

A close-up photograph of two hands shaking in a firm grip. The background is a blurred, teal-toned digital interface with various data points, charts, and network diagrams.

RAPORT ROCZNY

Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za 2024 rok

WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	13 873 216	13 115 899	3 223 181	2 896 365
II	Wynik z tytułu prowizji	2 909 464	2 717 002	675 959	599 992
III	Zysk przed opodatkowaniem	7 265 661	6 850 021	1 688 040	1 512 680
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	5 212 731	4 831 107	1 211 080	1 066 846
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(5 571 687)	82 154	(1 294 477)	18 142
VI	Aktywa razem	304 373 920	276 651 885	71 231 903	63 627 388
VII	Zobowiązania wobec banków	5 148 660	4 156 453	1 204 929	955 946
VIII	Zobowiązania wobec klientów	232 028 762	209 277 356	54 301 138	48 131 867
IX	Zobowiązania razem	269 932 734	242 960 867	63 171 714	55 878 764
X	Kapitały razem	34 441 186	33 691 018	8 060 189	7 748 624
XI	Udziały niekontrolujące	1 913 719	1 928 373	447 863	443 508
XII	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	32 066	116 722	7 450	25 776
XIII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
XIV	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	337,03	329,69	78,87	75,83
XV	Współczynnik kapitałowy	17,68%	18,65%*		
XVI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	51,01	47,28	11,85	10,44
XVII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	51,01	47,28	11,85	10,44
XVIII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	44,63**	23,25	10,37	5,13

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

** szczegóły opisane zostały w nocie 56

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 31.12.2024 r.: 1 EUR = 4,2730 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2023 r.: 1 EUR = 4,3480 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2024 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 r.: 1 EUR = 4,3042 PLN; na 31.12.2023 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2023 r.: 1 EUR = 4,5284 PLN.

Na dzień 31.12.2024 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.



Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2024 rok

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	12
1. Informacja ogólna o emitencie	12
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	41
4. Zarządzanie ryzykiem	46
5. Zarządzanie kapitałem	77
6. Wynik z tytułu odsetek	81
7. Wynik z tytułu prowizji	82
8. Przychody z tytułu dywidend	82
9. Wynik handlowy i rewaluacja	83
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	83
11. Pozostałe przychody operacyjne	83
12. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	84
13. Koszty pracownicze	84
14. Koszty działania	85
15. Pozostałe koszty operacyjne	85
16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	86
17. Zysk na akcję	86
18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	87
19. Należności od banków	87
20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	88
21. Pochodne instrumenty zabezpieczające	89
22. Należności od klientów	90
23. Informacje o sekurytyzacji aktywów	100
24. Inwestycyjne aktywa finansowe	102
25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	103
26. Wartości niematerialne	105

27. Wartość firmy	106
28. Rzeczowy majątek trwały	108
29. Aktywa z tytułu praw do użytkowania	110
30. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111
31. Pozostałe aktywa	113
32. Zobowiązania wobec banków	113
33. Zobowiązania wobec klientów	114
34. Zobowiązania podporządkowane	114
35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115
36. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	116
37. Pozostałe rezerwy	117
38. Pozostałe zobowiązania	118
39. Kapitał akcyjny	119
40. Pozostałe kapitały	120
41. Kapitał z aktualizacji wyceny	121
42. Udziały niekontrolujące	122
43. Rachunkowość zabezpieczeń	123
44. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	137
45. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	138
46. Wartość godziwa	140
47. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	146
48. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	153
49. Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie	155
50. Informacje dotyczące leasingu	156
51. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	157
52. Podmioty powiązane	158
53. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	162
54. Świadczenia na rzecz pracowników	162
55. Program motywacyjny w formie akcji	164
56. Dywidenda na akcję	166
57. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	167

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		19 127 387	18 409 758
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		16 005 671	14 925 201
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 004 322	2 472 065
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		68 300	82 910
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		1 049 094	929 582
Koszty odsetkowe		(5 254 171)	(5 293 859)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	13 873 216	13 115 899
Przychody prowizyjne		3 588 997	3 331 561
Koszty prowizyjne		(679 533)	(614 559)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	2 909 464	2 717 002
Przychody z tytułu dywidend	Nota 8	15 811	11 471
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 9	192 557	306 619
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 10	25 763	(5 121)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 47	(70 180)	(322 492)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 11	185 041	168 901
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 12	(983 392)	(1 149 377)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 47	(3 101 330)	(2 592 326)
Koszty operacyjne w tym:		(5 065 027)	(4 714 997)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 13,14	(4 237 708)	(3 934 824)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(472 570)	(424 561)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(141 634)	(144 918)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 15	(213 115)	(210 694)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		102 297	96 937
Podatek od instytucji finansowych		(818 559)	(782 495)
Zysk przed opodatkowaniem		7 265 661	6 850 021
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 16	(2 020 864)	(1 902 192)
Skonsolidowany zysk za okres		5 244 797	4 947 829
w tym:			
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		5 212 731	4 831 107
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		32 066	116 722
Zysk na akcję	Nota 17		
Podstawowy (zł/akcja)		51,01	47,28
Rozwodniony (zł/akcja)		51,01	47,28

Noty przedstawione na stronach 12-167 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
	za okres		
Skonsolidowany zysk netto za okres		5 244 797	4 947 829
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		(75 025)	2 459 699
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	Nota 24,41	505 776	1 953 159
Podatek odroczony		(96 097)	(371 100)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	Nota 41,49	(598 400)	1 083 506
Podatek odroczony		113 696	(205 866)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		154 312	46 395
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	Nota 24,41	190 361	72 822
Podatek odroczony i bieżący		(35 368)	(13 836)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	Nota 41,54	(841)	(15 544)
Podatek odroczony		160	2 953
Inne całkowite dochody netto razem		79 287	2 506 094
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		5 324 084	7 453 923
Całkowity dochód ogółem należny:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej		5 292 165	7 292 186
- udziałowcom niesprawującym kontroli		31 919	161 737

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2024	31.12.2023
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 18	10 575 107	8 417 519
Należności od banków	Nota 19	8 812 988	9 533 840
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	9 347 575	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	1 401 753	1 575 056
Należności od klientów w tym:	Nota 22	174 776 281	159 520 007
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		155 594 869	143 488 004
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 289 996	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		63 289	85 093
- z tytułu leasingu finansowego		14 828 127	13 148 676
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 44	12 126 356	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 24	76 912 655	67 523 003
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 843 475	47 598 570
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 247	2 005
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		35 596 997	19 639 468
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		462 317	277 121
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		8 619	5 839
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Nota 49	1 198 845	271 933
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 25	967 209	967 514
Wartości niematerialne	Nota 26	979 811	881 857
Wartość firmy	Nota 27	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały	Nota 28	795 006	765 278
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	Nota 29	489 056	494 296
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 30	1 414 382	1 751 189
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		5 400	6 453
Pozostałe aktywa	Nota 31	2 859 440	1 615 930
Aktywa razem		304 373 920	276 651 885

Noty przedstawione na stronach 12-167 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

	na dzień:	31.12.2024	31.12.2023
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 32	5 148 660	4 156 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	607 737	880 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	9 909 687	8 818 493
Zobowiązania wobec klientów	Nota 33	232 028 762	209 277 356
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 44	1 198 455	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 34	2 228 898	2 686 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 35	11 851 163	9 247 159
Zobowiązania z tytułu leasingu	Nota 50	348 450	365 833
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		741 297	1 174 609
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		686	435
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 36	93 919	123 085
Pozostałe rezerwy	Nota 37	2 075 840	967 106
Pozostałe zobowiązania	Nota 38	3 699 180	4 989 910
Zobowiązania razem		269 932 734	242 960 867
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		32 527 467	31 762 645
Kapitał akcyjny	Nota 39	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały	Nota 40	24 424 796	25 097 202
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 41	(218 647)	(298 688)
Zyski zatrzymane		2 086 694	1 111 131
Wynik roku bieżącego		5 212 731	4 831 107
Udziały niekontrolujące	Nota 42	1 913 719	1 928 373
Kapitały razem		34 441 186	33 691 018
Zobowiązania i kapitały razem		304 373 920	276 651 885

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
Nota	39		40	41			42	
Stan na początek okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018
Całkowite dochody razem	-	-	-	79 434	5 212 731	5 292 165	31 919	5 324 084
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	-	5 212 731	5 212 731	32 066	5 244 797
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	-	79 434	-	79 434	(147)	79 287
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	100 192	-	-	100 192	-	100 192
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	356 395	-	(356 395)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)	(46 573)	(4 607 282)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(4 216)	4 216	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	236	4 823	707	5 766	-	5 766
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	24 424 796	(218 647)	7 299 425	32 527 467	1 913 719	34 441 186

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
Nota	39		40	41			42	
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 858 400	(2 781 325)	4 569 125	26 668 093	1 797 255	28 465 348
Całkowite dochody razem	-	-	-	2 461 079	4 831 107	7 292 186	161 737	7 453 923
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	-	4 831 107	4 831 107	116 722	4 947 829
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	-	2 461 079	-	2 461 079	45 015	2 506 094
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	198 912	-	-	198 912	-	198 912
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 464 692	-	(3 464 692)	-	-	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	-	(2 375 902)	-	-	(2 375 902)	-	(2 375 902)
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	-	(37 861)	(37 861)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	21 558	6 698	27 605	7 242	34 847
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018

Noty przedstawione na stronach 12-167 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
	za okres:	
Przeptywy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	7 265 661	6 850 021
Korekty:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(102 297)	(96 937)
Amortyzacja	614 204	569 479
Wynik z działalności inwestycyjnej	4 041	5 021
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 832 568)	(1 814 295)
Dywidendy	(119 183)	(87 706)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	14 091	5 573
Zmiany:		
Stanu rezerw	1 079 568	401 011
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	689 235	(416 839)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 088 492)	(133 235)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	308 029	(1 376 461)
Stanu należności od banków	(4 669 728)	1 627 108
Stanu należności od klientów	(29 617 191)	(21 217 107)
Stanu zobowiązań wobec banków	117 305	570 638
Stanu zobowiązań wobec klientów	26 423 635	17 547 915
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 915 251)	(4 142 162)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(3 307 760)	1 471 356
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	15 462 082	15 001 042
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(3 985 161)	(4 848 756)
Podatek dochodowy zapłacony	(2 135 860)	(665 188)
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 204 360	9 250 478
Przeptywy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	16 063 828	16 213 375
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	13 144 692	13 837 008
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	29 521	34 721
Dywidendy otrzymane	119 183	87 706
Odsetki otrzymane	2 770 432	2 253 940
Wydatki	(22 078 347)	(21 417 015)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(21 445 654)	(20 782 119)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(632 693)	(634 896)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 014 519)	(5 203 640)
Przeptywy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	12 370 685	10 071 205
Emisja dłużnych papierów wartościowych	8 159 564	6 875 760
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	4 211 121	3 195 445
Wydatki	(15 132 213)	(14 035 889)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 577 382)	(6 721 700)
Spląty kredytów i pożyczek	(3 683 959)	(3 890 984)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(159 606)	(169 580)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(4 607 282)	(2 413 763)
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(1 031 650)	(790 978)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 761 528)	(3 964 684)
Przeptywy pieniężne netto - razem	(5 571 687)	82 154
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	34 575 193	34 493 039
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	29 003 506	34 575 193

Informacje dotyczące zobowiązań wynikających z działalności finansowej w zakresie kredytów i pożyczek otrzymanych, zobowiązań podporządkowanych oraz emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiono odpowiednio w notach: 32- 35

VI. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2024	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
5. Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
6. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ¹⁾	Poznań	50%	50%
7. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
8. Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.
9. Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
10. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
11. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
12. Santander Consumer Financial Solutions sp. z o.o.	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. S.C. Poland Consumer 23-1 DAC ³⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Właściciele Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A., należą do globalnej Grupy Santander i posiadają równy 50% udział w kapitale zakładowym spółki Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 (MSSF 10), ponieważ ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI. Ponadto, jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych istotnie wpływa na działalność i wyniki TFI. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, jest narażony i ma prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez TFI. Biorąc pod uwagę wytyczne zawarte w MSSF 10 par. B18, Zarząd Banku ocenił, że z uwzględnieniem wymogów prawnych dotyczących TFI i jego działalności, Bank ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI, nawet jeśli nie ma do tego umownego prawa. Bank może realnie kształtować skład Rady Nadzorczej, a poprzez nią – skład Zarządu TFI a organy te podejmują decyzje dotyczące istotnych działań TFI. Zatem należy uznać, że posiadając władzę oraz prawo do zmiennych zwrotów (pożytków), Bank sprawuje kontrolę nad TFI.

2. W wyniku powstania w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (jednostka zależna, w której PSA Finance Polska Sp. z o.o. posiada 100% udziałów) zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z umową ramową Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) jest uprawniony do podejmowania decyzji dotyczących kluczowych obszarów takich jak finansowanie i zarządzanie ryzykiem. W praktyce Bank ma możliwość kierowania działaniami, które mają znaczący wpływ na zwrot z inwestycji, oraz jest narażony na potencjalne ryzyka (straty) i czerpie korzyści (dywidendy).

3. SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia (SSP) zarejestrowana w Dublinie w dniu 17 czerwca 2022 r. Powołano ją do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela należności detalicznych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). SSP nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., niemniej SCB S.A. sprawuje nad SSP kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7 na podstawie praw umownych. Zgodnie z postanowieniami Umowy o obsługę oraz Umowy o przeniesienie aktywów SCB S.A. sprawuje władzę nad procesem zarządzania i działalnością SSP. Ponadto SSP jest zależna od SCB S.A. pod względem dostępu do finansowania i gwarancji, a także technologii, wiedzy i innych zasobów, co dodatkowo zwiększa zakres kontroli Banku.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2024	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2024 roku, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości 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.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. w dniu 24 lutego 2025 roku.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej, zgodnie z zasadami wyceny bilansowej wskazanymi poniżej:

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane analogicznie 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 2023 roku, z wyjątkiem zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany w MSSF 9 oraz MSSF 7)	Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.	1 stycznia 2026	Zmiana może mieć wpływ na klasyfikację, przepływ środków pieniężnych oraz niektóre ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.*
Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF	Zbiór poprawek do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej MSSF, które nie będą częścią żadnego innego projektu i dotyczą niezbędnych, ale niepilnych, drobnych aktualizacji. Zmiany dotyczą MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10, MSR 7.	1 stycznia 2026	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy odwołujące się do energii elektrycznej zależnej od przyrody	Zmiany wprowadzone do MSSF 9 zawierają szczegóły dotyczące tego, które umowy zakupu energii mogą być stosowane w rachunkowości zabezpieczeń, a także szczegółowe warunki dozwolone w takich relacjach zabezpieczających. Zmiany wprowadzone do MSSF 7 wprowadzają nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w przypadku umów odnoszących się do energii elektrycznej zależnej od przyrody, zgodnie z definicją zawartą w zmianach do MSSF 9.	1 stycznia 2026	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 zawiera wymogi dla wszystkich jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastępuje MSR 1.	1 stycznia 2027	Zmiana może mieć wpływ na rachunek przepływów pieniężnych, niektóre ujawnienia oraz rachunek zysków i strat w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 określa ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

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

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

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

2.5. Zastosowanie szacunków

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

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

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Wartość godziwą instrumentów finansowych
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

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

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

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

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

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

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

Nowe kryteria istotnego wzrostu ryzyka (progę bezwzględny oraz warunek sprawdzający co najmniej 3-krotny wzrost wartości PD) zostały wprowadzone w Santander Bank Polska S.A. w 2024 r. dla wszystkich portfeli kredytowych. W wyniku wprowadzonych zmian ekspozycje kredytowe o wartości ok. 8 107 493 tys. zł zostały przeklasyfikowane do Koszyka 2 oraz dokonano zmiany szacunku poziomu odpisów kredytowych w wysokości ok. 130 842 tys. zł (dotworzenie, które obciążało wyniki bieżącego roku).

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

Średnia progów granicznych według danych na 31.12.2024 r. (wyrażonych w ujęciu PD w horyzoncie rocznym), których przekroczenie skutkuje klasyfikacją ekspozycji do Koszyka 2 zgodnie ze stosowaną przez Grupę ilościową metodą bufora ryzyka zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Średni prog graniczny (w ujęciu rocznym) prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania

kredyty hipoteczne	3,16%
kredyty indywidualne	13,06%
kredyty biznesowe	6,56%

Bank niezależnie weryfikuje również spełnienie pozostałych progów ilościowych (kryterium progę bezwzględnego oraz progę kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka).

Bank w segmencie klientów korporacyjnych identyfikuje ekspozycje 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. Według danych na 31.12.2024r, portfel ten był niematerialny i stanowił 0,0063% portfela klasyfikowanego do koszyka 1 lub 2 w Santander Bank Polska S.A.

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, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

Pomiar ECL

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

Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

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

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

Scenariusz bazowy

Scenariusz przewiduje wzrost PKB polskiej gospodarki o 3,5% w 2025 roku i 3,2% w 2026 roku. Wzrost w 2024 roku był napędzany głównie przez silną konsumpcję prywatną, wspieraną przez solidny rynek pracy, wysoką indeksację świadczeń socjalnych i optymizm konsumentów. W 2025 roku oczekiwane jest przyspieszenie inwestycji, napędzanych funduszami unijnymi, po słabych wynikach w 2024 roku. Scenariusz bazowy zakłada wzrost inflacji CPI do ok. 5% na początku 2025 roku, głównie z powodu wyższych cen energii, a następnie jej powrót do celu pod koniec 2026 roku. Scenariusz zakłada, że CPI wyniesie średnio 4,6% w 2025 roku i 3,4% w 2026 roku.

2023-24 był w Polsce okresem wyborczym, co sprzyjało bardziej ekspansywnej polityce fiskalnej, z mocną indeksacją świadczeń socjalnych i wprowadzeniem nowych. Ze względu na to, oraz dobrą sytuację rynku pracy i umiarkowanie wysoką inflacją, oczekiwane jest stopniowe normalizowanie polityki pieniężnej, o 125 punktów bazowych w 2025 roku (stopa referencyjna NBP spadnie do 4,50% na koniec 2025 r.) i do 4,25% na koniec 2026 roku.

Istnieje pewien krótkoterminowy potencjał do aprecjacji złotego, ze względu na oczekiwany silny napływ funduszy unijnych i wolniejsze oczekiwane łagodzenie polityki pieniężnej w Polsce niż w innych krajach. Jednak w dłuższej perspektywie ryzyko geopolityczne i parytet siły nabywczej pchną EURPLN wyżej, w kierunku 4,40.

Ożywienie gospodarcze, obniżki stóp procentowych z 2023 roku i wspierane przez państwo kredyty hipoteczne ożywiły rynek kredytów i oczekuje się, że ożywienie to będzie kontynuowane w nadchodzących kwartałach. Wzrost depozytów odnotował wysoką dynamikę, napędzaną przez wzrost aktywów zagranicznych netto sektora bankowego, ale oczekuje się, że będzie on zbliżał się do tempa wzrostu kredytów.

Scenariusz optymistyczny

Optymistyczny scenariusz został zbudowany przy założeniu szybkiego wydatkowania funduszy unijnych, silnej konsumpcji prywatnej i silnego napływu pracowników do gospodarki, co pozwoli jej odnotować wyższe długoterminowe stopy wzrostu.

Założono, że gospodarka przyspieszy do 5,7% w 2025 roku i 5,1% w 2026 roku. Wyższy wzrost przyczyni się do wyższej inflacji CPI, która wyniesie średnio 5,2% w 2025 roku i 3,6% w 2026 roku.

Silny wzrost gospodarczy i wyższa inflacja CPI zmniejszą skłonność RPP do obniżania stóp procentowych, a stopa NBP spadnie do 5,00% w 2025 roku.

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach, ale tempo aprecjacji będzie ograniczane przez wysoką inflację. Oczekuje się, że w najbliższych latach kurs euro spadnie do 4,10-4,25.

Przyspieszenie aktywności gospodarczej będzie miało pozytywny wpływ na popyt na kredyty w systemie bankowym, co będzie również wspierać kreację pieniądza i wzrost depozytów.

Scenariusz pesymistyczny

Scenariusz negatywny powstał przy założeniu pogorszenia nastrojów konsumenckich, prowadzącego do spadku konsumpcji prywatnej w krótkim okresie, któremu towarzyszy słabsze wykorzystanie funduszy unijnych, przekładające się na niższe nakłady inwestycyjne w gospodarce, a także słabszy napływ pracowników z zagranicy, co osłabia długoterminowy potencjał wzrostu w Polsce.

W scenariuszu negatywnym gospodarka wzrośnie o 1,6% w 2025 roku i o 1,7% w 2026 roku. Wolniejszy wzrost przełoży się na nieco szybszą dezinflację, a wskaźnik CPI wyniesie 4,0% w 2025 roku i 3,1% w 2026 roku.

Słabsze perspektywy wzrostu zachęcą NBP do mocniejszego obniżenia stóp procentowych i spowodują, że stopa referencyjna NBP spadnie do 3,50% do końca 2025 roku i pozostanie bez zmian w 2026 roku.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP ostabią złotego, a kurs euro wzrośnie w kierunku 4,45.

Niższa aktywność gospodarcza negatywnie wpłynie na popyt na kredyty w systemie bankowym, zwłaszcza w sektorze gospodarstw domowych, ponieważ przedsiębiorstwa mogą potrzebować kredytów płynnościowych.

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

Scenariusz zastosowany na 2024.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3,5%	3,1%	5,7%	5,1%	1,6%	1,7%
WIBOR 3M	średnia	5,2%	4,5%	5,6%	5,3%	3,9%	3,7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	2,9%	2,9%	2,7%	2,3%	3,2%	3,7%
CPI	r/r	4,6%	2,8%	5,2%	3,1%	4,0%	2,4%
EURPLN	koniec okresu	4,35	4,37	4,24	4,26	4,43	4,46

Scenariusz zastosowany na 2023.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3,3%	3,3%	5,7%	5,7%	1,1%	1,1%
WIBOR 3M	średnia	4,5%	4,0%	6,5%	6,1%	2,9%	1,7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	3,5%	3,3%	3,3%	2,8%	3,7%	3,8%
CPI	r/r	7,3%	3,6%	8,5%	5,1%	6,2%	2,3%
EURPLN	koniec okresu	4,54	4,51	4,42	4,4	4,63	4,61

Korekta zarządcza poziomu odpisów

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

- została rozwiązana zgodnie z terminem obowiązywania korekta zarządcza w kwocie 19 600 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych obowiązujących w 2022 oraz 2023 roku
- została rozwiązana korekta zarządcza na portfelu korporacyjnym zawiązana na pokrycie niedoszacowania parametru LGD z uwagi na wdrożenie nowego modelu w kwocie 15 340 tys. zł.

Potencjalna zmienność poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne przeklasyfikowanie danego udziału ekspozycji z Koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli. Poniższe 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.

przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	zmiana poziomu odpisu (m PLN) z tytułu			Razem	Razem
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	31.12.2024	31.12.2023
1%	23,0	3,8	4,8	31,5	35,8
5%	108,9	13,8	28,4	151,1	174,4
10%	208,9	22,9	59,9	291,7	326,3

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 odpisu dla kredytów			31.12.2024	31.12.2023
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem	Razem
pesymistyczny	40,3	9,6	34,4	84,3	66,9
optymistyczny	(42,1)	(9,8)	(34,8)	(86,7)	(70,4)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, Grupa Santander Bank Polska S.A. szacuje, że obniżenie docelowego poziomu produkcji krajowej brutto o 1 p.p. w 2025 roku przełożyłoby się na wzrost oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 40 161 tys. zł. Powyższa analiza powstała przy założeniu zachowania relacji pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, w tym instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodologię wyceny do wartości godziwej ekspozycji kredytowych oraz instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej.

W przypadku instrumentów, w ramach, których można wyróżnić część bilansową jak i pozabilansową, zakres wyceny do wartości godziwej zależy od oceny charakteru ekspozycji, przy czym:

- część bilansowa zawsze podlega wycenie do wartości godziwej,
- część pozabilansowa podlega wycenie do wartości godziwej wyłącznie, jeśli spełniony jest, co najmniej jeden z warunków:
 - warunek 1: ekspozycja została desygnowana, jako wyceniana do wartości godziwej (opcja) lub,
 - warunek 2: ekspozycja może być rozliczona netto lub poprzez inny instrument lub,
 - warunek 3: Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje odsprzedaży zobowiązania natychmiast po jego udzieleniu lub,
 - warunek 4: zobowiązanie zostało udzielone poniżej warunków rynkowych.

W ramach wyceny do wartości godziwej stosowane są techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku, których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych.

Stosowane w Grupie techniki wyceny obejmują:

- *metodę rynkową* - opiera się na wykorzystaniu cen i innych odpowiednich informacji generowanych przez transakcje rynkowe obejmujące identyczne lub porównywalne (tj. podobne) aktywa, zobowiązania bądź grupę aktywów i zobowiązań, taką jak jednostka gospodarcza,
- *metodę dochodowościową* - opiera się na przeliczaniu przyszłych kwot (np. przepływów pieniężnych lub dochodu i wydatków) na jedną bieżącą (tj. zdyskontowaną) datę. Kiedy stosuje się metodę dochodowościową, wycena wartości godziwej odzwierciedla aktualne oczekiwania rynku, co do tych przyszłych kwot.

Grupa Santander Bank Polska S.A. do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych stosuje metodę dochodowościową.

W przypadku ekspozycji kredytowej oraz instrumentu dłużnego typowym podejściem w ramach metody dochodowościowej jest zastosowanie do ustalenia wartości godziwej techniki wartości bieżącej. W ramach tej techniki dokonuje się szacunku oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych oraz ich dyskontowania adekwatną stopą procentową. Stosując technikę wartości bieżącej Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia następujące elementy w wycenie:

- oczekiwania, co do przyszłych przepływów pieniężnych,
- oczekiwania dotyczące ewentualnych zmian kwot i terminów przepływów pieniężnych (niepewności nieodłącznie związane z szacunkami przepływów pieniężnych),
- wartość pieniądza w czasie, szacowana poprzez zastosowanie stawek rynkowych wolnych od ryzyka,
- cenę za ryzyko niepewności nieodłącznie związane z przepływami pieniężnymi (tzw. premia za ryzyko) oraz
- inne czynniki, które uczestnicy rynku uwzględniliby w danych okolicznościach.

Stosowana przez Grupę Santander Bank Polska S.A. technika wyceny do wartości bieżącej bazuje na kluczowych założeniach:

- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które uczestnicy rynku przyjęliby, wyceniając składnik aktywów,
- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe uwzględniają tylko czynniki przypisywane składnikowi aktywów, który podlega wycenie,
- stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które są zgodne z założeniami związanymi z przepływami pieniężnymi,
- stopy dyskontowe są spójne z podstawowymi czynnikami ekonomicznymi waluty, w której przepływy pieniężne są denominowane.

Wypracowana przez Grupę Santander Bank Polska S.A. metodologia ustalania wartości godziwej zakłada dostosowanie modelu wyceny do wartości godziwej do charakterystyki wycenianego aktywa finansowego. Dokonując oceny konieczności dopasowania modelu do cech wycenianego aktywa Grupa Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę następujące czynniki:

- sposób podejścia do wyceny (indywidualne czy zbiorowe/portfelowe) z uwagi na charakterystykę wycenianego instrumentu,
- czy dostępny jest harmonogram płatności czy też nie,
- czy wyceniane aktywo znajduje się jeszcze w ofercie Grupy Santander Bank Polska S.A. i czy ostatnio udzielone klientom produkty mogą stanowić grupę referencyjną dla wycenianego aktywa.

Pozostałymi istotnymi grupami instrumentów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej są wszystkie instrumenty pochodne, aktywa finansowe utrzymywane w rezydualnym modelu biznesowym, dłużne inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane w modelu biznesowym, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych oraz kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe. Te instrumenty finansowe są wyceniane poprzez odniesienie do obowiązujących cen rynkowych dla danego instrumentu lub poprzez zastosowanie odpowiedniego modelu wyceny.

W przypadku, gdy wartość godziwa jest obliczana z wykorzystaniem modeli wyceny dla rynków finansowych, zgodnie z wykorzystywaną metodologią wylicza się szacowane przepływy pieniężne z danego kontraktu, a następnie dyskontuje się je do wartości bieżącej. Modele te opierają się na niezależnie określanych parametrach rynkowych, np. krzywych stóp procentowych, cenach papierów wartościowych i towarów, zmienności kwotowań cen opcji oraz kursów walutowych. Większość parametrów rynkowych ustalana jest na podstawie kwotowań lub wynika z cen instrumentów finansowych.

Dla instrumentów finansowych, których wartość bilansowa oparta jest na obowiązujących cenach lub modelach wyceny, w uzasadnionych przypadkach Grupa Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę konieczność rozpoznania dodatkowej korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Modele wyznaczania wartości godziwej są przedmiotem okresowych przeglądów.

Podsumowanie wartości bilansowej i godziwej poszczególnych grup aktywów i pasywów zawarto w nocie 46

Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w nocie 36,47 i 48.

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

Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

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

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

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

które są szerzej opisane w nocie 47.

W połowie 2022 r. Grupa wyodrębniła scenariusz ugody, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych uгод.

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

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

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

W 2024 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 3 101 330 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 74 122 tys. zł jako koszt zawartych uгод.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w nocie 47 oraz 48.

2.6. Osądy mogące istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. dokonuje różnych ocen i osądów, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych.

Zakres konsolidacyjny

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez Santander Bank Polska S.A. jako jednostkę dominującą Grupy Santander Bank Polska S.A. wymaga dokonania znaczących ocen oraz wielu założeń co do charakteru swojego zaangażowania w jednostkach, w których dokonano inwestycji, w tym głównie określenia czy Santander Bank Polska S.A. jako jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad inną jednostką, w której dokonał inwestycji.

Przyjmuje się, że Santander Bank Polska S.A. jako jednostka dominująca sprawuje kontrolę bezpośrednio lub pośrednio nad jednostką, w której dokonał inwestycji, gdy:

- posiada władze nad jednostką w której dokonał inwestycji;
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonał inwestycji podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawo do zmiennych wyników finansowych;
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonał inwestycji do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są ujmowane w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

Poniżej przedstawiono kluczowe osądy i założenia co do zaangażowania w jednostkach, w których posiada połowę praw głosu.

Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Właściciele Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A., należą do globalnej Grupy Santander i posiadają równy 50% udział w kapitale zakładowym spółki.

Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 (MSSF 10), ponieważ ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami Santander TFI S.A. Ponadto, jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych istotnie wpływa na działalność i wyniki Santander TFI S.A. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, jest narażony i ma prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez Santander TFI S.A.

Biorąc pod uwagę wytyczne zawarte w MSSF 10 par. B18, Zarząd Banku ocenił, że z uwzględnieniem wymogów prawnych dotyczących Santander TFI S.A. i jego działalności, Bank ma praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami Santander TFI S.A., nawet jeśli nie ma do tego umownego prawa. Bank może realnie kształtować skład Rady Nadzorczej, a poprzez nią – skład Zarządu Santander TFI S.A., a organy te podejmują decyzje dotyczące istotnych działalności Santander TFI S.A. Zatem należy uznać, że posiadając władzę oraz prawo do zmiennych zwrotów (pożytków), Bank sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A.

POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

Z kolei inwestycja w POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A., w której Santander Bank Polska S.A. posiada 50% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została, zgodnie z najlepszą wiedzą i szacunkami, zaklasyfikowana jako inwestycja w jednostkę stowarzyszoną z uwagi na strukturę właścicielską niepozwalającą na sprawowanie przez Santander Bank Polska S.A. kontroli oraz współkontroli.

Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.

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

W wyniku powstania w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (jednostka zależna, w której PSA Finance Polska Sp. z o.o. posiada 100% udziałów) zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z umową ramową Santander Consumer Bank S.A. jest uprawniony do podejmowania decyzji dotyczących kluczowych obszarów takich jak finansowanie i zarządzanie ryzykiem. W praktyce Bank ma możliwość kierowania działaniami, które mają znaczący wpływ na zwrot z inwestycji, oraz jest narażony na potencjalne ryzyka (straty) i czerpie korzyści (dywidendy).

SC Poland Consumer 23-1

SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia (SSP) zarejestrowana w Dublinie w dniu 17 czerwca 2022 r. Powołano ją do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela należności detalicznych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). SSP nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., niemniej SCB S.A. sprawuje nad SSP kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7 na podstawie praw umownych. Zgodnie z postanowieniami Umowy o obsługę oraz Umowy o przeniesienie aktywów SCB S.A. sprawuje władzę nad procesem zarządzania i działalnością SPP. Ponadto SSP jest zależna od SCB S.A. pod względem dostępu do finansowania i gwarancji, a także technologii, wiedzy i innych zasobów, co dodatkowo zwiększa zakres kontroli Banku.

Wykaz podmiotów zależnych objętych pełną metodą konsolidacji zawarto w nocie 1 „Informacja ogólna o emitencie”.

Jednostki zależne

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu nabycia jednostek zależnych.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa Santander Bank Polska S.A. wywiera znaczący wpływ, ale nie są jednostkami zależnymi ani wspólnym przedsięwzięciem.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki stowarzyszone ujmowane są metodą praw własności.

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody (w tym dywidendy) i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu podczas przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Ocena, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek

Kluczową, z punktu widzenia przedmiotu działalności Grupy Santander Bank Polska S.A., jest ocena, czy warunki umowne związane ze składnikiem aktywów finansowych wskazują na istnienie określonych terminów przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą wartości nominalnej i odsetek od wartości nominalnej pozostającej do spłaty.

Na potrzeby powyższej oceny, „kwota główna” oznacza wartość godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia a „odsetki” oznaczają zapłatę za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostającą do spłaty w określonym czasie i za inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów (np. ryzyko płynności, koszty administracyjne), a także marżę zysku.

W ramach oceny mającej na celu ustalenie, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek, Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia warunki umowy dotyczącej instrumentu. Obejmuje to ocenę, czy składnik aktywów finansowych zawiera warunek umowy, który mógłby zmienić rozkład w czasie lub kwotę wynikających z umowy przepływów pieniężnych, w wyniku czego powyższy warunek nie zostałby spełniony. Przeprowadzając ocenę, Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia:

- zdarzenia warunkowe, które spowodowałyby zmianę rozkładu w czasie lub kwoty wynikających z umowy przepływów pieniężnych,
- charakterystykę dźwigni finansowej,
- warunki wcześniejszej spłaty oraz prolongaty,
- warunki ograniczające roszczenie Grupy Santander Bank Polska S.A. do przepływów pieniężnych z tytułu określonych aktywów (na przykład postanowienia dotyczące składnika aktywów finansowych „z niepełną odpowiedzialnością dłużnika”),
- cechy modyfikujące zapłatę za wartość pieniądza w czasie.

Wcześniejsza spłata spełnia kryterium SPPI, jeśli kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada niedokonanym płatnościom kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostającej do spłaty, co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy.

Ponadto wcześniejsza spłata jest uznawana za spójną z powyższym kryterium, jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. nabywa lub ustanawia składnik aktywów finansowych z premią lub dyskontem w stosunku do umownej kwoty nominalnej, kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada umownej kwocie nominalnej i naliczonym (lecz niezapłaconym) odsetkom wynikającym z umowy (co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy) oraz gdy wartość godziwa wcześniejszej spłaty jest nieznaczna w momencie początkowego ujęcia.

Ocena modelu biznesowego

Modele biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. ustalone są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A., co do pojedynczego instrumentu, dlatego też ocena modelu biznesowego dokonywana na wyższym poziomie agregacji.

Rodzaje modeli biznesowych, kryteria ilościowe i jakościowe stosowane do ich oceny zostały opisane w części 2.7 „Klasyfikacja aktywów finansowych”.

2.7. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

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

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

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną Santander Bank Polska S.A. i jednostek zależnych Grupy Kapitałowej jest złoty polski (PLN).

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w zyskach lub stratach z wyjątkiem różnic kursowych powstających z przeliczenia instrumentów kapitałowych innych jednostek, w

odniesieniu do których wybrano opcję wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które odnoszone do innych całkowitych dochodów.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania

Początkowe ujęcie

Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związana postanowieniami umowy instrumentu.

Aktywa finansowe zakupione lub sprzedane w drodze standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży odpowiednio ujmuje się lub zaprzestaje ich ujmowania na dzień rozliczenia transakcji.

Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki zaprzestania ujmowania.

Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej aktywa finansowe m.in. w sytuacji, gdy w wyniku prawomocnego wyroku sądu dochodzi do ich unieważnienia, zawarcia ugody, umorzenia, przedawnienia, istotnej modyfikacji lub są nieściągalne. Wyłączenie ze sprawozdania z sytuacji finansowej ww. składników następuje w ciężar utworzonych na nie odpisów na oczekiwane straty kredytowe lub strat z tytułu ryzyka prawnego (w przypadku unieważnień kredytów CHF).

Zaprzestanie ujmowania zobowiązań finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. usuwa zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) ze sprawozdania z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie przestało istnieć – to znaczy wtedy, gdy obowiązek określony w umowie został wypłacony, umorzony lub wygasł.

Klasyfikacja aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych niebędących instrumentem kapitałowym

Grupa Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje składnik aktywów finansowych niebędący instrumentem kapitałowym, jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego Grupy Santander Bank Polska S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyk wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych (opisanych w nocie 2.7)

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Klasyfikacja aktywów finansowych będących instrumentem kapitałowym

Składnik aktywów finansowych będący instrumentem kapitałowym Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia dokonała nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Modele biznesowe

Modele biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. ustalone są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza ona łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kluczowego kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A., co do pojedynczego instrumentu.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić:

- z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- ze sprzedaży aktywów finansowych czy
- z obu tych źródeł.

Ocena modelu biznesowego nie jest przeprowadzana na podstawie scenariuszy, których Grupa Santander Bank Polska S.A. nie może racjonalnie oczekiwać, takich jak tzw. „najbardziej pesymistyczny scenariusz” lub „scenariusz warunków skrajnych”.

Grupa Santander Bank Polska S.A. ustala model biznesowy na podstawie oceny kryteriów jakościowych i ilościowych.

Kryteria jakościowe obejmują m.in. sposób zarządzania ryzykiem związanym z tymi aktywami oraz zasad wynagradzania osób zarządzających tymi portfelami.

Kryteria ilościowe mają na celu ustalenie, czy sprzedaż aktywów finansowych w przeciągu analizowanego okresu nie przekracza ustalonych w wewnętrznych regulacjach wartości progowych ustalonych w ujęciu procentowym. Analizie podlega częstotliwość, wartość, moment sprzedaży aktywów oraz przyczyny sprzedaży.

Rodzaje modeli biznesowych

Analiza kryteriów jakościowych i ilościowych pozwala na wyodrębnienie w ramach prowadzonej przez Grupę Santander Bank Polska S.A. działalności trzech zasadniczych modeli biznesowych:

- model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. hold to collect),
- model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (ang. hold to collect and sell),
- inny/rezydualny model biznesowy (model biznesowy zakładający realizację przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów).

Przeważającym modelem biznesowym w Grupie Santander Bank Polska S.A. jest model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy za wyjątkiem:

- instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody utrzymywanych w segmencie ALM oraz kredytów i pożyczek objętych procesem underwritingu opisanym poniżej, dla których ustalono model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych,
- instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym instrumentów dłużnych oraz instrumentów pochodnych, dla których nie jest stosowana rachunkowość zabezpieczeń - właściwym modelem biznesowym jest inny/rezydualny model biznesowy.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy

W modelu zakładającym utrzymywanie do terminu zapadalności możliwa jest incydentalna sprzedaż. Sprzedaż taka jest każdorazowo analizowana pod względem częstotliwości, wartości i rozkładu w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powodów tej sprzedaży oraz oczekiwań, co do przyszłych operacji sprzedaży.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy obejmuje całe spektrum działalności kredytowej, m.in. kredyty korporacyjne, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe, udzielone pożyczki, a także instrumenty dłużne (np. obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne), które nie są utrzymywane w celach płynnościowych. W ramach tego modelu ujmuje się zasadniczo także aktywa finansowe z tytułu rozliczeń z dostawcami, które są ujmowane w księgach Grupy Santander Bank Polska S.A. na bazie wystawionej faktury z kwotą do zapłaty w terminie płatności nieprzekraczającym 1 roku.

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych obejmuje:

- aktywa finansowe nabyte dla celów zarządzania płynnością, takie jak np. obligacje Skarbu Państwa, bony NBP 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.

Inny/rezydualny model biznesowy

Do innego/rezydualnego modelu klasyfikowane są aktywa utrzymywane przez Grupę Santander Bank Polska S.A., a nieobjęte pierwszą i drugą kategorią modelu biznesowego. Zawierają one aktywa finansowe skategoryzowane, jako „przeznaczone do obrotu” w sprawozdaniu finansowym – np. notowane instrumenty kapitałowe, obligacje komercyjne nabyte w celach handlowych oraz instrumenty pochodne (np. opcje, IRS, FRA, CIRS, FX Swap) niestanowiące wbudowanego instrumentu pochodnego.

Zmiana modelu biznesowego

Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje przeklasyfikowania aktywów finansowych objętych danym modelem biznesowym, wtedy i tylko wtedy, gdy zmienia ona model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi.

Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania.

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje wszystkie zobowiązania finansowe, jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, z wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się po początkowym ujęciu w wartości godziwej;
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania;
- umów gwarancji finansowych. Po początkowym ujęciu wystawca takiej umowy w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (1) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (2) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej. Wystawca takiego zobowiązania (o ile nie wybrano opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy) w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (1) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (2) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3. Taka zapłata warunkowa jest wyceniana w późniejszych okresach w wartości godziwej, a zmiany są ujmowane w wyniku finansowym.

Wbudowane instrumenty pochodne

Dla aktywów finansowych, które spełniają definicję kontraktów hybrydowych z wbudowanym instrumentem pochodnym, instrument pochodny stanowiący komponent takiego kontraktu nie jest wydzielany od umowy zasadniczej niebędącej instrumentem pochodnym, całość kontraktu ocenia się pod kątem charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

Wycena aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Początkowa wycena

W momencie początkowego ujęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Jeśli jednak wartość godziwa składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje ten instrument na ten dzień w następujący sposób:

- jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne zobowiązanie (tj. w danych wejściowych poziomu 1) lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków, wówczas Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje różnicę między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną, jako zysk lub stratę,
- we wszystkich innych przypadkach – w skorygowanej cenie nabycia w celu odroczenia różnicy między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną. Po początkowym ujęciu Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje odroczoną różnicę, jako zysk lub stratę tylko do wysokości, jaka wynika ze zmiany czynnika (w tym czasu), którą uczestnicy rynku uwzględniliby przy wycenie składnika aktywów lub zobowiązania.

W momencie początkowego ujęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia należności z tytułu dostaw i usług, które nie mają istotnego komponentu finansowania (ustalonego zgodnie z MSSF 15), w ich cenie transakcyjnej (zgodnie z definicją w MSSF 15).

Wycena aktywów finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia składnik aktywów finansowych w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe nie wylicza się.

Wycena zobowiązań finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia zobowiązanie finansowe w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmują: zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, otrzymane kredyty i pożyczki, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe oraz zobowiązania podporządkowane.

Jako zobowiązania podporządkowane ujmuje się zobowiązania, które w razie likwidacji lub upadłości Grupy Santander Bank Polska S.A. są spłacane po zaspokojeniu wszystkich innych wierzycieli Grupy Santander Bank Polska S.A. Podstawą kwalifikacji zobowiązań finansowych, jako zobowiązań podporządkowanych jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego wydana na wniosek Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wycena w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe

Metoda efektywnej stopy procentowej

Przychód z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe i prezentuje w pozycji „Wynik z tytułu odsetek”. W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody odsetkowe od aktywów POCI oblicza się od wartości bilansowej netto przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, skorygowanej o ryzyko kredytowe rozpoznane dla całego cyklu życia aktywa. Skorygowaną o ryzyko kredytowe efektywną stopę procentową liczy się poprzez uwzględnienie przyszłych przepływów pieniężnych skorygowanych o efekt ryzyka kredytowego rozpoznawanego w całym okresie życia aktywa.

Wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych stanowi zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych, przed korektą o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

Grupa Santander Bank Polska wyodrębnia kategorie aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (POCI). Są to aktywa, które w momencie początkowego ujęcia mają stwierdzoną utratę wartości.

Aktywa finansowe zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następujących okresach do momentu zaprzestania ich ujmowania.

Przy początkowym ujęciu aktywa finansowe POCI są ujmowane w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wycenia się według zamortyzowanego kosztu. Wycena aktywów POCI jest dokonywana w oparciu o efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe.

Dla ekspozycji klasyfikowanych jako POCI (purchased or originated credit impaired) oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia.

Portfel kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych

Grupa Santander Polska S.A. pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych zgodnie z MSSF 9 o wpływ ryzyka prawnego dla potencjalnych oraz istniejących spraw spornych. W przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ewidencjonuje rezerwę zgodnie z MSR 37.

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Pojęcie modyfikacji

Grupa Santander Bank Polska S.A. za modyfikację uznaje zmianę przepływów kontraktowych składnika aktywów finansowych na podstawie aneksu do umowy. Za modyfikację nie uznaje się zmiany przepływów kontraktowych wynikających z realizacji warunków umownych.

Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od przepływów finansowych generowanych przez aktywo finansowe przed modyfikacją warunków umowy.

Kryteria modyfikacji

Przy ocenie tego, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna Grupa Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe. Obie grupy kryteriów są analizowane łącznie.

Kryteria ilościowe

Do określenia istotności wpływu modyfikacji stosowany jest tzw. „test 10%”, który bazuje na porównaniu zdyskontowanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ze zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, którego wartość powinna odpowiadać wartości kapitału niewymagalnego, powiększonego o wartość niewymagalnych odsetek oraz skorygowanych o wartość nierozliczonej prowizji.

Kryteria jakościowe

Grupa Santander Bank Polska S.A. podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- przewalutowanie kredytu – za wyjątkiem przewalutowań wynikających z przekazania umowy do windykacji,
- zmiana dłużnika głównego - zmiana kontrahenta oznacza istotną modyfikację warunków umownych oraz
- konsolidacja kilku ekspozycji w jedną w ramach aneksu.

Istotna modyfikacja

Identyfikacja istotnej modyfikacji skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje, na podstawie kryteriów ilościowych i jakościowych.

Wystąpienie przynajmniej jednego z tych kryteriów jakościowych skutkuje wystąpieniem modyfikacji istotnej. W przypadku kryteriów ilościowych przekroczenie „testu 10%” świadczy również o modyfikacji istotnej.

W wyniku istotnej modyfikacji następuje zaprzestanie ujmowania dotychczasowego instrumentu finansowego. Rozpoznawany jest nowy instrument w wartości godziwej.

Nieistotna modyfikacja

Jeżeli nie są spełnione kryteria jakościowe ani ilościowe tj. przekroczony „test 10%” Grupa Santander Bank Polska S.A. uznaje modyfikację za nieistotną.

Zmiana wartości bilansowej brutto jest ujmowana w przychody / koszty odsetkowe jako zysk lub strata z tytułu modyfikacji.

Odpisanie

Grupa Santander Bank Polska S.A. bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma ona uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania.

Odpisy mogą odnosić się do składnika aktywów finansowych w całości lub do jego części.

Grupa Santander Bank Polska S.A. odpisuje aktywa finansowe w przypadku zajścia, chociaż jednej z poniższych przesłanek:

- Grupa Santander Bank Polska S.A. posiada udokumentowaną nieściągalność wierzytelności,
- brak jest uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części,
- należność jest całkowicie wymagalna, wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe odpowiada wartości ekspozycji brutto a szacowane wpływy z tytułu egzekucji należności są równe zero,
- aktywo powstało w wyniku przestępstwa a jego sprawcy nie zostali wykryci lub
- otrzymanie przez Grupę Santander Bank Polska S.A.:
 - wydanego przez właściwy organ egzekucyjny postanowienia o umorzeniu postępowania egzekucyjnego z powodu nieściągalności wobec wszystkich zobowiązanych, a w szczególności na podstawie art. 824 § 1 pkt. 3, kpc., jeżeli Grupa Santander Bank Polska S.A. uznaje ten stan, jako odpowiadający stanowi faktycznemu;
 - postanowienia sądu o:
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
 - umorzeniu postępowania upadłościowego lub
 - zakończeniu postępowania upadłościowego.

Odpisane aktywa finansowe są następnie ujmowane w ewidencji pozabilansowej.

Utrata wartości

Podejście ogólne

Grupa Santander Bank Polska S.A. ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych w odniesieniu do:

- składnika aktywów finansowych, który jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- należności leasingowych,
- składnika aktywów z tytułu umów, czyli praw Grupy Santander Bank Polska S.A. do wynagrodzenia w zamian za dobra lub usługi, które zostały przekazane klientowi zgodnie z MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”,
- zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz
- zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym oraz gwarancji finansowych.

Szczegóły dotyczące kalkulacji zostały opisane w nocie 2.6 „Odpisy na oczekiwane straty kredytowe”

Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje w wyniku finansowym, jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości, kwotę oczekiwanych strat kredytowych, jaka jest wymagana, aby dostosować odpis na oczekiwane straty kredytowe na dzień sprawozdawczy do kwoty, którą należy ująć.

Uproszczone podejście w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów

Grupa Santander Bank Polska S.A. zawsze w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia z tytułu należności z tytułu dostaw i usług lub aktywa z tytułu umów wynikających z transakcji, które są objęte zakresem MSSF 15 i które nie zawierają istotnego komponentu finansowania.

Zobowiązania warunkowe

Grupa Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na obarczone ryzykiem utraty wartości nieodwołalne zobowiązania warunkowe (nieodwołalne otwarte linie kredytowe, gwarancje finansowe, akredytywy, itp.). Wartość rezerwy wyznacza się, jako różnicę pomiędzy szacunkiem dotyczącym wykorzystania zaangażowania warunkowego ustalonego przy zastosowaniu parametru Credit Conversion Factor (CCF) a wartością bieżącą spodziewanych przyszłych przepływów pieniężnych z tej ekspozycji.

Grupa Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym w podziale na 3 koszyki.

Zyski i straty

Instrumenty wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie składniku aktywów finansowych, który nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym poprzez amortyzację lub w celu ujęcia zysków lub strat z tytułu utraty wartości. Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie zobowiązaniu finansowym, które nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym, gdy zaprzestano ujmowania danego zobowiązania finansowego, oraz poprzez amortyzację.

W odniesieniu do aktywów finansowych, które Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje na dzień rozliczenia, to w przypadku aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie nie ujmuje żadnych zmian wartości godziwej składnika aktywów, który ma zostać otrzymany w okresie pomiędzy dniem zawarcia transakcji a dniem jej rozliczenia. Jednakże w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej, zmianę wartości godziwej ujmuje się w wyniku finansowym lub w innych całkowitych dochodach. Za dzień zawarcia transakcji uznaje się dzień początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Instrumenty wyceniane w wartości godziwej

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych lub zobowiązaniu finansowym, wycenianym w wartości godziwej, ujmuje się w wyniku finansowym, chyba, że składnik lub zobowiązanie jest:

- częścią powiązania zabezpieczającego,
- inwestycją w instrument kapitałowy i Grupa Santander Bank Polska S.A. postanowiła wykazywać zyski i straty z tej inwestycji w innych całkowitych dochodach,
- zobowiązaniem finansowym wyznaczonym, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana do wykazania w innych całkowitych dochodach skutków zmiany ryzyka kredytowego dla tego zobowiązania lub
- składnikiem aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana do ujęcia określonych zmian wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. dokona nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu.

Jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała wyboru o wycenie instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dywidendy wynikające z tej inwestycji ujmuje w wyniku finansowym.

Zobowiązania wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje zysk lub stratę na zobowiązaniu finansowym, które jest wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w następujący sposób:

- kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego przypisywana do zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem jest prezentowana w innych całkowitych dochodach oraz
- pozostała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania jest prezentowana w wyniku finansowym, chyba że opisane w pkt a) traktowanie skutków zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem doprowadziłoby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A.

Jeśli wymogi określone powyżej doprowadziłyby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A., to prezentuje on wszystkie zyski lub straty wynikające z tego zobowiązania (w tym skutki zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem) w wyniku finansowym.

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje w wyniku finansowym wszystkie zyski i straty wynikające ze zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowych, które są wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych,

Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje takie skumulowane zyski lub straty, które były uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach, w wyniku finansowym. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmuje się w wyniku finansowym.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

Pochodne instrumenty finansowe wycenia się w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Jeśli kontrakt hybrydowy zawiera umowę zasadniczą, która nie jest składnikiem aktywów objętym zakresem MSSF 9, Grupa Santander Bank Polska S.A. wydziela wbudowany instrument pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje go analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanym instrumentem pochodnym nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa Santander Bank Polska S.A. zdecydowała się, opierając się o zapis par. 7.2.21 MSSF 9, na kontynuację stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Grupa Santander Bank Polska S.A. wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe m.in. w celu zabezpieczenia przed ryzykiem stóp procentowych wynikających z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej Grupy Santander Bank Polska S.A.

Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w następujących sytuacjach:

- zostało stwierdzone, że instrument pochodny nie jest lub przestał być efektywny dla zabezpieczenia danego ryzyka;
- instrument pochodny wygaś, został sprzedany, zapadł lub został wykonany;
- instrument zabezpieczany zapadł, został sprzedany lub sptacony,
- dochodzi do unieważnienia powiązania zabezpieczającego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat, zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według zamortyzowanego kosztu lub będącej składnikiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Przychody i koszty odsetkowe od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek.

Kwoty ujęte w innych całkowitych dochodach reklasyfikowane są do rachunku zysków i strat w okresie, w którym zabezpieczana pozycja ma wpływ na rachunek zysków i strat.

W przypadku wygaśnięcia lub sprzedaży instrumentu zabezpieczającego bądź unieważnienia powiązania zabezpieczającego Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń. Wszystkie zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym dotyczące efektywnego zabezpieczenia ujętego w innych całkowitych dochodach w dalszym ciągu stanowią element kapitału własnego aż do momentu zajścia planowej transakcji, kiedy ujmowane one są w rachunku zysków i strat.

Jeżeli zaprzestano oczekiwać realizacji planowanej transakcji wszystkie skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym ujmowane w innych całkowitych dochodach przeklasyfikuje się do wyniku finansowego.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Grupa Santander Bank Polska S.A. pozyskuje/lokuje środki także poprzez sprzedaż/kupno instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu/odsprzedaży w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("transakcje repo oraz sell buy-back") nie wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu stanowi koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu. Papierów wartościowych kupionych z przyrzeczeniem ich odsprzedaży ("transakcje reverse repo oraz buy-sell-back") nie rozpoznaje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną zakupu a ceną odsprzedaży stanowi przychód odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu.

Opisane zasady Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje również do transakcji zawieranych jako odrębne transakcje sprzedaży i odkupu instrumentów finansowych, ale mających ekonomiczny charakter transakcji z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży.

Rzeczowy majątek trwały

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Składniki rzeczowego majątku trwałego, w tym oddane w leasing operacyjny, wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Grupa Santander Bank Polska S.A. uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w rachunku zysków i strat.

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- nieruchomości: 22-40 lat
- sprzęt informatyczny: 3-5 lat
- środki transportu: 3- 4 lata
- pozostały majątek trwały: 3-14 lat

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo w okresie użytkowania.

Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Wartość firmy oraz wartości niematerialne

Wartość firmy

Wartość firmy (goodwill) powstała przy połączeniu jednostek gospodarczych ujmowana jest w wysokości nadwyżki ceny nabycia nad wartością godziwą udziału w zidentyfikowanych nabytych aktywach, zobowiązaniach i zobowiązaniach warunkowych pomniejszonej o utratę wartości. Wartość firmy jest testowana pod kątem ewentualnej utraty wartości w okresach rocznych.

Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Grupę Santander Bank Polska S.A. i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej lub degresywnej dla wartości niematerialnych i prawnych powstałych w wyniku połączenia, przez okres ekonomicznej użyteczności poszczególnych składników wartości niematerialnych, który dla większości aktywów niematerialnych wynosi 3 lata. Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Leasing

Wyodrębnianie elementów umowy leasingu

Leasingobiorca

Tam gdzie nie jest to możliwe oraz gdzie udział elementów nieleasingowych jest nieistotny w stosunku do całości płatności z tytułu leasingu netto, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie wyodrębnia elementów nieleasingowych od elementów leasingowych, i zamiast tego ujmuje każdy element leasingowy oraz jakiegokolwiek towarzyszące elementy nieleasingowe jako pojedynczy element leasingowy dla każdej klasy bazowego składnika aktywów.

Leasingodawca

W przypadku umowy, która zawiera element leasingu i jeden lub więcej dodatkowych elementów leasingowych lub elementów nieleasingowych, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca alokuje wynagrodzenie w umowie stosując się do zapisów polityki rachunkowości z zakresu przychodów ze sprzedaży z umów z klientami.

Okres leasingu

Grupa Santander Bank Polska S.A. ustala okres leasingu jako nieodwołalny okres leasingu wraz z:

- okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- okresami, w których istnieje opcja wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Okres leasingu jest aktualizowany na moment wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca

Ujmowanie

W dacie rozpoczęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

Stosowane zwolnienia z obowiązku ujmowania

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie stosuje wymogów polityki rachunkowości opisanych dotyczących ujmowania i wyceny w odniesieniu do:

- leasingów, które w dacie rozpoczęcia mają okres leasingu nie dłuższy niż 12 miesięcy
- leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (aktywo ma niską wartość, gdy wartość netto nowego składnika aktywów nie przekracza 20 tys. złotych).

W odniesieniu do leasingów krótkoterminowych albo do leasingów, w przypadku których bazowy składnik aktywów ma niską wartość, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca

Klasyfikacja leasingu

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca klasyfikuje każdy ze swoich leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy.

Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Klasyfikacji leasingu dokonuje się w dacie początkowej, a jej ponownej oceny dokonuje się tylko w przypadku, gdy zaistnieje zmiana leasingu.

Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

Pozostałe należności handlowe i inne należności

Należności handlowe i inne należności z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania należności są ujmowane na moment początkowego ujęcia w wartości nominalnej z uwagi na nieistotny wpływ dyskonta. Należności handlowe i inne należności z terminem płatności do 12 kolejnych miesięcy są ujmowane na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Inne zobowiązania

Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania zobowiązania są ujmowane na moment początkowego ujęcia w wartości nominalnej z uwagi na nieistotny wpływ dyskonta. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług jak i inne zobowiązania wymagalne w terminie 12 kolejnych miesięcy są ujmowane na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy (akcyjny) wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych lub na wypłatę dywidendy (kapitał dywidendowy).

W kapitale rezerwowym ujmuje się efekt wyceny programu motywacyjnego realizowanego w formie akcji (MSSF 2.53).

Kapitał zapasowy, rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz premia akcyjna prezentowane są łącznie w ramach kategorii „Pozostałe kapitały”.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, różnice z wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego oraz zyski aktuarialne z przeszacowania rezerwy emerytalnej. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Oprócz kapitału własnego do kapitałów Grupy Santander Bank Polska S.A. zalicza się również udziały niekontrolujące.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody łącznie skutki okresowej zmiany wartości godziwej odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane (odwrócone). Całość lub odpowiednia część uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa lub zmniejsza wartość danego składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Skutki zmian wartości godziwej są wyksięgowywane w korespondencji z rachunkiem zysków i strat.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowanego obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Działalność powiernicza

Przychody realizowane w ramach świadczenia działalności powierniczej są elementem przychodów prowizyjnych. Korespondujące z nimi aktywa klientów nie są składnikiem aktywów Grupy Santander Bank Polska S.A. i w związku z tym nie są ujmowane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Wypłaty z kapitałów (Dywidendy)

Dywidendy własne za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązań z tytułu dywidendy w ramach pozostałych zobowiązań.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Grupie Santander Bank Polska S.A. ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem zobowiązań.

Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje rezerwy na ryzyko prawne, zgodnie MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe, w przypadku, gdy szacowana strata z tytułu ryzyka prawnego przewyższa wartość brutto kredytu oraz dla kredytów rozliczonych.

Rachunek zysków i strat

Wynik z tytułu odsetek

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje wartość przychodu odsetkowego rozpoznanego według efektywnej stopy procentowej oraz efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w odrębnych liniach rachunku zysków i strat – „Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” oraz „Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody”.

Natomiast przychód odsetkowy rozpoznany od aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych (dotyczy głównie kart kredytowych) jest prezentowany w linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Wynik z tytułu prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji, nierozliczane według efektywnej stopy procentowej, ujmuje się w sposób odzwierciedlający przekazanie przyrzeczonych dóbr i usług na rzecz klienta w kwocie odzwierciedlającej wynagrodzenie, do którego Grupa Santander Bank Polska S.A. będzie uprawniona w zmian za te dobra i usługi zgodnie z 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów .

Grupa dokonuje identyfikacji odrębnych obowiązków do wykonania świadczenia, do których przypisuje cenę transakcyjną. W przypadku, gdy wysokość wynagrodzenia jest zmienna , do ceny transakcyjnej zalicza się część lub całość wynagrodzenia zmiennego w zakresie, w jakim istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że nie nastąpi zwrot wcześniej ujętych przychodów. Przychody równe cenie transakcyjnej są ujmowane przy spełnieniu świadczenia lub w trakcie jego spełniania poprzez przekazanie klientowi przyrzczonego dobra lub usługi.

Koszty doprowadzające do zawarcia umowy oraz koszty wykonania umowy Grupa aktywuje, a następnie systematycznie amortyzuje uwzględniając okres przekazywania klientowi dóbr lub usług.

Do istotnych przychodów prowizyjnych Grupa Santander Bank Polska S.A. zalicza:

1. Przychody prowizyjne od kredytów obejmujące wartość pobranych przez Grupę Santander Bank Polska S.A. opłat za wysłane monity, wydane zaświadczenia, windykację, wystawienie gwarancji oraz za zaangażowanie. Większość przychodów tego rodzaju, z uwagi na swój charakter, jest rozpoznawana jednorazowo w wyniku finansowym w momencie wykonania czynności na rzecz klienta. Pozostałe, jak prowizja za wystawienie gwarancji, są rozliczane w czasie przez okres trwania umowy z klientem.
2. Przychody prowizyjne z tytułu kart kredytowych obejmujące prowizję m.in. za wydanie karty, dokonane wypłaty kartą z bankomatów, wydanie nowej karty, przygotowywanie zestawienia operacji dokonywanych kartą czy za uruchomienie dodatkowych usług związanych z kartą kredytową. Zdecydowana większość przychodów jest rozpoznawana w określonym momencie czasu, tj. w chwili wykonania jednorazowej usługi na rzecz klienta. W przypadku uruchomienia usług związanych z kartą kredytową wartość prowizji jest rozpoznawana w czasie.
3. Przychody za zarządzanie aktywami rozpoznawane zgodnie z 5-stopniowym modelem rozpoznawania przychodów w oparciu o wartość zarządzanych aktywów przekazanych Grupie Santander Bank Polska S.A. do zarządzania. Warunki umowne nie przewidują otrzymywania przez Grupę Santander Bank Polska S.A. płatności opłaconych z góry ani dodatkowych premii kalkulowanych po zamknięciu roku obrotowego w oparciu o niezależne od Grupy Santander Bank Polska S.A. czynniki.

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie

W przypadku zaprzestania ujmowania składnika aktywów wycenianego w zamortyzowanym koszcie Grupa Santander Polska S.A. w tej pozycji prezentuje różnicę w wartości instrumentów finansowych. Wartość tej pozycji za rok 2024 praktycznie w całości dotyczy ugód zawieranych dla portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych. W momencie zawarcia ugody z klientem Grupa traci prawa do instrumentu w walucie obcej i powstaje nowy instrument w PLN. Poza ugodami dla portfela hipotecznego w pozycji tej prezentowane są modyfikacje istotne na pozostałych instrumentach m. in. kredytach detalicznych i kredytach korporacyjnych.

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

W pozycji tej prezentowany jest wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych i dotyczy zmian w wysokości korekty z tytułu ryzyka prawnego pomniejszającej wartość bilansową brutto ekspozycji lub/i zmian w wysokości rezerwy na ryzyko prawne, oraz realizacji wyroków sądowych.

Wynik z tytułu działalności bancassurance

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Grupa Santander Bank Polska S.A. traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy oferowany produkt ubezpieczeniowy wpływa na warunki umowne produktu finansowego.

W celu ustalenia, jaka część przychodu stanowi integralną część umowy kredytowej rozpoznawanej jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej Grupa Santander Bank Polska S.A. wydziela wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz wartość godziwą usługi pośrednictwa w sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dystrybuowanego łącznie z tym instrumentem.

Podział wynagrodzenia pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywane czynności pośrednictwa jest dokonywane w proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości.

Część przychodów stanowiących wynagrodzenie za usługę pośrednictwa z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umową kredytową Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznaje w przychodach prowizyjnych w momencie naliczenia opłaty z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie rzadziej niż w okresach rocznych przeprowadza weryfikację poprawności przyjętego podziału dla rozpoznawania poszczególnych rodzajów przychodów.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Grupy Santander Bank Polska S.A. zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Grupy Santander Bank Polska S.A. z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne są oszacowane na podstawie wyceny metodą aktuarialną. Wycena tych rezerw jest aktualizowana przynajmniej raz w roku.

Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych

W przypadku transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia otrzymane dobra lub usługi i odpowiadający im wzrost w kapitale własnym, bezpośrednio w wartości godziwej otrzymanych dóbr lub usług, chyba że niemożliwe jest wiarygodne oszacowanie ich wartości godziwej. Jeżeli Grupa Santander Bank Polska S.A. nie może wiarygodnie oszacować wartości godziwej otrzymanych dóbr lub usług, określa ich wartość oraz odpowiadający im wzrost w kapitale własnym w sposób pośredni poprzez odniesienie do wartości godziwej przyznanych instrumentów kapitałowych.

Warunki nabycia praw zawarte w warunkach przyznania nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości godziwej, z wyjątkiem sytuacji, gdy warunki te są uzależnione od czynników rynkowych. Nierynkowe warunki nabycia praw są uwzględniane poprzez korygowanie liczby praw ujętych w wycenie dla potrzeb pomiaru kosztu usług świadczonych przez pracowników, w ten sposób, że ostatecznie kwota ujęta w rachunku zysków i strat odzwierciedla liczbę akcji, którą nabędą uprawnieni. Koszty związane z płatnościami w formie akcji są odnoszone do kapitałów własnych. W przypadku gdy warunki planu płatności w formie akcji przewidują emisję nowych akcji, wpływ z emisji akcji zwiększają kapitał akcyjny oraz ewentualną nadwyżką kapitału zapasowego w momencie wykonania prawa.

Program motywacyjny

Grupa wdrożyła program motywacyjny (Program Motywacyjny VII) dla wybranych grup pracowników Grupy (w szczególności material risk takers – MRT oraz kadry kierowniczej niekwalifikującej się do tej grupy MRT), w ramach, którego wynagrodzenie jest wypłacane kwalifikującym się do tego pracownikom poprzez nieodpłatne wydanie akcji własnych Santander Bank Polska S.A.. Program został zaklasyfikowany zgodnie z MSSF 2 jako program płatności oparty na akcjach rozliczany w instrumentach kapitałowych. Nabycie przez pracowników uprawnień do wynagrodzenia w formie akcji własnych Santander Bank Polska S.A. zależy od warunków niezwiązanych bezpośrednio z rynkową ceną tych akcji. Szczegółowe warunki opisane są w nocie 55. Grupa rozpoznaje koszt programu w trakcie trwania okresu nabywania uprawnień w korespondencji z kapitałem własnym. W okresie nabywania uprawnień ujmuje kwotę dla otrzymywanych dóbr lub usług, wykorzystując najlepsze dostępne szacunki liczby instrumentów kapitałowych, do których nastąpi nabycie uprawnień. Grupa dokonuje, jeśli to konieczne, korekty tych szacunków, jeśli późniejsze informacje wskazują, że liczba instrumentów kapitałowych, do których nastąpi nabycie uprawnień, różni się od wcześniejszych oszacowań.

W celu realizacji programu premiewego w powyższej formule Grupa, po odpowiedniej decyzji na WZA, skupuje z rynku od inwestorów i po cenie rynkowej odpowiednią liczbę akcji własnych na potrzeby danego cyklu rozliczeniowego programu motywacyjnego.

Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych

W transakcjach płatności w formie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia nabyte dobra lub usługi i zaciągnięte zobowiązanie w wartości godziwej zobowiązania. Do czasu, gdy zobowiązanie zostanie uregulowane, Grupa Santander Bank Polska S.A. na każdy dzień sprawozdawczy, a także na dzień rozliczenia wycenia zobowiązanie w wartości godziwej, a ewentualne zmiany wartości ujmuje w zysku lub stracie danego okresu. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje otrzymane usługi oraz zobowiązanie do zapłaty za te usługi w momencie, gdy pracownicy świadczą te usługi. Zobowiązanie wyceniane jest, początkowo, a także na koniec każdego okresu sprawozdawczego, aż do momentu rozliczenia w wartości godziwej praw do wzrostu wartości akcji, ustalonej z zastosowaniem modelu wyceny opcji, biorąc pod uwagę terminy i warunki, na których przyznano prawa do wzrostu wartości akcji oraz zakres, w jakim pracownicy wykonali usługi do tego dnia.

Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja obejmuje zyski i straty wynikające ze zmian w wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Przychody i koszty odsetkowe od tych instrumentów dłużnych są uwzględniane w wyniku odsetkowym.

Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw akcjonariuszy/udziałowców do ich otrzymania pod warunkiem, że korzyści finansowe wpłyną do Grupy Santander Bank Polska S.A. i kwota przychodu może być wiarygodnie zmierzona.

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć

Wynik na sprzedaży akcji i udziałów w podmiotach zależnych ustalany jest jako różnica pomiędzy wartością aktywów netto jednostki zależnej skorygowaną o nieodpisaną część wartości firmy, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży.

Wynik na sprzedaży podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ustalany jest jako różnica między wartością aktywa a uzyskaną ceną sprzedaży.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach obejmuje:

- zyski i straty powstałe w wyniku zbycia instrumentów kapitałowych oraz instrumentów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz
- zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających, w tym nieefektywną część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w nocie nr 43 „Rachunkowość zabezpieczeń”.

Pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych zaliczane są koszty rezerw na ryzyko prawne, jak również koszty i przychody operacyjne niezwiązane bezpośrednio z działalnością statutową Grupy Santander Bank Polska S.A., m.in. takie jak przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

W pozycji „Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności” prezentowane są utworzone i rozwiązane odpisy aktualizujące pozycję bilansowe i pozabilansowe oraz wynik na sprzedaży należności kredytowych.

Koszty pracownicze i koszty działania

W pozycji „Koszty pracownicze” prezentowane są koszty:

- wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych (w tym z tytułu składek na świadczenia emerytalno – rentowe),
- rezerw z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych,
- rezerw emerytalno-rentowych,
- rezerw z tytułu premii,

- programu zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, którego część ujmowana jest jako zobowiązanie z tytułu płatności na bazie akcji rozliczonych w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji” oraz
- koszty szkoleń pracowników i innych świadczeń płacowych i pozapłacowych na rzecz pracowników.

W pozycji „Koszty działania” prezentuje się min koszty:

- utrzymania i wynajmu majątku trwałego,
- obsługi informatycznej i telekomunikacyjnej,
- działalności administracyjnej,
- promocji i reklamy,
- ochrony mienia
- leasingu krótkoterminowego i aktywów o niskiej wartości
- opłaty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Komisji Nadzoru Finansowego, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych
- podatki i opłaty (podatek od nieruchomości, wpłaty dokonywane na rzecz Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych, opłaty komunalne i administracyjne, opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów),
- ubezpieczeń,
- koszty remontów nieklasyfikujących się jako ulepszenie środka trwałego.

Podatek od instytucji finansowych

Podstawę opodatkowania podatku od niektórych instytucji finansowych wprowadzonego ustawą obowiązującą od 1.02.2016 r. stanowi nadwyżka sumy aktywów podmiotu ponad 4 miliardy PLN w przypadku banków wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość funduszy własnych, a także wartość skarbowych papierów wartościowych. Dodatkowo banki obniżają podstawę opodatkowania o wartość aktywów nabytych od NBP, stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Stawka podatku dla wszystkich podatników wynosi 0,0366% miesięcznie, a podatek jest płacony miesięcznie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy.

Wartość obciążenia podatkiem od instytucji finansowych prezentowana jest przez Grupę Santander Bank Polska S.A. w pozycji „Podatek od instytucji finansowych” odrębnie od obciążenia wynikającego z podatku dochodowego.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

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

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2024 roku dokonano resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi. Raz w roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje resegmentacji / migracji klientów między segmentami działalności wynikającej z faktu, iż dany klient zaczyna spełniać kryteria przypisania do innego segmentu działalności niż kryteria segmentu, który dotychczas był właścicielem biznesowym relacji z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 47.

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

Segment Bankowości Detalicznej

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

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

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

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

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

Segment Santander Consumer

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segment

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2024-31.12.2024						
Wynik z tytułu odsetek	8 211 150	2 339 366	774 474	943 455	1 604 771	13 873 216
w tym transakcje wewnętrzne	(3 629)	(8 521)	28 760	68 660	(85 270)	-
Przychody prowizyjne	2 155 087	686 182	527 196	-	220 532	3 588 997
Koszty prowizyjne	(473 161)	(58 092)	(52 594)	-	(95 686)	(679 533)
Wynik z tytułu prowizji	1 681 926	628 090	474 602	-	124 846	2 909 464
w tym transakcje wewnętrzne	392 579	207 611	(597 083)	-	(3 107)	-
Pozostałe dochody netto	(47 198)	71 100	287 832	(47 565)	69 012	333 181
w tym transakcje wewnętrzne	33 458	55 661	(84 548)	147	(4 718)	-
Przychody z tytułu dywidend	10 481	-	5 187	-	143	15 811
Koszty operacyjne	(2 637 005)	(693 108)	(515 180)	(61 874)	(543 656)	(4 450 823)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	2 458	(2 458)	-
Amortyzacja	(421 964)	(78 762)	(41 267)	-	(72 211)	(614 204)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(400 854)	(239 651)	(83 516)	1 774	(261 145)	(983 392)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(2 252 561)	-	-	-	(848 769)	(3 101 330)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	100 443	-	-	1 854	-	102 297
Podatek od instytucji finansowych	(445 445)	(180 501)	(152 039)	-	(40 574)	(818 559)
Zysk przed opodatkowaniem	3 798 973	1 846 534	750 093	837 644	32 417	7 265 661
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(2 020 864)
Skonsolidowany zysk za okres						5 244 797
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						5 212 731
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						32 066

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2024-31.12.2024						
Przychody prowizyjne	2 155 087	686 182	527 196	-	220 532	3 588 997
Usługi elektroniczne i płatnicze	193 166	72 248	30 159	-	-	295 573
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	271 240	107 757	21 003	-	1 270	401 270
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	291 063	556	595	-	-	292 214
Prowizje walutowe	397 482	205 738	267 836	-	-	871 056
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	129 089	162 988	90 859	-	76 552	459 488
Prowizje ubezpieczeniowe	232 126	14 643	1 191	-	83 916	331 876
Prowizje z działalności maklerskiej	99 743	177	55 730	-	-	155 650
Karty kredytowe	88 780	-	-	-	39 748	128 528
Prowizje kartowe (karty debetowe)	418 217	20 970	2 267	-	-	441 454
Gwarancje i poręczenia	2 942	97 542	41 920	-	-	142 404
Prowizje od umów leasingowych	11 072	2 271	182	-	19 046	32 571
Organizowanie emisji	-	1 292	15 454	-	-	16 746
Opłaty dystrybucyjne	20 167	-	-	-	-	20 167

* 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
31.12.2024						
Należności od klientów	91 962 332	43 021 156	20 920 878	-	18 871 915	174 776 281
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	917 135	-	-	50 074	-	967 209
Pozostałe aktywa	10 237 155	2 638 887	13 990 910	94 873 199	6 890 279	128 630 430
Aktywa razem	103 116 622	45 660 043	34 911 788	94 923 273	25 762 194	304 373 920
Zobowiązania wobec klientów	149 506 043	49 858 414	15 572 278	1 034 835	16 057 192	232 028 762
Pozostałe zobowiązania	2 039 413	445 779	7 891 161	22 133 957	5 393 662	37 903 972
Kapitały	8 476 341	5 321 716	3 075 074	13 256 715	4 311 340	34 441 186
Zobowiązania i kapitały razem	160 021 797	55 625 909	26 538 513	36 425 507	25 762 194	304 373 920

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2023-31.12.2023						
Wynik z tytułu odsetek	7 595 121	2 358 885	884 682	935 904	1 341 307	13 115 899
w tym transakcje wewnętrzne	(1 435)	(6 222)	9 840	109 075	(111 258)	-
Przychody prowizyjne	1 984 382	633 694	506 815	-	206 670	3 331 561
Koszty prowizyjne	(449 601)	(45 284)	(35 960)	-	(83 714)	(614 559)
Wynik z tytułu prowizji	1 534 781	588 410	470 855	-	122 956	2 717 002
w tym transakcje wewnętrzne	331 594	187 765	(516 308)	-	(3 051)	-
Pozostałe dochody netto	(296 738)	79 320	225 594	84 397	55 334	147 907
w tym transakcje wewnętrzne	13 303	61 161	(70 298)	(4 173)	7	-
Przychody z tytułu dywidend	10 109	-	1 298	-	64	11 471
Koszty operacyjne	(2 556 071)	(584 286)	(465 560)	(55 576)	(484 025)	(4 145 518)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	3 336	(3 336)	-
Amortyzacja	(401 897)	(64 598)	(35 507)	-	(67 477)	(569 479)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(673 917)	(159 804)	(140 161)	(3 120)	(172 375)	(1 149 377)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(2 081 557)	-	-	-	(510 769)	(2 592 326)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	95 449	-	-	1 488	-	96 937
Podatek od instytucji finansowych	(429 324)	(182 154)	(139 684)	-	(31 333)	(782 495)
Zysk przed opodatkowaniem	2 795 956	2 035 773	801 517	963 093	253 682	6 850 021
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(1 902 192)
Skonsolidowany zysk za okres						4 947 829
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						4 831 107
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontrolę						116 722

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2023-31.12.2023						
Przychody prowizyjne	1 984 381	633 695	506 815	-	206 670	3 331 561
Usługi elektroniczne i płatnicze	187 477	72 145	26 137	-	-	285 759
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	267 399	104 636	17 581	-	1 515	391 131
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	235 052	397	602	-	-	236 051
Prowizje walutowe	328 010	190 622	242 587	-	-	761 219
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	136 806	146 173	114 311	-	64 882	462 172
Prowizje ubezpieczeniowe	194 658	12 433	1 325	-	73 337	281 753
Prowizje z działalności maklerskiej	100 701	275	38 968	-	-	139 944
Karty kredytowe	90 732	-	-	-	47 671	138 403
Prowizje kartowe (karty debetowe)	413 719	19 258	2 242	-	-	435 219
Gwarancje i poręczenia	4 080	83 626	43 450	-	-	131 156
Prowizje od umów leasingowych	10 473	2 230	239	-	19 265	32 207
Organizowanie emisji	-	1 900	19 373	-	-	21 273
Opłaty dystrybucyjne	15 274	-	-	-	-	15 274

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

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

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

4. Zarządzanie ryzykiem

Grupa Santander Bank Polska S.A. jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Grupa powiększając wartość dla akcjonariuszy będzie podejmować ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Ryzyko oznacza możliwość zaistnienia zdarzeń, które będą miały wpływ na realizację założonych przez Grupę celów strategicznych.

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. jest prowadzenie bezpiecznej i efektywnej działalności pozwalającej na generowanie zysku i rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach organów nadzoru bankowego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. odbywa się w ramach profilu ryzyka, który wynika z przyjętego przez Bank ogólnego poziomu akceptacji ryzyka. Poziom akceptowalnego ryzyka (tzw. apetyt na ryzyko) - wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów - zapisany jest w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Limity wyznaczane są przy wykorzystaniu testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, aby zagwarantować stabilność pozycji Banku nawet w przypadku zrealizowania się sytuacji znacząco niekorzystnych. Na podstawie zatwierdzonych limitów ryzyka wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem. Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu zapewnienia identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, określenia najkorzystniejszego zwrotu przy zaakceptowanym poziomie ryzyka (risk-reward), a także dla regularnego ustalania i weryfikowania odpowiednich limitów ograniczających skalę narażenia na ryzyko. Grupa Santander Bank Polska S.A. na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem, uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Grupy, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

W ramach zintegrowanej struktury zarządzania ryzykiem wyodrębnione zostały specjalne jednostki organizacyjne odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka, co gwarantuje niezależność funkcji zarządzania ryzykiem od jednostek podejmujących ryzyko. Zakres odpowiedzialności tych jednostek wyznaczają polityki zarządzania ryzykiem, regulujące proces identyfikacji, pomiaru i raportowania poziomu podejmowanego ryzyka oraz regularnego ustalania limitów ograniczających skalę narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka. Zarząd i Rada Nadzorczą wytycza kierunek działań oraz aktywnie wspiera strategię zarządzania ryzykiem. Przejawia się to poprzez uchwalenie Strategii zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko, a także akceptację kluczowych polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, udział Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, przeglądy i akceptację ryzyk oraz raportów dotyczących poziomu ryzyka.

Rada Nadzorczą sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych w odniesieniu do bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Rada ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką Rady, z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczą wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy, przyjmuje raporty niezależnej jednostki audytu wewnętrznego oraz jednostki zapewnienia zgodności. Komitet otrzymuje regularne kwartalne raporty dotyczące stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych i na ich podstawie ocenia jakość podejmowanych działań. Komitet Audytu ocenia efektywność systemu

kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto, do zadań Komitetu należy monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, informowanie Rady o wynikach badania, dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Rolą Komitetu jest również opracowywanie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz przedkładanie Radzie rekomendacji dotyczącej wyboru, ponownego wyboru i odwołania Audytora Zewnętrznego oraz rekomendowanie Radzie wynagrodzenia Audytora Zewnętrznego.

Komitet ds. Ryzyka wspiera rolę Rady Nadzorczej w ocenie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz środków jakie zostały przyjęte i zaplanowane w celu zapewnienia efektywnego zarządzania znaczącymi ryzykami Grupy.

Ponadto, w Banku Radę Nadzorczą wspiera **Komitet Wynagrodzeń** oraz **Komitet Nominacji**, jednakże poza strukturami obszaru zarządzania ryzykiem.

Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem. W szczególności wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, podział zadań zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, odpowiada za wprowadzenie i aktualizację pisemnych strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, a także za przejrzystość działań. Dokonuje przeglądu wyników finansowych Grupy. Zarząd powołał szereg Komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Zarząd wypełnia funkcję zarządzania ryzykiem, działając również w ramach swoich komitetów: Komitetu Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Kontroli Ryzyka.

Komitet Zarządzania Ryzykiem ratyfikuje najistotniejsze decyzje kredytowe (powyżej określonych progów) zatwierdza roczne limity na transakcje związane z obrotem papierami wartościowymi i zarządzaniem aktywami i pasywami oraz akceptuje plan modeli oceny ryzyka.

Komitet Kontroli Ryzyka monitoruje poziom ryzyka w różnych obszarach działalności Banku oraz nadzoruje działalność komitetów zarządzania ryzykiem niższego szczebla, powołanych przez Zarząd Banku. Komitety te - działając w obrębie wyznaczonych przez Zarząd kompetencji - bezpośrednio odpowiadają za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Komitet Kontroli Ryzyka nadzoruje działalność poniższych komitetów funkcjonujących w obszarze zarządzania ryzykiem:

Komitet Ryzyka Kredytowego - komitet wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego dla skonsolidowanego portfela kredytowego lub w przypadkach dotyczących więcej niż jednego segmentu biznesowego;

Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych - komitety wyposażone w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego obejmującego wyłącznie ten segment biznesowy, do którego dedykowany jest dany komitet.

