodrębniła 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, Grupa przeprowadziła 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 30.06.2023 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy	Zmiana rezerwy
	portfelowej na dzień 30.06.2023	portfelowej na dzień 31.12.2022
Potrojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	2 111	2 058
Podwojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	1 055	1 029
Zmniejszenie o połowę liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	(528)	(514)
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	53	50
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	(53)	(49)

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 30.06.2023 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy	Zmiana rezerwy
	indywidualnej na dzień 30.06.2023	indywidualnej na dzień 31.12.2022
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	144	115
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	(144)	(113)

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

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zaktadowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	26.07.2023	25.04.2023	26.07.2023	25.04.2023	26.07.2023	25.04.2023	26.07.2023	25.04.2023
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%
Razem	102 189 314	102 189 314	100%	100%	102 189 314	102 189 314	100%	100%

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za I półrocze 2023 r. (26.07.2023 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 wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązаныmi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązаныmi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodnie z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa	333	214
Należności od klientów	274	154
Pozostałe aktywa	59	60
Zobowiązania	78 200	56 298
Zobowiązania wobec klientów	78 141	56 243
Pozostałe zobowiązania	59	55

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
Przychody	35 048	29 422
Przychody odsetkowe	9	4
Przychody prowizyjne	35 029	29 415
Pozostałe przychody operacyjne	10	3
Koszty	1 030	618
Koszty odsetkowe	1 030	618

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa	10 678 389	10 301 473	2 124	1 749
Należności od banków, w tym:	5 985 875	6 202 306	2 124	1 749
<i>rachunki bieżące</i>	542 693	566 447	2 124	1 749
<i>lokaty i kredyty</i>	5 443 182	5 635 859	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 690 407	4 098 301	-	-
Pozostałe aktywa	2 107	866	-	-
Zobowiązania	8 621 945	10 988 611	138 782	108 574
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 654 666	1 288 557	8 447	17 142
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 190 172	595 307	8 447	17 142
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	464 494	693 250	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 587 254	3 796 232	83	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	61 405	70 288
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 342 206	5 899 300	-	-
Pozostałe zobowiązania	37 819	4 522	68 822	21 119
Zobowiązania warunkowe	9 586 594	3 326 481	12 544	5 320
Udzielone:	1 326 514	-	2 316	3 827
<i>gwarancyjne</i>	1 326 514	-	2 316	3 827
Otrzymane:	8 260 080	3 326 481	10 228	1 493
<i>gwarancyjne</i>	8 260 080	3 326 481	10 228	1 493

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	917 221	540 258	1 277	5 198
Przychody odsetkowe	116 984	(317)	5	3
Przychody prowizyjne	10 516	5 934	51	458
Pozostałe przychody operacyjne	-	84	723	4 377
Wynik handlowy i rewaluacja	789 721	534 557	498	360
Koszty	102 705	54 071	80 515	64 111
Koszty odsetkowe	61 403	28 080	548	1 899
Koszty prowizyjne	5 477	3 296	91	327
Koszty operacyjne w tym:	35 825	22 695	79 876	61 885
koszty pracownicze i koszty działania	35 771	22 693	79 820	61 885
pozostałe koszty operacyjne	54	2	56	-

Transakcje z personelem zarządczym

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

Na dzień 30.06.2023 r., 31.12.2022 r. i 30.06.2022 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 kadrą kierowniczą	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2022- 30.06.2022
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 863	8 535	31 289	28 877
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	200	-
Świadczenia długoterminowe	17 650	13 575	28 582	23 232
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	1 881	-
Płatności w formie akcji	-	-	3 092	208
Razem	25 513	22 110	65 044	52 317

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	4 235	4 799	16 057	19 760
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	13 765	10 197	15 686	16 706

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

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

Wyplata 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 lub powiązanych z nimi instrumentów finansowych tzw. akcji fantomowych, przy czym część wynagrodzenia zmiennego w formie akcji lub instrumentu finansowego nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego. Wyplata 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 lub powiązanych z nimi instrumentów finansowych.

Łączny koszt długoterminowego Programu Motywacyjnego VII dla Zarządu Banku oraz Kluczowej Kadry Kierowniczej za I półrocze 2023 r. wyniósł 81 293 tys. zł. Szczegóły opisane zostały w nocie 43.

W I półroczu 2023 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 020,1 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 78,8 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radach Nadzorczych spółek zależnych Banku.

