

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2024 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023* dane przekształcone	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023* dane przekształcone
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	6 672 205	6 292 470	1 547 752	1 364 073
II	Wynik z tytułu prowizji	1 456 037	1 339 964	337 757	290 476
III	Zysk przed opodatkowaniem	3 206 140	3 212 208	743 729	696 338
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	2 359 646	2 322 216	547 367	503 407
V	Przeptywy pieniężne netto - razem	(8 860 338)	(323 704)	(2 055 334)	(70 172)
VI	Zyski /strata netto udziałowców niesprawujących kontroli	(25 948)	41 245	(6 019)	8 941
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	23,09	22,72	5,36	4,93
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	23,09	22,72	5,36	4,93
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	5 740 222	5 495 770	1 331 560	1 191 366
II	Wynik z tytułu prowizji	1 272 122	1 195 656	295 094	259 193
III	Zysk przed opodatkowaniem	3 336 850	3 185 914	774 050	690 638
IV	Zysk netto za okres	2 455 547	2 373 370	569 614	514 496
V	Przeptywy pieniężne netto - razem	(8 157 322)	(141 837)	(1 892 255)	(30 747)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	24,03	23,23	5,57	5,04
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	24,03	23,23	5,57	5,04

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	282 878 565	276 651 885	65 587 425	63 627 388
II	Zobowiązania wobec banków	4 199 250	4 156 453	973 626	955 946
III	Zobowiązania wobec klientów	215 234 665	209 277 356	49 903 702	48 131 867
IV	Zobowiązania razem	251 684 471	242 960 867	58 354 851	55 878 764
V	Kapitały razem	31 194 094	33 691 018	7 232 575	7 748 624
VI	Udziały niekontrolujące	1 853 198	1 928 373	429 677	443 508
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	305,26	329,69	70,78	75,83
IX	Współczynnik kapitałowy	17,84%	18,65%**		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	44,63***	23,25	10,35***	5,13
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	256 751 033	252 401 201	59 529 569	58 049 954
II	Zobowiązania wobec banków	2 849 452	2 668 293	660 666	613 683
III	Zobowiązania wobec klientów	200 191 909	195 365 937	46 415 931	44 932 368
IV	Zobowiązania razem	229 589 780	222 915 704	53 232 038	51 268 561
V	Kapitały razem	27 161 253	29 485 497	6 297 531	6 781 393
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	265,79	288,54	61,63	66,36
VIII	Współczynnik kapitałowy	20,02%	21,37%**		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	44,63***	23,25	10,35***	5,13

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

\*\* dane 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 30.06.2024 r.: 1 EUR = 4,3130 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2023 r.: 1 EUR = 4,3480 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2024 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 r.: 1 EUR = 4,3109 PLN; na 30.06.2023 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2023 r.: 1 EUR = 4,6130 PLN.

Na dzień 30.06.2024 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 125/A/NBP/2024 z dnia 28.06.2024 r.



# Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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



I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	7
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	8
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	9
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	11
VI. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	12
1. Informacja ogólna o emitencie	12
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	24
4. Zarządzanie ryzykiem	32
5. Zarządzanie kapitałem	33
6. Wynik z tytułu odsetek	34
7. Wynik z tytułu prowizji	35
8. Wynik handlowy i rewaluacja	35
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	36
10. Pozostałe przychody operacyjne	36
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	37
12. Koszty pracownicze	37
13. Koszty działania	38
14. Pozostałe koszty operacyjne	38
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	39
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	39
17. Należności od banków	40
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	40
20. Należności od klientów	41
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	44
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	48
31. Wartość godziwa	49
32. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	55
33. Zobowiązania warunkowe	62
34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	63
35. Podmioty powiązane	64
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 zaortyzowanym	66
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	66
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	66
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	66
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	66
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	66
42. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	66
43. Program motywacyjny w formie akcji	67
44. Dywidenda na akcję	68
45. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	69

## I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.06.2023* dane przekształcone
	za okres:				
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>4 567 852</b>	<b>9 213 888</b>	<b>4 546 302</b>	<b>8 884 751</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 807 587	7 660 920	3 677 672	7 171 535
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		473 622	1 002 836	618 168	1 212 969
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		27 571	41 059	22 201	54 747
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		259 072	509 073	228 261	445 500
<b>Koszty odsetkowe</b>		<b>(1 282 985)</b>	<b>(2 541 683)</b>	<b>(1 346 123)</b>	<b>(2 592 281)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 6	<b>3 284 867</b>	<b>6 672 205</b>	<b>3 200 179</b>	<b>6 292 470</b>
Przychody prowizyjne		893 129	1 764 468	854 935	1 635 551
Koszty prowizyjne		(165 647)	(308 431)	(177 366)	(295 587)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 7	<b>727 482</b>	<b>1 456 037</b>	<b>677 569</b>	<b>1 339 964</b>
Przychody z tytułu dywidend		12 064	12 092	9 777	9 942
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	82 443	82 232	16 931	143 884
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	20	5 929	(542)	4 635
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 32	(24 680)	(32 647)	(79 367)	(263 343)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	49 578	87 634	45 606	73 073
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(379 380)	(611 249)	(357 601)	(590 232)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 32	(1 250 465)	(1 546 538)	(728 877)	(1 149 479)
Koszty operacyjne w tym:		(1 224 561)	(2 577 537)	(1 062 575)	(2 313 369)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12,13	(1 028 027)	(2 196 032)	(888 786)	(1 978 437)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(122 802)	(234 719)	(102 406)	(199 407)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(28 358)	(69 330)	(39 131)	(76 369)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(45 374)	(77 456)	(32 252)	(59 156)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		28 773	53 061	27 113	52 192
Podatek od instytucji finansowych		(196 648)	(395 079)	(192 013)	(387 529)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>1 109 493</b>	<b>3 206 140</b>	<b>1 556 200</b>	<b>3 212 208</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(373 369)	(872 442)	(409 548)	(848 747)
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>		<b>736 124</b>	<b>2 333 698</b>	<b>1 146 652</b>	<b>2 363 461</b>
w tym:					
- zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej		794 902	2 359 646	1 130 226	2 322 216
- zysk/strata netto należne udziałowcom niesprawującym kontroli		(58 778)	(25 948)	16 426	41 245
<b>Zysk netto na akcję</b>					
Podstawowy (zł/akcja)		7,78	23,09	11,06	22,72
Rozwodniony (zł/akcja)		7,78	23,09	11,06	22,72

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023* dane przekształcone	1.01.2023- 30.06.2023* dane przekształcone
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>	<b>736 124</b>	<b>2 333 698</b>	<b>1 146 652</b>	<b>2 363 461</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(64 245)</b>	<b>(287 565)</b>	<b>539 722</b>	<b>1 389 126</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	7 211	317 296	425 589	1 254 739
Podatek odroczony	(1 370)	(60 286)	(80 861)	(238 400)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(86 526)	(672 315)	240 449	459 946
Podatek odroczony	16 440	127 740	(45 455)	(87 159)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>95 728</b>	<b>95 716</b>	<b>19 324</b>	<b>19 321</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	116 612	116 597	22 433	22 429
Podatek odroczony i bieżący	(22 065)	(22 062)	(4 263)	(4 262)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	1 458	1 458	1 425	1 425
Podatek odroczony	(277)	(277)	(271)	(271)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>31 483</b>	<b>(191 849)</b>	<b>559 046</b>	<b>1 408 447</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>767 607</b>	<b>2 141 849</b>	<b>1 705 698</b>	<b>3 771 908</b>
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	826 765	2 170 451	1 682 086	3 699 923
- udziałowcom niesprawnym kontroli	(59 158)	(28 602)	23 612	71 985

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5



### III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.06.2024	31.12.2023
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	9 069 128	8 417 519
Należności od banków	Nota 17	5 808 039	9 533 840
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	6 836 412	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 123 964	1 575 056
Należności od klientów w tym:	Nota 20	168 374 837	159 520 007
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		150 269 999	143 488 004
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 895 201	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		78 150	85 093
- z tytułu leasingu finansowego		14 131 487	13 148 676
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		11 528 953	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	67 032 871	67 523 003
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		36 500 017	47 598 570
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		2 060	2 005
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		30 131 812	19 639 468
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		392 950	277 121
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		6 032	5 839
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		4 133 946	271 933
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	913 753	967 514
Wartości niematerialne		870 198	881 857
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		783 195	765 278
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		513 773	494 296
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 568 281	1 751 189
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	5 471	6 453
Pozostałe aktywa		2 603 688	1 615 930
<b>Aktywa razem</b>		<b>282 878 565</b>	<b>276 651 885</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	4 199 250	4 156 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	616 480	880 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	7 070 435	8 818 493
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	215 234 665	209 277 356
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		4 133 721	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 673 797	2 686 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	10 525 853	9 247 159
Zobowiązania z tytułu leasingu		378 642	365 833
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		217 499	1 174 609
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		473	435
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 28	102 265	123 085
Pozostałe rezerwy	Nota 29	1 392 076	967 106
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	5 139 315	4 989 910
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>251 684 471</b>	<b>242 960 867</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>29 340 896</b>	<b>31 762 645</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		24 349 730	25 097 202
Kapitał z aktualizacji wyceny		(486 959)	(298 688)
Zyski zatrzymane		2 096 586	1 111 131
Wynik roku bieżącego		2 359 646	4 831 107
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 853 198</b>	<b>1 928 373</b>
<b>Kapitały razem</b>		<b>31 194 094</b>	<b>33 691 018</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>282 878 565</b>	<b>276 651 885</b>

Noty przedstawione na stronach 12-69 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego



## IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
					Kapitał z aktualizacji wyceny	bieżącego roku		
					Razem			
Stan na początek okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018
Catkowite dochody razem	-	-	-	(189 195)	2 359 646	2 170 451	(28 602)	2 141 849
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 359 646	2 359 646	(25 948)	2 333 698
Inne catkowite dochody	-	-	-	(189 195)	-	(189 195)	(2 654)	(191 849)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	38 752	-	-	38 752	-	38 752
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	342 769	-	(342 769)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)	(46 573)	(4 607 282)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne catkowite dochody	-	-	-	(482)	482	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	236	1 406	707	2 349	-	2 349
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>24 349 730</b>	<b>(486 959)</b>	<b>4 456 232</b>	<b>29 340 896</b>	<b>1 853 198</b>	<b>31 194 094</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (486 959) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (802 842) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 296 341 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 17 762 tys. zł oraz skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 1 780 tys. zł.

**Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej**

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 bieżącego	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
<b>Stan na początek okresu - dane opublikowane</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>23 858 400</b>	<b>(1 131 335)</b>	<b>4 569 125</b>	<b>28 318 083</b>	<b>1 797 255</b>	<b>30 115 338</b>
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
<b>Stan na początek okresu - dane przekształcone</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>23 858 400</b>	<b>(2 781 325)</b>	<b>4 569 125</b>	<b>26 668 093</b>	<b>1 797 255</b>	<b>28 465 348</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 377 707	2 322 216	3 699 923	71 985	3 771 908
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 322 216	2 322 216	41 245	2 363 461
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 377 707	-	1 377 707	30 740	1 408 447
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
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>27 403 094</b>	<b>(1 392 254)</b>	<b>3 451 137</b>	<b>30 483 870</b>	<b>1 831 379</b>	<b>32 315 249</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 392 254) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 622 374) 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 skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 884 tys. zł.

## V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023* dane przekształcone
	za okres:	
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>3 206 140</b>	<b>3 212 208</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(53 061)	(52 192)
Amortyzacja	304 049	275 776
Wynik z działalności inwestycyjnej	1 577	(1 406)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(941 563)	(873 918)
Dywidendy	(118 959)	(87 227)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	2 742	3 823
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	404 150	141 109
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	409 910	(1 116 436)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 698 979)	(22 882)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	238 288	(824 672)
Stanu należności od banków	(2 395 648)	2 220 095
Stanu należności od klientów	(15 658 099)	(11 265 563)
Stanu zobowiązań wobec banków	52 015	49 716
Stanu zobowiązań wobec klientów	7 796 976	6 626 213
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 795 718	(2 929 366)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(1 545 441)	(206 862)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	7 327 496	7 462 297
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(1 766 202)	(2 555 125)
Podatek dochodowy zapłacony	(1 601 821)	(364 958)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(2 240 712)</b>	<b>(309 370)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>9 286 860</b>	<b>8 556 103</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	8 022 303	7 355 065
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	16 633	17 474
Dywidendy otrzymane	114 002	82 497
Odsetki otrzymane	1 133 922	1 101 067
<b>Wydatki</b>	<b>(11 817 839)</b>	<b>(7 600 812)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(11 589 807)	(7 410 090)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(228 032)	(190 722)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(2 530 979)</b>	<b>955 291</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>5 242 793</b>	<b>4 277 104</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	3 866 600	2 310 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 376 193	1 967 104
<b>Wydatki</b>	<b>(9 331 440)</b>	<b>(5 246 729)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 600 000)	(2 976 050)
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 493 713)	(1 719 928)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(79 848)	(84 024)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 607 282)	(37 861)
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(478 263)	(379 982)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(4 088 647)</b>	<b>(969 625)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(8 860 338)</b>	<b>(323 704)</b>
- w tym z tytułu różnic kursowych	(43 870)	(737 994)
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>34 575 193</b>	<b>34 493 039</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>25 714 855</b>	<b>34 169 335</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## VI. Noty objaśniające do 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zawiera dane Banku, 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 30.06.2024	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023
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. <sup>1)</sup>	Poznań	50%	50%
7. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
8. Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. <sup>2)</sup>	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.
9. Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. <sup>2)</sup>	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.
10. 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.
11. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
12. Santander Consumer Financial Solutions sp. z o.o.	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. S.C. Poland Consumer 23-1 DAC <sup>3)</sup>	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. 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 r. 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.

3. 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 30.06.2024	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023
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 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 2023 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

### 2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne 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 2023 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.

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.
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany w MSSF 9 oraz MSSF 7)	Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.	1 stycznia 2026	Zmiana może mieć wpływ na niektóre ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 zawiera wymogi dla wszystkich jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastępuje MSR 1.	1 stycznia 2027	Zmiana może mieć wpływ na niektóre ujawnienia oraz rachunek wyników w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 określa ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na 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 2024

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące 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 ma 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 ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7/MSSF 7: Umowy finansowe z dostawcami	Zmiany wymagają od jednostki ujawniania informacji jakościowych i ilościowych na temat programów finansowania dostawców, takich jak przedłużone warunki płatności oraz udzielone zabezpieczenia lub gwarancje.	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

## 2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

### Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji – korekta błędu

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

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

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

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

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

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

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

Zarząd Banku dokonał szczegółowej analizy otrzymanego zalecenia regulatora, w następstwie której podjął decyzję o jego wdrożeniu przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2023. W związku z powyższym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 dokonano retrospektywnej korekty, ponownie klasyfikując portfel wybranych obligacji jako składnik aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Poniżej przedstawiono wpływ analogicznej korekty na opublikowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30.06.2023 r.

### Pozycje w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2023 – 30.06.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>8 884 751</b>	<b>-</b>	<b>8 884 751</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	7 273 344	(101 809)	7 171 535
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 111 160	101 809	1 212 969
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	54 747	-	54 747
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	445 500	-	445 500



## Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023 - 30.06.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>2 363 461</b>		<b>2 363 461</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>832 030</b>	<b>557 096</b>	<b>1 389 126</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	566 966	687 773	1 254 739
Podatek odroczoney	(107 723)	(130 677)	(238 400)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	459 946	-	459 946
Podatek odroczoney	(87 159)	-	(87 159)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b>	<b>19 321</b>	<b>-</b>	<b>19 321</b>
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>851 351</b>	<b>557 096</b>	<b>1 408 447</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>3 214 812</b>	<b>557 096</b>	<b>3 771 908</b>
Całkowity dochód ogółem należny:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej	3 142 827	557 096	3 699 923
- udziałowcom niesprawującym kontroli	71 985	-	71 985

## Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu ze zmian w kapitałach własnych

	za okres: 1.01.2023 - 30.06.2023				
	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem	zmiana	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
	przed	przed		po	po
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(1 131 335)</b>	<b>30 115 338</b>	<b>(1 649 990)</b>	<b>(2 781 325)</b>	<b>28 465 348</b>
Całkowite dochody razem	851 351	3 214 812	557 096	1 408 447	3 771 908
Inne całkowite dochody	851 351	851 351	557 096	1 408 447	1 408 447
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(299 360)</b>	<b>33 408 143</b>	<b>(1 092 894)*</b>	<b>(1 392 254)</b>	<b>32 315 249</b>

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

## 2.6. Zastosowanie szacunków

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

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

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

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

## Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

### Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez 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 prognozami 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.
  - Kryterium progu bezwzględnego - za istotny wzrost ryzyka uznaje się sytuację, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji o wartość większą od progu.
  - Dodatkowo Bank stosuje kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka. Jest ono spełnione, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza trzykrotne analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji.

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

Fakt objęcia ekspozycji wsparciem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców jest traktowany jako działanie restrukturyzacyjne i stanowi przestankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2), a w uzasadnionych przypadkach (wcześniej zidentyfikowana utrata wartości, kolejne działania restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia prognozowany na podstawie zdefiniowanych kryteriów) 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 buforu 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 przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

Przyszłe zdarzenia są odzwierciedlone zarówno w procesie szacowania strat z tytułu ECL jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez opracowanie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych, a następnie odzwierciedleniu ich w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariusza. Finalna wartość parametrów jak i ECL powstaje, jako średnio ważona wartość parametrów ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. 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 określane są z wykorzystaniem oczekiwanej ścieżki przebiegu PKB i przedziałów ufności dla tej prognozy w taki sposób, aby wagi odzwierciedlały niepewność co do przyszłego kształtowania się tego czynnika.

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

### Scenariusz bazowy

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

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

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

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

### Scenariusz pesymistyczny

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

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

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

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

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

### Scenariusz optymistyczny

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

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

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

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

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

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

### Korekta zarządcza poziomu odpisów

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

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

### Potencjalna zmienność poziomu oczekiwanych strat kredytowych

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

(mln PLN) zmiana poziomu odpisu z tytułu kredytów					
przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem 30.06.2024	Razem 31.12.2023
1%	21,7	6,3	5,8	33,8	35,8
5%	103,2	22,8	32,0	158,0	174,4
10%	198,1	35,7	61,1	294,9	326,3

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

scenariusz	(w mln PLN)			zmiana poziomu odpisu dla kredytów	
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	30.06.2024 Razem	31.12.2023 Razem
pesymistyczny	46,2	4,7	28,3	79,2	66,9
optymistyczny	(47,4)	(4,0)	(28,1)	(79,5)	(70,4)

### 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 29,32 i 33.

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

### Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi 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 S.A. szacuje wpływ ww. ryzyka prawnego na przyszłe przepływy pieniężne.

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

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

które są szerzej opisane w nocie 32.

W połowie 2022 r. 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 S.A. uwzględnia 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 2024 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 1 250 466 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 26 025 tys. zł jako koszt zawartych ugód.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w nocie 32 oraz 33.

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

W oparciu o zdefiniowane w znowelizowanej ustawie warunki, wielkość portfela dla którego mogą wystąpić wakacje kredytowe i założenia dotyczące ilości uprawnionych klientów, którzy skorzystają z odroczenia rat, Grupa oszacowała jednorazowo wpływ wakacji na wynik finansowy Grupy na moment wejścia w życie ustawy i rozpoznała go jako pomniejszenie wartości bilansowej portfela kredytów hipotecznych i pomniejszenie przychodu odsetkowego w wysokości 134 500 tys. zł. Znowelizowana ustawa zakłada kryteria

kwalifikacyjne, których nie było w pierwotnej ustawie. Kryteria te dotyczą wysokości raty do dochodu oraz ilości dzieci na utrzymaniu (w przypadku co najmniej 3 dzieci nie jest brany pod uwagę poziom dochodów). Zakładany hit rate dla portfela kredytów hipotecznych spełniającego warunki Ustawy wynosi 15%. Oszacowany hit rate uwzględnia zarówno wnioski o wakacje kredytowe, które dotychczas zostały złożone, jak i te które zostaną złożone do końca obowiązywania programu rządowych wakacji kredytowych. Na dzień 30 czerwca 2024 Grupa nie stwierdziła konieczności aktualizacji szacunku

## 2.7. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A.

## 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 biznesowym 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 2024 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 biznesowym relacji z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta.

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 32.

Wpływ z tytułu nowych kryteriów istotnego wzrostu ryzyka (próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający co najmniej 3-krotny wzrost wartości PD) opisane w nocie 2.6, wdrożony w drugim kwartale 2024 r. został zaprezentowany w Segmencie Bankowości Detalicznej.

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.

## Segmenty 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.

## Segmenty 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.

## Segmenty 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 obrotach 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.