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje kredytowe zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

Komitet Rezerw podejmuje decyzje w zakresie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w podejściu indywidualnym i portfelowym na ekspozycje kredytowe, jak również z tytułu innych instrumentów finansowych i aktywów oraz rezerw z tytułu ryzyka prawnego, a także monitoruje poziom odpisów, przegląda i weryfikuje adekwatność parametrów stosowanych do wyznaczania kwoty utraty wartości w podejściu portfelowym i indywidualnym dla Grupy Santander Bank Polska S.A., z wyłączeniem Santander Consumer Banku oraz decyduje o sprzedaży wierzytelności.

Komitet Restrukturyzacji podejmuje decyzje w zakresie klientów korporacyjnych z trudnościami finansowymi, m.in. w zakresie strategii wobec klienta, jak również umorzenia i sprzedaży wierzytelności zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego - komitet wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka rynkowego na księdze bankowej, ryzyka rynkowego na księdze handlowej, ryzyka strukturalnego bilansu, ryzyka płynności oraz ryzyka inwestycji własnych;

Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli - komitet odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem modeli, jak również zatwierdzanie i nadzór nad metodologią dot. modeli stosowanych w Grupie Santander Bank Polska S.A.;

Komitet Zarządzania Informacją podejmuje decyzje w zakresie danych i procesów zarządzania informacją w sposób umożliwiający odpowiednie zarządzanie ryzykiem i spełnienie wymogów nadzorczych.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) monitoruje poziom oraz wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego w Grupie Santander Bank Polska S.A., m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom.

Panel ds. Dostawców – wyznacza standardy oraz prowadzi monitoring w zakresie dostawców produktów i usług, w tym outsourcingowych; główne forum do dyskusji na temat ryzyka wynikającego ze współpracy z dostawcami;

Komitet ALCO sprawuje nadzór nad działalnością na portfelu bankowym, podejmuje decyzje w zakresie zarządzania płynnością i ryzykiem stopy procentowej na księdze bankowej, oraz odpowiada za finansowanie i zarządzania bilansem, w tym politykę cenową.

Forum Płynności – monitoruje sytuację płynnościową Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dynamiki wolumenów depozytów oraz kredytów, potrzeb Banku w zakresie finansowania i ogólnej sytuacji rynkowej.

Komitet Kapitałowy odpowiada za zarządzanie kapitałem, w tym w szczególności za proces ICAAP.

Komitet ds. Ujawnień weryfikuje publikowane informacje finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

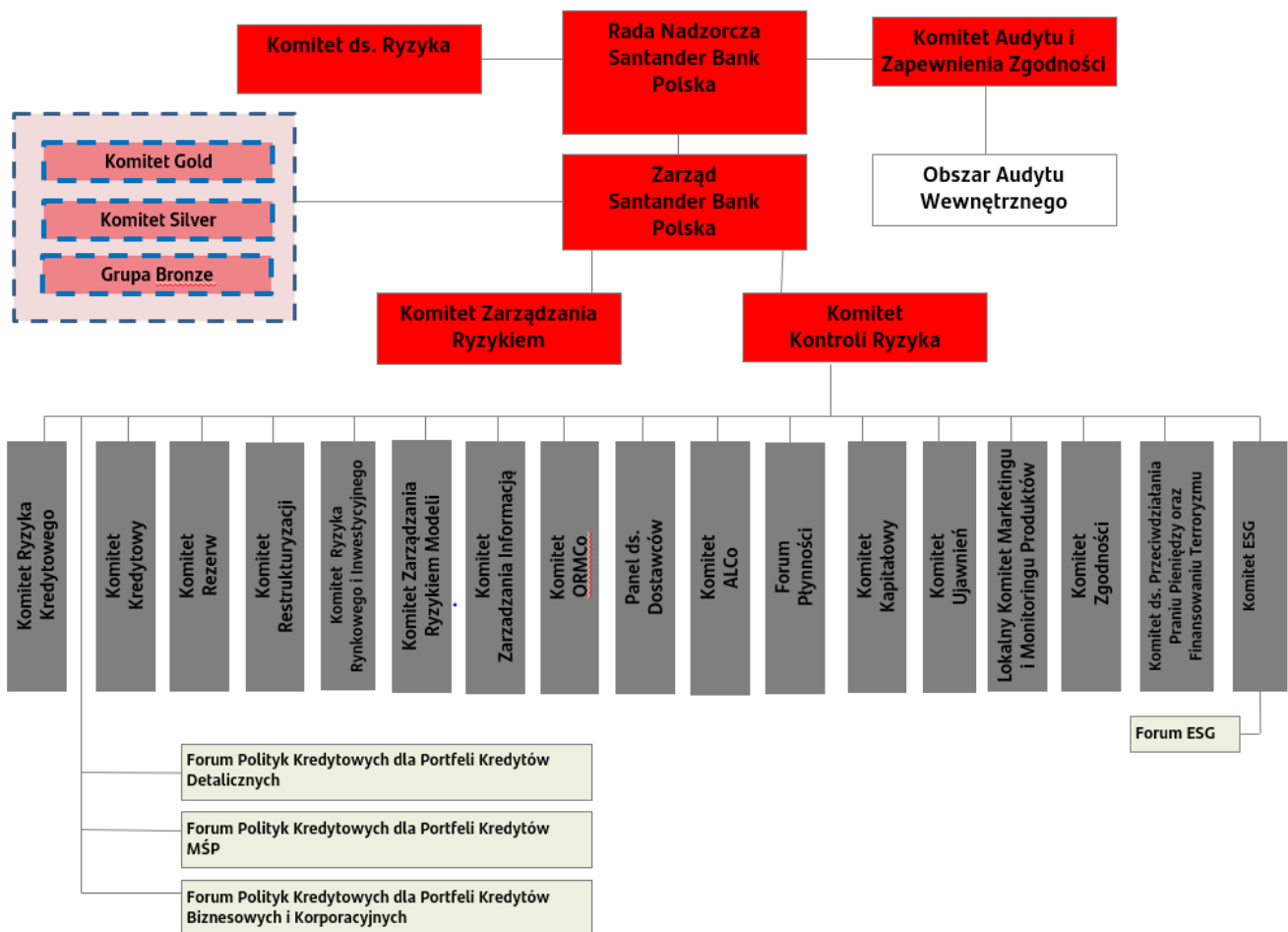
Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów zatwierdza nowe produkty i usługi do wprowadzenia na rynek z uwzględnieniem analizy ryzyka reputacji.

Komitet Zgodności odpowiada za wyznaczanie standardów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz kodeksów postępowania przyjętych w Grupie.

Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu zatwierdza politykę Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz akceptuje i monitoruje działania Grupy podejmowane w tym zakresie.

Komitet ESG stanowi główne forum do dyskusji na temat odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, zagadnień ESG i kultury organizacyjnej, wyznacza kierunek strategicznych działań oraz ustala i monitoruje cele z zakresu wyżej wymienionych. W ramach komitetu powołano grupę roboczą **Forum ESG**, do którego zadań należy analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych z agendą UE Sustainable Finance, w tym ryzyk ESG, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku, a także cykliczne raportowanie do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku.

Poniższy rysunek przedstawia strukturę ładu korporacyjnego w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem.



W Banku funkcjonują również specjalne komitety zwoływane w przypadku zarządzania kryzysowego:

Komitet Gold - podejmuje decyzje w sytuacjach zarządzania kryzysowego mające wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A., w tym rekomenduje Zarządowi uruchomienie Planu Naprawy, uruchamia plany awaryjne w zakresie płynności i kapitału oraz - jeśli nie zostały wdrożone na wcześniejszym etapie zdarzenia – uruchamia plany ciągłości działania i Plan komunikacji.

Komitet Silver - stanowi główny organ zarządzający sytuacjami nadzwyczajnymi po aktywacji trybu sytuacji awaryjnej, w tym odpowiada za ocenę skutków sytuacji awaryjnej oraz koordynację działań w trakcie zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi, uruchamia plany działania (np. plany ciągłości działania) i procedury powrotu do normalnej działalności oraz wyciąga wnioski po rozwiązaniu sytuacji nadzwyczajnej.

Grupa Bronze - odpowiada za identyfikację i szybką reakcję na zagrożenia lub zdarzenia, które mogą stanowić ryzyko dla bieżącej działalności Spółki Zależnej i/ lub Grupy, w tym identyfikuje nowe zagrożenia we współpracy z komitetami regularnie zarządzającymi ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w ramach profilu ryzyka, wynikającego z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka.

Na podstawie tych limitów wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane są polityki zarządzania ryzykiem.

Grupa nieustannie analizuje ryzyka, na jakie jest narażona w swojej działalności, identyfikując ich źródła, tworząc odpowiednie mechanizmy zarządzania ryzykami, obejmujące m.in. ich pomiar, kontrolę, ograniczanie i raportowanie. Wśród ryzyk o największym znaczeniu można wymienić:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko rynkowe na księdze bankowej i księdze handlowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności.

Szczegółowe zasady, role i odpowiedzialności jednostek Grupy zostały opisane w odpowiednich politykach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Grupa Santander Bank Polska S.A. szczególnie dba o spójność procesów zarządzania ryzykiem na poziomie całej Grupy Kapitałowej, co pozwala na adekwatne kontrolowanie skali narażenia na ryzyko. Spółki zależne wdrażają polityki i procedury zarządzania ryzykiem odzwierciedlające zasady przyjęte przez Grupę Santander Bank Polska S.A.

Bank, w granicach i na zasadach wynikających z obowiązującego prawa, sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Santander Consumer Bank S.A., kierując się przy tym regułami odnoszącymi się do nadzorowania spółek zależnych wchodzących w skład Grupy Santander Bank Polska. Przedstawicielami Banku w Radzie Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A. są: Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Detalicznej. Odpowiadają oni – razem z Radą Nadzorczą SCB – za sprawowanie nadzoru nad Santander Consumer Bank S.A. oraz prowadzenie działalności spółki w oparciu o przyjęte plany oraz zgodnie z procedurami zapewniającymi bezpieczeństwo. Bank monitoruje profil i poziom ryzyka Santander Consumer Bank S.A. za pośrednictwem komitetów zarządzania ryzykiem Santander Bank Polska S.A.

Z punktu widzenia negatywnego wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na zagadnienia społeczne, środowiskowe, pracownicze, poszanowania praw człowieka i przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie mają ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności i ryzyko reputacyjne. Ponadto Bank zidentyfikował ryzyka społeczne i środowiskowe, w tym ryzyka klimatyczne, związane z finansowaniem przedsięwzięć klientów z sektorów wrażliwych.

Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa Grupy Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności oraz satysfakcji klienta.

Działalność kredytowa obejmuje wszystkie produkty obciążone ryzykiem kredytowym, udzielane przez Bank oraz przez spółki zależne prowadzące działalność w zakresie leasingu i faktoringu (nazywane dalej kredytami).

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia w terminie przez dłużnika zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Ryzyko kredytowe przejawia się także w postaci spadku wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Ryzyko kredytowe Grupy wynika głównie z działalności kredytowej w segmencie detalicznym, segmencie MŚP, segmencie biznesowym i korporacyjnym oraz na rynku międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Stosowany przez Grupę wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji groźących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Grupa szeroko stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, czyli tzw. covenants.

Grupa rozwija i udoskonala oparte na ryzyku metody wyceny kredytów, alokacji kapitału oraz pomiaru efektywności. Dla wszystkich portfeli kredytowych używane są modele wyceny ryzyka.

Grupa również stale przegląda procesy i procedury pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem portfela kredytowego Banku dostosowując je do nowelizowanych przepisów prawa oraz wymogów nadzorczych, w tym szczególnie do Rekomendacji KNF i wytycznych EBA.

Wpływ sytuacji geopolitycznej (w tym konfliktu na Ukrainie) na pomiar ryzyka kredytowego

W 2024 r. Grupa w dalszym ciągu wnikliwie analizowała rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym, jak również monitorowała ekspozycję kredytową w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej.

W 2024 r. Grupa skupiała się na analizach ewentualnego wpływu skutków sytuacji geopolitycznej oraz zmieniających się warunków makroekonomicznych na sytuację klientów. W zakresie otoczenia makroekonomicznego analizy dotyczyły przede wszystkim takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, ceny energii. Ze wzmoczoną uwagą obserwowano, jak kształtują się wskaźniki ryzyka w zakresie poszczególnych portfeli kredytowych, jak też przeprowadzono analizy wrażliwości profili ryzyka klientów ze względu na zmieniające się warunki otoczenia ekonomicznego i geopolitycznego oraz testy warunków skrajnych portfeli kredytowych w zakresie wpływu poszczególnych czynników. Ścisłe monitorowano portfel klientów prowadzących działalność i/lub współpracujących z klientami z Ukrainy, Rosji, Białorusi, Izraela, jak również portfel kredytowy klientów dotknięty negatywnymi skutkami powodzi. Ryzyka te zostały odzwierciedlone poprzez modyfikacje ocen ratingowych podmiotów przekładające się w sposób bezpośredni na poziom odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Wobec zidentyfikowanych klientów stosowano adekwatną strategię postępowania.

Ogólna jakość portfela kredytowego nadal oceniana jest jako zadawalająca.

Grupa podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne wykorzystując własne modele prognostyczne, oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. Ostatnia aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w czwartym kwartale tego roku i uwzględniła wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości. Wartości wskaźników makroekonomicznych uwzględnione w oszacowaniach oczekiwanych strat kredytowych zostały przedstawione w sekcji Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych.

Komitety zarządzania ryzykiem kredytowym

Nadzór nad zarządzaniem skonsolidowanym ryzykiem kredytowym w Grupie Santander Bank Polska S.A. sprawuje **Komitet Ryzyka Kredytowego (KRK)**. Głównym obszarem odpowiedzialności KRK jest tworzenie i zatwierdzanie najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, polityk kredytowych, systemu indywidualnych kompetencji kredytowych oraz systemów klasyfikacji ryzyka. Komitet ten otrzymuje również rozbudowane analizy portfela kredytowego i rekomenduje Zarządowi limity określające apetyt na ryzyko kredytowe w celu zapewnienia zrównoważonego i bezpiecznego wzrostu portfela kredytowego.

W Banku powołano również trzy komitety zwane **Forami Polityk Kredytowych** dedykowane do głównych segmentów klientów: **segmentu detalicznego, segmentu MŚP oraz segmentu biznesowego i korporacyjnego**. Komitety te kształtują politykę kredytową i procesy w ramach danego segmentu. Decyzje z tych komitetów mogą być w razie potrzeby eskalowane do Komitetu Ryzyka Kredytowego.

Natomiast nadzór na modelami ryzyka kredytowego i metodologią wyceny ryzyka pełni **Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli**.

Pion Zarządzania Ryzykiem

Pion Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie polityki kredytowej, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

Polityki kredytowe

Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich

minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Grupę (np. wskaźniki „Loan-to-Value”, ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Grupa regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii Grupy, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Proces podejmowania decyzji kredytowych

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie Indywidualnych Kompetencji Kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, w ramach segmentów biznesowych wyodrębnionych w strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 50 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla. Transakcje powyżej określonych progów (progi z zakresu od 115 do 460 mln zł w zależności od rodzaju transakcji i poziomu ryzyka kredytowego) są dodatkowo zatwierdzane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu.

Grupa stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

Klasyfikacja kredytowa

Grupa Santander Bank Polska S.A. rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz najlepszych praktyk branżowych.

Modele oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Grupę dla większości portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontaktach osobistych.

Grupa prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. Dla większości portfeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie. Dodatkowo dla większości portfeli automatyczny proces uwzględnia także analizę danych behawioralnych klienta. Weryfikacja klasyfikacji następuje również w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych.

Przeglądy kredytowe

Grupa dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez dwie wyspecjalizowane jednostki: Biuro Przeglądów Kredytowych i Departament Kontroli i Zapobiegania Przesłępstwom Finansowym, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Zabezpieczenia

Funkcjonujący w Grupie Santander Bank Polska S.A. model zabezpieczeń prawnych zakłada, iż centralną jednostką kompetencyjną odpowiedzialną za prawidłowy przebieg procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń jest Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych. Natomiast *Podręcznik Zabezpieczeń* jako procedura opisująca prawne standardy stosowania zabezpieczeń wierzycielności jest zarządzany przez Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności.

Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych jest odpowiedzialny za tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń prawidłowych i zgodnych z polityką kredytową dla wszystkich segmentów biznesowych, oraz sprawny i prawidłowy przebieg procesów oceny, ustanawiania, monitorowania i zwalniania zabezpieczeń. Centrum to zarządza również procesem wycen nieruchomości w banku.

Ponadto jednostka ta wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz tworzenia polityki kredytowych. Centrum dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządcą.

Poniższe tabele przedstawiają typy zabezpieczeń, które mogą być przyjmowane pod należności obarczone ryzykiem kredytowym dla klientów nie będącym podmiotami bankowymi.

Klienci indywidualni

Rodzaj kredytu/należności	Rodzaj zabezpieczenia
gotówkowy	weksel, poręczenie, ubezpieczenie
pod aktywa płynne	kaucja, blokada na rachunku bankowym, fundusze inwestycyjne
studencki	poręczenie
mieszkaniowy	hipoteka, ubezpieczenie, przelew wierzytelności
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie; hipoteka; zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu

Podmioty gospodarcze

Rodzaj kredytu/należności	Rodzaj zabezpieczenia
obrotowy	kaucja, zastaw rejestrowy, weksel
rewolwingowy	cesja, weksel, poręczenie, zastaw rejestrowy
na nieruchomości	hipoteka
inwestycyjny	hipoteka, poręczenie, gwarancja
dotowane i z dopłatami	poręczenie, gwarancje
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie; hipoteka; zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu

Proces zarządzania zabezpieczeniami

Na etapie podejmowania decyzji kredytowej, w sytuacjach określonych w wewnętrznych regulacjach, kluczowe zadania Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych dotyczą oceny jakości i wartości zabezpieczeń w postaci nieruchomości:

- weryfikacja wycen nieruchomości sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych oraz ocena wartości przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych,
- ocena stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych,
- ocena dokumentacji związanych z procesem inwestycyjnym na nieruchomościach (dotyczy określonych przypadków),
- konsultacje prawne dotyczące proponowanych zabezpieczeń na nieruchomości;

Centrum Zabezpieczeń i Umów Kredytowych uczestniczy w kolejnych etapach procesu kredytowego, realizując m.in. działania obejmujące:

- weryfikację kompletności otrzymanych z kancelarii podpisanych dokumentów zabezpieczeń i zgodności z procedurami wewnętrznymi Banku (weryfikacja dokonana przed lub niezwłocznie po uruchomieniu),
- ewidencję i weryfikację danych w systemach informatycznych,
- monitoring zabezpieczeń oraz ocenę poprawności ustanowienia zabezpieczeń,
- raportowanie stanu zabezpieczeń w poszczególnych segmentach,
- zwolnienie zabezpieczeń.

Grupa w ramach procesu zarządzania wierzytelnościami prowadzi między innymi działania związane z realizacją zabezpieczeń. Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Grupy z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju (wyróżniamy dwie podstawowe kategorie zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe). Zasadniczo Grupa dąży do polubownej (dobrowolnej) realizacji zabezpieczeń w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia, uprawnienia Grupy w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń został skalkulowany jako zmiana odpisu na skutek wykluczenia przepływow z zabezpieczeń (ekspozycje niepracujące oceniane na bazie indywidualnej). Dla pozostałych portfeli tj. dla kredytów hipotecznych oraz dla segmentu MŚP i klientów korporacyjnych, efekt ten został wyliczony poprzez skorygowanie parametru LGD do poziomu obserwowanego dla poszczególnych klientów na produktach niezabezpieczonych.

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń dla Grupy Santander Bank Polska S.A. wg stanu na 31.12.2024 r.:

31.12.2024

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od klientów			
klientów indywidualnych	32 819 721	(2 397 731)	(5 244)
z tytułu kredytów mieszkaniowych	55 931 181	(416 229)	(871 300)
biznesowych	69 736 432	(2 214 157)	(1 284 473)
Razem dane bilansowe	158 487 334	(5 028 117)	(2 161 017)
Razem dane pozabilansowe	46 005 445	(93 919)	(46 047)

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń dla Grupy Santander Bank Polska S.A. wg stanu na 31.12.2023 r.:

31.12.2023

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od klientów			
klientów indywidualnych	29 953 235	(2 394 403)	(9 396)
z tytułu kredytów mieszkaniowych	53 014 143	(508 248)	(735 737)
biznesowych	64 802 496	(2 261 980)	(1 133 152)
Razem dane bilansowe	147 769 874	(5 164 631)	(2 078 285)
Razem dane pozabilansowe	41 675 422	(123 085)	(43 769)

Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

Testy warunków skrajnych są jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służącym do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Grupy zdarzeń zachodzących w jego otoczeniu, a także możliwych zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, bądź zmian w profilu ryzyka. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości kredytowej portfeli kredytowych, w sytuacji wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Kalkulacja utraty wartości

W Grupie Santander Bank Polska S.A. odpisy aktualizujące z tytułu strat oczekiwanych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9). MSSF 9 wymaga podejścia do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazujące na wyznaczeniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania.

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.

MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszki 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 przestanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Przestanki klasyfikacji do Koszyków zostały opisane w nocie 2.5, w tym, również w zakresie zmian wprowadzonych przez Bank w roku 2024 (wprowadzenie nowych przestanek istotnego wzrostu ryzyka).

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. Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCI (purchased or originated credit impaired) – czyli4 zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia. Do utworzenia takiego aktywa dochodzi w sytuacji rozpoznania aktywa z utratą wartości, a klasyfikacja POCI utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

W przypadku klasyfikacji do koszyka 3 Grupa stosuje obiektywne przestanki utraty wartości, które zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego, Rekomendacji R KNF, odpowiednimi Wytycznymi EBA.

Zasady uwzględniania przeterminowania w sptacie w identyfikacji niewykonania zobowiązania uwzględniają Wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Szacując ECL, Grupa stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości [koszyk 3]) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Grupa regularnie dokonuje monitoringu i rekalkulacji modeli oraz aktualizacji informacji o prognozach zdarzeń przyszłych (forward looking) wykorzystywanych do szacunków ECL., uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Grupy i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów.

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Grupy Santander Bank Polska S.A. na ryzyko kredytowe.

Klasyfikacja do poszczególnych grup ryzyka została przeprowadzona w oparciu o prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania.

Poniższe tabele przedstawiają jakość portfela wykazywanych w pozycji „Należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie” oraz portfela należności leasingowych oraz wg stanu na 31 grudnia 2024 r. oraz w okresie porównawczym:

31.12.2024		Klienci indywidualni		Klienci indywidualni- z tyt. kredytów hipotecznych		Podmioty gospodarcze oraz należności z tytułu leasingu	
		Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe
Skala PD							
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	1 961 649	1 610 453	37 307 470	950 346	4 932 665	16 373 562
	od 0,15% do <0,25%	753 113	239 679	945 813	275	5 274 593	5 461 705
	od 0,25% do <0,50%	1 708 288	1 500 293	6 031 833	125 450	21 088 545	10 079 884
	od 0,50% do <0,75%	3 232 817	137 640	1 502 744	12 051	11 305 826	9 170 744
	od 0,75% do <2,50%	14 482 562	870 276	1 668 626	13 943	22 333 410	11 409 471
	od 2,50% do <10,0%	6 417 351	168 543	407 340	1 675	6 447 148	1 625 465
	od 10,0% do <45,0%	534 552	22 505	390	-	688 592	7 419
	od 45,0% do <100,0%	21 267	775	-	-	15 893	5
Razem FAZA 1		29 111 598	4 550 165	47 864 215	1 103 739	72 086 672	54 128 253
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	203 767	34 137	4 406 928	-	44 034	413
	od 0,15% do <0,25%	79 802	52 300	118 328	-	308 213	25 709
	od 0,25% do <0,50%	123 675	3 290	1 025 842	-	788 704	29 663
	od 0,50% do <0,75%	439 943	231 265	303 405	65	881 107	117 879
	od 0,75% do <2,50%	1 918 405	43 620	369 376	12 263	2 212 084	400 544
	od 2,50% do <10,0%	842 649	38 497	139 781	107 974	1 539 169	608 241
	od 10,0% do <45,0%	195 069	152	5 162	60	1 190 857	23 586
	od 45,0% do <100,0%	184 756	-	311	-	35 702	-
Razem FAZA 2		3 988 067	403 260	6 369 133	120 362	6 999 870	1 206 035

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

	Czas w defaultcie	Klienci indywidualni	Klienci indywidualni - z tyt. kred hipotecznych	Podmioty gospodarcze oraz
				należności z tytułu leasingu
Faza 3	do 12 miesięcy	1 384 235	257 024	2 014 155
	od 13 do 24 miesięcy	659 224	213 725	809 536
	od 25 do 36 miesięcy	260 624	142 901	362 361
	od 37 do 48 miesięcy	123 784	61 197	181 042
	od 49 do 60 miesięcy	79 438	29 065	157 914
	od 61 do 84 miesięcy	118 384	63 345	196 976
	powyżej 84 miesięcy	79 059	61 449	316 165
POCI	do 12 miesięcy	43 591	7 028	67 204
	od 13 do 24 miesięcy	28 909	5 604	76 020
	od 25 do 36 miesięcy	20 560	13 223	75 148
	od 37 do 48 miesięcy	9 022	10 449	58 894
	od 49 do 60 miesięcy	3 506	2 721	18 887
	od 61 do 84 miesięcy	6 063	6 806	149 182
	powyżej 84 miesięcy	24 273	45 934	32 912

31.12.2023		Klienci indywidualni		Klienci indywidualni - z tyt. kredytów hipotecznych		Podmioty gospodarcze oraz należności z tytułu leasingu	
Skala PD		Ekspozycje		Ekspozycje		Ekspozycje	
		bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe
Faza 1	od 0,00% do <0,15%	2 495 584	2 609 449	35 296 301	798 710	6 239 392	8 259 836
	od 0,15% do <0,25%	1 165 681	678 513	1 504 114	70	6 181 256	3 018 705
	od 0,25% do <0,50%	1 580 956	63 665	7 447 713	116 796	20 192 995	8 828 527
	od 0,50% do <0,75%	3 895 229	386 626	1 986 711	56 034	11 311 276	5 935 325
	od 0,75% do <2,50%	12 612 568	499 931	2 053 314	37 048	18 516 398	8 189 153
	od 2,50% do <10,0%	4 544 646	156 112	553 110	23 627	4 744 457	1 035 759
	od 10,0% do <45,0%	443 959	17 327	319	-	2 221 942	10 321
	od 45,0% do <100,0%	6 940	38	-	-	10 549	111
Razem FAZA 1		26 745 563	4 411 661	48 841 581	1 032 285	69 418 265	35 277 737
Faza 2	od 0,00% do <0,15%	43 576	2 140	513 720	-	33 931	3 841
	od 0,15% do <0,25%	39 765	1 951	66 665	-	244 102	442
	od 0,25% do <0,50%	61 564	2 819	375 898	-	372 648	-
	od 0,50% do <0,75%	174 905	4 358	83 966	-	732 369	45 873
	od 0,75% do <2,50%	720 081	15 066	198 449	1 755	1 602 264	149 682
	od 2,50% do <10,0%	636 139	26 888	148 452	7 391	1 302 235	332 752
	od 10,0% do <45,0%	224 469	155	5 127	73	973 412	63 264
	od 45,0% do <100,0%	87 266	-	115	-	62 462	-
Razem FAZA 2		1 987 765	53 377	1 392 392	9 219	5 323 423	595 854

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

	Czas w defaulcie	Klienci indywidualni	Klienci indywidualni - z tyt. kred hipotecznych	Podmioty gospodarcze oraz należności z tytułu leasingu
Faza 3	do 12 miesięcy	1 290 376	377 525	1 320 400
	od 13 do 24 miesięcy	509 085	222 302	668 876
	od 25 do 36 miesięcy	293 707	106 263	333 250
	od 37 do 48 miesięcy	186 950	61 573	259 957
	od 49 do 60 miesięcy	118 220	72 601	264 164
	od 61 do 84 miesięcy	87 848	88 878	123 776
	powyżej 84 miesięcy	27 342	76 695	387 568
POCI	do 12 miesięcy	54 136	13 007	78 844
	od 13 do 24 miesięcy	46 547	38 899	240 088
	od 25 do 36 miesięcy	13 273	16 563	64 252
	od 37 do 48 miesięcy	4 465	4 241	24 935
	od 49 do 60 miesięcy	2 080	5 409	126 528
	od 61 do 84 miesięcy	19 050	14 099	42 867
	powyżej 84 miesięcy	47 821	71 340	50 913

Poniższe tabele przedstawiają jakość aktywów wykazywanych w pozycji „Należności od klientów z tytułu kredytów korporacyjnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wg stanu na 31 grudnia 2024 r. oraz w okresie porównawczym:

**Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej
przez inne całkowite dochody**

31.12.2024	PD zakres	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	od 0,00 do <0,15%	446 198	-	-	446 198
	od 0,15 do <0,25%	391 709	-	-	391 709
	od 0,25 do <0,50%	1 359 639	-	-	1 359 639
	od 0,50 do <0,75%	812 642	126 106	-	938 748
	od 0,75 do <2,50%	1 089 030	-	-	1 089 030
	od 45,0 do <100%	-	-	164 690	164 690
Wartość brutto		4 099 218	126 106	164 690	4 390 014
Odpis z tyt. utraty wartości		(10 919)	(19 109)	(69 990)	(100 018)
Wartość netto		4 088 299	106 997	94 700	4 289 996

**Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej
przez inne całkowite dochody**

31.12.2023	PD zakres	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	od 0,00 do <0,15%	445 835	-	-	445 835
	od 0,15 do <0,25%	151 691	-	-	151 691
	od 0,25 do <0,50%	878 181	139 881	-	1 018 062
	od 0,50 do <0,75%	346 910	150 493	-	497 403
	od 0,75 do <2,50%	777 218	-	-	777 218
Wartość brutto		2 599 835	290 374	-	2 890 209
Odpis z tyt. utraty wartości		(10 551)	(81 464)	-	(91 975)
Wartość netto		2 589 324	208 910	-	2 798 234

Poniższe tabele przedstawiają jakość aktywów finansowych Grupy Santander Bank Polska S.A. w podziale na koszyki oraz według ratingów wg stanu na 31 grudnia 2024 r. oraz w okresie porównawczym:

Koszyk 1

	Należności od banków	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Dłużne Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2024					
Stopień jakości kredytowej*					
1 (AAA do AA-)	270 337	1 160 381	3 030 738	1 247	-
2 (A+ do A-)	8 496 194	39 682 700	32 566 260		1 505 030
3 (BBB+ do BBB-)	26 031	-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	1 376	-	-	-	-
5 (B+ do B-)	-	-	-	-	-
6 (<B-)	-	-	-	-	-
brak ratingu zewn.	19 050	-	-	-	1 572
Razem Koszyk 1	8 812 988	40 843 081	35 596 998	1 247	1 506 602

* zgodnie z Fitch

Brak instrumentów przypisanych do Koszyka 2 według stanu na 31.12.2024 r.

Koszyk 3

	Należności od banków	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Dłużne Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2024					
Stopień jakości kredytowej*					
1 (AAA do AA-)	-	-	-	-	-
2 (A+ do A-)	-	-	-	-	-
3 (BBB+ do BBB-)	-	-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	-	-	-	-	-
5 (B+ do B-)	-	-	-	-	-
6 (<B-)	-	-	-	-	-
brak ratingu zewn.	-	394	-	-	-
Razem Koszyk 3	-	394	-	-	-

* zgodnie z Fitch

Koszyk 1

31.12.2023	Należności od banków	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Dłużne Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
Stopień jakości kredytowej*					
1 (AAA do AA-)	418 664	2 155 447	964 018	2 005	-
2 (A+ do A-)	8 993 366	45 442 729	18 675 450	-	1 517 534
3 (BBB+ do BBB-)	92 159	-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	2 020	-	-	-	-
5 (B+ do B-)	132	-	-	-	-
6 (<B-)	-	-	-	-	-
brak ratingu zewn.	27 499	-	-	-	1 657
Razem Koszyk 1	9 533 840	47 598 176	19 639 468	2 005	1 519 191

* zgodnie z Fitch

Brak instrumentów przypisanych do Koszyka 2 według stanu na 31.12.2023 r.

Koszyk 3

31.12.2023	Należności od banków	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Dłużne Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
Stopień jakości kredytowej*					
1 (AAA do AA-)	-	-	-	-	-
2 (A+ do A-)	-	-	-	-	-
3 (BBB+ do BBB-)	-	-	-	-	-
4 (BB+ do BB-)	-	-	-	-	-
5 (B+ do B-)	-	-	-	-	-
6 (<B-)	-	-	-	-	-
brak ratingu zewn.	-	394	-	-	-
Razem Koszyk 3	-	394	-	-	-

* zgodnie z Fitch

Należności od banków są poddawane ocenie z wykorzystaniem metod ratingowych. Sposób dokonywania oceny określony został w przepisach wewnętrznych Grupy Kapitałowej. Każdemu klientowi instytucjonalnemu (ekspozycji) przypisywana jest ocena jednej z renomowanych agencji ratingowych (Fitch Ratings; Moody's Investors Service; S&P's) zgodnie z przepisami CRR, a tym samym odpowiednia grupa (grade). Wśród nich nie ma należności przeterminowanych i ze stwierdzoną utratą wartości.

Instrumenty finansowe są poddawane ocenie zgodnie z ratingiem kraju (obligacje Skarbu Państwa, papiery emitowane przez NBP, BGK). Rating kraju jest tożsamy z ratingiem NBP/BGK. Wszystkie mają rating Polski, wg agencji Fitch jest to A-.

Dla wszystkich instrumentów zaklasyfikowanych do Koszyka 1 (w tym również dla należności od klientów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) nie występuje przeterminowanie oraz utrata wartości. Dla tych ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.

Koncentracja ryzyka kredytowego

Grupa Santander Bank Polska przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzycelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2024 r. maksymalny limit dla Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 6 530 143 tys. zł (25% funduszy własnych Grupy).

Natomiast w okresie porównawczym wg danych na dzień 31.12.2023 r. maksymalny limit dla Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 6 551 441 tys. zł (25% funduszy własnych Grupy).

Realizowana przez Grupę polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, m. in. poprzez stosowanie w powyższym zakresie bardziej rygorystycznych zasad niż ustawowe. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Przeprowadzona analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Grupa w 2023 r. nie posiadała zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

Lista 20 największych ekspozycji (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Grupy Santander Bank Polska S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2024 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia
			łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	7 179 046	500 000	6 679 046
84	ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 062 051	-	3 062 051
35	ENERGETYKA	2 985 584	-	2 985 584
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 144 930	-	2 144 930
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	2 087 742	450 091	1 637 652
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 747 852	-	1 747 852
61	TELEKOMUNIKACJA	1 570 772	1 153 108	417 664
35	ENERGETYKA	1 480 252	28 125	1 452 127
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 400 000	1 400 000	-
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 393 940	579 531	814 409
65	REASEKURACJA	1 311 669	-	1 311 669
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 307 485	-	1 307 485
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 269 604	-	1 269 604
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 253 526	-	1 253 526
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 201 319	1 148 000	53 319
61	TELEKOMUNIKACJA	1 127 397	431 275	696 122
70	DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH	1 052 330	-	1 052 330
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 011 265	529 098	482 167
20	PRZEMYSŁ CHEMICZNY	954 534	938 023	16 511
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	905 080	22 204	882 876
Razem brutto		36 446 378	7 179 455	29 266 923

Lista 20 największych ekspozycji (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Grupy Santander Bank Polska S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2023 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia
			łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
84	ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 252 671	-	3 252 671
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	2 149 725	222 615	1 927 110
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 104 833	-	2 104 833
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 558 713	1 357 790	200 923
35	ENERGETYKA	1 545 378	270 001	1 275 377
47	SPRZEDAŻ DETALICZNA	1 508 554	771 577	736 977
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 496 559	1 444 460	52 099
61	TELEKOMUNIKACJA	1 307 635	420 688	886 947
35	ENERGETYKA	1 299 494	257 475	1 042 019
06	GÓRNICTWO	1 264 590	-	1 264 590
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 254 499	-	1 254 499
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 196 880	1 196 880	-
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 093 960	-	1 093 960
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	1 064 928	527 888	537 040
35	ENERGETYKA	1 027 815	974 020	53 795
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	997 676	-	997 676
35	ENERGETYKA	960 808	922 161	38 647
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	850 000	-	850 000
61	TELEKOMUNIKACJA	849 844	828 346	21 498
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	779 051	-	779 051
Razem brutto		27 563 613	9 193 901	18 369 712

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Grupy Santander Bank Polska S.A. zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Grupa w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i kontrolowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży, zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „przetwórstwo przemysłowe” (9,2% portfela Grupy Santander Bank Polska), dla sektora handel (9%) oraz dla branży „obsługa nieruchomości” (5%).

Portfel należności w podziale na sektory:

Sektor (wg kodów NACE)	Zaangażowanie bilansowe brutto	
	31.12.2024	31.12.2023
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	4 127 031	3 820 094
Górnictwo i wydobywanie	1 519 721	1 419 015
Przetwórstwo przemysłowe	16 543 709	14 910 478
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze	3 318 010	2 990 334
Dostawa wody	538 740	372 536
Budownictwo	4 074 926	3 449 603
Handel hurtowy i detaliczny	16 247 843	14 313 937
Transport i gospodarka magazynowa	6 290 895	6 098 496
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 149 170	1 968 191
Informacja i komunikacja	3 533 052	3 171 499
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 797 899	1 355 784
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 751 160	9 482 855
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	7 457 722	6 659 463
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 703 141	3 328 385
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	33 352	3 417
Edukacja	402 401	339 013
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 921 629	1 656 984
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	507 090	433 291
Pozostała działalność usługowa	5 104 277	5 088 339
A Razem podmioty gospodarcze	89 021 769	80 861 714
B Portfel detaliczny (w tym kredyty hipoteczne)	88 814 191	83 052 466
C Należności od podmiotów sektora publicznego	2 439 265	1 223 168
A+B+C PORTFEL Grupy Santander Bank Polska	180 275 225	165 137 348
D Pozostałe należności	70 339	74 521
A+B+C+D Całkowity portfel Grupy Santander Bank Polska	180 345 564	165 211 869

Ryzyko związane z klimatem

W Grupie Santander Bank Polska S.A. kwestie środowiskowe są jednym z kryteriów w podejmowaniu decyzji biznesowych. Według wytycznych ESG (Environmental, Social, Governance) przeprowadzana jest ocena aktywów, które finansuje Grupa.

Szerzej kwestie związane z celami klimatycznymi, polityką klimatyczną oraz inicjatywy i działania podejmowane przez Bank i Grupę są opisane w „Skonsolidowanym Oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2024 rok” będącego częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w 2024 r. W dokumencie tym znajdują się również ujawnienia ilościowe.

Bank oraz podmioty Grupy rozważyły ryzyka związane z klimatem podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, i tam gdzie było to niezbędne, Standardy zostały zastosowane w sposób uwzględniający ten temat.

Przedmiotem rozważań był w szczególności wpływ kwestii środowiskowych na Bank oraz podmioty Grupy w kontekście zastosowania:

- MSR 1: Prezentacja sprawozdań finansowych
- MSR 12 : Podatek dochodowy
- MSR 36 : Utrata wartości aktywów
- MSSF 9 : Instrumenty finansowe
- MSSF 13: Wartość godziwa
- MSR 37 : Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Jednocześnie, na podstawie przeprowadzonej analizy nie stwierdzono istotnego wpływu kwestii środowiskowych na sprawozdanie finansowe jako całość.

Bank oraz podmioty Grupy przeprowadziły analizę głównych ryzyk transformacyjnych i fizycznych, a dzięki identyfikacji ryzyk kluczowych dla naszej szerokości geograficznej poddano ewaluacji ryzyko w najbardziej dotkniętych zmianami klimatycznymi sektorach. Pozwoliło to na udoskonalenie procesu oceny ryzyka poszczególnych klientów biznesowych w tych aspektach.

W 2024 r. przeprowadzone zostały testy warunków skrajnych w odniesieniu do parametrów ryzyka kredytowego portfeli kredytowych z uwzględnieniem ryzyka transformacyjnego, a ich wynik został uwzględniony w procesie oceny adekwatności alokowanego kapitału wewnętrznego. Otrzymane wyniki nie wskazują na istotną zależność parametrów portfela w analizowanym w testach warunków skrajnych horyzoncie czasowym. W kolejnym roku zaplanowane zostało rozszerzenie wykonywanych analiz w ramach przeprowadzanych testów warunków skrajnych, w tym w zakresie uwzględnienia wpływu ryzyk fizycznych na rozważany scenariusz.

Jednocześnie Grupa wykonała kolejne iteracje analiz mających na celu identyfikację i oszacowanie ryzyk transformacyjnych i fizycznych, w sposób systemowy i ilościowy. Poprzez oszacowanie emisyjności wszystkich podmiotów biznesowych oraz detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie Grupa dogłębniej analizuje ryzyka transformacyjne, co pozwala na definiowanie celowych działań w kluczowych częściach portfela. Pozwala to również na włączenie aspektów środowiskowych w standardowe procesy analiz portfelowych, ustawienie celów i limitów na odpowiednich poziomach.

Zarządzanie ryzykiem ESG w ramach systemu zarządzania ryzykiem

Skuteczne zdefiniowanie zagrożeń oraz szans wynikających z transformacji klimatycznej pozwala Santander Bank Polska S.A. podejmować działania, które zapewniają odporność w kontekście kluczowych zagrożeń, jak również możliwość wykorzystania ich dla poprawy dynamiki rozwoju, wyników finansowych oraz wizerunku banku.

Ryzyka dotyczące zagadnień społecznych i środowiskowych, w tym klimatycznych, są uwzględniane w systemie zarządzania ryzykiem opracowanym i wprowadzonym przez Zarząd. System ten działa w oparciu o trzy linie obrony, obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka oraz wzajemne zależności poszczególnych ryzyk.

Zgodnie z rekomendacjami Bank dokonuje analiz dotyczących ryzyka ESG: fizycznego i transformacyjnego, wpisując je w taksonomię ryzyka typowego dla Banku. Grupa nie wydzieliła ryzyka ESG jako osobnego ryzyka istotnego, ale wskazuje jego kanały transmisji na ryzyka: kredytowe, rynkowe i płynności, braku zgodności, reputacji, biznesowe i operacyjne oraz ryzyko rynkowe na księdze handlowej i ryzyko płynności.

Wprowadzona została metodologia oceny poziomu ryzyk klimatycznych – fizycznych i przejścia dla poszczególnych sektorów klimatycznych oraz nieruchomości (wprowadzająca do Banku taksonomię sektorów klimatycznych), która pozwoliła na portfelową analizę istotności ryzyk klimatycznych dla portfela kredytowego. Przedmiotowe raporty przedstawiane są już na wybranych komitetach, a informacja ta jest wykorzystywana w ocenie ryzyka kredytowego klientów i transakcji.

W Banku obowiązuje Polityka Zarządzania Ryzykiem Społecznym Środowiskowym i Zmian Klimatycznych, zatwierdzona przez Zarząd Banku. Określa ona kryteria warunkujące możliwość współpracy Banku z klientami prowadzącymi działalność w wybranych sektorach wrażliwych (sensitive sectors). Dokument definiuje obszary działalności w podziale na dwie kategorie: działalność zabroniona oraz działalność podlegająca dodatkowej analizie. W związku z dostosowaniem procesów kredytowych do zapisów Polityki niektóre ekspozycje charakteryzujące się zbyt wysokim i nie zarządzanym ryzykiem transformacji nie są akceptowane.

Zdefiniowane zostały limity koncentracji

- na sektory najbardziej przyczyniające do zmian klimatu, które jednocześnie są najbardziej narażone na ryzyka transformacyjne.
- na ekspozycje biznesowe i zabezpieczone hipotecznie w lokalizacjach ocenianych jako wysoko narażone na ryzyka fizyczne

oraz miary akceptowanego poziomu ryzyka dotyczące deklaracji Banku ujętych w Polityka Zarządzania Ryzykiem Społecznym Środowiskowym i Zmian Klimatycznych.

W zależności od poziomu oceny ryzyk klimatycznych dla poszczególnych sektorów do procesu kredytowego dodawane są elementy mające wpływ na oszacowanie poziomu ryzyka kredytowego. Dla wybranych klientów z segmentów biznesowych wykonywana jest indywidualna analiza ryzyka ESCC (Environmental Social & Climate Change) dotycząca klientów / transakcji, operujących w sektorach zdefiniowanych w politykach Banku. Przeprowadzona analiza i rekomendacja ryzyka ESCC uwzględniana jest w aplikacji kredytowej klienta, a jeśli ma ona wpływ na ocenę parametrów ryzyka kredytowego to jest uwzględniana w ocenie ratingowej klienta.

W 2024 r. wzmocnione zostały wymagania odnośnie wyceny zabezpieczeń hipotecznych w zakresie uwzględnienia czynników ESG. Przeprowadzone analizy pokazały, że w przypadku ryzyka przejścia przybliżanego przez poziom efektywności energetycznej budynków widoczne jest już zróżnicowanie wycen od poziomu tego ryzyka.

W 2024 r. Bank odświeżył analizę wrażliwości portfela na ryzyka klimatyczne, biorąc pod uwagę ocenę wrażliwości wymienionych wyżej najbardziej narażonych sektorów wchodzących w jego skład. Analizy dokonano w trzech horyzontach czasowych – krótkim (2030), średnim (2040) i długim (2050). Dla ryzyka transformacji podobnie jak w poprzednim roku zdecydowano o wykorzystaniu scenariuszy klimatycznych zdefiniowanych przez grupę banków centralnych i instytucji nadzoru skupiającą już ponad 130 instytucji (w tym te

największe, jak Europejski Bank Centralny, Bank Anglii i System Rezerwy Federalnej Stanów Zjednoczonych) zdecydowanych działać na rzecz lepszego rozumienia i zarządzania ryzykami klimatycznymi (Network for Greening the Financial System, NGFS). Natomiast dla ryzyka fizycznego analizę oparto o zewnętrzne dane określające poziom ryzyk fizycznych dla ponad 15 zjawisk klimatycznych (nagłych i chronicznych) na poziomie gmin, z wykorzystaniem scenariuszy RCP (representative concentration pathways). Są to cztery scenariusze zmian koncentracji dwutlenku węgla, które zostały zaakceptowane przez Międzyrządowy Zespół do spraw Zmian Klimatu w projekcie porównania globalnych modeli klimatu.

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem ESG

Działania w obszarze zarządzania ryzykiem klimatycznym oraz podejmowanie odpowiednich kroków w celu wykorzystania szans to obszar odpowiedzialności Zarządu jak i Rady Nadzorczej. Organy te wspierają strategię zarządzania ryzykiem poprzez akceptację kluczowych polityk, uczestnictwo w komitetach wspomagających, przeglądach i akceptacji ryzyk i raportów. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykami ESG jest członek zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem.

Od 2023 roku w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Biuro Zarządzania Ryzykiem ESG, którego odpowiedzialnością jest zapewnienie odpowiedniej organizacji funkcji zarządzania ryzykiem ESG.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest za wyznaczenie długoterminowych planów działania i zatwierdzanie strategii odpowiedzialnej bankowości w tym strategii klimatycznej i jej głównych celów (w perspektywie krótko-, średnio- i/lub długoterminowej) oraz w ramach zarządzania ryzykiem. Kierunek ESG stał się jednym z 3 filarów strategii Grypy na lata 2024-2026, jest to filar TOTAL Odpowiedzialność, tworzący strategię razem z filarami TOTAL Doświadczenie i TOTAL Digitalizacja.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy m.in. weryfikowanie strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykami ESG, także pod kątem długoterminowego interesu Banku.

Ponadto w banku funkcjonuje Komitet ESG, który wspiera Zarząd Banku w wypełnianiu obowiązków nadzorczych w odniesieniu do strategii odpowiedzialnego biznesu oraz zrównoważonego rozwoju na szczeblu spółki i Grupy Santander Bank Polska. Prezes Zarządu jest zarazem Przewodniczącym Komitetu. Do kompetencji należą m.in. określanie strategii i celów rocznych z zakresu odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i agendy klimatycznej oraz zapewnianie realizacji postanowień polityk społeczno-środowiskowych Santander Bank Polska S.A. Komitet ten jest wspierany przez Forum ESG, którego członkami są menadżerowie wyższego szczebla, reprezentanci wszystkich Pionów. Do zadań Forum należy analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych z agendą UE Sustainable Finance, w tym ryzyk ESG, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku, a także cykliczne raportowanie do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku.

Sformalizowano proces akceptacji zrównoważonego finansowania dla wszystkich segmentów działalności Banku, zarówno na poziomie transakcji, jak i produktów kredytowych. W 2023 roku w Ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem powołany został Panel ESG, którego odpowiedzialnością jest certyfikacja finansowania zrównoważonego w odniesieniu wewnętrznych i zewnętrznych regulacji, przez co przyczynia się on do ograniczenia ryzyka greenwashingu.

Bank finalizuje prace nad Wytycznymi w zakresie Zarządzania Ryzykiem Greenwashingu obejmującymi następujące obszary działalności: strategia i polityki ESG, produkty i działalność finansowa, proces udzielania kredytów, komunikacja i marketing, sprawozdawczość i ujawnianie informacji, dostawcy.

Ryzyko rynkowe

Wstęp

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako możliwość negatywnego wpływu na wynik finansowy zmian rynkowych poziomów stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, indeksów giełdowych itp. Występuje zarówno w działalności handlowej jak i bankowej (produkty walutowe, produkty na stopę procentową, produkty powiązane z indeksami giełdowymi).

Grupa Santander Bank Polska S.A. narażona jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Grupa podejmuje ryzyko rynkowe wynikające z aktywnego zarządzania strukturą bilansu (zarządzanie aktywami i zobowiązaniami).

Działalność i strategię związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityce ryzyka rynkowego oraz Polityce ryzyka strukturalnego.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem prowadzonej przez Grupę polityki zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych na rentowność Grupy, dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Grupy oraz jej wartości rynkowej.

Przyjęte przez Grupę Santander Bank Polska S.A. polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i miar. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii Grupy.

Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe generowane na działalności bankowej jest zarządzane w sposób scentralizowany przez Pion Zarządzania Finansami. Pion ten jest też odpowiedzialny za pozyskiwanie finansowania, zarządzanie płynnością i dokonywanie transakcji w imieniu ALCO. Działalność ta jest kontrolowana przy pomocy miar i limitów zatwierdzanych przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Portfel dłużnych papierów wartościowych oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych walutowych oraz stopy procentowej jest zarządzany przez Komitet ALCO, który podejmuje wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury portfela.

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Działalność handlowa Grupy jest ograniczona przez system miar i limitów m.in. Value at Risk, mechanizm stop loss, limity pozycji oraz limity wrażliwości. Wysokość limitów jest akceptowana przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego odpowiedzialny za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Departament odpowiada również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego (akcje, indeksy giełdowe) występujące w portfelu Biura Maklerskiego jest zarządzane przez Biuro Maklerskie i nadzorowane przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego.

Przewodniczącym Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego jest Członek Zarządu Banku nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem. Komitet ten odpowiedzialny jest za niezależną kontrolę oraz monitoring ryzyka rynkowego powstającego zarówno w księdze bankowej jak i księdze handlowej Banku.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

Portfel handlowy Grupy Santander Bank Polska S.A. zawiera papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Każdego dnia są one rewaluowane do rynku i jakiegokolwiek zmiany ich wartości są natychmiast odnotowane w wyniku. Głównymi czynnikami ryzyka rynkowego w księdze handlowej są ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen instrumentów kapitałowych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym Grupy jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz zobowiązań Grupy. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są transakcje zawierane w oddziałach, centrach biznesowych i korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku hurtowym przez Pion Zarządzania Finansami. Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może być generowane przez transakcje zawierane przez inne jednostki np. objęcie emisji papierów komunalnych i komercyjnych, pożyczki uzyskane przez Bank poza rynkiem międzybankowym.

Grupa Santander Bank Polska S.A. wykorzystuje szereg metod pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego. Dla portfela bankowego są to: miary wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału oraz wrażliwości wyniku odsetkowego netto, testy warunków skrajnych (w tym m.in. nadzorczy test warunków odstających - Supervisory Outlier Test) oraz wartość zagrożona (VaR/EaR), natomiast dla portfela handlowego są to: wartość zagrożona (VaR oraz stressed VaR), mechanizm stop loss, miary wrażliwości (PV01) oraz testy scenariuszy skrajnych. Metodologia pomiaru ryzyka podlega procesowi niezależnej walidacji wstępnej i okresowej, której wyniki są akceptowane przez Panel Modeli i Metodologii funkcjonujący w ramach Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego.

W Grupie Santander Bank Polska VaR w portfelu handlowym jest wyznaczany metodą historyczną, dzięki któremu ustalana jest różnica między wyceną rynkową pozycji opartą na bieżących cenach/stawkach rynkowych, a wyceną opartą o najbardziej dotkliwą zmianę stawek w historycznym okresie obserwacji. VaR jest wyznaczany oddzielnie dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego, ryzyka cen instrumentów kapitałowych oraz dla wszystkich tych czynników łącznie.

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR, Grupa uzupełnia metodologię poprzez pomiar wrażliwości, który wskazuje zmianę wartości pozycji przy danej zmianie cen/rentowności, pomiar Stressed VaR oraz testy warunków skrajnych.

Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

Departament Ryzyka Finansowego codziennie kontroluje ekspozycję na ryzyko rynkowe księgi handlowej zgodnie z metodologią określoną w Polityce Ryzyka Rynkowego, weryfikuje wykorzystanie limitów ryzyka oraz raportuje wielkość ryzyka do jednostek zarządzających ryzykiem na księdze handlowej, do Grupy Santander oraz Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego.

Raz w miesiącu, Departament Ryzyka Finansowego przekazuje także informację nt. wielkości ekspozycji na ryzyko księgi handlowej oraz wybranych miar do Komitetu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego oraz sporządza Risk Dashboard (we współpracy z innymi jednostkami Pionu Zarządzania Ryzykiem), który zostaje przedstawiony Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

Wyniki pomiaru ryzyka rynkowego w portfelu bankowym są przekazywane przez Departament Ryzyka Finansowego do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie strukturą bilansu Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem strukturalnym w cyklu dziennym (informacje dotyczące portfela ALCO) lub miesięcznym (raportowanie luki stopy procentowej, miar wrażliwości NII i MVE, wyników testów warunków skrajnych, VaR), W/w informacje są również raportowane do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, ALCO). Wybrane kluczowe miary ryzyka stopy procentowej, w tym miary funkcjonujące w ramach apetytu na ryzyko Grupy w portfelu bankowym, są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Bank przyjmuje konserwatywne podejście do ryzyka zarówno w zakresie wielkości zaangażowania jak i rodzaju produktów. Znaczna część działalności Obszaru Rynków Finansowych skupia się na neutralizowaniu ryzyka związanego z transakcjami zarówno na poziomie detalicznym jak i korporacyjnym. Ponadto przepływy z transakcji z klientami są zazwyczaj na kwoty i okresy nie będące bezpośrednio kwotowane i zawierane na rynku, w związku z tym jest wymagana zdolność, aby zarządzać rozbieżnościami przez stosowanie transakcji komercyjnych.

Zdaniem Zarządu limity na ryzyko rynkowe są na bezpiecznym oraz relatywnie niskim poziomie w odniesieniu do skali podstawowej działalności Banku i zostały ustanowione, aby zapewnić odpowiednią zdolność oraz czas na zneutralizowanie ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego, a jednocześnie umożliwić Obszarowi Rynków Finansowych aktywne zarządzanie pozycją handlową Banku generując przy tym dodatkową wartość dodaną dla organizacji.

W ramach działalności Obszaru Rynków Finansowych działalność jest skupiona na kwestiach zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji klientów oraz na roli animatora rynku co jest bezpośrednio odzwierciedlone poziomem limitów oraz celów budżetowych Obszaru Rynków Finansowych.

Większy nacisk kładziony jest na animowanie rynku (market – making) niż czystą działalność handlową na własny rachunek, co znajduje odzwierciedlenie zarówno w poziomie wykorzystania limitów jak i celach budżetowych Obszaru Rynków Finansowych.

Połączenie transakcji Obszaru Rynków Finansowych i pozycji przekazanych przez bank wynikających z aktywności klientów na rynku transakcji walutowych i instrumentów pochodnych tworzy ogólny profil w zakresie ryzyka stóp procentowych oraz ryzyka walutowego w portfelu handlowym banku, które podlegają zarządzaniu w ramach polityki ryzyka rynkowego i limitów operacyjnych. Obszar Rynków Finansowych podejmuje następnie decyzje, aby zamknąć te pozycje lub pozostawić otwarte zgodnie z przyjętą strategią, perspektywami rynkowymi oraz w ramach zatwierdzonych limitów. Otrzymany zwrot jest wypadkową zarządzania przepływami i animowania rynków. Agresywne pozycje nie są utrzymywane.

Ryzyko stóp procentowych i transakcji walutowych Obszaru Rynków Finansowych jest zarządzane w ramach księgi handlową zgodnie z Polityką ryzyka rynkowego zatwierdzoną przez Zarząd. Systemy księgowo i systemy ryzyka zapewniają przyporządkowanie każdej pozycji do odpowiedniej księgi. Odpowiednie zespoły (deski) są odpowiedzialne za konkretny rodzaj działalności związanej z ryzykiem działalności prowadzonej przez jednostkę (stóp procentowych lub walutowe).

W celu zapewnienia zbywalności pozycji w portfelu handlowym bank wprowadził kontrolę wielkości pozycji banku brutto (osobno pozycje long i short) w stosunku do całości rynku. Kontrola ta ma na celu sprawdzenie technicznych możliwości domknięcia teoretycznej otwartej pozycji w jedną stronę z pominięciem efektu nettowania pozycji. Kontrola jest wykonywana w podziale na pozycję walutową i pozycję stopy procentową. Za przeprowadzenie kontroli odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Finansowego. O wynikach kontroli informowany jest Obszar Rynków Finansowych.

W zakresie ryzyka rynkowego w portfelu bankowym wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane do zarządzania przez Pion Zarządzania Finansami, który ponosi odpowiedzialność za kształtowanie struktury bilansu Banku, w tym zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym, tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach przydzielonych limitów.

Spółki zależne Banku także ograniczają narażenie na ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe. W przypadku wystąpienia niedopasowania pomiędzy przeszacowaniem aktywów i zobowiązań spółka zawiera odpowiednie transakcje za pośrednictwem typowych rachunków bankowych prowadzonych w Banku bądź też dokonywane są transakcje pochodne z Bankiem, który od dnia zawarcia transakcji zarządza tym ryzykiem w ramach globalnego limitu Grupy Santander Bank Polska S.A., jak również mogą dokonywać z Bankiem standardowych transakcji wymiany walut.

Ryzyko stopy procentowej na portfelu bankowym jest zarządzane w oparciu o następujące limity:

- Limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII - wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.);
- Limit wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.).

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość dochodu odsetkowego (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości o 100 p.b. na koniec 2024 r. oraz okresu porównawczego. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny. Dane pokazane są w milionach złotych i obejmują Bank w ujęciu jednostkowym oraz Grupę Santander Bank Polska:

Jednoliniowy okres utrzymywania pozycji (w mln zł)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (MVE)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Santander Bank Polska	(313)	(130)	(963)	(665)
Grupa Santander Bank Polska	(376)	(188)	(1 143)	(819)

Należy zaznaczyć, że w regularnym raportowaniu Santander Bank Polska, w ramach limitów apetytu na ryzyko, brana jest pod uwagę wyłącznie pozycja Santander Bank Polska oraz Santander Leasing (spółka zależna generująca istotne ryzyko stopy procentowej). Dodatkowo, Santander Consumer Bank S.A., jako odrębny podmiot podlegający regulacjom bankowym oraz nadzorowi KNF, funkcjonuje jako spółka z niezależnym procesem decyzyjnym, zgodnie z przepisami obowiązującego prawa, wobec czego Santander Consumer Bank posiada własną siatkę limitów w ramach której zarządza ryzykiem stopy procentowej w księżce bankowej.

Poziomy wykorzystania limitu ryzyka stopy procentowej zarówno dla wrażliwości wyniku odsetkowego jak i dla wrażliwości ekonomicznej kapitału wzrosły, w porównaniu do roku 2023. Nie zaobserwowano przekroczeń limitów operacyjnych RED. Wzrost ekspozycji dla MVE był spowodowany realizacją strategii zabezpieczania wrażliwości wyniku odsetkowego, co w konsekwencji zwiększało durację portfela książki bankowej. Realizacja ww. strategii zabezpieczającej opierała się głównie na zawieraniu transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne w ramach rachunkowości zabezpieczeń (Cash-Flow Hedge Accounting) oraz powiększania portfela ALCO o statokuponowe papiery dłużne. Dodatkowo wzrost ekspozycji dla NII był spowodowany zmianą traktowania nowej sprzedaży dla rachunków bieżących.

Osobno kalkulowany jest VaR w portfelu bankowym – będący złożeniem miar EaR (Earnings-at-Risk) oraz EVE VaR (wartość zagrożona ekonomicznej wartości kapitału).

Główną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej jest metodyka VaR, mechanizm stop loss, pomiar wrażliwości PV01 oraz testy warunków skrajnych.

W zakresie pomiaru ryzyka na księdze handlowej Banku wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Obszaru Rynków Finansowych metodą symulacji historycznych. W metodzie tej Bank szacuje wartość portfela dla 520 scenariuszy wygenerowanych na podstawie obserwowanych historycznie zmian parametrów rynkowych. Następnie szacowany jest VaR jako różnica pomiędzy bieżącą wyceną portfela, a wyceną ze scenariusza odpowiadającego zadanemu percentylowi rozkładu wartości historycznych portfela. Do kalkulacji miary VaR Bank stosuje 99%, jednostronny przedział ufności.

Mechanizm „stop-loss” jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach Obszaru Rynków Finansowych objętych zasadami wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Bazują one na raporcie wrażliwości i scenariuszach skrajnych ruchów stawek rynkowych, wyznaczanych na bazie scenariuszy historycznych obejmujących okresy, w których historycznie następowały znaczne wahania czynników ryzyka oraz dodatkowych scenariuszy opracowanych z wykorzystaniem założeń eksperckich.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2024 r. oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji (dane w tys. zł):

Ryzyko Stopy Procentowej	VAR	
	31.12.2024	31.12.2023
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	8 203	7 443
Maksymalny	12 892	14 049
Minimalny	3 913	3 258
na koniec okresu	3 913	6 952
Limit	16 036	13 812

Obserwowane średnie wartości miary VaR w roku 2024 w porównaniu do roku 2023 były wyższe, co odpowiada oczekiwaniom Banku dot. wzrostu skali działalności biznesowej, natomiast w zakresie maksymalnego obserwowanego poziomu VaR stopy procentowej to był on niższy niż w roku ubiegłym. Zaakceptowane na rok 2024 limity typu VaR były średnio o kilkanaście procent wyższe od limitów obowiązujących w 2023 roku. Na tej podstawie przedstawiony średni poziom utrzymywanej pozycji VaR pozostaje w zgodzie z przewidzianą na rok 2024 ekspozycją na ryzyko.

Ryzyko walutowe jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na osiągnięte wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji walutowych Grupy w portfelu handlowym oraz dla Biura Maklerskiego, który zarządza otwartymi pozycjami związanymi z działalnością arbitrażową. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Wyliczane są one na podstawie ekspozycji walutowej i scenariuszy założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahaniami kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

Zgodnie z polityką, Grupa nie utrzymuje otwartych pozycji na opcjach walutowych. Transakcje zawierane z klientami są natychmiast zamykane na rynku międzybankowym, stąd Grupa ma ograniczoną ekspozycję na ryzyko rynkowe na portfelu opcji walutowych.

Otwarte pozycje walutowe w spółkach zależnych są nieistotne i nie są włączane do dziennego pomiaru ryzyka VaR.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2024 i 2023 roku (dane w tys. zł).

Ryzyko walutowe	VAR	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2024	31.12.2023
Średni	679	749
Maksymalny	1 742	2 411
Minimalny	234	81
na koniec okresu	356	648
Limit	3 691	3 542

Zarówno poziomy limitów stosowanych w obszarze VaR na ryzyko walutowe jak i wartości ekspozycji pozostają na stabilnym poziomie w ujęciu rok do roku. W 2024 r. nie odnotowano przekroczeń limitów typu VaR, co potwierdza adekwatność ustanowionych limitów typu VaR, odpowiadających działalności biznesowej Banku oraz związanej z tym ekspozycji na ryzyko rynkowe.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2024	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	9 410 544	844 570	30 143	118 318	171 532	10 575 107
Należności od banków	1 171 432	5 789 220	18 400	1 618 555	215 381	8 812 988
Należności od klientów	147 298 313	25 094 119	394 980	1 833 642	155 227	174 776 281
Inwestycyjne aktywa finansowe	71 938 741	4 456 849	-	517 065	-	76 912 655
Wybrane aktywa	229 819 030	36 184 758	443 523	4 087 580	542 140	271 077 031
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	2 453 600	2 473 078	557	219 742	1 683	5 148 660
Zobowiązania wobec klientów	189 591 445	30 566 962	965 744	9 168 360	1 736 251	232 028 762
Zobowiązania podporządkowane	1 118 875	1 110 023	-	-	-	2 228 898
Wybrane pasywa	193 163 920	34 150 063	966 301	9 388 102	1 737 934	239 406 320

31.12.2023	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 956 993	977 508	58 997	146 384	277 637	8 417 519
Należności od banków	1 280 971	7 206 043	26 333	793 695	226 798	9 533 840
Należności od klientów	132 253 696	23 411 744	2 154 107	1 592 194	108 266	159 520 007
Inwestycyjne aktywa finansowe	63 386 625	3 223 918	-	1 074 040	-	67 684 583
Wybrane aktywa	203 878 285	34 819 213	2 239 437	3 606 313	612 701	245 155 949
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	2 489 169	1 645 426	311	19 536	2 011	4 156 453
Zobowiązania wobec klientów	166 002 155	30 893 667	1 000 857	9 500 127	1 880 550	209 277 356
Zobowiązania podporządkowane	1 118 250	1 568 093	-	-	-	2 686 343
Wybrane pasywa	169 609 574	34 107 186	1 001 168	9 519 663	1 882 561	216 120 152

Luka pozycji walutowej w CHF zmieniła się w 2024 r. z nadwyżki kredytów hipotecznych nad depozytami w CHF na nadwyżkę depozytów nad kredytami hipotecznymi w CHF. Zmiana ta jest wynikiem nowych rezerw na ryzyko prawne, ugód zawieranych pomiędzy bankami a kredytobiorcami oraz stopniowego zmniejszania się portfela kredytów hipotecznych w związku ze spłatą. Po stronie pasywów, utrzymuje się wysoki poziom depozytów walutowych, głównie w EUR.

Za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych notowanych na aktywnym rynku odpowiedzialne jest Biuro Maklerskie Santander Bank Polska S.A. funkcjonujące w ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Biura Maklerskiego zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures).

Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Biurze Maklerskim jest nadzorowany przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego Santander Bank Polska. Komitet odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VaR dla Biura Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2024 i 2023 roku (dane w tys. zł).

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR	
	31.12.2024	31.12.2023
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	761	379
Maksymalny	2 059	759
Minimalny	439	112
na koniec okresu	2 059	424
Limit	1 638	1 574

W 2024 r. wystąpiło 1 przekroczenie limitu VAR dla ryzyka instrumentów kapitałowych. Wynikało ono z wysokiej zmienności kursów na ostatniej sesji, co spowodowało znaczący wzrost wartości VAR zgodnie z metodologią bez jednoczesnej istotnej zmiany w strukturze portfela.

Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce

Santander Bank Polska S.A. od 2022 r. do połowy 2023 r. prowadził Program IBOR mający na celu dostosowanie Banku oraz spółek zależnych do decyzji ICE Benchmark Administration w zakresie stopniowego zaprzestania kalkulowania wskaźników LIBOR. Po zawiązaniu się Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce (NGR), Bank dostosował zakres prac i skład funkcjonującego wcześniej Programu w celu wprowadzenia do oferty produktów opartych o tzw. wskaźniki RFR (risk-free rate). Prace w Banku realizowane są zgodnie z decyzjami oraz rekomendacjami Komitetu Sterującego NGR oraz założeniami Mapy Drogowej procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID. W grudniu 2024 NGR dokonał wyboru indeksu, który ma zastąpić wskaźniki referencyjne WIBOR i WIBID, zaś w styczniu 2025 r. wybrał dla tej propozycji indeksu nazwę POLSTR. Według zapowiedzi finalny moment konwersji historycznego portfela przewidziany jest na koniec 2027 roku.

Prace nad reformą realizowane są przez szerokie grono ekspertów reprezentujących kluczowe linie biznesowe Banku, wspieranych przez renomowaną firmę doradczą pod nadzorem Komitetu Sterującego, w skład którego wchodzi członkowie Zarządu oraz kadra najwyższego szczebla. Ponadto prace koordynowane są z przygotowaniem trwającym zarówno w spółkach zależnych jak i na poziomie całej Grupy Banco Santander.

Poniżej dane dotyczące podziału aktywów i zobowiązań Grupy Santander Bank Polska S.A. wg stanu na 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym:

31.12.2024	Wartość nominalna	
	Aktywa	Zobowiązania
Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	-	-
Należności/depozyty od banków	190 000	2 045 383
Należności od /depozyty klientów	80 007 019	13 784 606
Należności/zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 781 400	734 473
Instrumenty dłużne / Emisje	15 972 764	10 429 812
Należności/zobowiązania leasingowe	5 444 401	-
łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	104 395 584	26 994 244
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominat)	681 987 048	668 633 740
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominat)	8 057 930	39 037 500

31.12.2023	Wartość nominalna	
	Aktywa	Zobowiązania
Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	-	-
Należności/depozyty od banków	100 000	1 707 791
Należności od /depozyty klientów	76 253 292	11 638 718
Należności/zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	846 300	111 200
Instrumenty dłużne / Emisje	18 366 000	7 486 000
Należności/zobowiązania leasingowe	3 468 440	-
łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	99 034 032	20 943 709
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominat)	437 292 000	387 549 000
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominat)	11 383 000	30 102 000

W związku z reformą IBOR oraz WIBOR, Grupa jest narażona na następujące rodzaje ryzyka:

Ryzyko prowadzenia działalności:

Przejsie na alternatywne wskaźniki referencyjne może prowadzić do ryzyka nadużyć lub niewłaściwego postępowania wobec klientów, skutkującego skargami ze strony klientów, karami lub utratą reputacji. Możliwe zagrożenia to: ryzyko wprowadzenia klientów w błąd, ryzyko nadużyć na rynku (w tym wykorzystywanie informacji poufnych i manipulacje na rynku), ryzyko praktyk antykonkurencyjnych, zarówno w czasie przejścia jak i po nim (np. zmowa i wymiana informacji) oraz ryzyko spowodowane konfliktem interesów. Grupa posiada silne struktury zarządzania procesem przejścia, aby ograniczyć wskazane wyżej ryzyka.

Ryzyko cenowe:

Przejsie na alternatywne wskaźniki referencyjne oraz zaprzestanie stosowania obecnych wskaźników referencyjnych stóp procentowych może wpływać na mechanizmy cenowe stosowane przez Grupę w odniesieniu do niektórych transakcji, w tym w szczególności w odniesieniu do kredytów hipotecznych. Dla niektórych instrumentów finansowych konieczne będzie opracowanie nowych modeli ustalania cen.

Ryzyko związane z podstawą stopy procentowej:

Ryzyko to składa się z dwóch komponentów:

– jeżeli dwustronne negocjacje z kontrahentami Grupy nie zakończą się powodzeniem przed zaprzestaniem obowiązywania stopy IBOR, zachodzi znacząca niepewność co do przyszłej stopy procentowej. Taka sytuacja prowadzi do dodatkowego ryzyka stopy procentowej, które nie zostało uwzględnione w czasie zawierania umów i nie jest przedmiotem naszej strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Przykładowo, w niektórych przypadkach postanowienia dotyczące stosowania innych wskaźników w umowach, w których stosowana jest stawka IBOR, może spowodować, że przez pozostały okres utrzymywana będzie stała stopa procentowa na poziomie ostatniej stawki IBOR Grupa ściśle współpracuje ze wszystkimi kontrahentami, aby uniknąć takiej sytuacji, jeżeli jednak ma ona miejsce, polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosowana w Grupie będzie standardowo stosowana i może spowodować likwidację swapów stóp procentowych lub zawarcie nowych transakcji swapowych, aby utrzymać połączenie zmiennych i stałych stóp procentowych dla posiadanego długu.

– ryzyko stopy procentowej może również zachodzić w sytuacji, gdy przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla instrumentów utrzymywanych w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej związanym z instrumentem niepochodnym nastąpi w różnych momentach. Ryzyko to może również wystąpić w przypadku przejścia na inne wskaźniki dla transakcji pochodnych typu back-to-back w różnych momentach. Grupa będzie monitorować, czy zarządzanie ryzykiem, o którym mowa powyżej, odbywa się zgodnie ze

stosowanymi zasadami zarządzania ryzykiem, dopuszczającymi na tymczasowy, nieprzekraczający 12 miesięcy brak dopasowania podstawy swapów stóp procentowych, jeżeli jest ona wymagana.

Rachunkowość zabezpieczeń:

Jeżeli przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla niektórych umów nie pozwoli na zastosowanie zwolnień przewidzianych przez zmiany w ramach Etapu 2, wówczas skutkiem może być rozwiązanie powiązania zabezpieczającego, a w konsekwencji zwiększona zmienność w rachunku zysków i strat. Tak może się stać, jeżeli nowo wyznaczone powiązania zabezpieczające nie będą w pełni efektywne lub jeżeli nie pochodne instrumenty finansowe zostaną zmienione lub usunięte ze sprawozdania finansowego.

Bank nie zdecydował o zmianie istniejących powiązań zabezpieczających w których występuje wskaźnik WIBOR. W związku jednak z oczekiwanym zastąpieniem wskaźnika Bank identyfikuje, że powiązania zabezpieczające, w których występuje ten wskaźnik mogą być narażone na wyżej opisane ryzyko związane z efektywnością powiązania.

W przypadku umów kredytowych odnoszących się do stawki LIBOR CHF Bank przeszedł na wskaźniki RFR zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej, a w przypadku instrumentów pochodnych, które zabezpieczają ten portfel, stawka LIBOR CHF przeszła na stawkę SARON, zgodnie ze standardem ISDA Protocol.

W oparciu o przeprowadzony test efektywności bazujący na nowych stawkach dla CHF -zarówno dla portfela kredytowego jak i instrumentu zabezpieczającego – Bank ocenił, że istnieje wysokie prawdopodobieństwo spełnienia wymogu efektywności ustanowionych relacji hedgingowych w przyszłości.

W związku z powyższym, w przypadku strategii zabezpieczających portfel kredytowy w CHF, Bank zdecydował o kontynuacji ustanowionych relacji zabezpieczających w oparciu o istniejące instrumenty.

Ryzyko postępowania sądowego:

W przypadku braku porozumienia w sprawie wdrożenia reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej dla obowiązujących umów (np. z powodu różnych interpretacji obowiązujących postanowień dotyczących stosowania innych wskaźników) zachodzi ryzyko postępowania sądowego i przeciągających się sporów z kontrahentami, które mogą skutkować dodatkowymi kosztami, np. kosztami obsługi prawnej. Grupa ściśle współpracuje ze wszystkimi kontrahentami, aby uniknąć takiej sytuacji.

Ryzyko regulacyjne:

Modele i metody regulacyjne są obecnie aktualizowane (np. aby uwzględnić nowe dane rynkowe). Zachodzi ryzyko, że pełna aktualizacja, testy oraz akceptacja modeli przez organy regulacyjne nie nastąpią w terminie.

Ryzyko operacyjne:

Aktualizujemy nasze systemy IT, aby w pełni zarządzać przejściem na alternatywne wskaźniki referencyjne. Zachodzi ryzyko, że tego rodzaju aktualizacje nie zostaną zrealizowane w wymaganym terminie, skutkując koniecznością przeprowadzania dodatkowych procedur manualnych wiążących się z ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko płynności

Wstęp

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko nie wywiązania się z bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Działalność i strategie związane z ryzykiem płynności podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą polityce zarządzania ryzykiem płynności.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Polityka zarządzania ryzykiem płynności Grupy Santander Bank Polska S.A. ma na celu:

- zapewnienie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania bieżących i przyszłych zobowiązań po ekonomicznej cenie;
- zarządzanie terminowym niedopasowaniem strumieni przepływów wynikających z aktywów i zobowiązań, w tym niedopasowaniem przepływów pieniężnych w ujęciu śróddziennym, w warunkach normalnych oraz w warunkach stresowych;
- ustalenie poziomu – poprzez szereg limitów wewnętrznych – podejmowanego ryzyka płynności;
- zapewnienie właściwej organizacji procesu zarządzania płynnością w całej Grupie Santander Bank Polska;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na wypadek wystąpienia negatywnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę Santander Bank Polska S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub dostępne aktywa łatwo zbywalne (HQLA – High Quality Liquid Assets), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Zasadniczo do aktywów łatwo zbywalnych (HQLA) są zaliczane: gotówka znajdująca się w kasach Banku, nadwyżka środków na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim ponad wymagany poziom rezerwy obowiązkowej oraz papiery wartościowe, które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego w NBP. Na 31.12.2024 r. wysokość bufora aktywów łatwo zbywalnych wynosiła 83,7 mld zł dla Banku oraz 88,7 mld zł dla Grupy.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Grupy przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności strukturalnej.

Grupa stosuje szereg dodatkowych limitów i poziomów obserwacyjnych nałożonych m.in. na:

- wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów;
- wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym - służące do oceny koncentracji finansowania walutowego pozyskiwanego z rynku hurtowego;
- miary koncentracji finansowania depozytowego;
- poziom aktywów zastawianych;
- wskaźniki wymagane w ramach CRD IV/CRR – LCR i NSFR;
- czas przetrwania w warunkach skrajnych;
- poziom bufora aktywów łatwo zbywalnych;
- poziom bufora aktywów możliwych do upłynnienia w horyzoncie śród-dziennym.

W procesie ustalania wewnętrznych limitów ryzyka płynności, w tym limitów wchodzących w skład deklaracji akceptowanego poziomu ryzyka, Bank uwzględnia zarówno historyczne poziomy wybranych miar płynności jak i ich przyszłe poziomy szacowane na podstawie planu finansowego. Bank kalibrując limity bierze ponadto pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie rzadziej niż raz w roku przeprowadza Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Płynności (ILAAP), którego celem jest zapewnienie, że Grupa w skuteczny sposób kontroluje oraz zarządza ryzykiem płynności.

W szczególności:

- zapewnia, że Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymuje wystarczającą zdolność do realizowania swoich zobowiązań w dacie ich wymagalności;
- dokonuje przeglądu kluczowych czynników ryzyka płynności oraz zapewnia, że testy warunków skrajnych odzwierciedlają te czynniki oraz że są w odpowiedni sposób kontrolowane;
- odzwierciedla zarówno proces zarządzania ryzykiem płynności jak i proces nadzoru;
- przeprowadza ocenę zdolności pozyskiwania płynności.

Wyniki ILAAP podlegają akceptacji przez Zarząd i Radę Nadzorczą stanowiąc tym samym potwierdzenie w adekwatności poziomu płynności Grupy Santander Bank Polska S.A. w zakresie poziomu aktywów płynnych, ostrożnościowego profilu finansowania oraz funkcjonujących w Grupie mechanizmów zarządzania i kontroli ryzyka płynności.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

Odpowiedzialność za identyfikację i pomiar ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

Departament odpowiada za opracowanie polityk zarządzania ryzykiem płynności, wykonywanie testów warunków skrajnych oraz bieżący pomiar i raportowanie ryzyka.

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej (urealnionej) luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane przyszłe przepływy kontraktowe podlegają modyfikacji opartej na badaniach statystycznych zachowania bazy depozytowej i portfela kredytowego oraz ocenie płynności produktów / rynku - w kontekście możliwości upłynnienia papierów wartościowych Skarbu Państwa poprzez ich sprzedaż lub zastawienie w transakcjach repo na rynku lub z wykorzystaniem instrumentów wsparcia płynności w NBP, a także możliwości rolowania finansowania pozyskiwanego z rynku hurtowego.

Bank w pomiarze ryzyka płynności analizuje ponadto skalę wypływów płynności wynikających z potencjalnej konieczności uzupełnienia depozytów zabezpieczających z tytułu wyceny transakcji na rynku instrumentów pochodnych oraz uzupełnienia zabezpieczeń w zabezpieczonych transakcjach dot. finansowania, m.in. na skutek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Równolegle pomiar płynności dokonywany był zgodnie z wymaganiami określonymi w pakiecie CRDIV / CRR oraz w związanych z w/w pakietem aktach wykonawczych.

W celu bardziej precyzyjnego określenia profilu ryzyka Grupa przeprowadza testy warunków skrajnych w 9 scenariuszach:

- scenariusz bazowy, zakładający brak odnawialności finansowania z rynku hurtowego;
- kryzys idiosynkratyczny (specyficzny dla Banku);
- lokalny kryzys systemowy;
- globalny kryzys systemowy;
- scenariusze połączone (połączenie scenariusza kryzysu idiosynkratycznego i lokalnego oraz scenariusza idiosynkratycznego i globalnego kryzysu systemowego);
- scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów w ciągu jednego miesiąca (1M);
- scenariusz zakładający przyspieszone wycofanie depozytów poprzez kanały elektroniczne;
- scenariusz płynnościowy ESG.

Dla każdego z powyższych scenariuszy Bank szacuje minimalny okres w jakim pozostanie płynny (*survival horizon*) i dla wybranych scenariuszy Bank nakłada limity na czas przetrwania. W skład apetytu na ryzyko płynności wchodzi z kolei limit określony jako minimalny okres przetrwania w najgorszym spośród trzech scenariuszy: idiosynkratycznym, lokalnym systemowym oraz globalnym systemowym.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności śróddziennej oraz odwrócone testy warunków skrajnych.

Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

Wyniki pomiaru ryzyka płynności są przekazywane przez Departament Ryzyka Finansowego do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie płynnością Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności w cyklu dziennym (informacje dotyczące płynności śróddziennej oraz dot. płynności bieżącej z uwzględnieniem miar dot. finansowania walutowego oraz LCR) a także do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (pozostałe miary płynnościowe, w tym miary nadzorcze).

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Odpowiedzialność za nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności spoczywa na Komitecie ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który pełni też funkcję doradczą dla Zarządu. ALCO przygotowuje strategię zarządzania oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością, w tym w zakresie strategii finansowania działalności Banku. Codzienne zarządzanie ryzykiem płynności jest delegowane do Pionu Zarządzania Finansami, w ramach którego funkcjonuje Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii zarządzania płynnością.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi - Bank posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą - plan awaryjny płynności uzupełniony testami warunków skrajnych, w którym uwzględniono scenariusze skrajne o różnorodnej charakterystyce, i który umożliwiającą adekwatną i skuteczną reakcję na nieoczekiwane zewnętrzne i wewnętrzne zaburzenia płynności poprzez:

- identyfikację symptomów wskazujących na zagrożenie dla płynności Banku – poprzez zestaw na bieżąco monitorowanych wskaźników wczesnego ostrzegania, w tym wskaźników dotyczących płynności śróddziennej;
- efektywne zarządzanie płynnością / finansowaniem – z wykorzystaniem zestawu potencjalnych działań naprawczych oraz struktury zarządczej dopasowanych do charakteru sytuacji skrajnej;
- komunikację z klientami, kluczowymi kontrahentami rynkowymi, akcjonariuszami oraz organami nadzoru.

W 2024 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentrowała się na utrzymaniu odpowiedniego poziomu bufora płynności i efektywnej alokacji płynności. Stabilizacja rynkowych stóp procentowych w PLN oraz wzrost nadwyżek płynności na rynku powodowały umiarkowaną konkurencję o depozyty klientowskie w sektorze bankowym. Na koniec grudnia 2024 r. relacja kredytów do depozytów wyniosła 75 % w stosunku do 76 % na koniec grudnia 2023 r., podczas gdy wskaźnik pokrycia wyptywów netto w ujęciu skonsolidowanym wynosił 216 %, w stosunku do 218 % w roku poprzednim. Bank dbał również o właściwą dywersyfikację źródeł finansowania limitując środki pozyskiwane z rynku hurtowego oraz od inwestora strategicznego. Wskaźniki koncentracji finansowania z rynku hurtowego dla Banku wg stanu na 31 grudnia 2024 wyniósł 33,7% w stosunku do 31,6% na koniec 2023 r., natomiast wskaźnik finansowania od inwestora strategicznego wyniósł 0% (całość finansowania została sptacona) w stosunku do 0,3% dla porównywanego okresu.

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności skonsolidowanym dla Grupy Santander Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym (zaprezentowano kwoty nominalne).

31.12.2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	30 472 121	24 809 518	18 000 451	15 931 558	23 836 286	31 931 701	67 395 754	69 108 307	281 485 696
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	10 240 318	328 684	-	-	-	-	-	-	10 569 002
- Należności od banków	2 106 871	3 456 738	1 709 200	1 281 900	-	-	-	290 000	8 844 709
- Należności od klientów	18 124 932	7 013 126	10 833 113	10 323 920	13 585 426	21 458 086	38 002 003	54 650 305	173 990 911
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	6 118 980	2 504 989	3 095 378	10 250 859	10 473 616	29 393 751	14 168 002	76 005 576
Pasywa	159 022 784	36 776 904	31 404 140	8 131 225	7 269 350	4 332 119	5 155 407	110 757	252 202 687
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 198 068	-	-	-	-	-	-	1 198 068
- Zobowiązania wobec banków	2 101 134	423 790	1 466 046	235 342	248 328	348 350	416 438	-	5 239 427
- Zobowiązania wobec klientów	156 921 651	34 953 553	29 441 940	6 778 802	2 766 088	343 276	216 599	12 285	231 434 194
- Emisje własne	-	200 000	459 933	1 079 332	4 179 391	3 068 637	2 653 794	98 472	11 739 559
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	512 760	1 685 828	-	2 198 588
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 493	36 222	37 749	75 542	59 096	182 749	-	392 851
Kontraktowa luka płynności	(128 550 664)	(11 967 387)	(13 403 689)	7 800 333	16 566 936	27 599 582	62 240 347	68 997 551	29 283 009
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(128 550 664)	(140 518 050)	(153 921 740)	(146 121 407)	(129 554 471)	(101 954 888)	(39 714 542)	29 283 009	-
Pozycje pozabilansowe łącznie	59 628 874	6 285 776	934 587	587 866	761 252	371 504	633 572	23	69 203 453
-gwarancje	21 341 713	-	-	-	-	-	-	-	21 341 713
-linie kredytowe	11 604 307	6 250 765	555 289	158 801	-	-	-	-	18 569 162

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

31.12.2023	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	27 646 495	26 337 668	18 283 025	14 355 897	16 334 676	34 129 582	60 250 981	59 787 882	257 126 204
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	8 228 594	140 172	-	-	-	-	-	-	8 368 766
- Należności od banków	3 564 839	3 429 515	2 174 000	-	55 000	-	-	250 000	9 473 354
Należności od klientów	15 853 062	6 165 386	10 316 861	9 370 163	12 696 480	19 772 096	35 764 965	49 021 044	158 960 057
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	7 218 494	2 117 726	4 776 607	4 491 444	13 979 853	23 972 602	10 345 621	66 902 346
Pasywa	146 588 595	28 296 845	25 946 462	9 755 926	5 496 759	5 839 626	3 407 570	165 547	225 497 330
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	273 388	-	-	-	-	-	-	273 388
- Zobowiązania wobec banków	2 547 232	317 989	373 215	280 332	239 671	-	329 787	-	4 088 227
- Zobowiązania wobec klientów	144 041 364	27 705 468	25 245 227	7 244 800	3 862 891	454 570	447 174	5 047	209 006 542
- Emisje własne	-	-	300 000	2 193 505	1 319 678	4 924 215	373 203	-	9 110 600
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	434 800	2 217 871	-	2 652 671
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	28 020	37 289	74 518	26 041	39 535	160 500	365 903
Kontraktowa luka płynności	(118 942 101)	(1 959 177)	(7 663 436)	4 599 971	10 837 917	28 289 955	56 843 411	59 622 334	31 628 875
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(118 942 101)	(120 901 278)	(128 564 714)	(123 964 743)	(113 126 826)	(84 836 871)	(27 993 460)	31 628 875	-
Pozycje pozabilansowe łącznie	48 805 527	6 070 637	1 070 736	491 057	411 334	493 731	423 367	23	57 766 412
-gwarancje	15 162 702	-	-	-	-	-	-	-	15 162 702
-linie kredytowe	7 482 642	6 028 728	618 372	185 372	-	-	-	-	14 315 113

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

Poniższe tabele prezentują analizę zapadalności zobowiązań i należności finansowych w ujęciu skonsolidowanym dla Grupy Santander Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym (niezdyskontowane przepływy pieniężne - kapitał i odsetki).

31.12.2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	30 477 174	25 641 342	20 017 555	18 752 049	28 824 575	40 125 437	83 963 411	106 217 329	354 018 872
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	10 240 318	328 736	-	-	-	-	-	-	10 569 055
- Należności od banków	2 022 557	3 456 742	1 709 200	1 281 900	-	-	-	290 000	8 760 399
- Należności od klientów	18 214 300	7 781 987	12 826 369	13 033 378	18 406 702	29 414 137	54 123 807	91 736 827	245 537 506
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	6 138 980	2 504 989	3 181 549	10 417 874	10 711 300	29 839 604	14 190 502	76 984 798
Pasywa	159 352 101	37 065 862	31 872 614	8 579 705	7 744 425	4 763 633	5 399 352	110 832	254 888 525
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 199 153	-	-	-	-	-	-	1 199 153
- Zobowiązania wobec banków	2 101 179	425 401	1 484 091	236 642	249 372	348 633	418 868	-	5 264 186
- Zobowiązania wobec klientów	157 250 922	35 228 086	29 803 984	6 938 959	2 857 089	371 299	239 969	12 360	232 702 668
- Emisje własne	-	211 521	570 219	1 354 142	4 545 466	3 490 311	2 834 540	98 472	13 104 670
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	3 778	3 799	520 337	1 697 183	-	2 225 097
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 702	14 320	46 184	88 700	33 052	208 792	-	392 750
Kontraktowa luka płynności	(128 874 927)	(11 424 520)	(11 855 059)	10 172 344	21 080 150	35 361 804	78 564 059	106 106 497	99 130 348
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(128 874 927)	(140 299 447)	(152 154 506)	(141 982 162)	(120 902 012)	(85 540 208)	(6 976 149)	99 130 348	-
Pozycje pozabilansowe	59 628 874	6 285 776	934 587	587 866	761 252	371 504	633 572	23	69 203 453
-gwarancje	21 341 713	-	-	-	-	-	-	-	21 341 713
-linie kredytowe	11 604 307	6 250 765	555 289	158 801	-	-	-	-	18 569 162

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

W poniższej tabeli zaprezentowano przepływy z pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Przepływy obejmują transakcje IRS, FRA, CIRS, Fx Swap, Fx Forward oraz opcje. Poniższe dane uwzględniają niezdyskontowane kwoty przepływów z tytułu tych transakcji zgodnie z datami kontraktowymi. W przypadku opcji uwzględniona jest kwota wyceny na dzień raportowy:

31.12.2024	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Wpływy	33 273 299	27 603 603	24 327 140	34 704 267	20 832 004	14 126 634	22 084 033	176 950 981
Wyływy	34 846 335	30 872 689	29 358 326	32 504 710	23 822 273	15 672 159	24 800 934	191 877 424

31.12.2023	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	27 652 426	27 080 393	20 116 606	16 845 620	20 556 056	41 097 642	74 281 860	90 288 272	317 918 875
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	8 228 594	140 192	-	-	-	-	-	-	8 368 785
- Należności od banków	3 565 148	3 429 525	2 174 000	-	55 000	-	-	250 000	9 473 673
- Należności od klientów	15 858 684	6 731 469	12 029 500	11 627 103	16 597 154	25 904 869	48 186 592	79 443 589	216 378 959
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	7 241 059	2 137 295	4 902 833	4 598 948	14 315 591	24 687 966	10 480 954	68 364 646
Pasywa	146 820 538	28 628 049	26 417 667	10 334 648	6 003 299	6 358 466	3 700 364	165 619	228 428 650
w tym:									
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	273 607	-	-	-	-	-	-	273 607
- Zobowiązania wobec banków	2 547 370	318 701	373 417	280 791	239 671	-	329 787	-	4 089 738
- Zobowiązania wobec klientów	144 273 167	28 021 217	25 656 525	7 465 300	4 017 453	511 197	481 264	5 119	210 431 242
- Emisje własne	-	14 305	326 301	2 480 703	1 573 215	5 228 720	381 915	-	10 005 159
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	29 714	65 887	89 283	578 804	2 450 182	-	3 213 869
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	220	31 710	41 967	83 677	39 745	57 215	160 500	415 035
Kontraktowa luka płynności	(119 168 112)	(1 547 656)	(6 301 061)	6 510 972	14 552 757	34 739 176	70 581 496	90 122 653	89 490 225
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(119 168 112)	(120 715 768)	(127 016 829)	(120 505 858)	(105 953 100)	(71 213 925)	(632 428)	89 490 225	-
Pozycje pozabilansowe	48 805 527	6 070 637	1 070 736	491 057	411 334	493 731	423 367	23	57 766 389
-gwarancje	15 162 702	-	-	-	-	-	-	-	15 162 702
-linie kredytowe	7 482 642	6 028 728	618 372	185 372	-	-	-	-	14 315 113

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca

W tabelach powyżej, w ramach analizy luki płynności nie uwzględniono efektu niepewności związanego z przepływami dotyczącymi kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF. Z uwagi na opisane w nocie 48 ryzyka, przepływy pieniężne mogą wystąpić w terminach, walutach i kwotach innych niż aktualnie jest to zawarte w kontraktach. W ocenie banku nie spowoduje to jednak problemów związanych z dotrzymaniem obowiązujących bank regulacji płynnościowych.

W poniższej tabeli zaprezentowano przepływy z pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Przepływy obejmują transakcje IRS, FRA, CIRS, Fx Swap, Fx Forward oraz opcje. Poniższe dane uwzględniają niezdyktowane kwoty przepływów z tytułu tych transakcji zgodnie z datami kontraktowymi. W przypadku opcji uwzględniona jest kwota wyceny na dzień raportowy.

31.12.2023	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Wpływy	17 716 271	14 779 734	8 465 640	14 793 387	9 754 676	6 183 001	12 547 323	84 240 031
Wyływy	17 766 264	15 493 896	8 793 234	19 273 790	15 696 779	15 339 883	16 380 765	108 744 611

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o trzy poziomy wyniosłaby 19 mln zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

5. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Politykę Grupy Santander Bank Polska S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka.

Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty jest wyznaczany zgodnie z:

- Przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR, który składa się z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (zwanej dalej Dyrektywa CRD IV), które weszły w życie 1.01.2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA).
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 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, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych;
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19
- Wymogi te uwzględniają rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych oraz wyższą wagę ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, w tym: nieruchomościach mieszkalnych, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, gdzie przypisuje się wagę ryzyka równą 150% oraz lokalach biurowych lub innych nieruchomościach komercyjnych, usytuowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, gdzie przypisuje się wagę ryzyka równą 100%, z wyjątkiem nieruchomości komercyjnych służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, którym przypisuje się wagę ryzyka 50%.
- Ustawą z dnia 05.08.2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwanej dalej Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym) implementującą do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CRD IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych.
- Zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym za procesy związane z oceną adekwatności kapitału w różnych warunkach ekonomicznych (łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych) oraz ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego, regulacyjnego i współczynniki kapitałowe. Rada Nadzorcza Banku sprawuje ogólny nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego, który na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A. (również w warunkach skrajnych), monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na poziom funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Komitet Kapitałowy jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. Wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału) są ostatecznie podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie statutowe organy Banku.

Zgodnie ze strategią informacyjną Banku szczegółowe informacje na temat poziomu funduszy własnych oraz wymagań kapitałowych zamieszczone są w odrębnym raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska na dzień 31.12.2024 r.

Zgodnie z informacjami przekazanymi wewnątrznie kluczowemu kierownictwu Banku, w 2024 roku Bank i Grupa Santander Bank Polska S.A. spełniały wszystkie wymogi nadzorcze w zakresie zarządzania kapitałem.

Dnia 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r.

Grupa Santander Bank Polska, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. nieuwzględniany jest pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Od czerwca 2020 r. Grupa Santander Bank Polska stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9 zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. Na podstawie zmian wynikających z wyżej wymienionego Rozporządzenia i art. 473a ust. 7a od czerwca 2020 r. Grupa stosuje odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych.

Całkowite fundusze własne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku są wyższe o 69 881 tys. zł od całkowitych funduszy własnych Grupy gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy jest wyższy o 4 bps od łącznego współczynnika kapitałowego gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9.

Współczynnik Tier I Grupy jest wyższy o 4 bps od współczynnika Tier I gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9.

Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała ujawnienia funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Szczegółowe informacje znajdują się w raporcie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku” (Rozdział III pkt 3. Rozwiązania przejściowe w zakresie złagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych).

Polityka kapitałowa

Na dzień 31.12.2024 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II, na poziomie Santander Bank Polska S.A., wynoszą:

- 9,52% dla współczynnika kapitału Tier I,
- 11,52% dla całkowitego współczynnika kapitałowego;

natomiast dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. są na poziomie:

- 9,530% dla współczynnika kapitału Tier I,
- 11,533% dla całkowitego współczynnika kapitałowego.

W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dostępności kredytu w gospodarce (credit-crunch) wskutek pandemii COVID-19 Minister Finansów, w oparciu o rekomendację Komitetu Stabilności Finansowej, wydał w dniu 18 marca 2020 r. rozporządzenie zwalniające banki z utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który wynosił 3%.

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe uwzględniają:

- Minimalne współczynniki kapitałowe, zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR, na poziomie 4,5% współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0% współczynnika kapitału Tier I i 8,0% całkowitego współczynnika kapitałowego.
- Na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji z dnia 5 listopada 2019 r. wygasły wcześniejsze zalecenia dotyczące Santander Bank Polska S.A. w ramach dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych z dnia 15 października 2018 r. oraz 28 listopada 2018 r. Odwołanie wcześniejszej decyzji zostało wydane na podstawie przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego corocznej identyfikacji banków istotnie zaangażowanych w zabezpieczone hipoteką walutowe kredyty i pożyczki, Santander Bank Polska S.A. nie osiągnął progu istotności zaangażowania powyższych kredytów i Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła dodatkowego bufora w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie Banku.
- Dodatkowa wartość wymogu kapitałowego została ustalona na poziomie Grupy Santander Bank Polska S.A. zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 grudnia 2023 r. Na dzień 31 grudnia 2024 r., bufor związany z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych wynosi 0,013p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego, 0,010 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I i 0,007 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I.
- Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym. Zgodnie z pismem z dnia 19 grudnia 2017 r. Santander Bank Polska S.A. został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym i został na niego nałożony dodatkowy bufor kapitałowy. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 grudnia 2022 r. Santander Bank Polska S.A. utrzymuje dodatkowe fundusze własne w wysokości 1 p. p. Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymuje bufor kapitałowy na tym samym poziomie.

- Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z dostosowaniem do przepisów CRR w 2019 roku bufor ten osiągnął maksymalną wartość 2,50 p. p.,
- Bufor antycykliczny wprowadzony zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym i zmieniany przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Od 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego został ustalony na poziomie 0 p.p. dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski. Na posiedzeniu Komitetu Stabilności Finansowej, które odbyło się 14 czerwca 2024 r. Komitet podjął uchwałę ws. rekomendacji dotyczącej ustalenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie:

- 1% – po upływie 12 miesięcy;
- 2% – po upływie 24 miesięcy.

od ogłoszenia przez Ministra Finansów rozporządzenia w tej sprawie. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego weszło w życie w dn. 24 września 2024 r.

- Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 31.12.2024 r. dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie skonsolidowanym wynosi 0,02%. Grupa Santander Bank Polska S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
- W dniu 17 grudnia 2024 r. otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego z informacją, że w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Całkowite narzuty kapitałowe zalecane w ramach filara II skompensowane wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego wynoszą 0,00 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,00 p.p. na poziomie skonsolidowanym, w związku z tym KNF nie wyznacza dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		31.12.2024	31.12.2023
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,5%	4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:		
	Łączny współczynnik kapitałowy:	✓ 0,013 p.p.	✓ 0,013 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0,010 p.p.	✓ 0,010 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I:	✓ 0,007 p.p.	✓ 0,007 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1 p.p.	✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.	✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny		✓ 0,02 p.p.	✓ 0,02 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)	Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0,37 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0,37 p.p.

Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), z póź.zm. wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2024 r.

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do wyznaczania ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację współczynnika kapitałowego dla Grupy Santander Bank Polska na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym.

	31.12.2024	31.12.2023*
Wymóg kapitałowy ogółem, w tym:	11 817 712	11 241 537
- z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	9 589 194	9 584 405
- z tytułu ryzyka rynkowego	255 220	155 375
- z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	77 264	52 630
- z tytułu ryzyka operacyjnego	1 785 453	1 392 796
- z tytułu sekurytyzacji	110 581	56 331
Ogółem kapitały i fundusze*	28 614 676	28 927 564
Pomniejszenia	2 494 103	2 721 799
Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	26 120 573	26 205 765
Współczynnik kapitałowy	17,68%	18,65%
Współczynnik Tier I	16,78%	17,27%

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

Kapitał wewnętrzny

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych, Santander Bank Polska S.A. przeprowadza niezależną ocenę bieżącej oraz przyszłej adekwatności kapitałowej w ramach procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej – procesu ICAAP. Celem tego procesu jest zapewnienie, że utrzymywany poziom funduszy własnych oraz ich charakter gwarantują wypłacalność oraz stabilność działalności Banku i Grupy Santander Bank Polska.

Ocena adekwatności kapitałowej jest jednym z kluczowych elementów strategii Banku, procesu ustalania akceptowalnego poziomu ryzyka jak i procesu planowania.

W procesie ICAAP Grupa wykorzystuje statystyczne modele szacowania strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka mierzalnego np. ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego oraz dokonuje oceny jakościowej dla pozostałych istotnych rodzajów ryzyka nie objętych modelem np. ryzyka reputacji i braku zgodności.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe wykorzystywane są parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań (PD - probability of default) przez klientów Santander Bank Polska S.A. oraz wielkość potencjalnych strat (LGD loss given default) wynikających z braku wykonania zobowiązań.

Grupa dokonuje wewnętrznej oceny potrzeb kapitałowych również w warunkach skrajnych, uwzględniających różne scenariusze zdarzeń makroekonomicznych.

Modele szacowania kapitału wewnętrznego podlegają corocznej ocenie i weryfikacji, których celem jest dostosowanie do skali i profilu działalności Santander Bank Polska S.A., uwzględnienie nowych kategorii ryzyka oraz oceny kierownictwa.

Przegląd i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Banku komitetów zarządzania ryzykiem w tym m. in. Komitetu Kapitałowego.

Zobowiązania podporządkowane

W ramach realizacji strategii podwyższania kapitału uzupełniającego Tier II w dniu 2.12.2016 r. Santander Bank Polska S.A. wyemitował obligacje własne o wartości 120 mln euro, które zaliczył do ww. kapitałów na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24.02.2017 r. Od 3.12.2021 r. podlega ona przewidzianej w art. 64 CRR liniowej amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności.

W dniu 22.05.2017 r. Bank dokonał kolejnej emisji obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 137,1 mln EUR i otrzymał zgodę na zaliczenie jej do kapitału Tier II decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19.10.2017 r. Od 22.05.2022 r. podlega ona przewidzianej w art. 64 CRR liniowej amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności.

W dniu 12.06.2018 r. Santander Bank Polska S.A. otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych serii F wyemitowanych w dniu 5.04.2018 r. przez Santander Bank Polska S.A. o łącznej wartości nominalnej 1 mld zł jako instrumentów w kapitale Tier II Banku. Od 5.04.2023 r. podlega ona przewidzianej w art. 64 CRR liniowej amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności.

Szczegółowe informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się w nocie 34.

6. Wynik z tytułu odsetek

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	16 005 671	14 925 201
Należności od podmiotów gospodarczych	4 878 243	4 913 564
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	8 018 021	8 077 851
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	3 813 317	4 094 335
Należności od banków	905 333	815 574
Należności sektora budżetowego	108 816	87 356
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	667 909	605 690
Dłużnych papierów wartościowych	1 490 592	443 136
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(63 243)	(17 970)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 004 322	2 472 065
Należności od podmiotów gospodarczych	283 496	224 159
Należności sektora budżetowego	16 790	24 846
Dłużnych papierów wartościowych	1 704 036	2 223 060
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	68 300	82 910
Należności od podmiotów gospodarczych	-	1 420
Należności od klientów indywidualnych	15 191	27 001
Dłużnych papierów wartościowych	53 109	54 489
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	1 049 094	929 582
Razem przychody	19 127 387	18 409 758

Wpływ tzw. wakacji kredytowych na wynik odsetkowy Grupy w 2024 r. wyniósł 134 500 tys. zł (49 298 tys. zł na 31.12.2023 r.). Wpływ ten został rozpoznany jako korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych na skutek zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz pomniejszenie przychodu odsetkowego.

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Koszty odsetkowe z tytułu:		
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(5 254 171)	(5 293 859)
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	(1 970 168)	(2 167 759)
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	(1 433 304)	(1 695 634)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(271 950)	(230 261)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(416 988)	(369 161)
Zobowiązań wobec banków	(211 973)	(208 181)
Zobowiązań leasingowych	(22 160)	(18 602)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(927 628)	(604 261)
Razem koszty	(5 254 171)	(5 293 859)
Wynik z tytułu odsetek	13 873 216	13 115 899

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Przychody prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	295 573	285 759
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	401 270	391 131
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	292 214	236 051
Prowizje walutowe	871 056	761 219
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	459 488	462 172
Prowizje ubezpieczeniowe	331 876	281 753
Prowizje z działalności maklerskiej	155 650	139 944
Karty kredytowe	128 528	138 403
Prowizje kartowe (karty debetowe)	441 454	435 219
Gwarancje i poręczenia	142 404	131 156
Prowizje od umów leasingowych	32 571	32 207
Organizowanie emisji	16 746	21 273
Opłaty dystrybucyjne	20 167	15 274
Razem	3 588 997	3 331 561
Koszty prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	(94 229)	(82 827)
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	(42 085)	(27 324)
Opłaty dystrybucyjne	(10 693)	(9 180)
Prowizje z działalności maklerskiej	(15 293)	(13 666)
Karty kredytowe	(20 737)	(21 752)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(130 269)	(119 362)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(85 684)	(110 196)
Prowizje ubezpieczeniowe	(11 988)	(14 089)
Prowizje od umów leasingowych	(49 991)	(48 209)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(3 313)	(4 849)
Prowizje zapłacone innym bankom	(15 454)	(13 052)
Gwarancje i poręczenia	(88 717)	(75 467)
Opłaty brokerskie	(21 050)	(12 334)
Pozostałe	(90 030)	(62 252)
Razem	(679 533)	(614 559)
Wynik z tytułu prowizji	2 909 464	2 717 002

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń oraz od umów leasingowych w kwocie 762 991 tys. zł (763 938 tys. zł na 31.12.2023 r.) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi, od umów leasingowych oraz za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (156 412) tys. zł ((180 157) tys. zł na 31.12.2023 r.) inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej, które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych nie wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

8. Przychody z tytułu dywidend

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Przychody z tytułu dywidend		
Przychody z tytułu dywidend od inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 624	9 693
Przychody z tytułu dywidend od inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	480
Przychody z tytułu dywidend od kapitałowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	5 187	1 298
Razem	15 811	11 471

9. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Wynik handlowy i rewaluacja		
Pochodne instrumenty finansowe	190 492	(9 726)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(82 346)	231 166
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 882)	24 004
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	90 111	50 440
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	182	10 735
Razem	192 557	306 619

Powyższe kwoty zawierają w sobie korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA), które w latach 2024 i 2023 wyniosły odpowiednio 227 tys. zł i (6 800) tys. zł.

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 012	5 842
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	-
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 887
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 808	13 084
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	(2 016)
Razem wynik na instrumentach finansowych	16 821	19 797
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(28 641)	(419 312)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych*	37 583	394 394
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	8 942	(24 918)
Razem	25 763	(5 121)

*szczegóły opisane zostały w nocie 43

11. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	27 609	38 390
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	51 782	31 050
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	69	194
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	2 282	6 782
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	3 332	9 168
Rozliczenie umów leasingowych	8 487	7 891
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	6 210	3 979
Przychody z tytułu opłat dodatkowych umów leasingu	12 914	11 020
Pozostałe	72 356	60 427
Razem	185 041	168 901

12. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie		
Odpis na należności od banków	245	(259)
Koszyk 1	245	(259)
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
Odpis na należności od klientów	(1 057 394)	(1 124 593)
Koszyk 1	(22 436)	(153 481)
Koszyk 2	(571 843)	(573 916)
Koszyk 3	(581 177)	(468 711)
POCI	118 062	71 515
Przychód z tytułu należności odzyskanych	45 545	38 869
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	45 545	38 869
POCI	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	28 212	(63 394)
Koszyk 1	7 816	(9 385)
Koszyk 2	4 214	(37 617)
Koszyk 3	16 182	(16 392)
POCI	-	-
Razem	(983 392)	(1 149 377)

13. Koszty pracownicze

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Koszty pracownicze		
Wynagrodzenia i premie	(1 983 539)	(1 889 786)
Narzuty na wynagrodzenia	(340 301)	(316 485)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(16 494)	(14 199)
Koszty świadczeń socjalnych	(64 869)	(51 114)
Koszty szkoleń	(14 381)	(14 630)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	1 273	(8 169)
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	10 088
Razem	(2 418 311)	(2 284 295)

14. Koszty działania

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Koszty działania		
Koszty utrzymania budynków	(140 889)	(131 444)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych, leasingów aktywów o niskiej wartości oraz pozostałych opłat	(10 815)	(10 693)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu – leasing	(38 379)	(34 562)
Marketing i reprezentacja	(180 856)	(196 232)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(497 849)	(500 894)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(294 010)	(211 380)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(58 939)	(56 015)
Koszty konsultacji i doradztwa	(85 052)	(73 191)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(46 121)	(59 477)
Koszty pozostałych usług obcych	(275 414)	(201 659)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(16 393)	(20 417)
Pozostałe podatki i opłaty	(47 665)	(41 945)
Transmisja danych	(22 641)	(29 907)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(44 287)	(33 104)
Koszty zabezpieczenia	(15 631)	(15 749)
Koszty remontów maszyn	(13 155)	(5 158)
Pozostałe	(31 301)	(28 702)
Razem	(1 819 397)	(1 650 529)

15. Pozostałe koszty operacyjne

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Pozostałe koszty operacyjne		
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(94 786)	(63 447)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(15 924)	(5 430)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(20 238)	(8 835)
Koszty zakupu usług	(7 835)	(13 640)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(1 795)	(1 498)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(982)	(426)
Przekazane darowizny	(9 280)	(8 750)
Pozostałe	(62 275)	(108 668)
Razem	(213 115)	(210 694)

16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(1 724 811)	(1 778 293)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	(318 318)	(143 146)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	22 265	19 247
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(2 020 864)	(1 902 192)

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem	7 265 661	6 850 021
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(1 380 476)	(1 301 504)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(36 535)	(39 620)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(417 659)	(391 465)
Opłaty na rzecz BFG	(47 476)	(33 170)
Podatek od instytucji finansowych	(155 409)	(148 606)
Przychody niepodatkowe	31 769	12 499
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(49 330)	(29 115)
Korekta podatku lat ubiegłych	22 265	19 247
Przychody niepodlegające opodatkowaniu związane z wyceną metodą praw własności spółek stowarzyszonych	20 626	14 479
Pozostałe	(8 639)	(4 937)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(2 020 864)	(1 902 192)

	31.12.2024	31.12.2023
Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	154 717	250 814
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(82 677)	(47 309)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(17 258)	(130 954)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(196)	(356)
Razem	54 586	72 195

Z początkiem 2025 roku weszły w życie przepisy ustawy wdrażającej w Polsce globalny podatek wyrównawczy. Grupa jest objęta zakresem tych przepisów i przeprowadziła ocenę ich potencjalnego wpływu na podstawie najnowszych sprawozdań finansowych i kalkulacji podatkowych spółek wchodzących w skład Grupy. Według oceny Grupy, przepisy o podatku wyrównawczym nie wpłyną na dodatkowe obciążenie podatkowe jej wyniku w 2025 i 2026 roku.