W I półroczu 2022 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 091,9 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 54,4 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radach Nadzorczych spółek zależnych Banku.

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 30.06.2023 r. i 31.12.2022 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 30.06.2023 r. i 31.12.2022 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. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

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

43. Program motywacyjny w formie akcji

W 2022 roku został uruchomiony długoterminowy Program Motywacyjny VII (dalej „Program”). Jednym z głównych celów Programu jest dbanie o najlepsze doświadczenie pracowników oraz motywowanie ich do zwiększania wartości Santander Bank Polska. Program ten skierowany jest do pracowników, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem Programu jest motywacja uczestników do realizacji celów biznesowych oraz celów jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku poprzez stworzenie instrumentu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą, a także zachęcającego do szczególnej dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami Programu są wszystkie osoby ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Grupie Santander Bank Polska. Ponadto Zarząd Banku stworzył listę pozostałych, kluczowych uczestników, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku i zgodnie z MSSF 2 stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach. W tym celu Santander Bank Polska nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

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.

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

- 1) Realizacja PAT Santander Bank Polska SA (dalej „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 SA, 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),
 - 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 Rada Nadzorczą 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 ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny (waga 20%).

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska nabył w I kwartale 2023 r. 165 406 akcji własnych (z 207 000 możliwych do nabycia) o równowartości 48 884 192 zł (z 55 300 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu za rok 2022).

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII za rok 2022, Zarząd Banku podjął w dniu 16.03.2023 r. uchwałę kończącą odkup akcji własnych Banku w roku 2023.

Na dzień 30.06.2023 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 (Płatności w Formie Akcji) w kapitałach własnych Grupy wyniosła 153 403 tys. zł, z czego kwota 81 293 tys. zł obciążała koszty pracownicze w I półroczu 2023 r. Na dzień 30.06.2023 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 48 249 tys. zł.

44. Dywidenda na akcję

Rekomendacja Zarządu w zakresie podziału zysku za rok 2022 oraz niepodzielonego zysku z transakcji sprzedaży udziałów w spółkach AVIVA.

W dniu 22.03.2023 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2022 r. oraz zysku osiągniętego w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach AVIVA. Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z powyższą decyzją, Zarząd Banku rekomenduje:

1. Podzielić zysk osiągnięty w 2022 r. w kwocie 2 449 042 525,50 zł w następujący sposób:
 - na kapitał rezerwowy przeznaczyć kwotę 72 357 000,00 zł,
 - na kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego ("Kapitał dywidendowy") przeznaczyć kwotę 2 376 685 525,50 zł.
2. na kapitał dywidendowy przeznaczyć kwotę 840 886 574,78 zł stanowiącą zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowany w kategorii Inne całkowite dochody.

Podjmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego (dalej jako "KNF"), w tym wynikające z pisma z dnia 16.03.2023 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 13/2023 w dniu 17.03.2023 r.

Rekomendowany sposób podziału zysku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie wykluczy możliwości podjęcia ewentualnej decyzji przez Zarząd o wypłacie zysku dla akcjonariuszy w postaci zaliczek na poczet dywidendy i wykorzystaniu w tym celu Kapitału dywidendowego, na podstawie upoważnienia dla Zarządu wynikającego z § 50 ust. 4 Statutu Banku.

Będzie to uwarunkowane w szczególności uzyskaniem przez Bank pozytywnego stanowiska KNF po wydaniu rozstrzygnięcia TSUE w sprawie C-520/21 oraz aktualną sytuacją gospodarczą i rynkową.

Ewentualna decyzja Zarządu o wypłacie zaliczek na poczet dywidendy będzie także wymagała zgody Rady Nadzorczej Banku.

Podział zysku netto osiągniętego przez Bank za rok 2022 oraz decyzja odnośnie kapitału rezerwowego.

W dniu 19.04.2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęło uchwałę w sprawie podziału zysku oraz decyzji odnośnie kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r.

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2022 r. do dnia 31.12.2022 r. w kwocie 2 449 042 525,50 zł w następujący sposób:
 - na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 72 357 000,00 zł,
 - na kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczono kwotę 2 376 685 525,50 zł.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przeznaczyło na kapitał dywidendowy kwotę 840 886 574,78 zł stanowiącą niepodzielony zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowanego w kategorii Inne całkowite dochody.

45. 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
25.07.2023	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	María Elena Lanciego Pérez	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2023	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym