

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2021 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2021-30.06.2021	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2021-30.06.2021	1.01.2020-30.06.2020
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	2 788 046	3 094 748	613 135	696 811
II Wynik z tytułu prowizji	1 211 354	1 030 075	266 396	231 931
III Zysk przed opodatkowaniem	792 410	889 874	174 263	200 363
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	374 297	475 787	82 314	107 128
V Przepływy pieniężne netto - razem	(7 314 600)	(4 689 861)	(1 608 594)	(1 055 966)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	64 083	104 231	14 093	23 469
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,66	4,66	0,80	1,05
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,66	4,66	0,80	1,05
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	2 095 143	2 290 146	460 755	515 648
II Wynik z tytułu prowizji	1 033 049	835 674	227 184	188 160
III Zysk przed opodatkowaniem	630 916	621 321	138 748	139 896
IV Zysk za okres	347 085	384 861	76 329	86 655
V Przepływy pieniężne netto - razem	(7 037 358)	(4 773 977)	(1 547 624)	(1 074 905)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,40	3,77	0,75	0,85
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,40	3,77	0,75	0,85

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Aktywa razem	231 378 541	229 311 309	51 180 884	49 690 411
II Zobowiązania wobec banków	4 212 994	5 373 312	931 913	1 164 365
III Zobowiązania wobec klientów	173 180 148	171 522 255	38 307 412	37 167 863
IV Zobowiązania razem	202 446 147	200 653 319	44 781 045	43 480 393
V Kapitały razem	28 932 394	28 657 990	6 399 839	6 210 018
VI Udziały niekontrolujące	1 648 147	1 663 240	364 570	360 414
VII Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	283,13	280,44	62,63	60,77
IX Współczynnik kapitałowy	21,16%	20,42%*		
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	-**	-	-**	-
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Aktywa razem	203 892 451	203 140 470	45 100 967	44 019 344
II Zobowiązania wobec banków	1 544 847	2 993 349	341 720	648 641
III Zobowiązania wobec klientów	163 499 074	161 133 491	36 165 960	34 916 679
IV Zobowiązania razem	178 211 406	177 717 626	39 420 325	38 510 364
V Kapitały razem	25 681 045	25 422 844	5 680 642	5 508 981
VI Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	251,31	248,78	55,59	53,91
VIII Współczynnik kapitałowy	24,41%	23,90%*		
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	-**	-	-**	-

\*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA

\*\* szczegóły opisane zostały w nocie 43

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 30.06.2021 r.: 1 EUR = 4,5208 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2020 r.: 1 EUR = 4,6148 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2021 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 1 półrocza 2021 r.: 1 EUR = 4,5472 PLN; na 30.06.2020 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 1 półrocza 2020 r.: 1 EUR = 4,4413 PLN.

Na dzień 30.06.2021 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 124/A/NBP/2021 z dnia 30.06.2021 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	9
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	10
VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	11
1. Informacja ogólna o emitencji	11
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	27
4. Zarządzanie ryzykiem	33
5. Zarządzanie kapitałem	34
6. Wynik z tytułu odsetek	35
7. Wynik z tytułu prowizji	36
8. Wynik handlowy i rewaluacja	36
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	37
10. Pozostałe przychody operacyjne	37
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	38
12. Koszty pracownicze	38
13. Koszty działania	39
14. Pozostałe koszty operacyjne	39
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	40
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	41
17. Należności od banków	41
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	41
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	42
20. Należności od klientów	42
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	44
22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	45
23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	45
24. Zobowiązania wobec banków	45
25. Zobowiązania wobec klientów	46
26. Zobowiązania podporządkowane	46
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	48
29. Pozostałe rezerwy	49
30. Pozostałe zobowiązania	49
31. Wartość godziwa	50
32. Zobowiązania warunkowe	55
33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	60
34. Podmioty powiązane	60
35. 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	63
36. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	63
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	63
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	64
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	64
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	64
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	64
42. Program motywacyjny w formie akcji	65
43. Dywidenda na akcję	67
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	67

## I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>1 504 706</b>	<b>2 987 578</b>	<b>1 748 376</b>	<b>3 789 095</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 283 969	2 550 145	1 525 476	3 332 266
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		216 694	429 996	209 592	416 185
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		4 043	7 437	13 308	40 644
Koszty odsetkowe		( 93 618)	( 199 532)	( 289 941)	( 694 347)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 6	<b>1 411 088</b>	<b>2 788 046</b>	<b>1 458 435</b>	<b>3 094 748</b>
Przychody prowizyjne		720 477	1 437 970	603 635	1 265 471
Koszty prowizyjne		( 120 397)	( 226 616)	( 111 804)	( 235 396)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 7	<b>600 080</b>	<b>1 211 354</b>	<b>491 831</b>	<b>1 030 075</b>
Przychody z tytułu dywidend		101 972	102 824	20 322	20 671
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	57 741	128 772	58 612	64 915
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	37 575	64 366	27 056	53 542
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	60 279	98 096	25 724	66 540
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	( 263 847)	( 626 926)	( 480 919)	( 947 219)
Koszty operacyjne w tym:		( 1 446 285)	( 2 712 894)	( 963 782)	( 2 229 109)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12 i 13	( 730 985)	( 1 602 852)	( 667 015)	( 1 688 699)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		( 98 288)	( 198 948)	( 95 630)	( 194 772)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		( 45 470)	( 92 737)	( 51 080)	( 104 240)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	( 571 542)	( 818 357)	( 150 057)	( 241 398)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		19 825	39 276	20 140	36 839
Podatek od instytucji finansowych		( 147 544)	( 300 504)	( 152 499)	( 301 128)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>430 884</b>	<b>792 410</b>	<b>504 920</b>	<b>889 874</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	( 185 362)	( 354 030)	( 157 779)	( 309 856)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>245 522</b>	<b>438 380</b>	<b>347 141</b>	<b>580 018</b>
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		222 544	374 297	304 853	475 787
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		22 978	64 083	42 288	104 231
<b>Zysk na akcję</b>					
Podstawowy (zł/akcja)		2,17	3,66	2,99	4,66
Rozwodniony (zł/akcja)		2,17	3,66	2,99	4,66

Noty przedstawione na stronach 11 – 68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>245 522</b>	<b>438 380</b>	<b>347 141</b>	<b>580 018</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>				
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(436 848)	(624 925)	575 027	550 839
Podatek odroczony	83 001	118 736	(109 255)	(104 659)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	37 025	41 750	(23 443)	37 457
Podatek odroczony	(7 034)	(7 932)	4 454	(7 117)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(5 516)</b>	<b>382 444</b>	<b>(67 067)</b>	<b>(70 045)</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(6 786)	472 177	(79 796)	(83 472)
Podatek odroczony i bieżący	1 270	(89 733)	15 162	15 860
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	-	(3 003)	(3 003)
Podatek odroczony	-	-	570	570
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>(329 372)</b>	<b>(89 927)</b>	<b>379 716</b>	<b>406 475</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>(83 850)</b>	<b>348 453</b>	<b>726 857</b>	<b>986 493</b>
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom jednostki dominującej	(96 144)	295 391	677 072	877 794
Udziałowcom niesprawującym kontroli	12 294	53 062	49 785	108 699

### III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.06.2021	31.12.2020
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	3 165 563	5 489 303
Należności od banków	Nota 17	2 935 494	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	2 862 070	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	12 635	7 654
Należności od klientów w tym:	Nota 20	141 989 966	141 998 745
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		139 230 260	139 549 728
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 980 668	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		779 038	892 226
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		587 269	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	71 165 386	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		69 713 676	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		118 325	110 155
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 329 921	857 331
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 464	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		542 154	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	917 143	998 397
Wartości niematerialne		658 384	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		756 603	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		633 445	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		151 826	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 922 827	1 996 552
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	4 674	11 901
Pozostałe aktywa		1 361 046	1 030 287
<b>Aktywa razem</b>		<b>231 378 541</b>	<b>229 311 309</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	4 212 994	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 349 789	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	2 114 773	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	173 180 148	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		504 734	653 687
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 720 923	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	13 068 826	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		529 478	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	79 049
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 28	53 612	64 541
Pozostałe rezerwy	Nota 29	1 590 706	952 115
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	3 120 164	2 582 315
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>202 446 147</b>	<b>200 653 319</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>		<b>27 284 247</b>	<b>26 994 750</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 399 073	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 754 592	1 839 292
Zyski zatrzymane		1 734 392	1 799 404
Wynik okresu bieżącego		374 297	1 037 167
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 648 147</b>	<b>1 663 240</b>
<b>Kapitały razem</b>		<b>28 932 394</b>	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>231 378 541</b>	<b>229 311 309</b>

Noty przedstawione na stronach 11 – 68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

### Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 30.06.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>21 296 994</b>	<b>1 839 292</b>	<b>2 836 571</b>	<b>26 994 750</b>	<b>1 663 240</b>	<b>28 657 990</b>
Całkowite dochody razem	-	-	( 78 906)	374 297	295 391	53 062	348 453
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	374 297	374 297	64 083	438 380
Inne całkowite dochody	-	-	( 78 906)	-	( 78 906)	( 11 021)	( 89 927)
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 110 963	-	(1 110 963)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	( 68 155)	( 68 155)
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	100	( 100)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	( 8 884)	( 5 894)	8 884	( 5 894)	-	( 5 894)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 399 073</b>	<b>1 754 592</b>	<b>2 108 689</b>	<b>27 284 247</b>	<b>1 648 147</b>	<b>28 932 394</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 754 592 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 754 391 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 966 183 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 26 170 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 848 tys. zł.

### Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 30.06.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>20 141 925</b>	<b>1 316 061</b>	<b>2 953 118</b>	<b>25 431 987</b>	<b>1 547 523</b>	<b>26 979 510</b>
Całkowite dochody razem	-	-	402 007	475 787	877 794	108 699	986 493
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	475 787	475 787	104 231	580 018
Inne całkowite dochody	-	-	402 007	-	402 007	4 468	406 475
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 153 463	-	(1 153 463)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	( 86 555)	( 86 555)
Płatność w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606	-	1 606
Pozostałe zmiany	-	-	6 455	-	6 455	-	6 455
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>21 296 994</b>	<b>1 724 523</b>	<b>2 275 442</b>	<b>26 317 842</b>	<b>1 569 667</b>	<b>27 887 509</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 724 523 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 173 916 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 537 557 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 5 573 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 477 tys. zł.

## V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- za okres: 30.06.2021	1.01.2020- 30.06.2020
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>792 410</b>	<b>889 874</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	( 39 276)	( 36 839)
Amortyzacja	291 685	299 012
Zysk z działalności inwestycyjnej	( 47 631)	( 62 318)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	( 270 485)	( 175 522)
Dywidendy	( 215 463)	( 20 641)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	15 700	41 197
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	627 662	49 410
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	( 564 385)	187 123
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	115 510	( 40 397)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	( 386 801)	648 063
Stanu należności od banków	1 609	( 11 033)
Stanu należności od klientów	(2 604 689)	(2 565 598)
Stanu zobowiązań wobec banków	(1 468 983)	( 27 058)
Stanu zobowiązań wobec klientów	3 006 227	10 027 080
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	( 445 188)	124 443
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	391 161	473 303
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	2 581 907	3 434 038
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	( 90 432)	( 497 702)
Podatek dochodowy zapłacony	( 488 675)	( 752 032)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 201 863</b>	<b>11 984 403</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>5 462 989</b>	<b>3 159 927</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	4 861 680	2 763 977
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	41 837	33 029
Dywidendy otrzymane	94 081	11 658
Odsetki otrzymane	465 391	351 263
<b>Wydatki</b>	<b>(14 653 676)</b>	<b>(18 858 097)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(14 498 814)	(18 734 467)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	( 154 862)	( 123 630)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(9 190 687)</b>	<b>(15 698 170)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>7 901 471</b>	<b>4 944 015</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	4 715 000	2 067 790
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 186 471	2 876 225
<b>Wydatki</b>	<b>(7 227 247)</b>	<b>(5 920 109)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 806 846)	(2 867 564)
Spłaty kredytów i pożyczek	(4 174 733)	(2 668 408)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	( 91 104)	( 99 910)
Dywidendy na rzecz właścicieli	( 68 155)	( 86 555)
Odsetki zapłacone	( 86 409)	( 197 672)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>674 224</b>	<b>( 976 094)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(7 314 600)</b>	<b>(4 689 861)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>13 632 245</b>	<b>17 265 855</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>6 317 645</b>	<b>12 575 994</b>

Noty przedstawione na stronach 11 – 68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1. Informacja ogólna o emitencie

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2021 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (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 30.06.2021	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2020
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 Leasing Poland Securitization 01	Dublin	spółka zależna Santander Leasing S.A.	spółka zależna Santander Leasing S.A.
5. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
6. 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.
7. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. <sup>1)</sup>	Poznań	50%	50%
8. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
9. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. <sup>2)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. 50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. 50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
10. PSA Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
11. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
12. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC <sup>4)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	-
14. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. <sup>5)</sup>	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	-
15. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	-	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
16. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Na dzień 30.06.2021r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

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

3. Zdaniem Zarządu Grupy Santander inwestycja dokonana w PSA Finance 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.

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

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

6. SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o. , S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółki kontrolowane przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

W dniu 18 czerwca 2021 r. została podjęta uchwała w SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. o rozwiązaniu spółki oraz otwarciu likwidacji. Grupa utraciła kontrolę nad spółką.

### Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2021	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2020
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 2.1. Oświadczenie o zgodności

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosowała zasady rachunkowości w sposób ciągły i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2021, poz. 217) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

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, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c.

## 2.2. 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.
Coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020	W wyniku corocznego projektu ulepszeń wprowadzono zmiany do czterech MSSF (MSSF1, MSSF9, MSSF16, MSR 41). Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnić jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględnić w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2023	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28	Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami. Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business). W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów. Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.	Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 12	Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiana do MSR 1	Zmiany do MSR 1 obejmują dwie zmiany. Pierwsza zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Druga ze zmian dotyczy zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

\*zmiana nie została zatwierdzona przez UE

## 2.3. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2021

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSSF 16 Leasing-wydłużenie	Zmiany przewidują możliwość zwolnienia leasingobiorców z rozpoznawania koncesji czynszowych jako modyfikacji zgodnie z MSSF 16, jeżeli spełniają one określone warunki i wynikają z COVID-19. Przedłużenie o rok od 30 czerwca 2021 możliwości stosowania zwolnienia (nowelizacja z maja 2020 r.)	1 kwietnia 2021	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Reforma IBOR -Faza 2 (zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4, MSSF 16)	Zmiany uzupełniają zmiany wdrożone w Fазie 1 i dotyczą następujących obszarów: zmiany w przepływach finansowych, rachunkowości zabezpieczeń oraz ujawnień. Zmiana w przepływach finansowych wynikająca z reformy będzie wymagała jedynie aktualizacji stopy ESP, bez wpływu na wartość bilansową brutto instrumentu finansowego lub konieczności zaprzestania jego ujmowania.	1 stycznia 2021	Nad wdrożeniem zmian wynikających z reformy IBOR pracuje grupa robocza przedstawicieli Santander Bank Polska S.A i spółek zależnych. Grupa robocza nie zakończyła oceny wpływu zmian na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

\*zmiana nie została zatwierdzona przez UE

## 2.4. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” 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 2020 roku.

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

Przyjmując to założenie Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ pandemii, a podjęte przez Grupę Kapitałową działania ograniczające negatywne skutki pandemii na działalność i wyniki Grupy Kapitałowej są wystarczające.

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
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 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
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
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

## 2.5. Zmiany wartości szacunkowych

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji 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.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym je 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 i oceny obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Wartość godziwą instrumentów finansowych
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane ze kredytami hipotecznymi w walutach obcych
- Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zarządzanie ryzykiem z uwzględnieniem sytuacji wynikającej z COVID-19

#### Modyfikacje

Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia modyfikacje wynikające ze zmian w przyszłych przepływach pieniężnych zgodnie z MSSF 9. Jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych tzw. modyfikacja nieistotna, dokonuje się ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów i ujmuje się zysk lub stratę na modyfikacji w rachunku wyników. Zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z modyfikacji rozliczana jest w czasie w wynik odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, stanowi to modyfikację istotną.

Szczegóły dotyczące stosowanych do oceny modyfikacji kryteriów ilościowych i jakościowych opisane zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2020 i nie uległy one zmianie od tego czasu.

W związku z pandemią COVID-19 Grupa oferuje swoim klientom moratoria ustawowe (Tarcza 4.0) oraz możliwość zmiany warunków umów mających na celu obniżenie wysokości rat. Moratoria pozaustawowe nie są już dostępne.

Modyfikacje będące wynikiem udzielonego klientom wsparcia w ramach ustawowych i pozaustawowych programów wynikających z COVID-19, podlegały lub podlegają ocenie zgodnie ze stosowanymi przez Grupę kryteriami jakościowymi i ilościowymi.



Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji brutto na ryzyko kredytowe dla instrumentów objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi wg. stanu na 30 czerwca 2021.