## Segmenty 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.

## Segmenty 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 segment

	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.04.2024-30.06.2024</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 890 343</b>	<b>567 734</b>	<b>194 914</b>	<b>241 018</b>	<b>390 858</b>	<b>3 284 867</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(738)	(2 456)	12 413	16 507	(25 726)	-
Przychody prowizyjne	544 313	168 280	123 940	-	56 596	<b>893 129</b>
Koszty prowizyjne	(120 950)	(13 859)	(11 485)	-	(19 353)	<b>(165 647)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>423 363</b>	<b>154 421</b>	<b>112 455</b>	<b>-</b>	<b>37 243</b>	<b>727 482</b>
w tym transakcje wewnętrzne	98 403	52 885	(150 518)	-	(770)	-
<b>Pozostałe dochody netto</b>	<b>(10 201)</b>	<b>26 071</b>	<b>75 274</b>	<b>4 978</b>	<b>11 239</b>	<b>107 361</b>
w tym transakcje wewnętrzne	8 504	12 564	(20 265)	(201)	(602)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>10 377</b>	<b>-</b>	<b>1 674</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>12 064</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(647 667)</b>	<b>(165 149)</b>	<b>(127 151)</b>	<b>(17 052)</b>	<b>(116 382)</b>	<b>(1 073 401)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	(65)	65	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(103 183)</b>	<b>(19 330)</b>	<b>(9 989)</b>	<b>1 344</b>	<b>(20 002)</b>	<b>(151 160)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(201 618)</b>	<b>(67 244)</b>	<b>(26 458)</b>	<b>3 001</b>	<b>(87 061)</b>	<b>(379 380)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(799 333)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(451 132)</b>	<b>(1 250 465)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>27 497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 276</b>	<b>-</b>	<b>28 773</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(108 319)</b>	<b>(42 654)</b>	<b>(36 412)</b>	<b>(34)</b>	<b>(9 229)</b>	<b>(196 648)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>481 259</b>	<b>453 849</b>	<b>184 307</b>	<b>234 531</b>	<b>(244 453)</b>	<b>1 109 493</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(373 369)</b>
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>						<b>736 124</b>
w tym:						
Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>794 902</b>
Strata netto należna udziałowcom niesprawnym kontroli						<b>(58 778)</b>

\* 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
<b>1.04.2024-30.06.2024</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>544 313</b>	<b>168 280</b>	<b>123 940</b>	-	<b>56 596</b>	<b>893 129</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	48 280	17 582	6 989	-	-	72 851
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	67 875	26 289	5 433	-	350	99 947
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	71 312	153	-	-	-	71 465
Prowizje walutowe	100 040	51 904	68 350	-	-	220 294
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	31 537	40 985	19 718	-	19 562	111 802
Prowizje ubezpieczeniowe	58 453	4 022	268	-	21 170	83 913
Prowizje z działalności maklerskiej	27 416	36	9 820	-	-	37 272
Karty kredytowe	21 902	-	-	-	10 089	31 991
Prowizje kartowe (karty debetowe)	109 394	4 951	576	-	-	114 921
Gwarancje i poręczenia	463	21 613	10 500	-	-	32 576
Prowizje od umów leasingowych	2 693	613	41	-	5 425	8 772
Organizowanie emisji	-	132	2 245	-	-	2 377
Opłaty dystrybucyjne	4 948	-	-	-	-	4 948

Obejmują 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
<b>1.01.2024-30.06.2024</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 865 731</b>	<b>1 143 112</b>	<b>391 346</b>	<b>510 112</b>	<b>761 904</b>	<b>6 672 205</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(1 273)	(4 290)	19 377	37 911	(51 725)	-
Przychody prowizyjne	1 065 153	329 529	259 260	-	110 526	1 764 468
Koszty prowizyjne	(218 343)	(28 443)	(21 471)	-	(40 174)	(308 431)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>846 810</b>	<b>301 086</b>	<b>237 789</b>	-	<b>70 352</b>	<b>1 456 037</b>
w tym transakcje wewnętrzne	193 102	100 590	(292 169)	-	(1 523)	-
<b>Pozostałe dochody netto</b>	<b>(24 928)</b>	<b>44 867</b>	<b>151 319</b>	<b>(53 648)</b>	<b>25 538</b>	<b>143 148</b>
w tym transakcje wewnętrzne	14 028	29 324	(42 035)	(131)	(1 186)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>10 377</b>	-	<b>1 692</b>	-	<b>23</b>	<b>12 092</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 348 387)</b>	<b>(355 386)</b>	<b>(264 339)</b>	<b>(26 984)</b>	<b>(278 392)</b>	<b>(2 273 488)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	750	(750)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(208 455)</b>	<b>(37 783)</b>	<b>(19 858)</b>	<b>1 354</b>	<b>(39 307)</b>	<b>(304 049)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(316 023)</b>	<b>(92 644)</b>	<b>(42 012)</b>	<b>2 383</b>	<b>(162 953)</b>	<b>(611 249)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(1 013 322)</b>	-	-	-	<b>(533 216)</b>	<b>(1 546 538)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>52 293</b>	-	-	<b>768</b>	-	<b>53 061</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(219 119)</b>	<b>(87 357)</b>	<b>(70 747)</b>	-	<b>(17 856)</b>	<b>(395 079)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 644 977</b>	<b>915 895</b>	<b>385 190</b>	<b>433 985</b>	<b>(173 907)</b>	<b>3 206 140</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(872 442)
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>						<b>2 333 698</b>
w tym:						
Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej						2 359 646
Strata netto należna udziałowcom niesprawującym kontroli						(25 948)

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

<b>1.01.2024-30.06.2024</b>	<b>Segment Bankowość Detaliczna*</b>	<b>Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna</b>	<b>Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</b>	<b>Segment ALM i Operacji Centralnych</b>	<b>Segment Santander Consumer</b>	<b>Razem</b>
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>1 065 153</b>	<b>329 529</b>	<b>259 260</b>	<b>-</b>	<b>110 526</b>	<b>1 764 468</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	94 611	34 788	14 372	-	-	143 771
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	134 290	52 596	9 927	-	710	197 523
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	140 705	291	-	-	-	140 996
Prowizje walutowe	194 703	100 104	131 605	-	-	426 412
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	64 070	79 249	44 961	-	37 771	226 051
Prowizje ubezpieczeniowe	112 919	7 334	627	-	40 478	161 358
Prowizje z działalności maklerskiej	56 066	61	23 463	-	-	79 590
Karty kredytowe	43 546	-	-	-	20 806	64 352
Prowizje kartowe (karty debetowe)	208 591	9 514	1 102	-	-	219 207
Gwarancje i poręczenia	1 175	44 230	21 504	-	-	66 909
Prowizje od umów leasingowych	5 041	1 094	92	-	10 761	16 988
Organizowanie emisji	-	268	11 607	-	-	11 875
Opłaty dystrybucyjne	9 436	-	-	-	-	9 436

\*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
<b>1.04.2023-30.06.2023</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 800 720</b>	<b>577 711</b>	<b>219 182</b>	<b>279 770</b>	<b>322 796</b>	<b>3 200 179</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(62)	(1 329)	3 752	25 861	(28 222)	-
Przychody prowizyjne	508 766	155 899	136 893	-	53 377	<b>854 935</b>
Koszty prowizyjne	(134 115)	(9 549)	(10 356)	-	(23 346)	<b>(177 366)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>374 651</b>	<b>146 350</b>	<b>126 537</b>	<b>-</b>	<b>30 031</b>	<b>677 569</b>
w tym transakcje wewnętrzne	81 948	46 885	(128 734)	-	(99)	-
<b>Pozostałe dochody netto</b>	<b>(62 432)</b>	<b>25 088</b>	<b>36 688</b>	<b>(33 470)</b>	<b>16 754</b>	<b>(17 372)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	3 336	18 498	(21 101)	(734)	1	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>9 522</b>	<b>-</b>	<b>246</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>9 777</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(566 720)</b>	<b>(124 641)</b>	<b>(112 920)</b>	<b>(15 424)</b>	<b>(101 333)</b>	<b>(921 038)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	437	(437)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(99 287)</b>	<b>(16 798)</b>	<b>(8 879)</b>	<b>-</b>	<b>(16 573)</b>	<b>(141 537)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(187 275)</b>	<b>(73 831)</b>	<b>(15 895)</b>	<b>(812)</b>	<b>(79 788)</b>	<b>(357 601)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych</b>	<b>(559 373)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(169 504)</b>	<b>(728 877)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>26 023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 090</b>	<b>-</b>	<b>27 113</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(103 863)</b>	<b>(44 149)</b>	<b>(36 546)</b>	<b>-</b>	<b>(7 455)</b>	<b>(192 013)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>631 966</b>	<b>489 730</b>	<b>208 413</b>	<b>231 154</b>	<b>(5 063)</b>	<b>1 556 200</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(409 548)</b>
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>						<b>1 146 652</b>
w tym:						
Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>1 130 226</b>
Zysk netto należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>16 426</b>

\* 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
<b>1.04.2023-30.06.2023</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>508 766</b>	<b>155 899</b>	<b>136 893</b>	<b>-</b>	<b>53 377</b>	<b>854 935</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	45 866	18 086	6 749	-	-	<b>70 701</b>
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	65 436	25 892	4 640	-	381	<b>96 349</b>
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	55 671	100	-	-	-	<b>55 771</b>
Prowizje walutowe	80 839	47 867	61 243	-	-	<b>189 949</b>
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	34 332	35 038	37 537	-	16 213	<b>123 120</b>
Prowizje ubezpieczeniowe	48 951	3 112	353	-	19 132	<b>71 548</b>
Prowizje z działalności maklerskiej	23 802	13	8 099	-	-	<b>31 914</b>
Karty kredytowe	24 475	-	-	-	12 335	<b>36 810</b>
Prowizje kartowe (karty debetowe)	122 909	5 366	608	-	-	<b>128 883</b>
Gwarancje i poręczenia	681	19 832	15 611	-	95	<b>36 219</b>
Prowizje od umów leasingowych	2 480	530	58	-	5 221	<b>8 289</b>
Organizowanie emisji	-	63	1 995	-	-	<b>2 058</b>
Opłaty dystrybucyjne	3 324	-	-	-	-	<b>3 324</b>

\* 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
<b>1.01.2023-30.06.2023</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 624 368</b>	<b>1 143 058</b>	<b>424 926</b>	<b>467 411</b>	<b>632 707</b>	<b>6 292 470</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(751)	(2 242)	5 334	53 541	(55 882)	-
Przychody prowizyjne	960 523	308 348	266 596	-	100 084	<b>1 635 551</b>
Koszty prowizyjne	(211 304)	(19 201)	(18 193)	-	(46 889)	<b>(295 587)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>749 219</b>	<b>289 147</b>	<b>248 403</b>	<b>-</b>	<b>53 195</b>	<b>1 339 964</b>
w tym transakcje wewnętrzne	158 259	93 086	(251 132)	-	(213)	-
<b>Pozostałe dochody netto</b>	<b>(233 266)</b>	<b>49 149</b>	<b>106 420</b>	<b>7 552</b>	<b>28 394</b>	<b>(41 751)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	6 255	35 376	(40 418)	(1 216)	3	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>9 675</b>	<b>-</b>	<b>248</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>9 942</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 238 931)</b>	<b>(288 122)</b>	<b>(240 048)</b>	<b>(24 943)</b>	<b>(245 549)</b>	<b>(2 037 593)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 055	(1 055)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(193 899)</b>	<b>(31 868)</b>	<b>(17 408)</b>	<b>-</b>	<b>(32 601)</b>	<b>(275 776)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(349 293)</b>	<b>(90 428)</b>	<b>(26 399)</b>	<b>(858)</b>	<b>(123 254)</b>	<b>(590 232)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(907 622)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(241 857)</b>	<b>(1 149 479)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>51 199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>-</b>	<b>52 192</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(215 534)</b>	<b>(94 041)</b>	<b>(63 474)</b>	<b>-</b>	<b>(14 480)</b>	<b>(387 529)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 295 916</b>	<b>976 895</b>	<b>432 668</b>	<b>450 155</b>	<b>56 574</b>	<b>3 212 208</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(848 747)</b>
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>						<b>2 363 461</b>
w tym:						
Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>2 322 216</b>
Zysk netto należny udziałowcom niesprawnym kontroli						<b>41 245</b>

\* 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
<b>1.01.2023-30.06.2023</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>960 523</b>	<b>308 348</b>	<b>266 596</b>	<b>-</b>	<b>100 084</b>	<b>1 635 551</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	90 161	36 154	12 829	-	-	<b>139 144</b>
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	129 572	50 989	8 578	-	773	<b>189 912</b>
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	101 061	188	-	-	-	<b>101 249</b>
Prowizje walutowe	156 274	94 337	120 864	-	-	<b>371 475</b>
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	67 717	69 714	71 732	-	32 486	<b>241 649</b>
Prowizje ubezpieczeniowe	92 534	5 826	753	-	32 813	<b>131 926</b>
Prowizje z działalności maklerskiej	49 664	17	18 475	-	-	<b>68 156</b>
Karty kredytowe	46 746	-	-	-	24 702	<b>71 448</b>
Prowizje kartowe (karty debetowe)	212 511	9 752	1 056	-	-	<b>223 319</b>
Gwarancje i poręczenia	1 981	39 760	22 586	-	151	<b>64 478</b>
Prowizje od umów leasingowych	5 141	1 094	142	-	9 159	<b>15 536</b>
Organizowanie emisji	-	517	9 581	-	-	<b>10 098</b>
Opłaty dystrybucyjne	7 161	-	-	-	-	<b>7 161</b>

\* 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
<b>30.06.2024</b>						
Należności od klientów	89 401 528	40 381 841	20 276 275	-	18 315 193	<b>168 374 837</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	864 764	-	-	48 989	-	<b>913 753</b>
Pozostałe aktywa	9 020 295	2 080 824	10 967 121	85 133 269	6 388 466	<b>113 589 975</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>99 286 587</b>	<b>42 462 665</b>	<b>31 243 396</b>	<b>85 182 258</b>	<b>24 703 659</b>	<b>282 878 565</b>
Zobowiązania wobec klientów	141 712 906	43 083 405	13 486 523	1 923 236	15 028 595	<b>215 234 665</b>
Pozostałe zobowiązania	2 530 898	675 640	6 927 700	20 893 670	5 421 898	<b>36 449 806</b>
Kapitały	7 304 255	4 591 742	2 978 334	12 066 597	4 253 166	<b>31 194 094</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>151 548 059</b>	<b>48 350 787</b>	<b>23 392 557</b>	<b>34 883 503</b>	<b>24 703 659</b>	<b>282 878 565</b>

\* 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
<b>31.12.2023</b>						
Należności od klientów	84 893 427	38 330 970	19 132 818	-	17 162 792	<b>159 520 007</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	919 294	-	-	48 220	-	<b>967 514</b>
Pozostałe aktywa	8 641 898	1 831 172	11 036 611	88 140 779	6 513 904	<b>116 164 364</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>94 454 619</b>	<b>40 162 142</b>	<b>30 169 429</b>	<b>88 188 999</b>	<b>23 676 696</b>	<b>276 651 885</b>
Zobowiązania wobec klientów	134 149 686	43 948 874	14 368 922	3 121 993	13 687 881	<b>209 277 356</b>
Pozostałe zobowiązania	1 817 793	877 596	7 300 332	18 105 609	5 582 181	<b>33 683 511</b>
Kapitały	7 142 735	4 630 300	3 022 436	14 488 913	4 406 634	<b>33 691 018</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>143 110 214</b>	<b>49 456 770</b>	<b>24 691 690</b>	<b>35 716 515</b>	<b>23 676 696</b>	<b>276 651 885</b>

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

## 4. Zarządzanie ryzykiem

W okresie 6 miesięcy 2024 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2023.

Głównym priorytetem Grupy w zarządzaniu ryzykiem jest realizacja inicjatyw umożliwiających organizacji bezpieczne działanie (zgodnie z licznymi wymogami regulacyjnymi nadzoru bankowego) oraz rozwój i osiąganie 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. Grupa również stale przegląda procesy i procedury pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem portfela kredytowego Banku dostosowując je do nowelizowanych przepisów prawa oraz wymogów nadzorczych, w tym szczególnie do Rekomendacji KNF i wytycznych EBA.

W pierwszym półroczu 2024 r. głównymi priorytetami w zarządzaniu ryzykiem Grupy były: analiza konsekwencji trwających konfliktów zbrojnych, czynników makroekonomicznych (takich jak poziom inflacji i stóp procentowych) zarządzanie ryzykiem ESG.

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego nadal utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą, wojna na Bliskim Wschodzie). Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A. W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej, Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringowi podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktem zbrojnym, co zapewnia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są zarówno jednostki pierwszej, jak i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

W Grupie Santander funkcjonuje ciągły proces monitorowania zmian w otoczeniu prawnym, w tym standardów wydawanych przez inne instytucje (nadzorcze i branżowe). Każdy pracownik ma obowiązek realizować obowiązki służbowe zgodnie z przepisami i wymogami regulacyjnymi. Na bieżąco są monitorowane również zmiany w zakresie sankcji krajowych i międzynarodowych, podyktowane przede wszystkim bezprawną agresją Rosji na Ukrainę. Dodatkowo obowiązuje program zapewnienia zgodności w zakresie sankcji mający zagwarantować przestrzeganie wymogów sankcyjnych, w tym identyfikację i ograniczanie ryzyka dotyczącego sankcji, na które Grupa Santander jest narażona w ramach prowadzonej przez nią działalności.

Podobnie jak poprzednich latach, w pierwszym półroczu 2024 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. Koncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, dynamika eksportu, ceny gazu i energii na jakość portfeli kredytowych poprzez wykonywane testy warunków skrajnych oraz analizy wrażliwości. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną tj. sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające działania na portfelu.

Grupa podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne wykorzystując własne modele prognostyczne, oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. Aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w II kwartale 2024 r. i uwzględnia wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości.

Dodatkowo, w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu, Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez indywidualne przeglądy, analizę wskaźników makroekonomicznych, monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych), analizę sytuacji poszczególnych sektorów ekonomicznych oraz rozbudowaną informację zarządcą.

Sytuację portfeli kredytowych Banku oceniamy w dalszym ciągu jako dobrą.

Grupa wzmacnia również metodologię w zakresie zarządzania ryzykiem ESG (aspekty odpowiedzialności społeczno-środowiskowej, z ang. environmental, social, governance). W drugim kwartale br. Grupa wprowadziła do systemu zarządzania ryzykiem limity koncentracji na ekspozycje związane z wysokim ryzykiem fizycznym (zarówno w kontekście działalności biznesowej kredytobiorcy jak i w odniesieniu do nieruchomości obciążonych tym ryzykiem). Limity te oparte są o dane dotyczące ryzyk fizycznych na poziomie gminy z uwzględnieniem adekwatnych scenariuszy klimatycznych. Limity te uzupełniły wprowadzone już wcześniej limity na sektory mające największy wpływ na zmiany klimatyczne i jednocześnie najbardziej obciążone ryzykiem przejścia. Analiza emisyjności portfeli



kredytowych, wyznaczona zgodnie z metodologią PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), stała się podstawą do definiowania działań biznesowych i rozszerzenia współpracy z klientami w tym zakresie. Działania te mają na celu minimalizowanie ryzyk transformacyjnych zarówno po stronie Grupy jak i samych klientów. Grupa pracuje nad wdrożeniem ustandaryzowanego i systemowego rozwiązania analizy ryzyka ESG średnich klientów biznesowych, tak by maksymalnie wykorzystać wszelkie dostępne dane do oceny ryzyka inherentnego i zoptymalizować proces oceny ryzyka rezydualnego w ramach współpracy z klientem

W pierwszym półroczu 2024 r. Grupa kontynuowała również strategię dot. obniżenia wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych. Strategia ta była odpowiedzią na wdrożenie w trakcie bieżącego okresu nowego limitu regulacyjnego, tzw. NII SOT na poziomie maksymalnie 5% kapitałów Tier1.

Dodatkowym czynnikiem ryzyka jest cyberbezpieczeństwo, którego waga stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. Pierwsza połowa 2024 r. nie przyniosła korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania. Aktywnemu monitoringowi podlegały także wzmożone działania dezinformacyjne mające na celu destabilizację sektora finansowego. Grupa nieustannie podejmowała działania uświadamiające pracowników i klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Wciąż szczególną uwagę poświęca się problemowi nieautoryzowanych transakcji oraz zapewnieniu bezpieczeństwa procesów, w tym uwierzytelniania i autoryzacji transakcji realizowanych za pośrednictwem kanałów zdalnych. Priorytetowy status miało ryzyko generowane przez ataki rozproszonej odmowy usług (DDoS), ataki na łańcuchy dostaw, ataki aplikacyjne, złośliwe oprogramowanie, czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej. W dalszym ciągu obserwowany jest postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym. Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji w kontekście wykorzystania przez agresorów oraz jako mechanizmu kontrolnego w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank ze szczególną uwagą przygląda się europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act” oraz analizuje jej wpływ na działalność organizacji.

### 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 („NGR”) 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. Opisana 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 październiku 2023 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej podjął decyzję o przesunięciu terminu konwersji historycznego portfela umów i instrumentów z WIBOR na WIRON. Następnie, w marcu 2024 r. NGR zdecydowała o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu RFR. W związku z tymi decyzjami Grupa wstrzymała dotychczasowe prace związane z wprowadzeniem produktów opartych o nowy indeks WIRON.

Obecnie Grupa bierze udział w konsultacjach publicznych w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych wobec wskaźnika WIBOR indeksów stopy procentowej. Wynik konsultacji będzie stanowił podstawę przeprowadzenia weryfikacji decyzji Narodowej Grupy Roboczej z września 2022 r. w zakresie wyboru zamiennika dla WIBOR. Bazując na tej decyzji Grupa ponownie uruchomi Program realizujący szereg zadań związanych z wewnętrznymi wdrożeniami. Ewentualne modyfikacje w Programie będą uzależnione od decyzji Narodowej Grupy Roboczej.

## 5. Zarządzanie kapitałem

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

## 6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2024-	1.01.2024-	1.04.2023-	1.01.2023-
	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023*	30.06.2023*
			dane	dane
			przekształcone	przekształcone
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>3 807 587</b>	<b>7 660 920</b>	<b>3 677 672</b>	<b>7 171 535</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 201 087	2 377 037	1 280 620	2 428 233
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 850 751	3 845 219	1 952 962	3 911 762
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	820 175	1 806 892	975 215	1 967 143
Należności od banków	221 514	433 534	204 241	389 690
Należności sektora budżetowego	23 808	48 437	20 569	42 500
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	162 154	307 131	131 481	257 126
Dłużnych papierów wartościowych	367 183	675 991	79 066	130 182
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(18 910)	(26 429)	8 733	12 042
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>473 622</b>	<b>1 002 836</b>	<b>618 168</b>	<b>1 212 969</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	70 283	126 713	32 308	91 913
Należności sektora budżetowego	4 193	8 335	6 614	13 096
Dłużnych papierów wartościowych	399 146	867 788	579 246	1 107 960
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>27 571</b>	<b>41 059</b>	<b>22 201</b>	<b>54 747</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	-	-	342	1 420
Należności od klientów indywidualnych	4 264	8 815	7 143	16 503
Dłużnych papierów wartościowych	23 307	32 244	14 716	36 824
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>259 072</b>	<b>509 073</b>	<b>228 261</b>	<b>445 500</b>
<b>Razem przychody</b>	<b>4 567 852</b>	<b>9 213 888</b>	<b>4 546 302</b>	<b>8 884 751</b>

\*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Koszty odsetkowe z tytułu:	1.04.2024-	1.01.2024-	1.04.2023-	1.01.2023-
	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2023
<b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>(1 282 985)</b>	<b>(2 541 683)</b>	<b>(1 346 123)</b>	<b>(2 592 281)</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(507 754)	(1 001 682)	(574 097)	(1 035 634)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(333 821)	(672 573)	(421 029)	(860 652)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(66 499)	(131 088)	(44 378)	(127 479)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(102 116)	(195 880)	(91 745)	(178 835)
Zobowiązań wobec banków	(53 068)	(105 074)	(56 609)	(101 748)
Zobowiązań leasingowych	(5 520)	(11 007)	(4 543)	(8 954)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(214 207)	(424 379)	(153 722)	(278 979)
<b>Razem koszty</b>	<b>(1 282 985)</b>	<b>(2 541 683)</b>	<b>(1 346 123)</b>	<b>(2 592 281)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 284 867</b>	<b>6 672 205</b>	<b>3 200 179</b>	<b>6 292 470</b>

## 7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Przychody prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	72 851	143 771	70 701	139 144
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	99 947	197 523	96 349	189 912
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	71 465	140 996	55 771	101 249
Prowizje walutowe	220 294	426 412	189 949	371 475
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	111 802	226 051	123 120	241 649
Prowizje ubezpieczeniowe	83 913	161 358	71 548	131 926
Prowizje z działalności maklerskiej	37 272	79 590	31 914	68 156
Karty kredytowe	31 991	64 352	36 810	71 448
Prowizje kartowe (karty debetowe)	114 921	219 207	128 883	223 319
Gwarancje i poręczenia	32 576	66 909	36 219	64 478
Prowizje od umów leasingowych	8 772	16 988	8 289	15 536
Organizowanie emisji	2 377	11 875	2 058	10 098
Opłaty dystrybucyjne	4 948	9 436	3 324	7 161
<b>Razem</b>	<b>893 129</b>	<b>1 764 468</b>	<b>854 935</b>	<b>1 635 551</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(23 744)	(40 865)	(19 917)	(37 676)
Opłaty dystrybucyjne	(2 699)	(5 294)	(2 243)	(4 265)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 828)	(8 295)	(3 014)	(6 743)
Karty kredytowe	(5 233)	(10 084)	(6 120)	(9 124)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(37 489)	(65 396)	(49 241)	(56 717)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(16 120)	(31 353)	(21 839)	(39 077)
Prowizje ubezpieczeniowe	(3 034)	(5 933)	(3 595)	(7 209)
Prowizje od umów leasingowych	(11 935)	(23 890)	(11 625)	(23 147)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(783)	(1 946)	(1 497)	(2 778)
Gwarancje i poręczenia	(16 424)	(35 279)	(20 186)	(40 456)
Pozostałe	(44 358)	(80 096)	(38 089)	(68 395)
<b>Razem</b>	<b>(165 647)</b>	<b>(308 431)</b>	<b>(177 366)</b>	<b>(295 587)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>727 482</b>	<b>1 456 037</b>	<b>677 569</b>	<b>1 339 964</b>

## 8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	(13 275)	136 669	(37 029)	91 578
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	62 532	(120 683)	31 386	17 609
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	7 066	9 388	8 068	17 605
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	23 756	54 509	7 161	6 767
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 364	2 349	7 345	10 325
<b>Razem</b>	<b>82 443</b>	<b>82 232</b>	<b>16 931</b>	<b>143 884</b>

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

## 9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 338	5 032	550	(3 703)
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	1	-	-
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	(425)	252	3 686	15 781
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	-	(2 016)	(2 016)
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>914</b>	<b>5 285</b>	<b>2 220</b>	<b>12 949</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(8 424)	28 182	(100 303)	(253 218)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	7 530	(27 538)	97 541	244 904
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>(894)</b>	<b>644</b>	<b>(2 762)</b>	<b>(8 314)</b>
<b>Razem</b>	<b>20</b>	<b>5 929</b>	<b>(542)</b>	<b>4 635</b>

## 10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	4 440	11 030	4 474	8 218
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	19 967	25 978	6 318	10 234
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)	9	18	98	117
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	632	1 099	590	1 338
Rozliczenie umów leasingowych / Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	4 449	8 073	2 703	5 711
Pozostałe	20 081	41 436	29 201	45 233
<b>Razem</b>	<b>49 578</b>	<b>87 634</b>	<b>45 606</b>	<b>73 073</b>

## 11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1.04.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.01.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.04.2023- 30.06.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.06.2023</b>
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>20</b>	<b>184</b>	<b>(1 528)</b>	<b>(1 496)</b>
Koszyk 1	20	184	(1 528)	(1 496)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>(363 025)</b>	<b>(648 866)</b>	<b>(354 807)</b>	<b>(620 592)</b>
Koszyk 1	14 071	(7 859)	(57 107)	(90 963)
Koszyk 2	(287 213)	(422 590)	(143 112)	(291 237)
Koszyk 3	(129 656)	(270 234)	(180 743)	(282 304)
POCI	39 773	51 817	26 155	43 912
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>6 621</b>	<b>36 285</b>	<b>(74)</b>	<b>34 557</b>
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	6 621	36 285	(74)	34 557
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(22 996)</b>	<b>1 148</b>	<b>(1 192)</b>	<b>(2 701)</b>
Koszyk 1	(2 986)	(4 299)	(108)	(3 311)
Koszyk 2	(25 412)	(14 616)	(3 131)	(3 069)
Koszyk 3	5 402	20 063	2 047	3 679
POCI	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(379 380)</b>	<b>(611 249)</b>	<b>(357 601)</b>	<b>(590 232)</b>

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

## 12. Koszty pracownicze

<b>Koszty pracownicze</b>	<b>1.04.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.01.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.04.2023- 30.06.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.06.2023</b>
Wynagrodzenia i premie	(470 120)	(932 417)	(444 200)	(889 078)
Narzut na wynagrodzenia	(84 602)	(171 381)	(78 598)	(153 503)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(4 044)	(8 123)	(3 549)	(6 613)
Koszty świadczeń socjalnych	(15 323)	(29 027)	(10 218)	(20 418)
Koszty szkoleń	(3 601)	(6 121)	(2 766)	(5 076)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(955)	(966)	(9)	(17)
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	-	(400)	(400)
<b>Razem</b>	<b>(578 645)</b>	<b>(1 148 035)</b>	<b>(539 740)</b>	<b>(1 075 105)</b>

## 13. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.04.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.01.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.04.2023- 30.06.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.06.2023</b>
Koszty utrzymania budynków	(37 229)	(71 064)	(30 999)	(64 095)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 206)	(4 829)	(2 258)	(4 461)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(305)	(626)	(305)	(611)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań	(4)	(251)	30	(400)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(9 390)	(20 206)	(10 260)	(20 166)
Marketing i reprezentacja	(45 761)	(87 401)	(40 210)	(77 269)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(134 460)	(269 795)	(123 496)	(253 667)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(54 005)	(271 668)	4 162	(194 281)
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)	-	-	(238)	(238)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(12 375)	(26 438)	(16 172)	(30 752)
Koszty konsultacji i doradztwa	(27 967)	(43 725)	(15 933)	(31 974)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(12 139)	(24 884)	(17 195)	(33 874)
Koszty pozostałych usług obcych	(66 361)	(131 082)	(52 266)	(104 745)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(3 549)	(7 978)	(5 059)	(10 516)
Pozostałe podatki i opłaty	(11 392)	(22 643)	(11 004)	(21 892)
Transmisja danych	(6 016)	(12 856)	(7 098)	(12 361)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(10 691)	(21 593)	(8 578)	(18 191)
Koszty zabezpieczenia	(4 940)	(10 035)	(4 490)	(9 149)
Koszty remontów maszyn	(2 088)	(4 034)	(1 143)	(2 020)
Pozostałe	(8 504)	(16 889)	(6 534)	(12 670)
<b>Razem</b>	<b>(449 382)</b>	<b>(1 047 997)</b>	<b>(349 046)</b>	<b>(903 332)</b>

## 14. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.04.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.01.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.04.2023- 30.06.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.06.2023</b>
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(23 011)	(36 221)	(21 600)	(30 710)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(1 285)	(3 349)	(2 143)	(3 228)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(3 172)	(7 164)	-	-
Koszty zakupu usług	(729)	(1 117)	(490)	(1 253)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(467)	(897)	(541)	(832)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(233)	(408)	(101)	(261)
Przekazane darowizny	(4 035)	(4 232)	(3 797)	(3 811)
Pozostałe	(12 442)	(24 068)	(3 580)	(19 061)
<b>Razem</b>	<b>(45 374)</b>	<b>(77 456)</b>	<b>(32 252)</b>	<b>(59 156)</b>



## 15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2023	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>				
Część bieżąca odnośzona do wyniku finansowego	(384 326)	(666 976)	(500 801)	(827 300)
Część odroczone	10 957	(227 731)	75 719	(40 692)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	-	22 265	15 534	19 245
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(373 369)</b>	<b>(872 442)</b>	<b>(409 548)</b>	<b>(848 747)</b>

	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024	1.04.2023- 30.06.2023	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>				
Zysk przed opodatkowaniem	1 109 493	3 206 140	1 556 200	3 212 208
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(210 804)	(609 167)	(295 678)	(610 320)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(5 081)	(12 984)	(8 542)	(13 878)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(211 242)	(240 234)	(125 196)	(178 223)
Opłaty na rzecz BFG	(8 402)	(47 476)	2 430	(33 170)
Podatek od instytucji finansowych	(37 323)	(74 990)	(36 470)	(73 614)
Przychody niepodatkowe	15 963	20 889	2 476	9 219
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(12 247)	(26 710)	(6 524)	(8 098)
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	20 626	20 626	14 731	14 731
Korekta podatku lat ubiegłych	-	22 265	15 536	19 247
Korekta z tytułu oczekiwanej średniej ważonej rocznej stawki podatkowej*	76 400	76 400	31 688	31 688
Pozostałe	(1 259)	(1 061)	(3 999)	(6 329)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(373 369)</b>	<b>(872 442)</b>	<b>(409 548)</b>	<b>(848 747)</b>

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

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	190 528	250 814
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(69 371)	(47 309)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(3 214)	(130 954)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(633)	(356)
<b>Razem</b>	<b>117 310</b>	<b>72 195</b>

## 16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>		
Gotówka	1 617 912	2 609 876
Rachunki bieżące w bankach centralnych	7 123 494	5 612 059
Lokaty	327 722	195 584
<b>Razem</b>	<b>9 069 128</b>	<b>8 417 519</b>

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 30.06.2024 r. oraz na 31.12.2023 r. wynosiła 3,5%.

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

## 17. Należności od banków

<b>Należności od banków</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Lokaty i kredyty	3 571 975	6 298 372
Rachunki bieżące	2 236 283	3 235 871
<b>Należności brutto</b>	<b>5 808 258</b>	<b>9 534 243</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(219)	(403)
<b>Razem</b>	<b>5 808 039</b>	<b>9 533 840</b>

## 18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<b>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>30.06.2024</b>		<b>31.12.2023</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>6 238 728</b>	<b>6 038 951</b>	<b>7 391 237</b>	<b>7 994 372</b>
Transakcje stopy procentowej	4 243 478	3 829 464	4 041 517	4 310 003
Transakcje walutowe	1 995 250	2 209 487	3 349 720	3 684 369
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>597 684</b>	<b>-</b>	<b>1 548 123</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>522 951</b>	<b>-</b>	<b>1 519 191</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	508 732	-	1 508 969	-
- obligacje	508 732	-	1 508 969	-
Pozostałe papiery wartościowe:	14 219	-	10 222	-
- obligacje	14 219	-	10 222	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>74 733</b>	<b>-</b>	<b>28 932</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>1 031 484</b>	<b>-</b>	<b>824 121</b>
<b>Razem</b>	<b>6 836 412</b>	<b>7 070 435</b>	<b>8 939 360</b>	<b>8 818 493</b>

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

## 19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>30.06.2024</b>		<b>31.12.2023</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	258 405	14 221	228 401	157 437
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	865 559	602 259	1 346 655	723 101
<b>Razem</b>	<b>1 123 964</b>	<b>616 480</b>	<b>1 575 056</b>	<b>880 538</b>

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

## 20. Należności od klientów

30.06.2024

Należności od klientów	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik		z tytułu leasingu finansowego	Razem
			finansowy	finansowy		
Należności od podmiotów gospodarczych	68 244 788	3 756 466	-	-	-	72 001 254
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	86 504 306	-	78 150	-	-	86 582 456
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	55 042 284	-	-	-	-	55 042 284
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	14 435 417	-	14 435 417
Należności od podmiotów sektora publicznego	995 854	249 689	-	-	-	1 245 543
Pozostałe należności	79 894	-	-	-	-	79 894
<b>Należności brutto</b>	<b>155 824 842</b>	<b>4 006 155</b>	<b>78 150</b>	<b>14 435 417</b>	<b>14 435 417</b>	<b>174 344 564</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 554 843)	(110 954)	-	(303 930)	(303 930)	(5 969 727)
<b>Razem</b>	<b>150 269 999</b>	<b>3 895 201</b>	<b>78 150</b>	<b>14 131 487</b>	<b>14 131 487</b>	<b>168 374 837</b>

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

31.12.2023

Należności od klientów	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik		z tytułu leasingu finansowego	Razem
			finansowy	finansowy		
Należności od podmiotów gospodarczych	64 802 496	2 640 475	5	-	-	67 442 976
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 967 378	-	85 088	-	-	83 052 466
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	53 014 143	-	-	-	-	53 014 143
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	13 418 738	-	13 418 738
Należności od podmiotów sektora publicznego	973 434	249 734	-	-	-	1 223 168
Pozostałe należności	74 521	-	-	-	-	74 521
<b>Należności brutto</b>	<b>148 817 829</b>	<b>2 890 209</b>	<b>85 093</b>	<b>13 418 738</b>	<b>13 418 738</b>	<b>165 211 869</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 329 825)	(91 975)	-	(270 062)	(270 062)	(5 691 862)
<b>Razem</b>	<b>143 488 004</b>	<b>2 798 234</b>	<b>85 093</b>	<b>13 148 676</b>	<b>13 148 676</b>	<b>159 520 007</b>

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

<b>Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego</b>	<b>Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*</b>
<b>30.06.2024</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	5 739 359	4 565 450	1 173 909
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		1 224 502	
<b>Razem</b>		<b>5 789 952</b>	
<b>31.12.2023</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	6 618 026	4 226 970	2 391 056
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		803 385	
<b>Razem</b>		<b>5 030 355</b>	

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

<b>Należności od podmiotów gospodarczych</b>	<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>		
<b>30.06.2024</b>	<b>Brutto</b>	<b>straty kredytowe</b>	<b>Netto</b>
Koszyk 1	58 907 954	(207 340)	58 700 614
Koszyk 2	5 773 070	(448 336)	5 324 734
Koszyk 3	3 120 520	(1 793 375)	1 327 145
POCI	443 244	(85 581)	357 663
<b>Razem</b>	<b>68 244 788</b>	<b>(2 534 632)</b>	<b>65 710 156</b>

<b>Należności od klientów indywidualnych</b>	<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>		
<b>30.06.2024</b>	<b>Brutto</b>	<b>straty kredytowe</b>	<b>Netto</b>
Koszyk 1	73 704 379	(325 665)	73 378 714
Koszyk 2	9 217 627	(560 647)	8 656 980
Koszyk 3	3 246 100	(2 061 289)	1 184 811
POCI	336 200	(72 610)	263 590
<b>Razem</b>	<b>86 504 306</b>	<b>(3 020 211)</b>	<b>83 484 095</b>

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

<b>Należności z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>		
<b>30.06.2024</b>	<b>Brutto</b>	<b>straty kredytowe</b>	<b>Netto</b>
Koszyk 1	13 024 360	(35 226)	12 989 134
Koszyk 2	898 512	(59 664)	838 848
Koszyk 3	509 662	(208 737)	300 925
POCI	2 883	(303)	2 580
<b>Razem</b>	<b>14 435 417</b>	<b>(303 930)</b>	<b>14 131 487</b>

Należności od podmiotów gospodarczych 31.12.2023	Odpis na oczekiwane		
	Brutto	straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	57 079 240	(225 428)	56 853 812
Koszyk 2	4 718 775	(343 238)	4 375 537
Koszyk 3	2 564 927	(1 693 314)	871 613
POCI	439 554	(65 741)	373 813
<b>Razem</b>	<b>64 802 496</b>	<b>(2 327 721)</b>	<b>62 474 775</b>

Należności od klientów indywidualnych 31.12.2023	Odpis na oczekiwane		
	Brutto	straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	75 587 144	(414 908)	75 172 236
Koszyk 2	3 380 157	(385 056)	2 995 101
Koszyk 3	3 633 120	(2 102 687)	1 530 433
POCI	366 957	(99 451)	267 506
<b>Razem</b>	<b>82 967 378</b>	<b>(3 002 102)</b>	<b>79 965 276</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego 31.12.2023	Odpis na oczekiwane		
	Brutto	straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	12 339 025	(39 414)	12 299 611
Koszyk 2	604 648	(49 352)	555 296
Koszyk 3	471 925	(181 296)	290 629
POCI	3 140	-	3 140
<b>Razem</b>	<b>13 418 738</b>	<b>(270 062)</b>	<b>13 148 676</b>

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(5 329 825)</b>	<b>(5 630 633)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>(653 141)</b>	<b>(632 629)</b>
Koszyk 1	(15 873)	(76 710)
Koszyk 2	(401 654)	(281 941)
Koszyk 3	(239 087)	(270 539)
POCI	3 473	(3 439)
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>348 968</b>	<b>417 033</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	347 993	415 139
POCI	975	1 894
<b>Transfer</b>	<b>74 685</b>	<b>44 666</b>
Koszyk 1	118 691	69 386
Koszyk 2	108 768	218 031
Koszyk 3	(154 781)	(216 110)
POCI	2 007	(26 641)
<b>Różnice kursowe</b>	<b>4 470</b>	<b>21 480</b>
Koszyk 1	449	3 083
Koszyk 2	925	5 175
Koszyk 3	2 854	12 726
POCI	242	496
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(5 554 843)</b>	<b>(5 780 083)</b>

## 21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2024	31.12.2023
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>36 500 017</b>	<b>47 598 570</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	21 956 528	27 436 096
- obligacje	21 956 528	27 436 096
Papiery wartościowe banku centralnego:	3 395 367	6 246 368
- bony	3 395 367	6 246 368
Pozostałe papiery wartościowe:	11 148 122	13 916 106
- obligacje	11 148 122	13 916 106
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>2 060</b>	<b>2 005</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>30 131 812</b>	<b>19 639 468</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	26 854 825	18 675 450
- obligacje	26 854 825	18 675 450
Papiery wartościowe banku centralnego:	69 966	-
- bony	69 966	-
Pozostałe papiery wartościowe:	3 207 021	964 018
- obligacje	3 207 021	964 018
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>392 950</b>	<b>277 121</b>
- nienotowane	392 950	277 121
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>6 032</b>	<b>5 839</b>
- nienotowane	6 032	5 839
<b>Razem</b>	<b>67 032 871</b>	<b>67 523 003</b>

## 22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2024	31.12.2023
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	48 989	48 220
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	864 764	919 294
<b>Razem</b>	<b>913 753</b>	<b>967 514</b>

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>967 514</b>	<b>921 495</b>
Udział w zysku/ (stracie)	53 061	52 192
Dywidendy	(108 559)	(77 533)
Inne	1 737	14 030
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>913 753</b>	<b>910 184</b>

## 23. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2024	31.12.2023
Nieruchomości	4 308	4 308
Pozostałe aktywa trwałe	1 163	2 145
<b>Razem</b>	<b>5 471</b>	<b>6 453</b>



## 24. Zobowiązania wobec banków

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Lokaty	350 222	553 858
Kredyty otrzymane od banków	1 443 370	1 377 271
Rachunki bieżące	2 405 658	2 225 324
<b>Razem</b>	<b>4 199 250</b>	<b>4 156 453</b>

## 25. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>123 986 221</b>	<b>115 261 179</b>
depozyty terminowe	43 147 627	41 847 879
w rachunku bieżącym	80 574 085	73 159 663
pozostałe	264 509	253 637
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>81 628 691</b>	<b>85 194 159</b>
depozyty terminowe	22 237 983	21 619 410
w rachunku bieżącym	55 469 898	59 695 630
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	773 206	950 381
pozostałe	3 147 604	2 928 738
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>9 619 753</b>	<b>8 822 018</b>
depozyty terminowe	1 743 583	849 436
w rachunku bieżącym	7 858 821	7 836 387
pozostałe	17 349	136 195
<b>Razem</b>	<b>215 234 665</b>	<b>209 277 356</b>

## 26. Zobowiązania podporządkowane

<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>Termin wymagalności</b>	<b>Waluta</b>	<b>Wartość nominalna</b>
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

<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	<b>1.01.2024- 30.06.2024</b>	<b>1.01.2023- 30.06.2023</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 686 343</b>	<b>2 807 013</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>94 956</b>	<b>93 788</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	94 956	93 788
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(107 502)</b>	<b>(177 276)</b>
-spłata odsetek	(95 576)	(92 432)
-różnice kursowe	(11 926)	(84 844)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 673 797</b>	<b>2 723 525</b>
Krótkoterminowe	36 209	38 072
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 637 588	2 685 453

## 27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30 czerwca 2024 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 934 481
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 469
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	200 000	EUR	22.12.2023	22.12.2025	883 835
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	256 000	PLN	26.06.2024	14.02.2034	256 556
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	14.07.2023	15.07.2024	202 573
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	19.12.2023	19.12.2024	100 030
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	600 000	PLN	16.02.2024	16.08.2024	601 073
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	325 000	PLN	26.06.2024	23.12.2024	324 627
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	26.06.2024	01.10.2024	99 969
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	200 000	PLN	28.06.2024	27.09.2024	199 885
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 333
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	50 751
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 092
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	285 600	PLN	24.06.2024	24.06.2025	285 603
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 532
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 044
<b>Razem</b>						<b>10 525 853</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2023 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	30.03.2023	31.03.2025	1 936 502
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 357
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	200 000	EUR	22.12.2023	22.12.2025	871 197
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	23.06.2023	24.06.2024	199 954
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	14.07.2023	15.07.2024	202 198
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	19.12.2023	19.12.2024	99 976
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	16.08.2023	16.02.2024	300 574
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 279
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	50 688
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	267 739
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 511
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 184
<b>Razem</b>						<b>9 247 159</b>

	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>9 247 159</b>	<b>9 330 648</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>4 194 490</b>	<b>2 495 131</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	3 866 600	2 310 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	327 890	185 131
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(2 915 796)</b>	<b>(3 342 549)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 600 000)*	(2 976 050)
- spłata odsetek	(306 170)	(181 033)
- różnice kursowe	(7 000)	(184 600)
- inne zmiany	(2 626)	(866)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>10 525 853</b>	<b>8 483 230</b>

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

## 28. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>		
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	85 923	95 027
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	15 878	27 412
Pozostałe rezerwy	464	646
<b>Razem</b>	<b>102 265</b>	<b>123 085</b>

	1.01.2024- 30.06.2024
<b>Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>123 085</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>123 085</b>
Utworzenie rezerw	100 911
Rozwiązanie rezerw	(122 080)
Inne zmiany	349
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>102 265</b>
Krótkoterminowe	33 157
Długoterminowe	69 108

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

## 29. Pozostałe rezerwy

<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 224 502	803 385
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	32 920	37 453
Rezerwy na sprawy sporne i inne	134 654	126 268
<b>Razem</b>	<b>1 392 076</b>	<b>967 106</b>

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.</b>	<b>Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*</b>	<b>Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich</b>	<b>Rezerwy na sprawy sporne i inne</b>	<b>Rezerwy na restrukturyzacje</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>803 385</b>	<b>37 453</b>	<b>126 268</b>	-	<b>967 106</b>
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	486 238	-	87 961	-	574 199
Wykorzystanie rezerw	(44 121)	(4 533)	(79 575)	-	(128 229)
Inne	(21 000)	-	-	-	(21 000)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 224 502</b>	<b>32 920</b>	<b>134 654</b>	-	<b>1 392 076</b>

\*szczegóły opisane zostały w nocie 32

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2023 r. - 30.06.2023 r.</b>	<b>Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich</b>	<b>Rezerwy na sprawy sporne i inne</b>	<b>Rezerwy na restrukturyzacje</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>420 952</b>	<b>52 233</b>	<b>138 663</b>	<b>15 463</b>	<b>627 311</b>
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	179 584	22	69 788	-	249 394
Wykorzystanie rezerw	(22 188)	(5 851)	(64 215)	(4 969)	(97 223)
Inne	(12 913)	-	-	-	(12 913)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>565 435</b>	<b>46 404</b>	<b>144 236</b>	<b>10 494</b>	<b>766 569</b>

## 30. Pozostałe zobowiązania

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	62 785	62 073
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	999 210	1 251 650
Rezerwy pracownicze	352 912	514 628
Wierzyciele różni	2 508 823	2 084 753
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	204 997	203 646
Rozliczenia publiczno-prawne	184 850	175 252
Rozliczenia międzyokresowe bierne	645 755	511 771
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	167 737	157 841
Pozostałe	12 246	28 296
<b>Razem</b>	<b>5 139 315</b>	<b>4 989 910</b>
w tym zobowiązania finansowe *	4 737 222	4 582 716

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

		<b>w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne</b>
<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b>		
<b>1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>514 628</b>	<b>63 554</b>
Utworzenie rezerw	157 266	2 809
Wykorzystanie rezerw	(315 977)	(20)
Rozwiązanie rezerw	(3 005)	(1 458)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>352 912</b>	<b>64 885</b>
Krótkoterminowe	288 027	-
Długoterminowe	64 885	64 885

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

### 31. Wartość godziwa

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

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

	30.06.2024		31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	9 069 128	9 069 128	8 417 519	8 417 519
Należności od banków	5 808 039	5 808 039	9 533 840	9 533 840
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	150 269 999	149 414 093	143 488 004	143 576 065
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	29 034 068	29 389 342	27 651 779	27 725 096
-z tytułu kredytów hipotecznych	54 450 027	53 319 121	52 412 948	51 636 767
-z tytułu kredytów korporacyjnych	65 710 156	65 629 882	62 540 516	63 331 441
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	11 528 953	11 528 953	12 676 594	12 676 594
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30 131 812	30 077 609	19 639 468	19 904 443
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	4 199 250	4 199 250	4 156 453	4 156 453
Zobowiązania wobec klientów	215 234 665	215 181 695	209 277 356	209 270 589
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 133 721	4 133 721	273 547	273 547
Zobowiązania podporządkowane	2 673 797	2 643 601	2 686 343	2 663 921
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 525 853	10 551 779	9 247 159	9 008 548

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 nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

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

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

W prezentowanych okresach sprawozdawczych 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 oraz bony pieniężne NBP.

**Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku):** Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez 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 otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

### Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30.06.2024	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	592 584	6 238 187	5 641	6 836 412
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 123 964	-	1 123 964
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	3 895 201	3 895 201
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	78 150	78 150
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 551 618	3 395 367	9 553 032	36 500 017
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	2 060	2 060
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	6 032	6 032
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	392 950	392 950
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	4 133 946	-	-	4 133 946
<b>Razem</b>	<b>28 278 148</b>	<b>10 757 518</b>	<b>13 933 066</b>	<b>52 968 732</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 031 484	6 037 876	1 075	7 070 435
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	616 480	-	616 480
<b>Razem</b>	<b>1 031 484</b>	<b>6 654 356</b>	<b>1 075</b>	<b>7 686 915</b>

<b>31.12.2023</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 544 308	7 385 554	9 498	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 575 056	-	1 575 056
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 798 234	2 798 234
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	85 093	85 093
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	29 947 021	6 096 392	11 555 157	47 598 570
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	2 005	2 005
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 839	5 839
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	277 121	277 121
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	271 933	-	-	271 933
<b>Razem</b>	<b>31 763 262</b>	<b>15 057 002</b>	<b>14 732 947</b>	<b>61 553 211</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	824 121	7 988 428	5 944	8 818 493
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	880 538	-	880 538
<b>Razem</b>	<b>824 121</b>	<b>8 868 966</b>	<b>5 944</b>	<b>9 699 031</b>

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

Kategoria III	Aktywa finansowe							
	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
30.06.2024								
Stan na początek okresu	9 498	85 093	2 798 234	2 005	11 555 157	277 121	5 840	5 944
Zyski lub straty								
-rozpoznane w P/L								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	160	2 586	117 126	-	-	-	-	252
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	(3)	-	-	(43)	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	(40 010)	115 829	-	-
Zakupy/udzielenie	3 309	7 126	1 447 782	-	-	-	-	443
Sprzedaże	(1 859)	-	(6 816)	-	-	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(16 655)	(457 175)	-	(1 962 115)	-	-	-
Transfer	(5 467)	-	-	-	-	-	-	(5 564)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(3 950)	58	-	-	235	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>5 641</b>	<b>78 150</b>	<b>3 895 201</b>	<b>2 060</b>	<b>9 553 032</b>	<b>392 950</b>	<b>6 032</b>	<b>1 075</b>

**Kategoria III**

**Aktywa finansowe**

	Dłużne							Zobowiązania finansowe przeznaczone
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Dłużne inwestycyjne w wartości godziwej przez wynik finansowy		Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez wynik finansowy	
31.12.2023	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 w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez wynik finansowy	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>12 008</b>	<b>239 694</b>	<b>2 628 660</b>	<b>64 707</b>	<b>2 410</b>	<b>204 299</b>	<b>63 248</b>	<b>8 355</b>
Zyski lub straty								
-rozpoznane w P/L								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu								
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych								
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)								
Zakupy/udzielenie	1 383	19 367	1 760 240	-	-	-	-	393
Sprzedaże	-	(8 102)	(282 645)	(67 888)	-	-	(64 122)	-
Spłaty/zapadalność	-	(189 000)	(1 407 100)	-	-	-	-	-
Transfer	713	-	-	-	11 554 763	-	-	(1 636)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 282)	(62 159)	737	(2 016)	-	1 757	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 498</b>	<b>85 093</b>	<b>2 798 234</b>	<b>2 005</b>	<b>11 555 157</b>	<b>277 121</b>	<b>5 840</b>	<b>5 944</b>

## 32. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.06.2024 r. Grupa posiadała portfel 27,6 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 5 375 474 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 367 124 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 363 885 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 198 325 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

Na dzień 31.12.2023 r. Grupa posiadała portfel 30,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 6 282 396 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 085 686 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 335 630 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 141 284 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

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

Dominującą linią orzecniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul: indeksacyjnej oraz kursowej odsytającej 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 odsytających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP lub rynkowym, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze

skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR. Ponadto sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie 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 wynikało z wciąż niejedolitej linii orzeczniczej Sądu Najwyższego (SN) oraz charakteru orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE), z natury swojej wskazujących jedynie kierunki wykładni, a nie konstytuujących szczegółowe reguły rozstrzygnięcia konkretnych sporów i rozliczania roszczeń.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

TSUE konsekwentnie 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 wpłaconych przez kredytobiorcę (C-520/21), druga – roszczeń banku o rozliczenie z tytułu udostępnienia kredytobiorcy środków w ramach wypłaty kredytu (C-756/22).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Z uwagi na utrzymujący się dotąd brak w pełni jednolitej linii orzeczniczej na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego 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) występujące w praktyce różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które były przedmiotem uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten mogą mieć wpływ także kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. 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 umowy klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego lub wprowadzenie sektorowych rozwiązań umożliwiających masowe, polubowne rozwiązywanie sporów z

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

W związku z powyższą opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. 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 30.06.2024 r. Grupa została pozwana w 20 442 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 7 218 039 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 294 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 31.12.2023 r. Grupa była pozwana w 17 859 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 6 150 398 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 302 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 30.06.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 5 789 952 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 4 565 450 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 558 760 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 1 006 690 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 224 502 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 914 951 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 309 551 tys. zł).