	Wartość bilansowa brutto								
				Pracujące		Niepracujące			
	Udzielone	Wygasałe	Aktywne		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyc 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeterninowane lub przeterninowane <= 90 dni)
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>18 669 419</b>	<b>17 970 343</b>	<b>699 076</b>	<b>17 504 173</b>	<b>1 005 861</b>	<b>2 736 091</b>	<b>1 165 246</b>	<b>583 419</b>	<b>741 875</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>7 844 178</b>	<b>7 726 021</b>	<b>118 157</b>	<b>7 053 702</b>	<b>137 617</b>	<b>640 378</b>	<b>790 476</b>	<b>437 808</b>	<b>531 514</b>
Santander Bank Polska	6 982 327	6 865 342	116 986	6 333 737	137 617	488 107	648 590	437 808	471 052
Santander Consumer Bank	861 843	860 671	1 171	719 957	-	152 271	141 886	-	60 462
Santander Leasing	8	8	-	8	-	-	-	-	-
Zabezpieczone hipoteką	5 600 644	5 522 552	78 092	5 254 189	91 374	378 319	346 455	274 936	313 259
Santander Bank Polska	5 333 636	5 255 544	78 092	5 012 391	91 374	344 636	321 245	274 936	294 008
Santander Consumer Bank	267 008	267 008	-	241 798	-	33 683	25 210	-	19 251
Kredyty konsumenckie	2 243 534	2 203 469	40 065	1 799 513	46 243	262 059	444 021	162 872	218 255
Santander Bank Polska	1 648 691	1 609 798	38 893	1 321 346	46 243	143 471	327 345	162 872	177 044
Santander Consumer Bank	594 835	593 663	1 171	478 159	-	118 588	116 676	-	41 211
Santander Leasing	8	8	-	8	-	-	-	-	-
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>10 825 241</b>	<b>10 244 322</b>	<b>580 919</b>	<b>10 450 471</b>	<b>868 244</b>	<b>2 095 713</b>	<b>374 770</b>	<b>145 611</b>	<b>210 361</b>
Santander Bank Polska	8 655 723	8 098 684	557 039	8 357 717	868 244	1 788 793	298 006	145 611	160 919
Santander Consumer Bank	501 922	501 874	48	497 930	-	13 739	3 992	-	888
Santander Leasing	1 661 637	1 639 179	22 458	1 588 865	-	291 599	72 772	-	48 554
Santander Factoring	5 959	4 585	1 374	5 959	-	1 582	-	-	-
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 619 655	2 582 520	37 135	2 388 085	118 576	367 254	231 570	79 165	115 358
Santander Bank Polska	2 104 971	2 071 275	33 696	1 891 457	118 576	329 182	213 514	79 165	105 169
Santander Consumer Bank	370 161	370 114	47	366 407	-	13 220	3 754	-	651
Santander Leasing	144 523	141 131	3 392	130 221	-	24 852	14 302	-	9 538
Kredyty korporacyjne	8 205 586	7 661 802	543 784	8 062 386	749 668	1 728 459	143 200	66 446	95 003
Santander Bank Polska	6 550 752	6 027 409	523 343	6 466 260	749 668	1 459 611	84 492	66 446	55 750
Santander Consumer Bank	131 761	131 760	1	131 523	-	519	238	-	237
Santander Leasing	1 517 114	1 498 048	19 066	1 458 644	-	266 747	58 470	-	39 016
Santander Factoring	5 959	4 585	1 374	5 959	-	1 582	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia wartość odpisów na ryzyko kredytowe dla instrumentów objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi wg. stanu na 30 czerwca 2021.

**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**

	Wartość bilansowa brutto udzielonych moratoriów	Skumulowana utrata wartości	Pracujące			Niepracujące		
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 90 dni)	
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>18 669 419</b>	<b>( 844 252)</b>	<b>( 287 900)</b>	<b>( 65 795)</b>	<b>( 195 523)</b>	<b>( 556 352)</b>	<b>( 250 066)</b>	<b>( 315 822)</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>7 844 178</b>	<b>( 505 473)</b>	<b>( 119 385)</b>	<b>( 8 455)</b>	<b>( 70 921)</b>	<b>( 386 088)</b>	<b>( 185 664)</b>	<b>( 231 303)</b>
Santander Bank Polska	6 982 327	( 372 157)	( 75 254)	( 8 455)	( 39 077)	( 296 903)	( 185 664)	( 195 679)
Santander Consumer Bank	861 843	( 133 316)	( 44 131)	-	( 31 844)	( 89 185)	-	( 35 624)
Santander Leasing	8	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zabezpieczone hipoteką</b>	<b>5 600 644</b>	<b>( 137 672)</b>	<b>( 20 947)</b>	<b>( 2 100)</b>	<b>( 15 637)</b>	<b>( 116 725)</b>	<b>( 90 301)</b>	<b>( 105 287)</b>
Santander Bank Polska	5 333 636	( 118 828)	( 16 556)	( 2 100)	( 11 706)	( 102 272)	( 90 301)	( 94 448)
Santander Consumer Bank	267 008	( 18 844)	( 4 391)	-	( 3 931)	( 14 453)	-	( 10 839)
<b>Kredyty konsumenckie</b>	<b>2 243 534</b>	<b>( 367 801)</b>	<b>( 98 438)</b>	<b>( 6 355)</b>	<b>( 55 284)</b>	<b>( 269 363)</b>	<b>( 95 363)</b>	<b>( 126 016)</b>
Santander Bank Polska	1 648 691	( 253 329)	( 58 698)	( 6 355)	( 27 371)	( 194 631)	( 95 363)	( 101 231)
Santander Consumer Bank	594 835	( 114 472)	( 39 740)	-	( 27 913)	( 74 732)	-	( 24 785)
Santander Leasing	8	-	-	-	-	-	-	-
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>10 825 241</b>	<b>( 338 779)</b>	<b>( 168 515)</b>	<b>( 57 340)</b>	<b>( 124 602)</b>	<b>( 170 264)</b>	<b>( 64 402)</b>	<b>( 84 519)</b>
Santander Bank Polska	8 655 723	( 305 686)	( 155 935)	( 57 340)	( 116 968)	( 149 751)	( 64 402)	( 75 466)
Santander Consumer Bank	501 922	( 4 293)	( 2 889)	-	( 1 062)	( 1 404)	-	( 223)
Santander Leasing	1 661 637	( 28 677)	( 9 568)	-	( 6 572)	( 19 109)	-	( 8 830)
Santander Factoring	5 959	( 123)	( 123)	-	-	-	-	-
<b>Małe i średnie przedsiębiorstwa</b>	<b>2 619 655</b>	<b>( 212 729)</b>	<b>( 75 392)</b>	<b>( 19 288)</b>	<b>( 48 689)</b>	<b>( 137 337)</b>	<b>( 52 362)</b>	<b>( 65 973)</b>
Santander Bank Polska	2 104 971	( 204 380)	( 71 962)	( 19 288)	( 47 068)	( 132 418)	( 52 362)	( 64 087)
Santander Consumer Bank	370 161	( 3 799)	( 2 463)	-	( 890)	( 1 336)	-	( 157)
Santander Leasing	144 523	( 4 550)	( 967)	-	( 731)	( 3 583)	-	( 1 729)
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>8 205 586</b>	<b>( 126 050)</b>	<b>( 93 123)</b>	<b>( 38 052)</b>	<b>( 75 913)</b>	<b>( 32 927)</b>	<b>( 12 040)</b>	<b>( 18 546)</b>
Santander Bank Polska	6 550 752	( 101 306)	( 83 973)	( 38 052)	( 69 900)	( 17 333)	( 12 040)	( 11 379)
Santander Consumer Bank	131 761	( 494)	( 426)	-	( 172)	( 68)	-	( 66)
Santander Leasing	1 517 114	( 24 127)	( 8 601)	-	( 5 841)	( 15 526)	-	( 7 101)
Santander Factoring	5 959	( 123)	( 123)	-	-	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji brutto na ryzyko kredytowe dla instrumentów objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi wg. stanu na 31 grudnia 2020.

**Wartość bilansowa brutto**

					Pracujące		Niepracujące		
	Udzielone	Wygaste	Aktywne		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyk 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 90 dni)	
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>21 896 331</b>	<b>19 282 432</b>	<b>2 613 899</b>	<b>21 258 960</b>	<b>493 075</b>	<b>3 098 158</b>	<b>637 371</b>	<b>346 112</b>	<b>465 928</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>8 587 007</b>	<b>8 112 769</b>	<b>474 238</b>	<b>8 124 623</b>	<b>74 930</b>	<b>915 711</b>	<b>462 384</b>	<b>279 133</b>	<b>353 588</b>
Santander Bank Polska	7 537 027	7 096 516	440 511	7 147 624	74 930	562 757	389 403	279 133	311 172
Santander Consumer Bank	1 049 966	1 016 239	33 727	976 985	-	352 940	72 981	-	42 416
Santander Leasing	14	14	-	14	-	14	-	-	-
<b>Zabezpieczone hipoteką</b>	<b>5 888 091</b>	<b>5 579 090</b>	<b>309 001</b>	<b>5 652 832</b>	<b>50 223</b>	<b>475 551</b>	<b>235 259</b>	<b>186 989</b>	<b>216 015</b>
Santander Bank Polska	5 599 602	5 295 090	304 512	5 379 603	50 223	394 492	219 999	186 989	202 607
Santander Consumer Bank	288 489	284 000	4 489	273 229	-	81 059	15 260	-	13 408
<b>Kredyty konsumenckie</b>	<b>2 698 916</b>	<b>2 533 679</b>	<b>165 237</b>	<b>2 471 792</b>	<b>24 707</b>	<b>440 160</b>	<b>227 124</b>	<b>92 144</b>	<b>137 573</b>
Santander Bank Polska	1 937 425	1 801 426	135 999	1 768 021	24 707	168 265	169 404	92 144	108 565
Santander Consumer Bank	761 477	732 239	29 238	703 757	-	271 881	57 720	-	29 009
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>13 309 324</b>	<b>11 169 663</b>	<b>2 139 661</b>	<b>13 134 337</b>	<b>418 145</b>	<b>2 182 447</b>	<b>174 987</b>	<b>66 980</b>	<b>112 340</b>
Santander Bank Polska	9 360 687	8 606 808	753 879	9 215 763	418 145	1 826 982	144 924	65 882	94 272
Santander Consumer Bank	536 250	524 130	12 120	534 374	-	12 389	1 876	-	240
Santander Leasing	2 106 758	2 026 261	80 497	2 080 097	-	332 695	26 661	-	16 301
Santander Factoring	1 305 629	1 246 464	1 293 165	1 304 103	-	10 381	1 526	1 098	1 527
<b>Małe i średnie przedsiębiorstwa</b>	<b>2 831 579</b>	<b>2 761 124</b>	<b>70 455</b>	<b>2 748 689</b>	<b>88 681</b>	<b>391 852</b>	<b>82 890</b>	<b>14 703</b>	<b>40 231</b>
Santander Bank Polska	2 244 697	2 193 985	50 712	2 168 848	88 681	346 351	75 849	14 703	37 089
Santander Consumer Bank	390 759	385 465	5 294	389 009	-	11 160	1 750	-	144
Santander Leasing	196 123	181 674	14 449	190 832	-	34 341	5 291	-	2 999
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>10 477 746</b>	<b>8 408 539</b>	<b>2 069 206</b>	<b>10 385 648</b>	<b>329 464</b>	<b>1 790 595</b>	<b>92 098</b>	<b>52 276</b>	<b>72 108</b>
Santander Bank Polska	7 115 990	6 412 823	703 167	7 046 915	329 464	1 480 631	69 075	51 179	57 184
Santander Consumer Bank	145 491	138 665	6 826	145 365	-	1 229	126	-	96
Santander Leasing	1 910 635	1 844 587	66 048	1 889 265	-	298 354	21 370	-	13 302
Santander Factoring	1 305 629	1 246 464	1 293 165	1 304 103	-	10 381	1 526	1 098	1 527

Poniższa tabela przedstawia wartość odpisów na ryzyko kredytowe dla instrumentów objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi wg. stanu na 31 grudnia 2020.

**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**

	Wartość bilansowa brutto udzielonych moratoriów	Skumulowana utrata wartości	Pracujące		Niepracujące			
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyk 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 90 dni)		
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>21 896 331</b>	<b>( 626 073)</b>	<b>( 340 617)</b>	<b>( 38 834)</b>	<b>( 200 578)</b>	<b>( 285 456)</b>	<b>( 132 263)</b>	<b>( 189 903)</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>8 587 007</b>	<b>( 358 430)</b>	<b>( 144 416)</b>	<b>( 3 456)</b>	<b>( 93 964)</b>	<b>( 214 014)</b>	<b>( 112 517)</b>	<b>( 151 233)</b>
Santander Bank Polska	7 537 027	( 244 768)	( 76 325)	( 3 456)	( 37 936)	( 168 443)	( 112 517)	( 125 732)
Santander Consumer Bank	1 049 966	( 113 662)	( 68 091)	-	( 56 028)	( 45 571)	-	( 25 500)
Santander Leasing	14	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpieczone hipoteką	5 888 091	( 110 510)	( 30 244)	( 1 334)	( 24 369)	( 80 267)	( 63 116)	( 73 804)
Santander Bank Polska	5 599 602	( 92 142)	( 19 118)	( 1 334)	( 13 624)	( 73 024)	( 63 116)	( 67 264)
Santander Consumer Bank	288 489	( 18 368)	( 11 126)	-	( 10 745)	( 7 242)	-	( 6 540)
Kredyty konsumenckie	2 698 916	( 247 919)	( 114 172)	( 2 122)	( 69 595)	( 133 747)	( 49 401)	( 77 429)
Santander Bank Polska	1 937 425	( 152 626)	( 57 208)	( 2 122)	( 24 312)	( 95 418)	( 49 401)	( 58 469)
Santander Consumer Bank	761 477	( 95 293)	( 56 964)	-	( 45 283)	( 38 329)	-	( 18 960)
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>13 309 324</b>	<b>( 267 644)</b>	<b>( 196 201)</b>	<b>( 35 378)</b>	<b>( 106 614)</b>	<b>( 71 442)</b>	<b>( 19 746)</b>	<b>( 38 671)</b>
Santander Bank Polska	9 360 687	( 238 920)	( 175 491)	( 35 378)	( 93 922)	( 63 429)	( 19 698)	( 34 644)
Santander Consumer Bank	536 250	( 4 903)	( 4 043)	-	( 962)	( 860)	-	( 192)
Santander Leasing	2 106 758	( 21 873)	( 14 822)	-	( 11 091)	( 7 051)	-	( 3 732)
Santander Factoring	1 305 629	( 1 947)	( 1 845)	-	( 639)	( 102)	( 48)	( 102)
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 831 579	( 150 116)	( 99 581)	( 17 062)	( 45 756)	( 50 536)	( 10 418)	( 24 447)
Santander Bank Polska	2 244 697	( 142 780)	( 94 340)	( 17 062)	( 43 193)	( 48 440)	( 10 418)	( 23 647)
Santander Consumer Bank	390 759	( 3 949)	( 3 134)	-	( 917)	( 814)	-	( 154)
Santander Leasing	196 123	( 3 388)	( 2 106)	-	( 1 646)	( 1 282)	-	( 646)
Kredyty korporacyjne	10 477 746	( 117 527)	( 96 621)	( 18 316)	( 60 857)	( 20 906)	( 9 328)	( 14 223)
Santander Bank Polska	7 115 990	( 96 140)	( 81 151)	( 18 316)	( 50 729)	( 14 989)	( 9 280)	( 10 997)
Santander Consumer Bank	145 491	( 954)	( 909)	-	( 44)	( 46)	-	( 38)
Santander Leasing	1 910 635	( 18 485)	( 12 716)	-	( 9 445)	( 5 769)	-	( 3 086)
Santander Factoring	1 305 629	( 1 947)	( 1 845)	-	( 639)	( 102)	( 48)	( 102)

	Liczba klientów z przyznanymi narzędziami pomocowymi	Wartość bilansowa brutto udzielonych narzędzi pomocowych (w tys. zł)
<b>Typ narzędzia pomocowego</b>		
moratoria pozaustawowe	150 128	18 350 146
moratoria ustawowe	3 659	319 273
<b>Razem moratoria</b>	<b>153 787</b>	<b>18 669 419</b>
płynnościowe BGK	18 551	4 930 584
<b>Razem narzędzia pomocowe</b>	<b>172 338</b>	<b>23 600 003</b>

**Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL)**

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

utratę wartości (Koszyk 3). W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

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

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

- PD - Probability of Default, tj. Szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub na całe życie);
- LGD - Loss Given Default, tj. część ekspozycji, która nie 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 będą 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 będą 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 będą klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Dla celów oceny ECL w podejściu portfelowym, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę Santander Bank Polska S.A lub procesu oceniania 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 będą 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 w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe)
  - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które zostały zrefinansowane lub zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta.
  - (3) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
  - (4) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
  - (5) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiła zmiana wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych
  - (6) Transakcje, w ramach których zastosowano:
    - o nieadekwatne harmonogramy spłat ( początkowe albo późniejsze, gdy je stosowano), z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
    - o harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
  - (7) 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 przesłanki 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 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

Grupa dostosowała od stycznia 2021 roku zasady klasyfikacji ryzyka kredytowego do nowych regulacji: (a) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA / GL / 2016/07) w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania, oraz (b) rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie progów istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych.

#### **Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)**

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 progami materialności
- Ilościowych:
  - Metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest, jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.
  - Fakt objęcia działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 (z wyłączeniem ekspozycji objętych moratorium ustawowym Tarcza 4.0) nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do Koszyka 2 lub Koszyka 3. Dodatkowe ryzyko klienta jest na bieżąco monitorowane. W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w obliczu pandemii COVID-19, raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania zostały rozbudowane, a najbardziej wrażliwe populacje zostały szczegółowo przeanalizowane.

- W przypadku identyfikacji trwałych trudności finansowych klienta świadczących o wzroście ryzyka kredytowego, następuje przeklasyfikowanie do Koszyka 2 (jest to odrębna przesłanka lub wykorzystuje się istniejące kryteria ilościowe i jakościowe).
- Definiując trwałe trudności, Grupa porównuje poziom ryzyka przed pandemią z obecnym, biorąc pod uwagę zaległości, dodatkowe przyznane środki pomocowe.
- W celu zachowania spójności z interpretacjami regulacyjnymi podejścia do klasyfikacji dla okresu COVID-19 w marcu 2021 rozszerzono zasady klasyfikacji dla firm sektora MŚP dla klientów korzystających z karencji kapitałowo-odsetkowych o następujące warunki:
  - Jeżeli nie występowały trwałe trudności, a klient/ekspozycje są klasyfikowany do Koszyka 1, wówczas wszystkie ekspozycje klienta są przeklasyfikowane do Koszyka 2.
  - Jeżeli wystąpiły trwałe trudności i klient skorzystał z karencji kapitałowo-odsetkowej, wówczas wszystkie ekspozycje klienta są przeklasyfikowane do Koszyka 3.
- W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony 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, brak trwałych trudności oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.
- Moratoria są klasyfikowane do Koszyka 2 zgodnie z zasadami przedstawionymi powyżej. W szczególności w przypadku wygasłych moratoriów Grupa w dalszym ciągu stosuje definicję trwałych trudności, a także kolejne środki pomocy zaklasyfikowane jako restrukturyzacja są powodem klasyfikacji do Koszyka 2.
- Dodatkowo długoterminowy wpływ pandemii COVID-19 w zakresie odpisów kalkulowanych metodą indywidualną, ze względu na specyfikę tego wyliczenia, znajduje odzwierciedlenie w indywidualnej analizie poprzez jednorazowe korekty pierwotnych (przed COVID) założeń. Korekty do założeń dotyczą: prawdopodobieństw realizacji scenariusza uzdrowienia, prawdopodobieństw realizacji przepływów operacyjnych oraz oczekiwanego odzysku ze sprzedaży zabezpieczeń rzeczowych.

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 iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów 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, 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.

#### **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 scenariuszy. Finalna wartości parametrów jak i ECL powstaje, jako średnio ważona wartość parametrów ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa wykorzystuje 3 rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego, przy czym jeden jest określany, jako optymistyczny, a drugi pesymistyczny.



## **Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19**

Na koniec drugiego kwartału 2021 roku, w związku z półrocznym przeglądem parametrów ryzyka stosowanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, zaktualizowano w Santander Bank Polska S.A. wykorzystywane modele i scenariusze makroekonomiczne, uwzględniając zgodnie z wymogami standardu MSSF 9 aktualne prognozy przyszłej sytuacji ekonomicznej.

Grupa przeanalizowała ryzyka związane z COVID-19 i na podstawie obserwacji z ostatnich okresów, jak i oczekiwań co do przyszłego zachowania portfela i wpływu pandemii, dla istotnej części portfeli uwzględniła adekwatnie te czynniki w estymowanych parametrach strat kredytowych, stąd możliwe jest częściowe wycofanie korekty zarządczej z tyt. COVID19.

W związku z tym wartość dodatkowego odpisu na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli dla Grupy zmniejszyła się o 88 600 tys. zł i wynosi 32 814 tys. zł na koniec czerwca 2021 roku.

Jednocześnie Grupa kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19.

### **Scenariusze makroekonomiczne**

W 2020 roku polska gospodarka skurczyła się o 2,7% z powodu pandemii COVID-19 i ograniczeń gospodarczych. Największe straty w gospodarce nastąpiły w II kwartale 2020 roku, w związku z powtarzającymi się falami pandemii w Polsce, z pierwszą wiosną 2020 roku, drugiej jesienią 2020 roku i trzeciej wiosną 2021 roku. Choć początkowo powolne, w II kw. 2021 roku zaobserwowano znaczne przyspieszenie gospodarcze. Bank oczekuje, że II półrocze pozwoli na znaczne odbicie gospodarcze, ponieważ nie będą potrzebne żadne dalsze ograniczenia.

#### **Scenariusz bazowy**

W scenariuszu bazowym w 2021 roku oczekuje się, że gospodarka wzrośnie o 4,7%, głównie dzięki silnemu odbiciu w II połowie. W kolejnych kwartałach wzrost gospodarczy będzie wspierany przez nowe fundusze unijne, przy czym na lata 2022 i 2023 przewidywane są stopy wzrostu na poziomie 5,2% i 3,7%. Silny popyt krajowy wraz ze słabszym złotym i wyższymi cenami surowców będzie sprzyjał inflacji, która według oczekiwań wyniesie 3,5% w 2021 i 2022 roku.

Rząd zareagował na kryzys bodźcem fiskalnym, mającym na celu wspieranie firm i powstrzymanie zwolnień. Trzecia fala COVID-19 spowodowała konieczność przedłużenia programu do 2021 roku. Dzięki tym działaniom deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrósł do 7,0% PKB w 2021 roku i oczekuje się, że będzie tylko nieznacznie niższy w roku 2022. W 2020 roku NBP obniżył poziom referencyjny o 140pb do 0,1%, wprowadził narzędzia płynnościowe dla sektora bankowego oraz uruchomił program skupu obligacji. Odbicie gospodarcze oraz relatywnie wysoka inflacja skłoni NBP do rozpoczęcia powolnego procesu podwyżek stóp na przełomie 2021 i 2022 roku, podnosząc stopy referencyjne NBP do 2,0% na początku 2026 roku.

#### **Scenariusz pesymistyczny**

Scenariusz pesymistyczny został zbudowany przy założeniu, że wprowadzenie szczepień przeciwko COVID-19 nie jest wystarczająco silne, aby zapewnić odporność populacyjną, powodując utrzymujące się ograniczenia przez cały 2021 rok. Zniechęci to napływ nowych pracowników, osłabiając potencjalne tempo wzrostu.

Oczekuje się, że w 2021 roku gospodarka wzrośnie o 3,7%, a następnie spowolni do 2,9% w 2022 roku i 2,0% w 2023 roku, po czym ponownie przyspieszy w kolejnych latach. Oczekuje się, że niższy popyt nieco osłabi wzrost cen, zwłaszcza cen usług i towarów w handlu światowym. Oczekuje się, że inflacja wyniesie średnio 3,4% w 2021 roku i 3,1% w 2022 roku.

NBP utrzyma stopy procentowe na niezmiennym poziomie w całym horyzoncie prognozy (tj. do 2026 roku). To zakotwiczy stopy międzybankowe na niskich poziomach.

#### **Scenariusz optymistyczny**

Scenariusz optymistyczny został zbudowany przy założeniu, że wprowadzenie szczepień jest silne i nie pojawiają się nowe fale COVID-19, ani ograniczenia. Szybko powraca optymizm gospodarczy, wykorzystanie nowych funduszy unijnych jest efektywne, a napływ pracowników z zagranicy utrzymuje się na wysokim poziomie.

Oczekuje się, że w 2021 roku gospodarka wzrośnie o 6,1%, a następnie przyspieszy nawet do 7,2% w 2022 roku, po czym spowolni w kolejnych latach, ale pozostanie silna. Silny wzrost będzie napędzał i tak już podwyższoną inflację, średnio 4,0% w 2021 i 4,1% w 2022 roku.

Odbicie gospodarcze oraz relatywnie wysoka inflacja skłonią NBP do rozpoczęcia powolnego procesu podwyżek stóp na przełomie 2021 i 2022 roku, podnosząc stopy referencyjne NBP do 2,0% na początku 2026 roku. Przyjęta ścieżka stóp jest taka sama jak w scenariuszu bazowym .

## Potencjalna zmienność poziomu oczekiwanych strat kredytowych

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1.

Teoretyczne przeklasyfikowanie zadanego udziału ekspozycji z Koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli wg stanu portfela na 30 czerwca 2021 roku.

dodatkové przeklasyfikowanie z Koszyka 1 do Koszyka 2	zmiana poziomu odpisów (w mln zł)	
	31.12.2020	30.06.2021
1%	34.3	45.9
5%	166.2	231.2
10%	305.5	418.1

Powyższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy Koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych.

Zmiany prognoz wskaźników makroekonomicznych mogą skutkować istotnymi jednorazowymi efektami wpływającymi na poziom utworzonych odpisów. Przyjęcie szacunków parametrów makroekonomicznych jedynie na poziomie jednego scenariusza (pesymistycznego lub optymistycznego) będzie skutkowało jednorazową zmianą odpisów na poziomie przedstawionym poniżej.

scenariusz	zmiana poziomu odpisów	
	31.12.2020	30.06.2021
pesymistyczny	43.5	47.7
optymistyczny	-42.3	-32.5

Dane za 31.12.2020 tylko dla Santander Bank Polska S.A.

## Szacunki dotyczące spraw spornych

Rezerwy na sprawy sporne są tworzone na podstawie oceny prawdopodobieństwa przegrania przez Grupę Santander Bank Polska S.A. sprawy sądowej.

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 i zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa kwoty do zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku, Grupa zwiększyła rezerwy na sprawy sporne w związku z napływem nowych spraw sądowych oraz zmianą szacunków przyjętych prawdopodobieństw negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się w nocie 29 i 32.

## Szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

W związku z wyrokiem TSUE opisanym w nocie 32 istnieje podwyższone ryzyko zakwestionowania klauzul umownych przez klientów w portfelu kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych. W związku z tym Zarząd rozważył ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wpływem środków pieniężnych. Dlatego nadal oprócz rezerwy na sprawy indywidualne, utrzymywana jest dodatkowa rezerwa portfelowa na ryzyko prawne.

Rezerwa portfelowa szacowana jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: specyficznego horyzontu czasowego, szeregu prawdopodobieństw takich jak prawdopodobieństwo uznania klauzul umownych za abuzywne, prawdopodobieństw przegrania sporu sądowego, a także w oparciu o różne możliwe scenariusze rozstrzygnięć spraw sądowych.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku, na podstawie obserwowanych danych, Grupa zwiększyła rezerwy portfelowe dotyczące tego ryzyka w wyniku aktualizacji szacunków i będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych. Na dzień 30 czerwca 2021 roku wartość rezerw portfelowych wyniosła 470 061 tys. zł.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się w nocie 29 i 32.

## Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

Grupa Santander Bank Polska S.A. na bieżąco analizuje poziom częściowej spłaty prowizji od kredytów konsumpcyjnych spłacanych przed ich umownym terminem zapadalności. W drugim kwartale 2021 roku, Grupa Santander Bank Polska S.A. nie zidentyfikowała konieczności aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

Zmiany w wartości rezerw wynikających z przedterminowej spłaty kredytów opisane zostały w nocie 32.

### 2.6. Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. oprócz ocen, które wymagają szacunków, dokonuje różnych subiektywnych ocen, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych.

Grupa nie dokonała w pierwszym półroczu 2021 roku istotnych szacunków poza opisanymi w pkt.2.5.

### 2.7. Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za który sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

W celu wyeliminowania jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości między Santander Bank Polska S.A., a jednostkami z Grupy na potrzeby konsolidacji, stosuje się korekty konsolidacyjne.

## 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 Inwestycyjnej i Korporacyjnej, 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 2021 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.
- Przeniesienie wartości Inwestycji w podmioty stowarzyszone Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z Segmentu ALM i Operacji Centralnych do Segmentu Bankowości Detalicznej w efekcie zmiany prezentacyjnej w raportowaniu do głównego organu odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie Santander Bank Polska S.A.
- Przeniesienie udziału w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z Segmentu ALM i Operacji Centralnych do Segmentu Bankowości Detalicznej w efekcie zmiany prezentacyjnej w raportowaniu do głównego organu odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie Santander Bank Polska S.A.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych i rezerwy na ryzyko prawne związane ze zwrotami części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w notcie 32.

Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 151 262 tys. zł (koszyk 2) został oszacowany i zaprezentowany w wynikach poszczególnych segmentów biznesowych w danych porównawczych na 30 czerwca 2020 roku, natomiast w danych na 30 czerwca 2021 zaprezentowano rozwiązanie ww. rezerwy w kwocie 88 600 tys. zł. Korekta została także opisana w notach 2.5 oraz 11 niniejszego Sprawozdania Finansowego.

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

### Segment Bankowości Detalicznej

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

### Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

### Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej

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

- bankowość transakcyjną, w ramach której oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;

- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferowane wszystkim klientom Banku (segment alokuje przychody związane z tą działalnością do pozostałych segmentów, przy czym poziom alokacji może się zmieniać w poszczególnych latach);
- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie dla instytucji finansowych.

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

### Segment ALM i Operacji Centralnych

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

### Segment Santander Consumer

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

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.01.2021-30.06.2021	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 446 785</b>	<b>374 359</b>	<b>128 794</b>	<b>267 440</b>	<b>570 668</b>	<b>2 788 046</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 1 765)	( 1 754)	3 634	5 139	( 5 254)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>703 562</b>	<b>257 974</b>	<b>193 122</b>	<b>( 11 737)</b>	<b>68 433</b>	<b>1 211 354</b>
w tym transakcje wewnętrzne	82 916	56 039	( 136 482)	( 929)	( 1 544)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>29 579</b>	<b>27 689</b>	<b>79 285</b>	<b>110 895</b>	<b>43 786</b>	<b>291 234</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 645)	25 716	( 24 894)	105	( 282)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>615</b>	<b>102 202</b>	<b>7</b>	<b>102 824</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 532 461)</b>	<b>( 203 075)</b>	<b>( 137 190)</b>	<b>( 158 831)</b>	<b>( 389 652)</b>	<b>(2 421 209)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 218	( 1 218)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 173 393)</b>	<b>( 32 263)</b>	<b>( 11 661)</b>	<b>( 47 020)</b>	<b>( 27 348)</b>	<b>( 291 685)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 322 393)</b>	<b>( 75 977)</b>	<b>( 112 049)</b>	<b>( 849)</b>	<b>( 115 658)</b>	<b>( 626 926)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>39 158</b>	-	-	<b>118</b>	-	<b>39 276</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 284 879)</b>	<b>( 15 625)</b>	<b>( 300 504)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>190 837</b>	<b>348 707</b>	<b>140 916</b>	<b>( 22 661)</b>	<b>134 611</b>	<b>792 410</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>( 354 030)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>438 380</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>374 297</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>64 083</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>1.04.2021-30.06.2021</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>727 987</b>	<b>186 337</b>	<b>63 753</b>	<b>149 375</b>	<b>283 636</b>	<b>1 411 088</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 925)	( 902)	1 883	2 165	( 2 221)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>360 066</b>	<b>130 187</b>	<b>90 046</b>	<b>( 11 605)</b>	<b>31 386</b>	<b>600 080</b>
w tym transakcje wewnętrzne	44 429	29 319	( 72 381)	( 488)	( 879)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>2 961</b>	<b>13 470</b>	<b>28 970</b>	<b>85 062</b>	<b>25 132</b>	<b>155 595</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 1 304)	12 386	( 11 001)	38	( 119)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>610</b>	<b>101 359</b>	<b>3</b>	<b>101 972</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 879 290)</b>	<b>( 101 082)</b>	<b>( 68 311)</b>	<b>( 43 644)</b>	<b>( 210 200)</b>	<b>(1 302 527)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 030	( 1 030)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 86 141)</b>	<b>( 16 202)</b>	<b>( 5 820)</b>	<b>( 22 329)</b>	<b>( 13 266)</b>	<b>( 143 758)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 154 777)</b>	<b>( 56 614)</b>	<b>9 155</b>	<b>( 882)</b>	<b>( 60 729)</b>	<b>( 263 847)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>19 559</b>	-	-	<b>266</b>	-	<b>19 825</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 140 162)</b>	<b>( 7 382)</b>	<b>( 147 544)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>( 9 635)</b>	<b>156 096</b>	<b>118 403</b>	<b>117 440</b>	<b>48 580</b>	<b>430 884</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>( 185 362)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>245 522</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>222 544</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>22 978</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 Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>30.06.2021</b>						
Należności od klientów	80 950 451	32 737 398	13 316 243	-	14 985 874	<b>141 989 966</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	871 313	-	-	45 830	-	<b>917 143</b>
Pozostałe aktywa	5 150 506	873 655	3 838 430	74 299 529	4 309 312	<b>88 471 432</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>86 972 270</b>	<b>33 611 053</b>	<b>17 154 673</b>	<b>74 345 359</b>	<b>19 295 186</b>	<b>231 378 541</b>
Zobowiązania wobec klientów	117 719 059	35 662 074	8 635 830	2 507 202	8 655 983	<b>173 180 148</b>
Pozostałe zobowiązania	956 763	517 103	2 604 620	18 363 434	6 824 079	<b>29 265 999</b>
Kapitały	5 697 442	3 010 088	1 747 323	14 662 417	3 815 124	<b>28 932 394</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>124 373 264</b>	<b>39 189 265</b>	<b>12 987 773</b>	<b>35 533 053</b>	<b>19 295 186</b>	<b>231 378 541</b>

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

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.01.2020-30.06.2020	Segment	Segment	Segment	Segment	Razem	
	Bankowość Bankowość Detaliczna*	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	ALM i Operacji Centralnych		Santander Consumer
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 570 573</b>	<b>420 814</b>	<b>150 821</b>	<b>244 643</b>	<b>707 897</b>	<b>3 094 748</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 865)	( 1 431)	2 445	4 314	( 4 463)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>621 133</b>	<b>213 422</b>	<b>140 787</b>	<b>( 13 226)</b>	<b>67 959</b>	<b>1 030 075</b>
w tym transakcje wewnętrzne	78 228	44 411	( 121 457)	375	( 1 557)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>15 217</b>	<b>18 136</b>	<b>67 782</b>	<b>66 113</b>	<b>17 749</b>	<b>184 997</b>
w tym transakcje wewnętrzne	1 985	23 635	( 24 981)	( 948)	309	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	30	20 627	14	<b>20 671</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 985 248)</b>	<b>( 207 163)</b>	<b>( 114 370)</b>	<b>( 260 562)</b>	<b>( 362 754)</b>	<b>(1 930 097)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	512	( 512)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 170 128)</b>	<b>( 27 145)</b>	<b>( 11 061)</b>	<b>( 57 061)</b>	<b>( 33 617)</b>	<b>( 299 012)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 598 227)</b>	<b>( 110 076)</b>	<b>( 61 870)</b>	<b>( 10 380)</b>	<b>( 166 666)</b>	<b>( 947 219)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>36 461</b>	-	-	<b>378</b>	-	<b>36 839</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 277 661)</b>	<b>( 23 467)</b>	<b>( 301 128)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>489 781</b>	<b>307 988</b>	<b>172 119</b>	<b>( 287 129)</b>	<b>207 115</b>	<b>889 874</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>( 309 856)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>580 018</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>475 787</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>104 231</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>1.04.2020-30.06.2020</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>751 135</b>	<b>224 234</b>	<b>77 986</b>	<b>55 051</b>	<b>350 029</b>	<b>1 458 435</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 469)	( 675)	1 280	3 061	( 3 197)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>296 711</b>	<b>106 875</b>	<b>64 343</b>	<b>( 6 791)</b>	<b>30 693</b>	<b>491 831</b>
w tym transakcje wewnętrzne	35 391	23 626	( 58 833)	674	( 858)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>3 410</b>	<b>3 372</b>	<b>47 733</b>	<b>53 255</b>	<b>3 622</b>	<b>111 392</b>
w tym transakcje wewnętrzne	484	9 892	( 10 027)	516	( 865)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>30</b>	<b>20 285</b>	<b>7</b>	<b>20 322</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 476 354)</b>	<b>( 92 878)</b>	<b>( 47 952)</b>	<b>( 40 147)</b>	<b>( 159 741)</b>	<b>( 817 072)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	178	( 178)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 84 531)</b>	<b>( 13 452)</b>	<b>( 5 633)</b>	<b>( 27 086)</b>	<b>( 16 008)</b>	<b>( 146 710)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 293 768)</b>	<b>( 66 763)</b>	<b>( 6 478)</b>	<b>( 2 189)</b>	<b>( 111 721)</b>	<b>( 480 919)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>19 456</b>	-	-	<b>684</b>	-	<b>20 140</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 141 184)</b>	<b>( 11 315)</b>	<b>( 152 499)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>216 059</b>	<b>161 388</b>	<b>130 029</b>	<b>( 88 122)</b>	<b>85 566</b>	<b>504 920</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>( 157 779)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>347 141</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>304 853</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>42 288</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 Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>31.12.2020</b>						
Należności od klientów	79 943 150	32 662 656	13 486 099	-	15 906 840	<b>141 998 745</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	952 686	-	-	45 711	-	<b>998 397</b>
Pozostałe aktywa	5 836 621	1 052 307	3 467 155	71 482 558	4 475 526	<b>86 314 167</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>86 732 457</b>	<b>33 714 963</b>	<b>16 953 254</b>	<b>71 528 269</b>	<b>20 382 366</b>	<b>229 311 309</b>
Zobowiązania wobec klientów	114 564 280	36 877 378	6 776 275	3 771 434	9 532 888	<b>171 522 255</b>
Pozostałe zobowiązania	632 986	606 003	3 926 625	16 889 133	7 076 317	<b>29 131 064</b>
Kapitały	5 845 825	3 333 447	1 992 303	13 713 254	3 773 161	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>121 043 091</b>	<b>40 816 828</b>	<b>12 695 203</b>	<b>34 373 821</b>	<b>20 382 366</b>	<b>229 311 309</b>

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



## 4. Zarządzanie ryzykiem

W pierwszym półroczu 2021 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2020.

W I półroczu 2021 r. Grupa kontynuowała działania mające na celu przeciwdziałanie zagrożeniom wynikającym ze stanu epidemii COVID-19.

Jednym z kluczowych ryzyk Banku pozostało ryzyko operacyjne związane z niedostępnością zasobów ludzkich (pracowników Grupy i firm trzecich realizujących usługi na zlecenie) oraz budynków (zarówno budynków oddziałów, jak i Centrum Wsparcia Biznesu). Materializacja ww. generycznych czynników ryzyka mogłaby zaburzyć ciągłość krytycznych procesów Grupy, a w konsekwencji wpłynąć na wzrost innych rodzajów ryzyka bankowego, np. ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego, reputacji lub regulacyjnego.

W okresie pandemii znacząco wzrosła także waga cyberbezpieczeństwa w związku z masowym przejściem pracowników na zdalny tryb pracy (obsługujący niemal wszystkie procesy) oraz dynamicznie rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitorowała i podejmowała czynności ograniczające ryzyka w aspektach dotyczących zarówno klientów, jak i pracowników. Aktywnie ostrzegano o pojawiających się zagrożeniach wynikających z prób wykorzystania pandemii przez przestępców. Wzmocnionym nadzorem objęto obszary narażone na ryzyko fraudów.

Ponadto organizowano działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe kierowane do klientów i pracowników (np. kampanie edukacyjne w mediach społecznościowych), zwiększające czujność obu grup w zakresie zagrożeń cyfrowych i budujące kulturę cyberbezpieczeństwa.

Ze wzmożoną uwagą obserwowano jak kształtują się wskaźniki ryzyka w zakresie portfeli kredytowych w związku z pandemią COVID-19 i zamrożeniem wielu dziedzin gospodarki. Utrzymywano dedykowane raporty zarządcze oraz przeprowadzono przeglądy portfela z szczególnym uwzględnieniem wpływu COVID-19.

W I półroczu 2021 Grupa kontynuowała działania w ramach rządowych programów antykrzysowych oferujących wsparcie dla klientów dotkniętych trudnościami finansowymi spowodowanymi przez pandemię COVID-19 (m.in. wsparcie PFR, gwarancje BGK). Jednocześnie współtworzyła i przyjęła drugie moratorium wypracowane przez sektor bankowy pod patronatem Związku Banków Polskich, określające jednolite zasady oferowania narzędzi pomocowych dla takich klientów.

Na koniec drugiego kwartału 2021 tzw. korekta do wartości wynikających z modeli zmniejszyła się o 88 600 tys. zł. I na dzień 30 czerwca 2021 wynosi 32 814 tys. zł. Decyzję podjęto w związku z cyklicznym półrocznym przeglądem parametrów ryzyka stosowanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, w wyniku którego zaktualizowano wykorzystywane modele i scenariusze makroekonomiczne i uwzględniono zgodnie z wymogami standardu MSSF9 aktualne prognozy przyszłej sytuacji ekonomicznej. Jednocześnie Grupa Santander Bank Polska S.A. w dalszym ciągu kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19.

Ponadto Grupa skupiała się na wdrożeniu do procesu kredytowego wytycznych zgodnych z nowymi wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dot. udzielania i monitoringu kredytów („EBA Guidelines on loan origination and monitoring” EBA/GL/2020/06). Wytyczne te dotyczą standardów podejmowania, zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego oraz nakazują stosowanie odpowiednich praktyk w obszarach takich jak ochrona konsumentów i przeciwdziałanie praniu pieniędzy.

Równolegle wdrożono w procesach kredytowych zmiany dostosowujące je do nowego brzmienia Rekomendacji S wydanej przez KNF, dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Pomimo objęcia rekomendacją wyłącznie kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, zmianami pośrednio dotknięte zostały również procesy kredytowe dla kredytów niezabezpieczonych. Zmodyfikowano również raporty operacyjne i zarządcze o elementy wprowadzone przez Rekomendację.

W obliczu niepewności co do przebiegu dalszej sytuacji związanej z COVID-19, Bank w dalszym ciągu uważnie monitoruje sytuację płynnościową. W toku prowadzonego monitoringu, Bank nie zidentyfikował dodatkowych zagrożeń płynnościowych wywołanych przez pandemię COVID-19. Pozycja płynnościowa Banku kształtuje się na bezpiecznym poziomie, współczynnik LCR pozostaje znacznie powyżej minimów regulacyjnych. W ujęciu skonsolidowanym na koniec 30 czerwca 2021 r. wyniósł 224% w porównaniu do 207% na 31 grudnia 2020 r. Dalszy wzrost współczynnika LCR w pierwszej połowie 2021 roku wynikał głównie ze wzrostu stabilnych depozytów detalicznych. Pozyskane w ten sposób środki ulokowane zostały w przeważającej części w aktywach płynnych, co przyczyniło się do zwiększenia bezpieczeństwa płynnościowego Banku. Dodatkowo, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 zmieniającego rozporządzenie (UE) 575/2013, w odniesieniu do wskaźnika finansowania netto (NSFR), ustał

obowiązek kalkulacji lokalnych nadzorczych miar płynności w odniesieniu do miar M3 i M4. Tym niemniej, wg stanu na 30 czerwca 2021 r. Bank dokonał obliczeń tych miar, które wyniosły dla M3: 4,51, dla M4: 1,43.

### Reforma indeksów stóp procentowych (Interest Rate Benchmark reform)

W I półroczu 2021 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. kontynuowała prace w ramach Programu IBOR, mające na celu przygotowanie organizacji do przejścia na nowe indeksy po zaprzestaniu kalkulacji indeksów LIBOR przez ICE Benchmark Administration Limited (IBA) po 31 grudnia 2021 r. W analizowanym okresie skoncentrowano się na następujących zagadnieniach:

- przystosowaniu systemów informacyjnych do nowych indeksów;
- przeglądzie transakcji/umów zawartych przed wejściem w życie Rozporządzenia BMR (tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych).

W ramach prowadzonego przeglądu umów zawartych przed wejściem w życie BMR, Bank w szczególności skupiał się na zapisach dotyczących stosowanych indeksów i formuł kalkulacji odsetek oraz zapisach na wypadek znaczącej zmiany lub niedostępności indeksów stóp procentowych. W pierwszej kolejności przegląd objął duże transakcje korporacyjne, a w czerwcu rozpoczęto akcję aneksowania kredytów hipotecznych w EUR udzielonych przed 1 stycznia 2018 r.

W związku z utrzymującą się niepewnością prawną co do możliwości implementacji indeksu mającego zastąpić w umowach LIBOR CHF, Grupa wstrzymała się z wykonaniem analogicznego działania w odniesieniu do umów kredytów hipotecznych w CHF. Grupa przewiduje, że decyzja o sposobie zamiany LIBOR CHF zostanie podjęta pod koniec III kwartału, po uzyskaniu niezbędnych opinii prawnych, co pozwoli na zaproponowanie zmian w umowach z klientami w IV kwartale br.

Trwają prace dotyczące wymogów Rozporządzenia BMR w zakresie wypracowania i wdrożenia wskaźników alternatywnych w istniejących kontraktach. Obecnie są wciąż jeszcze omawiane propozycje przyjęcia wskaźników zastępujących dla stóp LIBOR, których publikacja zakończy się 31 grudnia 2021 roku. W szczególności, zgodnie z oczekiwaniami rynkowymi, Komisja Europejska powinna określić sposób zastąpienia wskaźników LIBOR CHF przez wskaźnik lub wskaźniki alternatywne. Wskazane prace mogą mieć znaczący wpływ na ocenę ryzyka zmian w efektywności zawartych przez Grupę relacji zabezpieczających. Szczegółowe przedstawienie wiarygodnych szacunków potencjalnych skutków zmian w relacjach zabezpieczających będzie możliwe po opublikowaniu informacji ze strony Komisji Europejskiej.

## 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 2021 roku”.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy (TCR) dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 21,16%, natomiast współczynnik kapitałowy Tier I 19,14%. W porównaniu do pierwszego kwartału bieżącego roku zarówno współczynnik TCR jak i Tier I wzrosły o 27bps. Na dzień 30 czerwca 2021 roku ocena adekwatności kapitałowej banku oraz grupy kapitałowej została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 (CRR) z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

Dodatkowo na poziom funduszy własnych miały wpływ przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 roku zmieniające Rozporządzenie (UE) numer 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Łączny wpływ zmian regulacyjnych w zakresie obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta oraz funduszy własnych w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych obniżył współczynnik kapitałowy ogółem TCR o 4 bps.

## 6. Wynik z tytułu odsetek

<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1 283 969</b>	<b>2 550 145</b>	<b>1 525 476</b>	<b>3 332 266</b>
Należności od podmiotów gospodarczych i z tytułu leasingu	434 321	859 989	507 159	1 113 309
Należności od klientów indywidualnych, w tym:*	849 119	1 687 902	992 642	2 131 648
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	279 689	552 573	359 484	783 393
Należności od banków	( 877)	( 1 004)	2 304	12 193
Należności sektora budżetowego	1 294	2 815	2 330	5 133
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	112	443	3 725	15 334
Odsetki od IRS -zabezpieczających	-	-	17 316	54 649
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>216 694</b>	<b>429 996</b>	<b>209 592</b>	<b>416 185</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	12 832	24 149	9 826	20 424
Dłużnych papierów wartościowych	203 862	405 847	199 766	395 761
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>4 043</b>	<b>7 437</b>	<b>13 308</b>	<b>40 644</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	207	414	396	904
Należności od klientów indywidualnych	3 330	6 906	7 954	30 831
Dłużnych papierów wartościowych	506	117	4 958	8 909
<b>Razem przychody</b>	<b>1 504 706</b>	<b>2 987 578</b>	<b>1 748 376</b>	<b>3 789 095</b>
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	( 25 116)	( 58 786)	( 148 891)	( 330 104)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	( 9 756)	( 22 365)	( 63 211)	( 170 807)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	847	1 461	( 1 369)	( 8 198)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	( 127)	( 908)	( 5 661)	( 17 559)
Zobowiązań wobec banków	( 5 883)	( 12 244)	( 15 662)	( 39 236)
Zobowiązań leasingowych	( 3 747)	( 7 937)	( 5 023)	( 10 291)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	( 37 835)	( 74 997)	( 50 124)	( 118 152)
Odsetki od IRS -zabezpieczających	( 12 001)	( 23 756)	-	-
<b>Razem koszty</b>	<b>( 93 618)</b>	<b>( 199 532)</b>	<b>( 289 941)</b>	<b>( 694 347)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 411 088</b>	<b>2 788 046</b>	<b>1 458 435</b>	<b>3 094 748</b>

\* Szczegóły dotyczące wpływu orzeczenia TSUE w sprawie C 383/18 na przychody odsetkowe zostały zaprezentowane w nocie 32

## 7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020
<b>Przychody prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	60 311	118 773	49 638	103 231
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	94 908	192 878	73 557	153 265
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	70 966	138 088	52 775	123 038
Prowizje walutowe	136 633	256 447	104 174	225 713
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	95 712	208 829	97 888	190 976
Prowizje ubezpieczeniowe	56 910	110 376	48 450	108 760
Prowizje z działalności maklerskiej	29 860	74 650	34 127	62 401
Karty kredytowe	35 663	71 006	39 290	74 030
Prowizje kartowe (karty debetowe)	87 008	172 243	76 146	154 734
Gwarancje i poręczenia	26 589	52 638	18 452	42 262
Prowizje od umów leasingowych	6 210	12 222	5 082	11 537
Organizowanie emisji	15 353	20 740	958	8 181
Opłaty dystrybucyjne	4 354	9 080	3 098	7 343
<b>Razem</b>	<b>720 477</b>	<b>1 437 970</b>	<b>603 635</b>	<b>1 265 471</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	( 13 738)	( 26 299)	( 13 390)	( 26 016)
Opłaty dystrybucyjne	( 3 413)	( 6 542)	( 2 139)	( 4 446)
Prowizje z działalności maklerskiej	( 3 595)	( 8 917)	( 5 900)	( 9 514)
Karty kredytowe	( 3 411)	( 6 430)	( 6 983)	( 8 505)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	( 24 503)	( 45 601)	( 26 979)	( 57 633)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	( 25 481)	( 41 659)	( 16 229)	( 44 913)
Prowizje ubezpieczeniowe	( 4 489)	( 8 639)	( 4 589)	( 8 929)
Prowizje od umów leasingowych	( 8 008)	( 16 037)	( 6 532)	( 13 819)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem	( 5 615)	( 11 123)	( 5 084)	( 11 085)
Pozostałe	( 28 144)	( 55 369)	( 23 979)	( 50 536)
<b>Razem</b>	<b>( 120 397)</b>	<b>( 226 616)</b>	<b>( 111 804)</b>	<b>( 235 396)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>600 080</b>	<b>1 211 354</b>	<b>491 831</b>	<b>1 030 075</b>

## 8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	226 604	339 421	223 097	( 434 123)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	( 170 307)	( 226 591)	( 174 682)	510 682
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	18 161	29 541	3 422	( 9 353)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	( 17 839)	( 14 980)	15 481	14 417
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 122	1 381	( 8 706)	( 16 708)
<b>Razem</b>	<b>57 741</b>	<b>128 772</b>	<b>58 612</b>	<b>64 915</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 5 126 tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2021 r. i 2 251 tys. zł za drugi kwartał 2021 r. oraz w kwocie (9 753) tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2020 r. i 5 538 tys. zł za drugi kwartał 2020 r.

## 9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 006	38 182	8 500	60 476
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	8	( 80)	( 85)
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 148	8 148	-	-
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	18 924	11 577	33 205	3 275
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	( 4 015)	( 4 015)	( 8 535)	( 8 535)
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>33 063</b>	<b>53 900</b>	<b>33 090</b>	<b>55 131</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	40 499	164 755	( 49 322)	( 228 926)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	( 35 987)	( 154 289)	43 288	227 337
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>4 512</b>	<b>10 466</b>	<b>( 6 034)</b>	<b>( 1 589)</b>
<b>Razem</b>	<b>37 575</b>	<b>64 366</b>	<b>27 056</b>	<b>53 542</b>

## 10. Pozostałe przychody operacyjne

<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Przychody z tytułu sprzedaży usług	5 415	10 845	5 449	11 469
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	7 077	22 745	3 143	18 354
Rozliczenie umów leasingowych	893	2 409	727	1 915
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	33	72	106	308
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	3 940	1 293	1 093	2 209
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	288	492	151	396
Otrzymane darowizny	12 233	12 223	-	-
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	10 885	12 276	3 677	4 732
Pozostałe	19 525	35 741	11 378	27 157
<b>Razem</b>	<b>60 289</b>	<b>98 096</b>	<b>25 724</b>	<b>66 540</b>

## 11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>( 3)</b>	<b>( 7)</b>
Koszyk 1	5	15	( 3)	( 7)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>( 253 308)</b>	<b>( 654 697)</b>	<b>( 470 681)</b>	<b>( 960 316)</b>
Koszyk 1	( 44 037)	( 86 650)	( 43 979)	( 56 023)
Koszyk 2	32 171	10 471	( 203 816)	( 464 760)
Koszyk 3	( 253 385)	( 602 664)	( 226 088)	( 444 600)
POCI	11 943	24 146	3 202	5 067
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>( 11 588)</b>	<b>17 083</b>	<b>( 11 486)</b>	<b>7 086</b>
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	( 11 588)	17 083	( 11 486)	7 086
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>1 044</b>	<b>10 673</b>	<b>1 251</b>	<b>6 018</b>
Koszyk 1	( 1 249)	( 2 717)	( 4 388)	3 629
Koszyk 2	650	2 916	( 4 865)	( 3 738)
Koszyk 3	1 643	10 474	10 504	6 127
POCI	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>( 263 847)</b>	<b>( 626 926)</b>	<b>( 480 919)</b>	<b>( 947 219)</b>

Na 30.06.2021 r. rozwiązano rezerwę zarządczą odzwierciedlającą ryzyko związane z sytuacją COVID-19 w kwocie 88 600 tys. zł. Na 30.06.2020 r. kwota rezerwy zarządczej odzwierciedlającej ryzyko związane w sytuacji COVID-19 wynosiła 151 262 tys. zł i była ujęta w koszyku 2.

## 12. Koszty pracownicze

<b>Koszty pracownicze</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Wynagrodzenia i premie	( 328 578)	( 663 245)	( 277 620)	( 638 523)
Narzuty na wynagrodzenia	( 59 291)	( 123 388)	( 50 989)	( 118 563)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	( 2 163)	( 4 402)	( 2 366)	( 4 755)
Koszty świadczeń socjalnych	( 8 877)	( 17 061)	( 9 083)	( 17 742)
Koszty szkoleń	( 2 094)	( 3 618)	( 94)	( 2 482)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	( 5)	( 10)	( 412)	( 549)
Rezerwa restrukturyzacyjna	( 4 600)	( 4 600)	( 5 500)	( 11 112)
<b>Razem</b>	<b>( 405 608)</b>	<b>( 816 324)</b>	<b>( 346 064)</b>	<b>( 793 726)</b>

## 13. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Koszty utrzymania budynków	( 26 921)	( 54 317)	( 38 078)	( 68 335)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	( 2 096)	( 4 461)	( 2 528)	( 4 730)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	( 409)	( 758)	( 528)	( 1 527)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	( 38)	( 126)	27	( 124)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	( 10 832)	( 21 805)	( 9 437)	( 22 130)
Marketing i reprezentacja	( 35 605)	( 60 337)	( 18 615)	( 44 108)
Eksploatacja systemów informacyjnych	( 96 087)	( 189 630)	( 84 587)	( 166 951)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	( 33 017)	( 225 110)	( 44 432)	( 339 329)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	( 13 744)	( 27 497)	( 16 581)	( 33 799)
Koszty konsultacji i doradztwa	( 23 815)	( 38 817)	( 20 785)	( 36 498)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	( 13 857)	( 26 889)	( 14 580)	( 28 519)
Koszty pozostałych usług obcych	( 32 821)	( 66 166)	( 34 056)	( 73 096)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	( 4 944)	( 9 988)	( 5 575)	( 11 298)
Pozostałe podatki i opłaty	( 10 615)	( 20 132)	( 11 399)	( 20 570)
Transmisja danych	( 2 384)	( 5 125)	( 2 752)	( 5 629)
Rozliczenia KIR, SWIFT	( 6 694)	( 14 021)	( 6 213)	( 12 399)
Koszty zabezpieczenia	( 5 909)	( 11 810)	( 6 815)	( 12 508)
Koszty remontów maszyn	( 1 684)	( 3 272)	( 1 153)	( 4 267)
Pozostałe	( 3 905)	( 6 267)	( 2 864)	( 9 156)
<b>Razem</b>	<b>( 325 377)</b>	<b>( 786 528)</b>	<b>( 320 951)</b>	<b>( 894 973)</b>

## 14. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Zowiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa*	( 424 597)	( 566 581)	( 46 747)	( 68 011)
Zowiązania rezerw na ryzyko prawne*	( 116 772)	( 195 596)	( 63 228)	( 110 333)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	( 2 909)	( 11 692)	( 23 978)	( 32 666)
Koszty zakupu usług	( 1 113)	( 1 984)	( 707)	( 1 670)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	( 341)	( 574)	( 432)	( 620)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	( 168)	( 892)	( 300)	( 1 075)
Przekazane darowizny	( 5 738)	( 5 764)	( 3 945)	( 5 979)
Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu	-	-	-	( 60)
Pozostałe	( 19 904)	( 35 274)	( 10 720)	( 20 984)
<b>Razem</b>	<b>( 571 542)</b>	<b>( 818 357)</b>	<b>( 150 057)</b>	<b>( 241 398)</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 29

## 15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	( 170 651)	( 271 313)	( 288 654)	( 463 046)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	( 17 033)	( 85 030)	134 809	150 505
Korekta lat ubiegłych	2 322	2 313	( 3 934)	2 685
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 185 362)</b>	<b>( 354 030)</b>	<b>( 157 779)</b>	<b>( 309 856)</b>

<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>	<b>1.04.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.04.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
Zysk przed opodatkowaniem	430 884	792 410	504 920	889 874
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	( 81 868)	( 150 558)	( 95 935)	( 169 076)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	( 3 607)	( 8 321)	( 1 865)	( 7 039)
Rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów walutowych	( 93 517)	( 130 127)	( 7 441)	( 8 693)
Opłaty na rzecz BFG	( 4 922)	( 39 591)	( 7 673)	( 62 322)
Podatek od instytucji finansowych	( 28 033)	( 57 095)	( 28 974)	( 57 214)
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	( 4 635)	( 7 802)	( 8 118)	( 21 350)
Przychody niepodatkowe	19 435	25 115	3 925	7 441
Korekta podatku lat ubiegłych	2 322	2 313	( 3 934)	2 685
Pozostałe	9 463	12 036	( 7 764)	5 712
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 185 362)</b>	<b>( 354 030)</b>	<b>( 157 779)</b>	<b>( 309 856)</b>

<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 174 797)	( 293 533)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 226 495)	( 136 762)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	( 6 100)	1 832
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	( 1 914)	( 1 914)
<b>Razem</b>	<b>( 409 306)</b>	<b>( 430 377)</b>



## 16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Gotówka	2 259 842	2 761 280
Rachunki bieżące w bankach centralnych	905 721	1 128 023
Lokaty	-	1 600 000
<b>Razem</b>	<b>3 165 563</b>	<b>5 489 303</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 do 29.04.2020r. we wszystkich okresach 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>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Lokaty i kredyty	484 674	87 351
Rachunki bieżące	2 450 911	2 839 277
<b>Należności brutto</b>	<b>2 935 585</b>	<b>2 926 628</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	( 91)	( 106)
<b>Razem</b>	<b>2 935 494</b>	<b>2 926 522</b>

## 18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<b>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>30.06.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>1 933 823</b>	<b>1 758 281</b>	<b>3 003 970</b>	<b>2 963 339</b>
Transakcje stopy procentowej	1 064 053	1 042 341	1 526 067	1 593 606
Transakcje walutowe	869 770	715 940	1 477 903	1 369 733
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>928 247</b>	<b>-</b>	<b>178 799</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>906 535</b>	<b>-</b>	<b>147 405</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	889 485	-	132 109	-
- obligacje	889 485	-	132 109	-
Pozostałe papiery wartościowe:	17 050	-	15 296	-
- obligacje	17 050	-	15 296	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>21 712</b>	<b>-</b>	<b>31 394</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>356 492</b>	<b>-</b>	<b>67 001</b>
<b>Razem</b>	<b>2 862 070</b>	<b>2 114 773</b>	<b>3 182 769</b>	<b>3 030 340</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 (4 171) tys. zł na 30.06.2021 r. oraz (10 708) tys. zł na 31.12.2020 r.

## 19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2021		31.12.2020	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	351	210 700	754	344 311
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	12 284	1 139 089	6 900	1 430 787
<b>Razem</b>	<b>12 635</b>	<b>1 349 789</b>	<b>7 654</b>	<b>1 775 098</b>

Na dzień 30.06.2021 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (5 934) tys. zł oraz (6 456) tys. zł. na 31.12.2020 r.

## 20. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2021			Razem
	Wyceniane w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	54 524 891	2 151 561	56 125	56 732 577
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 331 508	-	722 913	81 054 421
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 975 424	-	-	52 975 424
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 307 270	-	-	10 307 270
Należności od podmiotów sektora publicznego	240 775	-	-	240 775
Pozostałe należności	45 077	-	-	45 077
<b>Należności brutto</b>	<b>145 449 521</b>	<b>2 151 561</b>	<b>779 038</b>	<b>148 380 120</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(6 219 261)	(170 893)	-	(6 390 154)
<b>Razem</b>	<b>139 230 260</b>	<b>1 980 668</b>	<b>779 038</b>	<b>141 989 966</b>

Należności od klientów	31.12.2020			Razem
	Wyceniane w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	55 235 227	1 608 312	66 068	56 909 607
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 561 733	-	826 158	81 387 891
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 758 103	-	-	52 758 103
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 783 366	-	-	9 783 366
Należności od podmiotów sektora publicznego	211 489	-	-	211 489
Pozostałe należności	33 691	-	-	33 691
<b>Należności brutto</b>	<b>145 825 506</b>	<b>1 608 312</b>	<b>892 226</b>	<b>148 326 044</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(6 275 778)	(51 521)	-	(6 327 299)
<b>Razem</b>	<b>139 549 728</b>	<b>1 556 791</b>	<b>892 226</b>	<b>141 998 745</b>

Należności od podmiotów gospodarczych 30.06.2021	Odpis na oczekiwane straty		Netto
	Brutto	kredytowe	
Koszyk 1	45 769 529	( 174 568)	45 594 961
Koszyk 2	4 591 077	( 255 351)	4 335 726
Koszyk 3	3 828 894	(2 140 981)	1 687 913
POCI	335 392	( 76 493)	258 899
<b>Razem</b>	<b>54 524 892</b>	<b>(2 647 393)</b>	<b>51 877 499</b>

Należności od klientów indywidualnych 30.06.2021	Odpis na oczekiwane straty		Netto
	Brutto	kredytowe	
Koszyk 1	75 320 659	( 453 900)	74 866 759
Koszyk 2	2 429 558	( 313 844)	2 115 714
Koszyk 3	2 233 327	(2 422 366)	( 189 039)
POCI	347 964	( 157 974)	189 990
<b>Razem</b>	<b>80 331 508</b>	<b>(3 348 084)</b>	<b>76 983 424</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego 30.06.2021	Odpis na oczekiwane straty		Netto
	Brutto	kredytowe	
Koszyk 1	9 388 165	( 26 704)	9 361 461
Koszyk 2	647 695	( 28 746)	618 949
Koszyk 3	269 065	( 167 964)	101 101
POCI	2 345	( 371)	1 974
<b>Razem</b>	<b>10 307 270</b>	<b>( 223 785)</b>	<b>10 083 485</b>

Należności od podmiotów gospodarczych 31.12.2020	Odpis na oczekiwane straty		Netto
	Brutto	kredytowe	
Koszyk 1	46 614 785	( 183 436)	46 431 349
Koszyk 2	4 488 420	( 350 385)	4 138 035
Koszyk 3	3 883 644	(2 156 968)	1 726 676
POCI	248 378	( 38 543)	209 835
<b>Razem</b>	<b>55 235 227</b>	<b>(2 729 332)</b>	<b>52 505 895</b>

Należności od klientów indywidualnych 31.12.2020	Odpis na oczekiwane straty		Netto
	Brutto	kredytowe	
Koszyk 1	72 945 044	( 378 961)	72 566 083
Koszyk 2	3 497 182	( 423 818)	3 073 364
Koszyk 3	3 645 254	(2 407 784)	1 237 470
POCI	474 253	( 182 545)	291 708
<b>Razem</b>	<b>80 561 733</b>	<b>(3 393 108)</b>	<b>77 168 625</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego 31.12.2020	Odpis na oczekiwane straty		Netto
	Brutto	kredytowe	
Koszyk 1	8 926 396	( 24 561)	8 901 835
Koszyk 2	672 107	( 27 029)	645 078
Koszyk 3	181 786	( 101 366)	80 420
POCI	3 077	( 382)	2 695
<b>Razem</b>	<b>9 783 366</b>	<b>( 153 338)</b>	<b>9 630 028</b>

<b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie</b>	<b>1.01.2021-30.06.2021</b>	<b>1.01.2020-30.06.2020</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(6 275 778)</b>	<b>(5 244 364)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>( 570 852)</b>	<b>( 979 510)</b>
Koszyk 1	( 85 083)	( 56 356)
Koszyk 2	10 471	( 460 313)
Koszyk 3	( 482 712)	( 444 600)
POCI	( 13 528)	( 18 241)
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>565 380</b>	<b>353 993</b>
Koszyk 1	-	1 177
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	565 380	352 816
POCI	-	-
<b>Transfer</b>	<b>48 762</b>	<b>( 1 913)</b>
Koszyk 1	16 100	59 478
Koszyk 2	190 881	233 405
Koszyk 3	( 158 016)	( 293 299)
POCI	( 203)	( 1 497)
<b>Różnice kursowe</b>	<b>13 227</b>	<b>( 22 225)</b>
Koszyk 1	757	( 1 585)
Koszyk 2	1 972	( 3 804)
Koszyk 3	10 135	( 16 736)
POCI	363	( 100)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(6 219 261)</b>	<b>(5 894 019)</b>

## 21. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>69 713 676</b>	<b>65 700 052</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	53 494 106	46 149 191
- bony	-	1 415 983
- obligacje	53 494 106	44 733 208
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	4 999 904
- bony	-	4 999 904
Pozostałe papiery wartościowe:	16 219 570	14 550 957
- obligacje	16 219 570	14 550 957
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>118 325</b>	<b>110 155</b>
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>1 329 921</b>	<b>857 331</b>
- notowane	63 320	30 594
- nienotowane	1 266 601	826 737
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>3 464</b>	<b>115 896</b>
- nienotowane	3 464	115 896
<b>Razem</b>	<b>71 165 386</b>	<b>66 783 434</b>

## 22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

<b>Wartość podmiotów stowarzyszonych</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	45 830	45 712
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	871 313	952 685
<b>Razem</b>	<b>917 143</b>	<b>998 397</b>

  

<b>Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>998 397</b>	<b>903 113</b>
Udział w zysku/ (stracie)	39 276	36 839
Dywidendy	( 113 254)	-
Inne	( 7 276)	7 970
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>917 143</b>	<b>947 922</b>

## 23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

<b>Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Nieruchomości	4 308	4 308
Pozostałe aktywa trwałe	366	7 593
<b>Razem</b>	<b>4 674</b>	<b>11 901</b>

## 24. Zobowiązania wobec banków

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Lokaty	8 655	433 629
Kredyty otrzymane od banków	2 618 024	2 302 496
Rachunki bieżące	1 586 315	2 637 187
<b>Razem</b>	<b>4 212 994</b>	<b>5 373 312</b>

## 25. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>100 772 283</b>	<b>98 213 401</b>
depozyty terminowe	14 303 714	18 443 221
w rachunku bieżącym	86 249 937	79 562 177
pozostałe	218 632	208 003
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>65 359 308</b>	<b>67 954 371</b>
depozyty terminowe	6 033 398	7 393 581
w rachunku bieżącym	56 532 492	56 745 875
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 691 362	3 013 707
pozostałe	1 102 056	801 208
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>7 048 557</b>	<b>5 354 483</b>
depozyty terminowe	319 371	281 162
w rachunku bieżącym	6 729 078	5 073 320
pozostałe	108	1
<b>Razem</b>	<b>173 180 148</b>	<b>171 522 255</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>1.01.2021-30.06.2021</b>	<b>1.01.2020-30.06.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 754 605</b>	<b>2 630 271</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>33 684</b>	<b>115 851</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	33 684	41 600
-różnice kursowe	-	74 251
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>( 67 366)</b>	<b>( 42 879)</b>
-spłata odsetek	( 34 447)	( 42 879)
-różnice kursowe	( 32 919)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 720 923</b>	<b>2 703 243</b>
Krótkoterminowe	12 461	15 307
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 708 462	2 687 936

## 27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2021 r.	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	500 000	EUR	10.09.2018	20.09.2021	2 273 156
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	452 472
Obligacje serii J Santander Factoring Sp. z o.o.	655 000	PLN	03.02.2021	03.08.2021	654 919
Obligacje serii K Santander Factoring Sp. z o.o.	430 000	PLN	20.05.2021	22.11.2021	429 434
Obligacje serii L Santander Factoring Sp. z o.o.	1 000 000	PLN	31.05.2021	31.08.2021	1 000 173
Obligacje serii G Santander Leasing S.A.	715 000	PLN	08.12.2020	08.12.2021	714 562
Obligacje serii H Santander Leasing S.A.	1 100 000	PLN	11.03.2021	11.03.2022	1 098 664
Obligacje serii I Santander Leasing S.A.	850 000	PLN	23.06.2021	23.06.2022	848 379
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 03/2020	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 491 864
SCB00038	300 000	PLN	04.08.2017	09.08.2021	301 447
SCB00040	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	261 997
SCB00041	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 136
SCB00043	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	60 137
SCB00047	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	100 109
SCM001	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 177
SCM002	120 000	PLN	25.06.2021	27.09.2021	120 001
SCM003	300 000	PLN	25.06.2021	28.10.2021	299 991
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 200 557
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	800 372
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 279
<b>Razem</b>					<b>13 068 826</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2020 r.	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	500 000	EUR	10.09.2018	20.09.2021	2 310 842
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	461 509
Obligacje serii H Santander Factoring Sp. z o.o.	445 000	PLN	30.07.2020	29.01.2021	445 013
Obligacje serii I Santander Factoring Sp. z o.o.	670 000	PLN	19.11.2020	19.05.2021	669 469
Obligacje serii D Santander Leasing S.A.	440 000	PLN	10.03.2020	10.03.2021	76 690
Obligacje serii F Santander Leasing S.A.	450 000	PLN	22.09.2020	22.06.2021	449 630
Obligacje serii G Santander Leasing S.A.	715 000	PLN	08.12.2020	08.12.2021	714 583
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 05/2019	1 202 500	PLN	24.05.2019	20.02.2035	774 173
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 03/2020	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 522 884
SCB00038	300 000	PLN	04.08.2017	09.08.2021	301 441
SCB00040	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	261 967
SCB00041	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 129
SCB00042	100 000	PLN	02.03.2018	05.03.2021	100 274
SCB00043	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	60 126
SCB00044	156 000	PLN	15.05.2018	14.05.2021	156 150
SCB00045	90 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	90 078
SCB00046	45 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	45 039
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	800 403
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 200 605
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 307
<b>Razem</b>					<b>11 241 312</b>

<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>11 241 312</b>	<b>10 629 516</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>4 752 837</b>	<b>3 343 866</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	4 715 000	3 120 707
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	37 837	82 370
- różnice kursowe	-	140 516
- inne zmiany	-	273
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(2 925 323)</b>	<b>(4 006 319)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 806 846)	(2 867 564)
- umorzenie dłużnych papierów wartościowych	-	(1 052 917)
- spłata odsetek	( 26 804)	( 85 838)
- różnice kursowe	( 87 135)	-
- inne zmiany	( 4 538)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>13 068 826</b>	<b>9 967 063</b>

## 28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	36 531	45 146
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	16 392	18 733
Pozostałe rezerwy	689	662
<b>Razem</b>	<b>53 612</b>	<b>64 541</b>

<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>64 541</b>
Utworzenie rezerw	64 466
Rozwiązanie rezerw	( 75 140)
Inne zmiany	( 255)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>53 612</b>
Krótkoterminowe	38 053
Długoterminowe	15 559

<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>66 109</b>
Utworzenie rezerw	74 203
Inne zmiany	( 80 221)
Rozwiązanie rezerw	593
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>60 684</b>
Krótkoterminowe	46 742
Długoterminowe	13 942



## 29. Pozostałe rezerwy

<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Rezerwy na sprawy sporne*	923 617	408 485
Rezerwy na ryzyko prawne**	564 118	395 968
Rezerwy na restrukturyzację	102 971	147 662
<b>Razem</b>	<b>1 590 706</b>	<b>952 115</b>

\* Na dzień 30.06.2021 Grupa posiadała rezerwy na sprawy sporne m.in. związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 833 950 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 324 920 tys. zł).

\*\*Na dzień 30.06.2021 r. Grupa posiadała rezerwy portfelowe m.in. na ryzyko prawne w łącznej kwocie 470 061 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 278 247 tys. zł), dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. Przedmiotowa rezerwa w Santander Bank Polska SA wynosi 325 501 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB) 144 560 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. odpowiednio: 191 900 tys. zł i 86 347 tys. zł).

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres</b> <b>1.01.2021 - 30.06.2021</b>	<b>Rezerwy na</b> <b>sprawy sporne</b>	<b>Rezerwy na</b> <b>ryzyko prawne</b>	<b>Rezerwy na</b> <b>restrukturyzację</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>408 485</b>	<b>395 968</b>	<b>147 662</b>	<b>952 115</b>
Utworzenie rezerw	548 777	194 730	4 600	748 107
Wykorzystanie rezerw	( 13 212)	( 23 555)	( 49 291)	( 86 058)
Rozwiązanie rezerw	( 20 433)	( 3 025)	-	( 23 458)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>923 617</b>	<b>564 118</b>	<b>102 971</b>	<b>1 590 706</b>

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres</b> <b>1.01.2020 - 30.06.2020</b>	<b>Rezerwy na</b> <b>sprawy sporne</b>	<b>Rezerwy na</b> <b>ryzyko prawne</b>	<b>Rezerwy na</b> <b>restrukturyzację</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>135 659</b>	<b>295 216</b>	<b>14 740</b>	<b>445 615</b>
Utworzenie rezerw	46 987	110 333	13 149	170 469
Wykorzystanie rezerw	( 404)	( 51 854)	( 7 778)	( 60 036)
Rozwiązanie rezerw	( 1 715)	-	( 5 594)	( 7 309)
Przeklasyfikowanie	-	( 48 289)	-	( 48 289)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>180 527</b>	<b>305 406</b>	<b>14 517</b>	<b>500 450</b>

## 30. Pozostałe zobowiązania

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	88 395	126 778
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	702 343	500 973
Rezerwy pracownicze	260 515	266 220
Wierzyciele różni	1 071 904	904 997
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	201 977	243 738
Rozliczenia publiczno-prawne	113 078	98 280
Rozliczenia międzyokresowe bierne	551 140	297 787
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	111 898	131 781
Pozostałe	18 914	11 761
<b>Razem</b>	<b>3 120 164</b>	<b>2 582 315</b>
w tym zobowiązania finansowe *	2 786 195	2 228 536

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

<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b>		<i>w tym:</i> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>	
<b>1.01.2021 r. - 30.06.2021 r.</b>			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>266 220</b>	<b>48 266</b>	
Utworzenie rezerw	143 691	335	
Wykorzystanie rezerw	( 123 695)	( 16)	
Rozwiązanie rezerw	( 25 857)	( 20)	
Inne zmiany	156	-	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>260 515</b>	<b>48 565</b>	
Krótkoterminowe	211 950	-	
Długoterminowe	48 565	48 565	

<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b>		<i>w tym:</i> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>	
<b>1.01.2020 r. - 30.06.2020 r.</b>			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>368 514</b>	<b>44 636</b>	
Utworzenie rezerw	113 657	4 125	
Wykorzystanie rezerw	( 211 576)	( 7)	
Rozwiązanie rezerw	( 74 471)	-	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>196 124</b>	<b>48 754</b>	
Krótkoterminowe	147 370	-	
Długoterminowe	48 754	48 754	

## 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.

	<b>30.06.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 165 563	3 165 563	5 489 303	5 489 303
Należności od banków	2 935 494	2 935 494	2 926 522	2 926 522
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 230 260	140 577 994	139 549 728	138 836 783
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	4 212 994	4 212 994	5 373 312	5 373 312
Zobowiązania wobec klientów	173 180 148	173 183 245	171 522 255	171 554 319
Zobowiązania podporządkowane	2 720 923	2 703 325	2 754 605	2 736 671

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.

**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.

## 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.

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

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

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

- a) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (AVIVA TUŻ),
- b) AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA (AVIVA PTE),
- c) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA (AVIVA TUO),

oparte zostały na podstawie zapisów warunkowych umów sprzedaży zawartych w dniu 26.03.2021 r., których finalizacja jest uzależniona od uzyskania zgód regulacyjnych.

Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 37.

### Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE VISA INC. SERII C UPRIWILEJOWANE	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych serii A Visa Inc. z uwzględnieniem dyskont biorących pod uwagę ograniczoną płynność akcji serii C uprzywilejowanych	Dyskonto uwzględniające ograniczoną płynność akcji serii C uprzywilejowanych
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	Prognozowane wyniki spółki; selekcja grupy porównawczej.
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wartość aktywów netto spółki
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o zapisy warunkowych umów sprzedaży zawartych w marcu 2021 r.	Czynniki składowe ceny zawarte w umowach sprzedaży
AKCJE AVIVA POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE AVIVA SANTANDER SA		
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA		
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ OGÓLNYCH SA		
LEGNICKA SPECJALNA STREFA EKONOMICZNA SA	Wycena w oparciu o przewidywaną cenę transakcyjną w związku z planowaną sprzedażą	Nie dotyczy
POLSKI HOLDING OBRONNY SP. Z O.O. BUMAR		

Na dzień 30.06.2021 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>30.06.2021</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	928 247	1 932 022	1 801	2 862 070
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	12 635	-	12 635
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 980 668	1 980 668
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	779 038	779 038
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	56 276 154	13 434 046	3 476	69 713 676
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	118 325	118 325
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	3 464	3 464
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	63 320	-	1 266 601	1 329 921
<b>Razem</b>	<b>57 267 721</b>	<b>15 378 703</b>	<b>4 153 373</b>	<b>76 799 797</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	356 492	1 758 082	199	2 114 773
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 349 789	-	1 349 789
<b>Razem</b>	<b>356 492</b>	<b>3 107 871</b>	<b>199</b>	<b>3 464 562</b>

<b>31.12.2020</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	178 799	3 001 906	2 064	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	7 654	-	7 654
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 556 791	1 556 791
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	892 226	892 226
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	65 501 421	191 139	7 492	65 700 052
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	110 155	110 155
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	115 896	115 896
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30 594	-	826 737	857 331
<b>Razem</b>	<b>65 710 814</b>	<b>3 200 699</b>	<b>3 511 361</b>	<b>72 422 874</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67 001	2 963 339	-	3 030 340
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 775 098	-	1 775 098
<b>Razem</b>	<b>67 001</b>	<b>4 738 437</b>	<b>-</b>	<b>4 805 438</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							
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne godziwej przez całkowite dochody finansowy		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne godziwej przez całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne godziwej przez finansowy
<b>30.06.2021</b>								
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 064</b>	<b>892 226</b>	<b>1 556 791</b>	<b>110 155</b>	<b>7 492</b>	<b>826 737</b>	<b>115 896</b>	
Zyski lub straty								
rozpoznane w rachunku zysków i strat	( 591)	5 314	-	7 141	-	-	4 271	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	24 149	-	-	439 864	-	
Zakupy/udzielenie	353	189 674	1 713 459	-	-	-	-	
Sprzedaże	-	( 284)	( 845 276)	-	-	-	( 116 422)	
Spłaty/zapadalność	-	( 305 997)	( 342 360)	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	( 25)	-	-	-	-	-	-	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	( 1 895)	( 126 095)	1 029	( 4 016)	-	( 281)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 801</b>	<b>779 038</b>	<b>1 980 668</b>	<b>118 325</b>	<b>3 476</b>	<b>1 266 601</b>	<b>3 464</b>	

Kategoria III	Aktywa finansowe							
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne godziwej przez całkowite dochody finansowy		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne godziwej przez całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne godziwej przez finansowy
<b>31.12.2020</b>								
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>1 196 447</b>	<b>923 811</b>	<b>194 285</b>	<b>16 027</b>	<b>864 916</b>	<b>-</b>	
Zyski lub straty								
rozpoznane w rachunku zysków i strat	( 24)	9 378	-	15 957	-	-	17 245	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	40 498	-	-	( 37 254)	-	
Zakupy/udzielenie	1 379	419 520	1 181 483	-	-	-	101 550	
Sprzedaże	-	( 3)	( 275 370)	( 102 550)	-	( 925)	-	
Spłaty/zapadalność	-	( 591 551)	( 278 668)	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	709	( 132 614)	-	-	-	-	-	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	( 8 951)	( 34 963)	2 463	( 8 535)	-	( 2 899)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 064</b>	<b>892 226</b>	<b>1 556 791</b>	<b>110 155</b>	<b>7 492</b>	<b>826 737</b>	<b>115 896</b>	

## 32. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

**Na dzień 30.06.2021 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 2 959 302 tys. zł. W kwocie tej 1 030 452 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 1 872 929 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 55 921 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2021 r. do 30.06.2021 r. wynosiła 226 318 tys. zł.

Na dzień 30.06.2021 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 923 617 tys. zł. Dla 441 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, na datę bilansową wysokość rezerwy wyniosła 211 070 tys. zł.

### Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 066 780 tys. zł (na 31.12.2020 r. - 9 853 480 tys. zł), zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle ww. kredytów istnieją istotne rozbieżności w orzecznictwie sądowym:

- linia orzecznicza korzystna dla banków oparta na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec banku.

- linie orzecznicze niekorzystne dla banków, które dzielą się zasadniczo na dwie główne kategorie: (1) wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. uznanie, że skutkiem abuzywności normy, która przewiduje indeksację kredytu oraz normy kursowej (odsyłającej do tabeli banku) jest usunięcie mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR CHF właściwej dla waluty CHF; (2) nieważność umowy kredytu jako skutek abuzywności ww. norm zawartych w umowie.

- linia orzecznicza opierająca się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP. Może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego.

Dnia 3.10.2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał orzeczenie w sprawie kredytu Raiffeisen Bank Polska S.A., odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE uznał, że w przypadku stwierdzenia abuzywności klauzuli indeksacyjnej sąd krajowy może stwierdzić nieważność umowy – po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą, jeśli eliminacja całego mechanizmu indeksacji i ryzyka walutowego spowodowałaby zmianę głównego przedmiotu umowy. TSUE jednocześnie nie wykluczył możliwości uznania przez sąd krajowy możliwości dalszego funkcjonowania umowy bez mechanizmu indeksacji (co sprowadzałoby się do traktowania kredytu jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR), niemniej w ocenie TSUE rozwiązanie to uznano za niepewne. TSUE wykluczył możliwość uzupełniania treści umowy po eliminacji klauzul abuzywnych regułami wynikającymi z przepisów ogólnych prawa krajowego. TSUE potwierdził jednak możliwość uzupełnienia luk w umowie regułami wynikającymi z wyraźnego przepisu dyspozytywnego albo innymi regułami ustalonymi przez strony.

Orzeczenie TSUE nie usunęło wątpliwości co do skutków ewentualnej abuzywności klauzul umownych w umowach kredytów opartych o walutę obcą. Większość wyroków sądowych zapadających po orzeczeniu TSUE z 3.10.2019 nie jest korzystna dla Grupy, jednak orzecznictwo sądowe nadal nie jest jednolite. Niektóre sądy rozpoznające sprawy CHF zwróciły się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi, a stanowisko TSUE w tym zakresie może mieć wpływ na dalsze orzecznictwo sądowe.

W dniu 29.04.2021 r. TSUE wydał kolejne orzeczenie dotyczące kredytu indeksowanego do waluty obcej (sprawa Banku BPH S.A.), w którym wskazał, że celem dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich nie jest unieważnienie umów kredytowych, lecz przywrócenie równowagi kontraktowej, a przy ocenie skutków abuzywności umowy sąd powinien brać pod uwagę obiektywne kryteria, a nie tylko sytuację konsumenta. Ponadto TSUE stwierdził, że w celu utrzymania ważności umowy sąd powinien zastosować wszelkie dostępne środki, w tym analizę możliwości usunięcia

jedynie części klauzul uznanych za nieuczciwe; jednocześnie sąd krajowy nie powinien zmieniać treści zobowiązania umownego. Sąd powinien zawsze informować konsumenta o wszystkich potencjalnych roszczeniach banku z tytułu ewentualnej nieważności umowy. Pomimo, iż w orzeczeniu TSUE z 29.04.2021r. wskazano na prymat utrzymania ważności umowy i przywrócenia równowagi kontraktowej stron, większość wyroków sądów zapadających po tym orzeczeniu nadal nie jest korzystna dla Grupy. W obecnej chwili nadal trudno jest ocenić ostateczny wpływ orzeczeń TSUE na linie orzecznicze sądów polskich w sprawach dotyczących kredytów opartych o walutę obcą.

Wydaje się, że istotne znaczenie w tym zakresie mogłoby mieć ukształtowane stanowisko Sądu Najwyższego.

Sąd Najwyższy w zakresie skutków abuzywności normy kursowej prezentował wcześniej stanowisko opierające się na uznaniu, że umowy kredytu indeksowane są ważne i zgodne z prawem, a umowa kredytu po wyeliminowaniu klauzuli kursowej nadal ma charakter umowy o kredyt indeksowany. W 2019 r. Sąd Najwyższy w niektórych wyrokach orzekł o usunięciu mechanizmu indeksacji i uznaniu, że umowę można uznać za kredyt w PLN oprocentowany według stawki LIBOR, co stanowiło odstępstwo od wcześniejszej linii orzeczniczej SN.

W opublikowanym w kwietniu 2020 r. uzasadnieniu do wyroku z 11.12.2019 r. wydanego w sprawie Santander Bank Polska S.A. SN uznał natomiast, że upadek indeksacji i utrzymanie umowy jako kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR nie jest dopuszczalne, gdyż klauzule indeksacyjne stanowią element głównych świadczeń stron, a zatem ich abuzywność i wyeliminowanie z umowy prowadzi do stwierdzenia nieważności umowy kredytu. To powoduje konsekwencje w postaci konieczności dokonania przez strony wzajemnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia; jednocześnie SN wskazał, iż dotychczasowe orzecznictwo TSUE nie wyklucza, iż jedną z konsekwencji nieważności umowy kredytu może być żądanie przez bank wynagrodzenia za bezpodstawne (bezumowne) korzystanie z udostępnionego kapitału kredytu. W orzeczeniu z 16.02.2021 r. SN wskazał, że w razie unieważnienia umowy kredytu kredytobiorca może żądać od banku zwrotu spełnionych świadczeń niezależnie od tego, czy i w jakim zakresie pozostaje dłużnikiem banku z tytułu zwrotu nienależnie otrzymanej kwoty kredytu (teoria dwóch kondykcji). Jednocześnie SN wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania. W uchwale z 7 maja 2021r. podjętej w składzie 7 sędziów (i mającej moc zasady prawnej) SN wskazał, że stronom przysługują roszczenia o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia w sytuacji unieważnienia umowy kredytu, a rozliczenie następuje zgodnie z teorią dwóch kondykcji (potwierdzając stanowisko wyrażone w orzeczeniu z 16.02.2021). SN wskazał także, że przedawnienie roszczeń banku o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia nie może rozpocząć biegu, zanim umowa zostanie uznana za trwale bezskuteczną tj. do czasu świadomej decyzji konsumenta co do nieważności umowy, podjętej po należyтым poinformowaniu go o abuzywności postanowień umownych i jej skutkach.

Na dzień 11.05.2021 r. planowane było zajęcie przez Sąd Najwyższy – na wniosek Pierwszej Prezes SN – stanowiska w składzie całej Izby Cywilnej odnośnie kluczowych kwestii dotyczących sporów sądowych na tle kredytów opartych na walucie obcej (tj. możliwości utrzymania umowy kredytu po usunięciu z niej nieuczciwych klauzul, a także następstw ewentualnego unieważnienia całej umowy, w tym podstawowych zasad rozliczeń kredytobiorcy z bankiem z tego tytułu). Zapowiedziane stanowisko Sądu Najwyższego ma na celu wyjaśnienie rozbieżności i ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na walucie obcej. Z uwagi na to, że ma ono mieć formalną postać uchwały składu całej Izby Cywilnej (i moc zasady prawnej) – może ono w znaczącym stopniu wpłynąć na orzecznictwo sądowe. Uchwała nie została dotąd podjęta – SN odroczył sprawę oraz zwrócił się o stanowiska do KNF, NBP, Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego i Rzecznika Praw Dziecka. Nowy termin posiedzenia wyznaczono na 2.09.2021 r. Grupa w modelu tworzenia rezerw na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej uwzględniła różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, które są przedmiotem wniosku o wydanie wskazanej wyżej uchwały. W szczególności kierunki rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego mogą wpłynąć na dokonanie rewizji założeń przyjętych w modelu, a co za tym idzie potencjalnie istotnych zmian w poziomie oszacowanych rezerw z tytułu ryzyka prawnego zarówno w ujęciu portfelowym jak i indywidualnym. Z uwagi na brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy w opinii Zarządu, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie wartości wpływu stanowiska Sądu Najwyższego na poziom rezerw utworzonych na dzień 30.06.2021 r.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne (indywidualne sprawy w sądzie) oraz na ryzyko prawne (oczekiwane portfelowe) zgodnie z wymogami MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe*. Wartość rezerw została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.



Według stanu na 30.06.2021 r. Grupa została pozwana w 6 500 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 1 472 431 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 548 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 283 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 30.06.2021 r. Grupa posiadała rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 833 950 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 324 920 tys. zł).

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa posiadała rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 470 061 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 278 247 tys. zł). Przedmiotowa rezerwa w Santander Bank Polska SA wynosi 325 501 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB) 144 560 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. odpowiednio: 191 900 tys. zł i 86 347 tys. zł).

Całkowite rezerwy na sprawy sporne oraz portfelowe stanowią 14% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF.

Wzrost powyższych rezerw w 2021 roku wynikał głównie z napływu nowych spraw sądowych (zmiana o 2311 spraw w porównaniu do grudnia 2020 r.) oraz zmiany łącznego poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Grupę wynikający ze zmian w poziomie przyjętych do szacunków prawdopodobieństw negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć.

Grupa oszacowała określone prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model przewidujący ilość potencjalnych pozwów. Model jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 17,9% 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. Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2022 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa negatywnych rozstrzygnięć dla zgłoszonych i potencjalnych roszczeń. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych. Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia zewnętrznych kancelarii prawnych.

Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzecznictwa Bank uwzględnia następujące scenariusze możliwych negatywnych rozstrzygnięć sporu sądowego:

- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę LIBOR dla CHF;
- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych bez zwrotu przez kredytobiorcę kosztu kapitału;
- Rozstrzygnięcia prowadzące do rozliczenia się przez kredytobiorcę z kosztu uzyskanego kapitału (unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę kosztu kapitału lub konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR);
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone w zakresie mechanizmu ustalania różnic kursowych prowadzące do zastosowania kursu średniego NBP.

Powyższe scenariusze charakteryzują się również różnym poziomem prawdopodobieństwa w zależności od rodzaju umowy (indeksowana lub denominowana), opierają się na relatywnie małej – statystycznie niereprezentatywnej – próbie rozstrzygnięć oraz zostały oszacowane przy wsparciu zewnętrznych, niezależnych od Grupy, kancelarii prawnych. Dla każdego ze scenariuszy został statystycznie oszacowany oczekiwany poziom straty na bazie dostępnych danych historycznych.

W opinii Grupy na poziom szacowanych rezerw mają wpływ również takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych (również oszacowany w oparciu o relatywnie krótką, niespełniającą warunków stosowania metod ilościowych, statystykę) oraz rosnące koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

W kolejnych okresach sprawozdawczych Grupa będzie kontynuowała monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Grupa przeprowadziła następującą analizę wrażliwości oszacowanej rezerwy, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom rezerwy.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności scenariuszy jak poniżej wpływ na portfelową rezerwę na ryzyko prawne na dzień 30.06.2021 r. kształtuje się następująco:

<b>Scenariusz</b>	<b>Zmiana rezerwy portfelowej</b>
Potrojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	940
Podwojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	471
Zmniejszenie o połowę liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	-235
Zwiększenie o 50% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	139
Zmniejszenie o 50% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	-218

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 scenariuszy jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 30.06.2021 r. kształtuje się następująco:

<b>Scenariusz</b>	<b>Zmiana rezerwy indywidualnej</b>
Zwiększenie o 50% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	276
Zmniejszenie o 50% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	-422

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. Propozycja ta jest obecnie przedmiotem analizy wewnątrz Banku oraz w ramach zespołu złożonego z przedstawicieli banków. Prowadzone są również konsultacje z Komisją Nadzoru Finansowego oraz Ministerstwem Finansów. Bank prowadzi testy zawierania tego rodzaju ugód. W zależności od wyników testów możliwe są dalsze kroki postępowania takie jak pilotaż na wybranej próbie kredytobiorców, a całościowy wynik prac będzie stanowił istotny wkład do podjęcia decyzji odnośnie przystąpienia do zawierania ugód w szerszym wymiarze. Z uwagi na potencjalną skalę wpływu decyzji co do przystąpienia do zawierania ugód na sytuację finansową Grupy wymagana będzie zgoda Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. W przypadku przystąpienia do zawierania ugód w szerszym wymiarze, Grupa uwzględni dodatkowe scenariusze w modelach kalkulacji rezerw na ryzyko prawne i odzwierciedli szacowany wpływ ugód na poziom tych rezerw.

### Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

Według stanu na 30.06.2021 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 1 037 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 359 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 678 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 150 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 28 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A w kwocie 122 tys zł.

W dniu 11.09.2019 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 w którym wskazał, iż wykładnia art. 16 ust. 1 w zw. z art. 3 lit. g Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23.04.2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) wskazuje, iż konsumentowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego przysługiwać powinna odpowiednia obniżka wszystkich kosztów poniesionych w związku z tym kredytem (z wyłączeniem opłat notarialnych i podatków) niezależnie od tego czy koszty te związane są z okresem kredytowania.

TSUE orzekł jednak wyłącznie w sprawie wykładni przepisów Dyrektyw, które nie są bezpośrednio wiążące i wymagają implementacji przez poszczególne państwa członkowskie UE, dlatego też istotnym dla rozstrzygnięcia sporów o zwrot prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego jest dokonanie wyczerpującej wykładni prawa krajowego, wskazującego na metodę w oparciu o którą należy dokonać rozliczeń i horyzontu czasowego objętego obowiązkiem zwrotu prowizji.

W dniu 12.12.2019 r. Sąd Najwyższy wydał orzeczenie w sprawie III CZP 45/19, w którym wskazał, iż wykładnia art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim wskazuje, iż prowizja przygotowawcza jako część całkowitego kosztu kredytu powinna ulec zwrotowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu. Jednocześnie Sąd Najwyższy nie wskazał w jaki sposób prowizja związana jest z okresem, o który skrócono czas obowiązywania umowy i jaka jej część przypada na okres, o który skrócono czas obowiązywania umowy.

Przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa Santander Bank Polska tworzy rezerwy na ryzyka prawne związane ze sporami na tle art. 49 u.k.k., biorąc pod uwagę rozbieżności interpretacyjne. W stosunku do obu banków UOKiK prowadził postępowania wyjaśniające w sprawie prawidłowego rozliczenia prowizji w oparciu o art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, oba postępowania zostały umorzone.

Wpływ na wynik finansowy Grupy z tytułu rozpoznawania rezerw na oczekiwane zwroty części prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów, a także ujmowanie zobowiązań z tego tytułu z uwzględnieniem zastosowanej metody liniowej do kalkulacji zwrotów dla klientów w okresie 6 miesięcy 2021 roku był następujący:

Grupa ujęła w wyniku finansowym łączną kwotę 58 907 tys. zł., która pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Grupy (w okresie 6 miesięcy 2020 r. kwota 92 617 tys. zł. pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Grupy, a kwota 47 105 tys. zł. obciążała pozycję pozostałych kosztów operacyjnych). Powyższa kwota dla Santander Bank Polska S.A. wyniosła 28 268 tys. zł. Pozostała kwota w obciążeniu wyniku odsetkowego Grupy reprezentuje kwoty ujęte w wyniku spółki zależnej Santander Consumer Bank.

**Na dzień 31.12.2020 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 2 317 882 tys. zł. W kwocie tej 1 004 690 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 1 261 620 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 51 572 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 735 191 tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 408 485 tys. zł. Dla 229 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, na datę bilansową wysokość rezerwy wyniosła 70 373 tys. zł.

Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wpływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 29.

## 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	30.06.2021			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>41 661 082</b>	<b>1 059 621</b>	<b>73 584</b>	<b>42 794 287</b>
<b>- finansowe:</b>	<b>33 815 171</b>	<b>764 819</b>	<b>65 414</b>	<b>34 645 404</b>
- linie kredytowe	28 481 447	658 023	54 703	29 194 173
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 846 711	79 189	8 727	3 934 627
- akredytywy importowe	1 487 013	27 607	1 984	1 516 604
<b>- gwarancyjne</b>	<b>7 872 934</b>	<b>304 927</b>	<b>24 634</b>	<b>8 202 495</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 27 023)</b>	<b>( 10 125)</b>	<b>( 16 464)</b>	<b>( 53 612)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>54 634 179</b>
<b>- finansowe</b>				<b>6 715</b>
<b>- gwarancyjne</b>				<b>54 627 464</b>
<b>Razem</b>	<b>41 661 082</b>	<b>1 059 621</b>	<b>73 584</b>	<b>97 428 466</b>

31.12.2020

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>41 296 843</b>	<b>853 890</b>	<b>95 625</b>	<b>42 246 358</b>
<b>- finansowe:</b>	<b>34 006 951</b>	<b>634 428</b>	<b>83 603</b>	<b>34 724 982</b>
- linie kredytowe	28 831 615	494 054	67 902	29 393 571
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 960 832	131 695	13 914	4 106 441
- akredytywy importowe	1 194 014	8 679	1 787	1 204 480
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	20 490	-	-	20 490
<b>- gwarancyjne</b>	<b>7 315 501</b>	<b>231 608</b>	<b>38 808</b>	<b>7 585 917</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 25 609)</b>	<b>( 12 146)</b>	<b>( 26 786)</b>	<b>( 64 541)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>60 810 347</b>
<b>- finansowe</b>				<b>153 119</b>
<b>- gwarancyjne</b>				<b>60 657 228</b>
<b>Razem</b>	<b>41 296 843</b>	<b>853 890</b>	<b>95 625</b>	<b>103 056 705</b>

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

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	28.07.2021	28.04.2021	28.07.2021	28.04.2021	28.07.2021	28.04.2021	28.07.2021	28.04.2021
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 Powszechnie 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 pierwsze półrocze 2021 r. (28.07.2021 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.

### 34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i 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 zgodnie z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Aktywa</b>	<b>113 334</b>	<b>77</b>
Pozostałe aktywa	113 334	77
<b>Zobowiązania</b>	<b>111 222</b>	<b>88 102</b>
Zobowiązania wobec klientów	111 139	87 998
Pozostałe zobowiązania	83	104

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
<b>Przychody</b>	<b>24 804</b>	<b>20 041</b>
Przychody prowizyjne	24 804	20 041
<b>Koszty</b>	<b>1</b>	<b>1 047</b>
Koszty odsetkowe	1	486
Koszty prowizyjne	-	561

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Aktywa</b>	<b>1 335 502</b>	<b>1 874 598</b>	<b>4 465</b>	<b>9 068</b>
Należności od banków, w tym:	413 094	766 201	4 465	8 184
<i>rachunki bieżące</i>	413 094	766 201	4 465	8 184
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	921 707	1 107 257	-	4
Pozostałe aktywa	701	1 140	-	880
<b>Zobowiązania</b>	<b>4 516 766</b>	<b>3 542 443</b>	<b>143 332</b>	<b>555 327</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	3 133 475	1 521 825	14 612	448 183
<i>rachunki bieżące</i>	771 803	490 902	14 612	448 183
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	2 361 672	1 030 923	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	913 384	1 556 881	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	88 059	84 596
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	452 472	461 509	-	-
Pozostałe zobowiązania	17 435	2 228	40 636	22 523
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>5 322 722</b>	<b>5 120 775</b>	<b>64 446</b>	<b>64 329</b>
Udzielone:	34	-	32 473	32 505
finansowe	34	-	-	-
<i>gwarancyjne</i>	-	-	32 473	32 505
Otrzymane:	5 322 688	5 120 775	31 973	31 824
<i>gwarancyjne</i>	5 322 688	5 120 775	31 973	31 824

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>1.01.2021- 30.06.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.06.2020</b>
<b>Przychody</b>	<b>296 583</b>	<b>141 256</b>	<b>451</b>	<b>472</b>
Przychody odsetkowe	( 1 149)	915	9	5
Przychody prowizyjne	3 462	830	66	142
Pozostałe przychody operacyjne	1	3	376	21
Wynik handlowy i rewaluacja	294 269	139 508	-	304
<b>Koszty</b>	<b>32 606</b>	<b>37 845</b>	<b>48 383</b>	<b>35 624</b>
Koszty odsetkowe	10 280	15 860	-	81
Koszty prowizyjne	4 726	3 609	245	59
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	102	-
Koszty operacyjne w tym:	17 600	18 376	48 036	35 484
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	17 535	18 376	48 036	35 484
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	65	-	-	-

## 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 30.06.2021 r., 31.12.2020 r. i 30.06.2020 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Transakcje z członkami Zarządu i kluczową kadrami kierowniczą	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2021- 30.06.2021	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2021- 30.06.2021	1.01.2020- 30.06.2020
Wynagrodzenia stałe	6 590	6 286	24 889	23 215
Dodatkowe korzyści (np. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, ubezpieczenia medyczne, podróży i opłat szkolnych)	878	587	1 039	604
Nagrody wypłacone w roku 2021 r. i 2020 r. *	7 069	8 826	15 504	22 031
Wypłacone ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy	-	-	103	47
Dodatkowe wynagrodzenia z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji	396	-	2 438	-
Rezerwa emerytalno-rentowa oraz rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 396	1 728	7 679	7 135
Liczba warunkowych praw do akcji w sztukach **	-	22 260	-	31 039

  

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	5 193	6 528	23 289	27 088
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	15 227	18 351	24 463	23 134

\* obejmują część nagrody należnej za lata 2020, 2019, 2018, 2017 i 2016, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie

\*\* szczegółowe informacje na temat programu motywacyjnego w formie akcji zostały zaprezentowane w nocie 42.

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.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska z grupy kluczowej kadry kierowniczej następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji lub powiązanych z nimi instrumentów finansowych tzw. akcji fantomowych, przy czym część wynagrodzenia zmiennego w formie akcji lub instrumentu finansowego nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odznaczana na okres 3 lat z możliwością wydłużenia okresu do 5 lat i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji lub powiązanych z nimi instrumentów finansowych.

W I półroczu 2021 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 042 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 47,5 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radach Nadzorczych spółek zależnych Banku.

W I półroczu 2020 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 734 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 25,6 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku.

### 35. 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 31.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

### 37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Zawarcie umów sprzedaży akcji posiadanych przez Bank w AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., zmiana partnera Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

W dniu 26.03.2021 roku:

1. nastąpiło zawarcie przez Bank umowy sprzedaży 4.125 akcji spółki AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki, oraz 2.968 akcji spółki AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki na rzecz ALLIANZ HOLDING EINS GMBH ("Allianz"), za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 243 000 000 euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji);
2. Bank podjął zobowiązanie do zawarcia umowy sprzedaży 1.370 akcji spółki AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki na rzecz AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., za cenę sprzedaży wynoszącą 14 000 000 euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji),
3. Bank podjął zobowiązanie do zawarcia z Aviva International Holdings Limited, Aviva International Insurance Limited oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. porozumienia rozwiązującego ze skutkiem na dzień zamknięcia Transakcji umów dotyczących współpracy Banku i Aviva International Holdings Limited w ramach spółek Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (w tym umów akcjonariuszy dotyczących Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.),

Jednym z elementów transakcji ma być także zawarcie przez Bank nowych umów akcjonariuszy (shareholders' agreements) z Allianz, który będzie nowym partnerem Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz

Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., posiadającym ok. 51% akcji w ich kapitałach zakładowych w wyniku Transakcji, jak również nowych umów bancassurance (bancassurance agreements) ze spółkami Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Bank wskazał ponadto, że zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich wymaganych przepisami prawa zgód właściwych organów, w tym wymaganych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Komisji Europejskiej, oraz po spełnieniu się innych warunków określonych w dokumentacji transakcji. Założono, że transakcja zostanie zakończona w ciągu 12 miesięcy.

Ponadto Bank uprawniony jest do otrzymania dodatkowej płatności w kwocie 10 mln EUR w momencie zamknięcia transakcji.

W oparciu o zapisy umowy sprzedaży, wartość dywidend w łącznej wysokości 89 mln zł - otrzymana przez Bank w czerwcu 2021 r. od spółek Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. - pomniejszy kwotę płatności od Allianz na rzecz Banku w momencie zamknięcia transakcji.

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

Na dzień 30.06.2021 r. i 31.12.2020 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.

### 39. 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 notcie 14.

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

Na dzień 30.06.2021 r. i 31.12.2020 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.

### 41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

#### Rozpoczęcie procesu likwidacyjnego spółki S.C. Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o

W dniu 18 czerwca 2021 r. została podjęta uchwała w SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. o rozwiązaniu spółki oraz otwarciu procesu likwidacji. Grupa utraciła kontrolę nad spółką.



## 42. Program motywacyjny w formie akcji

Santander Bank Polska S.A. nie posiada aktywnych programów motywacyjnych polegających na płatności w formie akcji na dzień 30 czerwca 2021 r.

Szósta edycja programu motywacyjnego została zakończona z dniem 20 lutego 2020 r. Spełnienie przesłanek zostało zrealizowane na poziomie 100% w odniesieniu do nagrody rocznej za rok 2017 i 2018 oraz na poziomie 65,34% nagrody rocznej za rok 2019. Realizacja planu poprzez emisję nowych akcji i ich alokację na indywidualne rachunki uprawionych została zakończona w trzecim kwartale 2020 roku.

3 letni Program Motywacyjny VI został wprowadzony w dniu 17 maja 2017 r. roku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Santander Bank Polska S.A., którego uczestnikami są pracownicy Grupy Santander Bank Polska S.A. (w tym Członkowie Zarządu Banku) w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób. W dniu 26.06.2017 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała listę indywidualnych uczestników programu („data przyznania uprawnień”).

Prawo do nabycia akcji było oceniane z dwóch perspektyw, osobno dla każdego roku funkcjonowania programu oraz w ujęciu skumulowanym po okresie 3 lat.

W każdym poszczególnym roku oceniana była możliwość nabycia nagrody rocznej w wysokości nie przekraczającej jednej trzeciej nagrody łącznej. Uprawnieni szóstej edycji nabyli prawo do nabycia nagrody rocznej od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu zysku netto i wzrostu wskaźnika RORWA. Przedział wzrostu zysku netto wyniósł od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2017 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 17,8% dla pierwszego roku trwania programu oraz od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w latach 2018 i 2019 do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 13,4% dla drugiego i trzeciego roku trwania programu. Przedział wzrostu wskaźnika RORWA wyniósł od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2017 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 2,24% dla pierwszego roku trwania programu, od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2018 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 2,37% dla drugiego roku trwania programu oraz od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2019 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 2,5% dla trzeciego roku trwania programu.

Dodatkowo brane były pod uwagę jakościowe przesłanki programu - uczestnicy otrzymali uprawnienia do nagrody rocznej w zależności od poziomu satysfakcji klienta zewnętrznego oraz wyników badania zaangażowania pracowników (klienta wewnętrznego). Poziom satysfakcji klienta byłby uznany za spełniony, gdy w grupie porównawczej Bank znalazłby się na miejscu drugim dla pierwszego i drugiego roku trwania programu oraz miejscu pierwszym dla trzeciego roku trwania programu. Wyniki badania zaangażowania nie byłyby niższe niż 50% dla pierwszego roku trwania programu, 60% dla drugiego roku trwania programu oraz 70% dla trzeciego roku trwania programu.

Ponadto, po okresie 3 lat została dokonana ocena możliwości nabycia nagrody łącznej. Uprawnieni nabyli prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od średniorocznego skumulowanego wzrostu zysku netto w okresie 3 lat wynoszącego od 11,7% do 15% oraz od średniej wartości wskaźnika RORWA w okresie 3 lat wynoszącego od 1,9% do 2,38%. Jeżeli liczba akcji wynikająca z oceny skumulowanej byłaby wyższa niż suma nagród rocznych nabytych w okresie trzyletnim, uczestnikom zostałyby przydzielone dodatkowe akcje do liczby wynikającej z oceny skumulowanej.

Do wyceny planu wykorzystano model Black'a-Scholes'a na dzień przyznania praw. Oczekiwana zmienność wartości akcji została oparta na historycznej zmienności cen akcji z okresu 160 sesji poprzedzających datę przyznania praw. Poniższa tabela przedstawia szczegółowe założenia użyte dla potrzeb określenia wartości godziwej wynikającej z przyjętego modelu wyceny.

Prawa przyznane w roku 2017:

	<b>2017</b>
Liczba praw do akcji	131 262
Cena akcji	350,00 zł
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	3 lata
Oczekiwana zmienność cen akcji	30,07%
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa - stopa wolna od ryzyka	2,12%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	323,36 zł
Stopa dywidendy	1,71%

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:

	<b>6 miesięcy 2021</b>	<b>6 miesięcy 2020</b>
	<b>Liczba praw</b>	<b>Liczba praw</b>
<b>Stan na dzień 1 stycznia</b>	-	<b>115 219</b>
Przyznane	-	120
Wykonane	-	-
Utracone	-	( 1 695)
Wygasłe	-	( 12 635)
<b>Stan na dzień 30 czerwca</b>	-	<b>101 009</b>
<b>Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca</b>	-	-

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 30 czerwca 2021 i 2020 pozostały okres do wykonania wynosi 0 lat dla obydwu okresów.

Koszty szóstej edycji programu motywacyjnego płatnego w formie akcji ujęte w rachunku zysków i strat w okresie 6 miesięcy 2021 i 2020 roku wyniosły odpowiednio 0 tys. zł oraz 1 606 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat liczby warunkowych praw do akcji przyznanych Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego VI, który zakończył się w 2020 r.

<b>Liczba sztuk</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>
<b>Stan na dzień 1 stycznia</b>	-	<b>25 160</b>
Przyznane przed objęciem funkcji Członka Zarządu	-	-
Wygasłe	-	( 2 900)
Wykonane	-	-
Rezygnacja z pełnionej funkcji	-	-
<b>Stan na dzień 30 czerwca</b>	-	<b>22 260</b>
<b>Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca</b>	-	-

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat liczby warunkowych praw do akcji przyznanych kluczowej kadry kierowniczej Grupy Santander Bank Polska.

<b>Liczba sztuk</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>
<b>Stan na dzień 1 stycznia</b>	-	<b>38 303</b>
Przyznane	-	120
Wygasłe	-	( 4 701)
Wykonane	-	-
Zmiana z tytułu przyjęcia do Kluczowej Kadry Kierowniczej	-	3 234
Zmiana z tytułu wyłączenia z Kluczowej Kadry Kierowniczej	-	( 5 917)
<b>Stan na dzień 30 czerwca</b>	-	<b>31 039</b>
<b>Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca</b>	-	-

## 43. Dywidenda na akcję

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 17.03.2021 r. podjął decyzję o zmianie swojej rekomendacji dotyczącej zatrzymania całości zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r. w kwocie 738 411 718,72 zł i przeznaczenia na kapitał rezerwowy 50% zysku netto Banku tj. kwoty 369 205 859,36 zł, natomiast pozostawienia kwoty 369 205 859,36 zł niepodzielonej, o której informował w raporcie bieżącym z dnia 23.02.2021 r.

Podjmując decyzję o zmianie swojej rekomendacji z dnia 23.02.2021 r., Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego (dalej jako "KNF"). Zarząd wziął także pod uwagę, że jedynie Zwyczajne Walne Zgromadzenie ma kompetencję do dokonania podziału zysku.

Zmieniona rekomendacja uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku oraz Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r. w kwocie 738 411 718,72 zł w następujący sposób:

-na kapitał rezerwowy przeznaczają się kwotę 369 205 859,36 zł,

-na kapitał dywidendowy przeznaczają się kwotę 369 205 859,36 zł.

Obie wyżej wymienione kwoty w sprawozdaniu finansowym prezentowane są w pozycji "Pozostałe kapitały".

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy (dalej jako „Kapitał dywidendowy”) i upoważniło Zarząd do dysponowania nim w celu wypłaty zaliczek na poczet dywidendy, zgodnie z art. 349 § 2 Kodeksu spółek handlowych.

Rekomendowany sposób podziału zysku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie wykluczy możliwości podjęcia ewentualnej decyzji przez Zarząd o wypłacie zysku dla akcjonariuszy w postaci zaliczek na poczet dywidendy i wykorzystaniu w tym celu Kapitału dywidendowego w drugiej połowie 2021 r., na podstawie upoważnienia dla Zarządu wynikającego z § 50 ust. 4 Statutu Banku. Będzie to uwarunkowane w szczególności uzyskaniem przez Bank stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej w drugiej połowie 2021 roku, z którego będzie wynikała możliwość takiej wypłaty. Ewentualna decyzja Zarządu o wypłacie zaliczek na poczet dywidendy w drugiej połowie 2021 roku będzie także wymagała zgody Rady Nadzorczej Banku.

Otrzymane po dniu bilansowym:

- Informacja Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej w drugim półroczu 2021 r. oraz wysokości indywidualnego wskaźnika stress test wykorzystywanego w polityce dywidendowej.

- Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2020

opisane zostały w nocie 44

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

**Informacja Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej w drugim półroczu 2021 r. oraz wysokości indywidualnego wskaźnika stress test wykorzystywanego w polityce dywidendowej.**

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 2 lipca 2021 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugim półroczu 2021 roku określające warunki, jakie powinny być spełnione dla wypłaty przez banki dywidendy - odpowiednio w wysokości do 50%, 75% i 100% zysku netto- przyjęte na posiedzeniu KNF w dniu 24 czerwca 2021 roku.

W przesłanym piśmie KNF poinformowała również o wysokości indywidualnego wskaźnika ST dla Banku. Wskaźnik ST mierzy wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny. Definiowany jest on jako różnica pomiędzy łącznym współczynnikiem kapitałowym "TCR" w scenariuszu referencyjnym i TCR w scenariuszu szokowym na koniec okresu prognozy 2021, z uwzględnieniem korekt nadzorczych. W wyniku dokonanych analiz w ramach testów warunków skrajnych

prowadzonych przez Urząd KNF określono, że indywidualny wskaźnik ST dla Banku, z uwzględnieniem korekt nadzorczych, wynosi 1,73%. Poziom wrażliwości Banku jest taki sam zarówno dla wypłaty do 75% zysku, jak i do 100% zysku netto.

Według stanu na dzień 31 marca 2021 roku, w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej banków komercyjnych, Bank spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty dywidendy w wysokości do 100% zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku. Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych dokonano korekty stopy wypłaty dywidendy o 70 p.p. W konsekwencji maksymalna stopa dywidendy po zastosowaniu dodatkowych kryteriów może wynieść do 30% zysku wypracowanego w roku 2020.

Ponadto, KNF wskazała, że jej stanowisko odnośnie polityki dywidendowej dotyczy jedynie wypłaty z zysku osiągniętego w 2020 roku, oraz że dodatkowe stanowisko w zakresie zysków zatrzymanych w tym obejmujące zysk za 2019 rok zostanie przedstawione pod koniec 2021 roku wraz z polityką dywidendową na 2022 rok.

### Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2020

W nawiązaniu do raportu bieżącego z dnia 2 lipca 2021r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 20 lipca 2021 roku otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego odnoszące się do polityki dywidendowej Banku. Według stanu na dzień 31 marca 2021 r. kwartalne dane Banku dotyczące funduszy własnych i 31 maja 2021 r. miesięczne dane Banku dotyczące portfela należności, Bank w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów określonych przez KNF w polityce dywidendowej z tytułu posiadanego przez Bank portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych stopa dywidendy na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym została skorygowana łącznie o 70 p.p. W konsekwencji maksymalna stopa dywidendy po zastosowaniu dodatkowych kryteriów może wynieść do 30% zysku wypracowanego w roku 2020.

Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych tj. z 2019 r. oraz lat wcześniejszych oraz wykupów akcji własnych.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2021	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.07.2021	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
27.07.2021	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.07.2021	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.07.2021	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.07.2021	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2021	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	