Na dzień 31.12.2023 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 5 030 355 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 4 226 970 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 414 431 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 812 539 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 803 385 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 624 354 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 179 031 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.

<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1.04.2024-30.06.2024</b>	<b>1.01.2024-30.06.2024</b>	<b>1.04.2023-30.06.2023</b>	<b>1.01.2023-30.06.2023</b>
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(705 784)	(794 453)	(485 322)	(755 557)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(404 803)	(486 590)	(129 648)	(179 585)
Pozostałe koszty	(139 878)	(265 495)	(113 907)	(214 337)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(1 250 465)</b>	<b>(1 546 538)</b>	<b>(728 877)</b>	<b>(1 149 479)</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(24 680)	(32 647)	(79 367)	(263 343)
w tym: zawarte ugody	(26 025)	(35 093)	(81 787)	(267 541)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody</b>	<b>(1 276 490)</b>	<b>(1 581 631)</b>	<b>(810 664)</b>	<b>(1 417 020)</b>

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

	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 565 450	4 226 970
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 224 502	803 385
<b>Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>5 789 952</b>	<b>5 030 355</b>

Na dzień 30.06.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 100% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

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

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 33,4% 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 2025 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 30.06.2024 r. Grupa otrzymała 3 570 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 3 421 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla

Grupy, a pozostałe 149 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2023 r. odpowiednio – 2 591 rozstrzygnięć, w tym 2 487 niekorzystnych i 104 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 jak dotąd nadal nie ma w pełni jednolitej linii orzecznictwa Grupa uwzględniła następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej (w tym jeden nowy scenariusz wprowadzony w II kwartale 2024 r.):

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

Powyższe scenariusze charakteryzują się również różnym poziomem prawdopodobieństwa w zależności od rodzaju umowy oraz zostały oszacowane przy wsparciu zewnętrznych, niezależnych od 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 uwzględniła 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 30.06.2024 r. Grupa zawarła 11 140 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 1 272 w II kw. 2024 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 poziomemu rezerwy.

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



<b>Scenariusz (w mln zł)</b>	<b>Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 30.06.2024</b>	<b>Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2023</b>
Podwojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	929	991
Zmniejszenie o połowę liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(464)	(496)
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	46	50
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	(46)	(50)

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

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

<b>Scenariusz (w mln zł)</b>	<b>Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 30.06.2024</b>	<b>Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2023</b>
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	237	191
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	(237)	(191)

### 33. Zobowiązania warunkowe

#### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

**Na dzień 30.06.2024 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 932 674 tys. zł. W kwocie tej 2 151 854 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 7 696 642 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 84 178 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2024 r. do 30.06.2024 r. wynosiła 459 043 tys. zł.

Na dzień 30.06.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 104 559 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 695 287 tys. zł. Dla 3 392 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 571 275 tys. zł.

**Na dzień 31.12.2023 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 8 527 814 tys. zł. W kwocie tej 1 842 060 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 6 601 675 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 84 079 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 31.12.2023 r. wynosiła 635 408 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 712 831 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 289 808 tys. zł. Dla 2 873 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 258 559 tys. zł.

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

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

#### Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych zostały zaprezentowane poniżej. Kwoty zobowiązań warunkowych udzielonych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe zostały wykazane również w podziale na kategorie. Wartości



gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>56 140 910</b>	<b>1 544 119</b>	<b>96 977</b>	<b>57 782 006</b>
- finansowe:	40 907 213	1 387 585	80 531	42 375 329
- linie kredytowe	36 793 144	1 126 733	72 622	37 992 499
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 381 634	254 800	7 847	3 644 281
- akredytywy importowe	722 731	6 052	62	728 845
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 704	-	-	9 704
- gwarancyjne	15 268 645	207 987	32 310	15 508 942
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(34 948)	(51 453)	(15 864)	(102 265)
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>59 461 477</b>
- finansowe				700 156
- gwarancyjne				58 761 321
<b>Razem</b>	<b>56 140 910</b>	<b>1 544 119</b>	<b>96 977</b>	<b>117 243 483</b>

Zobowiązania warunkowe	31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>55 762 892</b>	<b>896 708</b>	<b>103 329</b>	<b>56 762 929</b>
- finansowe:	40 889 961	741 093	44 368	41 675 422
- linie kredytowe	36 820 437	671 309	34 327	37 526 073
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 402 820	58 539	9 477	3 470 836
- akredytywy importowe	657 654	11 245	564	669 463
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 050	-	-	9 050
- gwarancyjne	14 911 657	204 034	94 901	15 210 592
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(38 726)	(48 419)	(35 940)	(123 085)
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>59 707 409</b>
- finansowe				504 608
- gwarancyjne				59 202 801
<b>Razem</b>	<b>55 762 892</b>	<b>896 708</b>	<b>103 329</b>	<b>116 470 338</b>

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

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

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

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

## 35. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. 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 zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Aktywa</b>	<b>330</b>	<b>264</b>
Należności od klientów	276	204
Pozostałe aktywa	54	60
<b>Zobowiązania</b>	<b>67 014</b>	<b>108 965</b>
Zobowiązania wobec klientów	66 944	108 911
Pozostałe zobowiązania	70	54
	<b>1.01.2024-</b>	<b>1.01.2023-</b>
<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>
<b>Przychody</b>	<b>41 860</b>	<b>35 048</b>
Przychody odsetkowe	9	9
Przychody prowizyjne	41 823	35 029
Pozostałe przychody operacyjne	28	10
<b>Koszty</b>	<b>1 174</b>	<b>1 030</b>
Koszty odsetkowe	1 174	1 030

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Aktywa</b>	<b>8 451 017</b>	<b>12 840 432</b>	<b>41 163</b>	<b>4 004</b>
Należności od banków, w tym:	3 795 015	5 895 136	41 162	2 090
<i>rachunki bieżące</i>	554 895	930 559	2 333	2 090
<i>lokaty i kredyty</i>	3 240 120	4 964 577	38 829	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 653 749	4 547 294	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	2 395 729	-	-
Pozostałe aktywa	2 253	2 273	1	1 914
<b>Zobowiązania</b>	<b>6 468 281</b>	<b>5 990 841</b>	<b>293 827</b>	<b>193 650</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	2 002 425	899 867	10 640	17 244
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 544 917	519 364	10 640	17 244
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	457 508	380 503	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 543 332	4 206 059	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	189 542	106 950
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	883 834	871 197	-	-
Pozostałe zobowiązania	38 690	13 718	93 620	69 431
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>8 852 250</b>	<b>9 029 662</b>	<b>22 016</b>	<b>33 604</b>
Udzielone:	1 302 417	1 271 084	4 953	22 835
<i>finansowe</i>	-	-	-	20 000
<i>gwarancyjne</i>	1 302 417	1 271 084	4 953	2 835
Otrzymane:	7 549 833	7 758 578	17 063	10 769
<i>gwarancyjne</i>	7 549 833	7 758 578	17 063	10 769

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Transakcje z Grupą Santander</b>				
<b>Przychody</b>	<b>886 534</b>	<b>917 221</b>	<b>2 120</b>	<b>1 277</b>
Przychody odsetkowe	150 011	116 984	809	5
Przychody prowizyjne	9 288	10 516	42	51
Pozostałe przychody operacyjne	17	-	685	723
Wynik handlowy i rewaluacja	727 218	789 721	584	498
<b>Koszty</b>	<b>126 606</b>	<b>102 705</b>	<b>90 003</b>	<b>80 515</b>
Koszty odsetkowe	76 064	61 403	642	548
Koszty prowizyjne	16 613	5 477	259	91
Koszty operacyjne w tym:	33 929	35 825	89 102	79 876
koszty pracownicze i koszty działania	33 892	35 771	89 038	79 820
pozostałe koszty operacyjne	37	54	64	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 30.06.2024 r., 31.12.2023 r. i 30.06.2023 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2023- 30.06.2023
<b>Transakcje z członkami Zarządu i kluczową kadrami kierowniczą</b>				
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12 019	12 633	42 906	36 509
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	200
Świadczenia długoterminowe	10 462	11 616	14 618	18 478
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	191	1 881
Płatności w formie akcji	4 498	-	11 363	3 092
<b>Razem</b>	<b>26 979</b>	<b>24 249</b>	<b>69 078</b>	<b>60 160</b>

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	3 310	3 667	15 209	15 245
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	11 163	7 701	24 378	15 317

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 przeglądom, 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, przy czym część wynagrodzenia zmiennego w formie akcji 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.

Łączny koszt długoterminowego Programu Motywacyjnego VII dla Zarządu Banku oraz Kluczowej Kadry Kierowniczej za I półrocze 2024 r. wyniósł 38 752 tys. zł. Szczegóły opisane zostały w nocie 43.

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

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

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w notcie 27.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

### **38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym**

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

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

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 8 i 12.

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

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

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

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

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

- a) w 2023 r. nie więcej niż 207 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 55,3,
- b) w 2024 r. nie więcej niż 271 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 72,4,
- c) w 2025 r. nie więcej niż 326 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 87,0,
- d) w 2026 r. nie więcej niż 390 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 104,1,
- e) w 2027 r. nie więcej niż 826 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 220,5,
- f) w 2028 r. nie więcej niż 145 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 38,7,
- g) w 2029 r. nie więcej niż 47 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 12,5,
- h) w 2030 r. nie więcej niż 42 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 11,2,
- i) w 2031 r. nie więcej niż 35 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 9,3,
- j) w 2032 r. nie więcej niż 27 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 7,2,
- k) w 2033 r. nie więcej niż 15 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 4,0.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., Zarząd Banku z dniem 13.03.2024 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2024 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za rok 2022 która podlegała rocznemu okresowi zatrzymania. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

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

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

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

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

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

## 44. Dywidenda na akcję

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 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
23.07.2024	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Artur Gtembocki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

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