17. Zysk na akcję

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Zysk na akcję		
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	5 212 731	4 831 107
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Podstawowy zysk na akcję (zł)	51,01	47,28
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	5 212 731	4 831 107
Średnioważona liczba akcji zwykłych	102 189 314	102 189 314
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	51,01	47,28

18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	31.12.2024	31.12.2023
Gotówka	1 226 432	2 609 876
Rachunki bieżące w bankach centralnych	9 348 675	5 612 059
Lokaty	-	195 584
Razem	10 575 107	8 417 519

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na 31.12.2024 r. oraz na 31.12.2023 r. wynosiła 3,5%.

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

19. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2024	31.12.2023
Lokaty i kredyty	6 636 546	6 298 372
Rachunki bieżące	2 176 599	3 235 871
Należności brutto	8 813 145	9 534 243
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(157)	(403)
Razem	8 812 988	9 533 840

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 46.

Należności od banków

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	9 534 243	-	-	-	9 534 243
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	6 462 344	-	-	-	6 462 344
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(1 279 382)	-	-	-	(1 279 382)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(5 813 743)	-	-	-	(5 813 743)
Spisania	-	-	-	-	-
Inne, w tym różnice kursowe	(90 317)	-	-	-	(90 317)
Stan na koniec okresu	8 813 145	-	-	-	8 813 145

Należności od banków

31.12.2023

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	9 577 642	-	-	-	9 577 642
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	6 983 423	-	-	-	6 983 423
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(72 918)	-	-	-	(72 918)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(6 923 386)	-	-	-	(6 923 386)
Spisania	-	-	-	-	-
Inne, w tym różnice kursowe	(30 518)	-	-	-	(30 518)
Stan na koniec okresu	9 534 243	-	-	-	9 534 243

20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	7 720 642	8 205 923	7 391 237	7 994 372
Transakcje stopy procentowej	5 116 227	5 220 492	4 041 517	4 310 003
Forward	62	-	43	363
Opcje	95 715	96 065	115 647	115 690
Swap stopy procentowej (IRS)	4 811 051	4 938 686	3 783 636	4 068 301
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	209 399	185 741	142 191	125 649
Transakcje walutowe	2 604 415	2 985 431	3 349 720	3 684 369
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	675 305	1 001 811	690 771	941 591
Forward	254 083	270 288	550 727	710 052
Swap walutowy (FX Swap)	1 575 868	1 614 354	1 878 869	1 822 326
Spot	1 145	668	6 792	5 257
Opcje	98 014	98 310	222 561	205 143
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	1 626 933	-	1 548 123	-
Dłużne papiery wartościowe	1 506 602	-	1 519 191	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	1 490 857	-	1 508 969	-
- obligacje	1 490 857	-	1 508 969	-
Komercyjne papiery wartościowe:	15 745	-	10 222	-
- obligacje	15 745	-	10 222	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	120 331	-	28 932	-
- notowane	120 331	-	28 932	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	1 703 764	-	824 121
Razem	9 347 575	9 909 687	8 939 360	8 818 493

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 (874) tys. zł na 31.12.2024 r. oraz (1 923) tys. zł na 31.12.2023 r.

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych:

Nominały instrumentów pochodnych	31.12.2024	31.12.2023
Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	65 210 283	57 294 126
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	6 333 554	9 832 583
Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (IRS)	53 945 900	40 114 600
Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (CIRS)	2 162 613	2 785 938
Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)	2 580 019	3 465 206
FX Swap zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (FX)	97 456	557 277
FX Swap zabezpieczający przepływy pieniężne sprzedany (FX)	90 741	538 522
Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	1 625 771 892	1 026 949 438
Transakcje stopy procentowej	1 088 415 721	705 387 071
-Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	820 624 993	528 136 454
-Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	260 551 000	170 872 880
-Opcje na stopę procentową	7 125 228	6 158 437
-Forward kupiony	-	200 000
-Forward sprzedany	114 500	19 300
Transakcje walutowe	537 356 171	321 562 367
-Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	194 155 974	90 825 766
-Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	194 260 627	90 783 176
-Forward kupiony	22 407 221	21 211 519
-Forward sprzedany	22 348 963	21 314 841
-Non-Deliverable Forward (NDF) kupiony	-	86 960
-Non-Deliverable Forward (NDF) sprzedany	-	104 761
-Window Forward kupiony	-	4 622
-Window Forward sprzedany	-	4 620
-Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	40 893 547	35 295 518
-Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	41 178 953	35 535 294
-Opcje walutowe kupione CALL	5 314 983	6 252 857
-Opcje walutowe kupione PUT	5 740 460	6 944 788
-Opcje walutowe sprzedane CALL	5 314 983	6 235 056
-Opcje walutowe sprzedane PUT	5 740 460	6 962 589
Bieżące operacje walutowe	2 836 446	7 321 740
Spot - zakupiony	1 418 317	3 661 864
Spot - sprzedany	1 418 129	3 659 876
Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	123 222	26 363
Instrumenty pochodne - zakupione	122 469	231
Instrumenty pochodne - sprzedane	753	26 132
Razem	1 693 941 843	1 091 591 667

Nominały instrumentów pochodnych dla transakcji jednowalutowych (IRS, FRA, opcje nie będące opcjami walutowymi) zostały zaprezentowane wyłącznie jako kwoty nabyte.

21. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	31.12.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	173 150	95 108	228 401	157 437
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 228 603	512 629	1 346 655	723 101
Razem	1 401 753	607 737	1 575 056	880 538

Na dzień 31.12.2024 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (114) tys. zł oraz (444) tys. zł. na 31.12.2023 r.

22. Należności od klientów

31.12.2024

Należności od klientów	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	69 736 432	4 140 166	-	-	73 876 598
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	88 750 902	-	63 289	-	88 814 191
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	55 931 181	-	-	-	55 931 181
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	15 145 171	15 145 171
Należności od podmiotów sektora publicznego	2 189 540	249 725	-	-	2 439 265
Pozostałe należności	70 216	123	-	-	70 339
Należności brutto	160 747 090	4 390 014	63 289	15 145 171	180 345 564
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 152 221)	(100 018)	-	(317 044)	(5 569 283)
Razem	155 594 869	4 289 996	63 289	14 828 127	174 776 281

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 47 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

31.12.2023

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

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 47 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*
31.12.2024			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	5 173 697	4 676 771**	496 926
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		1 915 242	
Razem		6 592 013	
31.12.2023			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	6 618 026	4 226 970	2 391 056
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		803 385	
Razem		5 030 355	

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 47 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

**w tym: 4 399 400 tys. zł dotyczy kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF, 277 371 tys. zł kredytów przewalutowanych na PLN w windykacji

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. może odpisać aktywa finansowe, które w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności. Zaległe kwoty umowne takich aktywów odpisane w ciągu roku zakończonego 31.12.2024 r. wyniosły 424 158 tys. zł oraz 469 535 tys. zł w 2023 r.

Szczegóły należności z tytułu leasingu przedstawia nota 50. Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia nota 46.

Należności od klientów

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	133 703 229	8 105 702	6 202 074	806 824	148 817 829
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	11 643 861	(11 462 332)	(181 529)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(24 176 922)	24 464 281	(287 359)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(598 360)	(2 764 114)	3 362 474	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	31 698 738	-	-	-	31 698 738
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	2 351 512	(1 060 191)	(836 275)	4 927	459 973
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(16 919 617)	(1 000 231)	(523 117)	(210 874)	(18 653 839)
Spisania	-	-	(1 100 996)	-	(1 100 996)
Inne, w tym różnice kursowe	(495 835)	119 367	(90 890)	(7 257)	(474 615)
Stan na koniec okresu	137 206 606	16 402 482	6 544 382	593 620	160 747 090

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności
od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie
w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(640 339)	(728 294)	(3 795 998)	(5 164 631)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(746 222)	716 708	79 827	50 313
Transfer do Koszyka 2	419 228	(600 451)	113 828	(67 395)
Transfer do Koszyka 3	51 387	398 951	(710 854)	(260 516)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(347 371)	-	-	(347 371)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	625 252	(814 604)	(576 183)	(765 535)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	12 519	38 290	37 260	88 069
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	103 743	65 070	158 901	327 714
Spisania	-	-	1 100 955	1 100 955
Inne, w tym różnice kursowe	9 618	(4 797)	5 461	10 282
Stan na koniec okresu	(512 185)	(929 127)	(3 586 803)	(5 028 115)

**Uzgodnienie do noty 12: Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności
kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 do 31.12.2024	128 155	(200 834)	209 194	136 515
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu leasingu w okresie od 1.01.2024 do 31.12.2024	3 239	(25 925)	(24 297)	(46 983)
Transfery, które nie przechodzą przez rachunek zysków i strat	(153 340)	(345 225)	345 840	(152 725)
Spisania	-	-	(1 100 955)	(1 100 955)
Odpisy na należności wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	106	2 099	(6 765)	(4 560)
Różnice kursowe	(596)	(1 958)	(4 194)	(6 748)
Razem	(22 436)	(571 843)	(581 177)	(1 175 456)

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności klasyfikowanych jako POCI

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Stan na początek okresu	(165 194)	(150 272)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	34 780	(1 461)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	773	3 181
Różnice kursowe	292	510
Inne	5 243	(17 152)
Stan na koniec okresu	(124 106)	(165 194)

Należności od klientów

31.12.2023

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	128 621 170	7 575 627	6 546 397	776 135	143 519 329
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	5 756 825	(5 819 182)	62 357	-	-
Transfer do Koszyka 2	(10 118 157)	10 324 705	(206 548)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(592 070)	(2 291 276)	2 883 346	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	26 888 923	-	-	-	26 888 923
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	1 629 718	(1 267 018)	(1 214 538)	182 013	(669 825)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(16 049 878)	(537 309)	(524 356)	(148 591)	(17 260 134)
Spisania	-	-	(1 327 336)	-	(1 327 336)
Inne, w tym różnice kursowe	(2 433 302)	120 155	(17 248)	(2 733)	(2 333 128)
Stan na koniec okresu	133 703 229	8 105 702	6 202 074	806 824	148 817 829

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(641 801)	(719 603)	(4 118 959)	(5 480 363)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(773 582)	701 820	(84 484)	(156 246)
Transfer do Koszyka 2	362 507	(511 621)	(3 260)	(152 374)
Transfer do Koszyka 3	20 928	466 442	(429 802)	57 568
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(367 447)	-	-	(367 447)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	493 993	(554 802)	(754 353)	(815 162)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	41 030	(126 390)	-	(85 360)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	114 709	62 222	365 537	542 468
Spisania	-	-	1 233 804	1 233 804
Inne, w tym różnice kursowe	109 324	(46 362)	(4 481)	58 481
Stan na koniec okresu	(640 339)	(728 294)	(3 795 998)	(5 164 631)

Uzgodnienie do noty 12: Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2023 do 31.12.2023	1 463	(8 690)	322 958	315 731
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu leasingu w okresie od 1.01.2023 do 31.12.2023	(3 759)	6 370	(26 014)	(23 403)
Transfery, które nie przechodzą przez rachunek zysków i strat	(133 045)	(495 208)	483 613	(144 640)
Spisania	-	-	(1 233 416)	(1 233 416)
Odpisy na należności wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(14 622)	(72 060)	-	(86 682)
Różnice kursowe	(3 518)	(4 328)	(15 852)	(23 698)
Razem	(153 481)	(573 916)	(468 711)	(1 196 108)

Należności od podmiotów gospodarczych

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	57 079 240	4 718 775	2 564 927	439 554	64 802 496
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	4 421 431	(4 323 478)	(97 953)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 108 279)	8 179 900	(71 621)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(261 930)	(1 564 169)	1 826 099	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	9 928 482	-	-	-	9 928 482
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	4 351 218	(596 859)	(565 906)	26 437	3 214 890
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(6 613 030)	(493 080)	(44 391)	(161 796)	(7 312 297)
Spisania	-	-	(444 290)	-	(444 290)
Inne, w tym różnice kursowe	(472 300)	(43 557)	65 017	(2 009)	(452 849)
Stan na koniec okresu	60 324 832	5 877 532	3 231 882	302 186	69 736 432

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od podmiotów gospodarczych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(225 428)	(343 238)	(1 693 314)	(2 261 980)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(338 290)	311 800	53 833	27 343
Transfer do Koszyka 2	118 583	(182 304)	26 078	(37 643)
Transfer do Koszyka 3	3 778	156 393	(196 061)	(35 890)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(53 380)	-	-	(53 380)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	285 167	(356 903)	(236 359)	(308 095)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 169	(3 330)	22 070	20 909
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	19 458	23 046	(53 981)	(11 477)
Spisania	-	-	444 249	444 249
Inne, w tym różnice kursowe	7 614	(4 304)	(1 502)	1 808
Stan na koniec okresu	(180 329)	(398 840)	(1 634 987)	(2 214 156)

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od podmiotów gospodarczych klasyfikowanych jako POCI

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Stan na początek okresu	(65 741)	(60 733)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	14 307	(7 192)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	163	838
Różnice kursowe	142	409
Inne	423	937
Stan na koniec okresu	(50 706)	(65 741)

Należności od podmiotów gospodarczych

31.12.2023

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	52 956 789	4 633 649	3 204 357	412 220	61 207 015
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	2 708 759	(2 664 898)	(43 861)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(5 160 423)	5 227 235	(66 812)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(126 421)	(993 013)	1 119 434	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	9 109 529	-	-	-	9 109 529
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	6 268 074	(1 145 921)	(1 044 767)	85 069	4 162 455
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(6 697 822)	(255 147)	(88 826)	(57 735)	(7 099 530)
Spisania	-	-	(483 958)	-	(483 958)
Inne, w tym różnice kursowe	(1 979 245)	(83 130)	(30 640)	-	(2 093 015)
Stan na koniec okresu	57 079 240	4 718 775	2 564 927	439 554	64 802 496

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od podmiotów gospodarczych wycenianych w zamortyzowanym koszyku w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(212 756)	(368 933)	(1 894 699)	(2 476 388)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(314 779)	321 831	19 313	26 365
Transfer do Koszyka 2	115 846	(173 660)	30 656	(27 158)
Transfer do Koszyka 3	5 022	133 825	(147 240)	(8 393)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(83 556)	-	-	(83 556)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	211 566	(186 429)	(217 048)	(191 911)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	12 360	(101 620)	-	(89 260)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	24 316	23 781	35 743	83 840
Spisania	-	-	483 877	483 877
Inne, w tym różnice kursowe	16 553	7 967	(3 916)	20 604
Stan na koniec okresu	(225 428)	(343 238)	(1 693 314)	(2 261 980)

Należności od klientów indywidualnych – kredyty na nieruchomości

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	50 337 487	1 460 415	1 006 092	210 149	53 014 143
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	3 558 614	(3 513 634)	(44 980)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(8 938 886)	9 052 514	(113 628)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(53 332)	(267 322)	320 654	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	4 287 901	-	-	-	4 287 901
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	2 119 521	(163 999)	(145 568)	(21 834)	1 788 120
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(2 710 333)	(188 168)	(131 496)	(18 241)	(3 048 238)
Spisania	-	-	(16 819)	-	(16 819)
Inne, w tym różnice kursowe	(67 774)	135	(25 655)	(632)	(93 926)
Stan na koniec okresu	48 533 198	6 379 941	848 600	169 442	55 931 181

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności
od klientów indywidualnych z tytułu kredytów na nieruchomości wycenianych
w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(46 357)	(42 915)	(418 976)	(508 248)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(74 022)	64 363	5 979	(3 680)
Transfer do Koszyka 2	27 263	(54 776)	28 756	1 243
Transfer do Koszyka 3	265	28 728	(27 201)	1 792
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(10 405)	-	-	(10 405)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	73 922	(103 783)	13 834	(16 027)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	2 070	20 180	15 190	37 440
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	2 703	4 062	56 092	62 857
Spisania	-	-	16 819	16 819
Inne, w tym różnice kursowe	1 423	(326)	884	1 981
Stan na koniec okresu	(23 138)	(84 467)	(308 623)	(416 228)

**Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od klientów
indywidualnych z tytułu kredytów na nieruchomości klasyfikowanych jako POCI**

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Stan na początek okresu	(36 596)	(43 303)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	8 724	6 116
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	-	(6)
Różnice kursowe	150	137
Inne	26	460
Stan na koniec okresu	(27 696)	(36 596)

Należności od klientów indywidualnych

- kredyty na nieruchomości

31.12.2023

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	50 546 599	1 368 823	1 005 919	254 227	53 175 569
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	1 460 679	(1 401 868)	(58 811)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(1 772 013)	1 960 837	(188 824)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(155 421)	(341 627)	497 048	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	6 483 273	-	-	-	6 483 273
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(3 190 862)	(16 619)	(84 868)	(16 871)	(3 309 220)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(2 853 773)	(88 717)	(139 731)	(24 498)	(3 106 719)
Spisania	-	-	(34 163)	-	(34 163)
Inne, w tym różnice kursowe	(180 995)	(20 414)	9 522	(2 709)	(194 596)
Stan na koniec okresu	50 337 486	1 460 415	1 006 092	210 149	53 014 143

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów indywidualnych z tytułu kredytów na nieruchomości wycenianych w zamortyzowanym koszcie

w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(53 302)	(36 354)	(437 317)	(526 973)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(72 074)	57 341	8 599	(6 134)
Transfer do Koszyka 2	11 665	(44 061)	30 600	(1 796)
Transfer do Koszyka 3	653	34 902	(34 296)	1 259
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(6 692)	-	-	(6 692)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	69 219	(56 250)	(71 636)	(58 667)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	(720)	(3 120)	-	(3 840)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	3 685	4 392	53 446	61 523
Spisania	-	-	29 780	29 780
Inne, w tym różnice kursowe	1 209	235	1 848	3 292
Stan na koniec okresu	(46 357)	(42 915)	(418 976)	(508 248)

Należności od klientów indywidualnych - pozostałe kredyty

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	25 249 657	1 919 742	2 627 028	156 808	29 953 235
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	3 663 816	(3 625 220)	(38 596)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(7 129 757)	7 231 867	(102 110)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(283 098)	(932 623)	1 215 721	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	16 443 299	-	-	-	16 443 299
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(4 119 226)	(468 473)	(127 281)	70	(4 714 910)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(7 596 254)	(318 983)	(347 230)	(30 615)	(8 293 082)
Spisania	-	-	(639 887)	-	(639 887)
Inne, w tym różnice kursowe	164 455	166 484	(262 749)	2 876	71 066
Stan na koniec okresu	26 392 892	3 972 794	2 324 896	129 139	32 819 721

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów indywidualnych z tytułu pozostałych kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(368 554)	(342 141)	(1 683 708)	(2 394 403)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(333 909)	340 545	20 015	26 651
Transfer do Koszyka 2	273 382	(363 371)	58 994	(30 995)
Transfer do Koszyka 3	47 345	213 830	(487 593)	(226 418)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(283 586)	-	-	(283 586)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	266 163	(353 917)	(353 658)	(441 412)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	8 280	21 440	-	29 720
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	81 582	37 961	156 790	276 333
Spisania	-	-	639 887	639 887
Inne, w tym różnice kursowe	581	(166)	6 078	6 493
Stan na koniec okresu	(308 716)	(445 819)	(1 643 195)	(2 397 730)

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od klientów indywidualnych z tytułu pozostałych kredytów klasyfikowanych jako POCI	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Stan na początek okresu	(62 855)	(46 235)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	11 744	(385)
Różnice kursowe	610	2 350
Inne	4 798	(18 585)
Stan na koniec okresu	(45 703)	(62 855)

**Należności od klientów indywidualnych
- pozostałe kredyty**

31.12.2023

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	24 086 734	1 575 165	2 335 670	109 693	28 107 262
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	1 514 443	(1 679 475)	165 032	-	-
Transfer do Koszyka 2	(3 171 389)	3 122 298	49 092	-	-
Transfer do Koszyka 3	(310 206)	(956 146)	1 266 352	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	11 189 793	-	-	-	11 189 793
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(1 453 500)	(176 580)	(88 163)	113 549	(1 604 694)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(6 336 284)	(189 231)	(295 652)	(66 410)	(6 887 577)
Spisania	-	-	(809 215)	-	(809 215)
Inne, w tym różnice kursowe	(269 934)	223 711	3 912	(24)	(42 335)
Stan na koniec okresu	25 249 657	1 919 742	2 627 028	156 808	29 953 235

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów indywidualnych z tytułu pozostałych kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(375 748)	(314 318)	(1 786 938)	(2 477 004)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(386 728)	322 649	(112 397)	(176 476)
Transfer do Koszyka 2	234 996	(293 900)	(64 515)	(123 419)
Transfer do Koszyka 3	15 253	297 716	(248 267)	64 702
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(277 198)	-	-	(277 198)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	213 209	(312 123)	(465 669)	(564 583)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	29 390	(21 650)	-	7 740
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	86 709	34 049	276 349	397 107
Spisania	-	-	720 146	720 146
Inne, w tym różnice kursowe	91 563	(54 564)	(2 417)	34 582
Stan na koniec okresu	(368 554)	(342 141)	(1 683 708)	(2 394 403)

Należności z tytułu leasingu finansowego

31.12.2024

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	12 339 025	604 648	471 925	3 140	13 418 738
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	1 289 008	(1 260 534)	(28 474)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(2 296 268)	2 305 930	(9 662)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(28 288)	(241 966)	270 254	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	5 390 535	-	-	-	5 390 535
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(2 345 544)	(294 002)	(120 835)	(653)	(2 761 034)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(737 130)	(38 303)	(35 607)	5	(811 035)
Spisania	-	-	(46 092)	-	(46 092)
Inne, w tym różnice kursowe	(81 863)	372	35 550	-	(45 941)
Stan na koniec okresu	13 529 475	1 076 145	537 059	2 492	15 145 171

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu leasingu finansowego wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(39 414)	(49 352)	(181 296)	(270 062)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(18 065)	63 766	2 919	48 620
Transfer do Koszyka 2	30 011	(100 688)	1 614	(69 063)
Transfer do Koszyka 3	212	22 262	(44 403)	(21 929)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(23 060)	-	-	(23 060)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	11 164	(12 502)	(45 185)	(46 523)
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	1 760	1 748	21 911	25 419
Spisania	-	-	45 414	45 414
Inne, w tym różnice kursowe	1 217	(511)	(6 566)	(5 860)
Stan na koniec okresu	(36 175)	(75 277)	(205 592)	(317 044)

Należności z tytułu leasingu finansowego

31.12.2023

Wartość bilansowa brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	10 951 484	667 883	375 335	3 599	11 998 301
Zmiany wynikające z transferów					
Transfer do Koszyka 1	1 014 528	(996 274)	(18 254)	-	-
Transfer do Koszyka 2	(1 411 466)	1 417 651	(6 185)	-	-
Transfer do Koszyka 3	(2 538)	(221 162)	223 700	-	-
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	4 881 582	-	-	-	4 881 582
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	(2 416 687)	(204 605)	(141 879)	(130)	(2 763 301)
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	(581 343)	(55 530)	(3 607)	(329)	(640 809)
Spisania	-	-	(22 226)	-	(22 226)
Inne, w tym różnice kursowe	(96 535)	(3 315)	65 041	-	(34 809)
Stan na koniec okresu	12 339 025	604 648	471 925	3 140	13 418 738

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności
z tytułu leasingu finansowego wycenianych w zamortyzowanym koszcie
w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na początek okresu	(35 656)	(55 721)	(155 282)	(246 659)
Zmiany wynikające z transferów				
Transfer do Koszyka 1	(18 445)	59 220	12 094	52 869
Transfer do Koszyka 2	21 412	(82 559)	2 125	(59 022)
Transfer do Koszyka 3	408	23 575	(49 374)	(25 391)
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	(18 073)	(13 136)	(48)	(31 257)
Zmiany w ryzyku kredytowym istniejącego portfela	7 907	17 340	(3 907)	21 340
Zmiany modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	1 657	2 518	(6 585)	(2 410)
Spisania	-	-	21 552	21 552
Inne, w tym różnice kursowe	1 376	(589)	(1 871)	(1 084)
Stan na koniec okresu	(39 414)	(49 352)	(181 296)	(270 062)

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

Celem transakcji sekurytyzacji syntetycznych przeprowadzanych przez Santander Bank Polska i jego spółki zależne jest realizacja strategii optymalizacji kapitału Tier1 Banku oraz Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. poprzez umożliwienie obliczania kwot ekspozycji sekurytyzowanych zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami ("Rozporządzenie CRR").

Uwolniony kapitał dalej jest przeznaczony między innymi na finansowanie projektów proekologicznych i klimatycznych (związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej) oraz projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP, korporacyjnego i sektora publicznego.

Realizowane przez Bank i podmioty Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska transakcje są sekurytyzacjami syntetycznymi bez elementu finansowania, a objęte nimi wyselekcjonowane portfele kredytowe pozostają w bilansie. W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonych transakcji sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Santander Bank Polska S.A.

W dniu 26.06.2024 roku Santander Bank Polska zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzytelności korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 730 486 tys. zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze, wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych: senior (92,4% portfela), mezzanine (6,85% portfela) oraz transzę pierwszej straty (0,75% portfela).

Transza junior i senior zostały objęte przez Bank. Transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez nie powiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela został zrealizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes, Obligacje CLN). Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym w wysokości transzy mezzanine. Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekurytyzowanych.

Przeprowadzona transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z transferem ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2402/2017 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie sekurytyzacyjne).

W ramach transakcji w dniu 26 czerwca 2024 roku Santander Bank Polska przeprowadził emisję Obligacji CLN oznaczonych kodem ISIN XS2846982820, z datą wymagalności 31.12.2033 roku, o wartości nominalnej 256 000 tys. zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. W dniu 26.06.2024 roku Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF, organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Wg stanu na 31.12.2024 roku kwoty portfela objętego sekurytyzacją wynosił 2 951 058 tys. zł. Wartości poszczególnych transz wyniosły odpowiednio: transza senior 2 720 970 tys. zł, transza mezzanine 202 109 tys. zł i transza junior 27 979 tys. zł.

W dniu 25.10.2024 roku Bank zrealizował opcję wcześniejszego zakończenia sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych (clean-up call), zawartej w dniu 7.12.2018 roku z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI). Celem transakcji było uwolnienie kapitału dalej przeznaczonego na finansowanie projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP, korporacyjnego i sektora publicznego. Bank spełnił wszystkie wynikające z umowy zobowiązania. Wcześniejsze zakończenie transakcji wynikało z warunków umowy, która wskazywała taką możliwość w sytuacji zmniejszenia wartości portfela objętego sekurytyzacją poniżej 10% jego wartości początkowej.

W dniu 17.12.2024 roku Santander Bank Polska zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów gotówkowych udzielonych osobom fizycznym, o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 4 499 975 tys. zł.

Sekurytyzowany portfel należności został podzielony na trzy transze: senioralną (89,49% portfela), mezzanine (8,76% portfela) i transzę junior, będącą transzą pierwszej straty (1,75% portfela). Transza junior i senior zostały objęte przez Bank. Transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez nie powiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych.

Przeprowadzona transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z transferem ryzyka w rozumieniu Rozporządzenie sekurytyzacyjnego. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela, zapewniający pokrycie strat w wysokości transzy mezzanine, został zrealizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym.

W ramach transakcji w dniu 17.12.2024 roku Santander Bank Polska przeprowadził emisję Obligacji CLN oznaczonych kodem ISIN XS2944989313, z datą wymagalności przypadającą w dniu 7.02.2033 roku, o wartości nominalnej 394 000 tys. zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. W dniu 17.12. 2024 roku Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekurytyzowanych. Umowa zakłada roczny okres replenishmentu, w którym Bank może uzupełniać strukturę transakcji o wartość zamortyzowanego portfela.

Wg stanu na 31.12.2024 roku wartość portfela objętego sekurytyzacją wynosi 4 073 263 tys. zł. Kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 3 600 513 tys. zł, transzy mezzanine 394 000 tys. zł i transzy junior 78 750 tys. zł.

Santander Leasing S.A.

W dniu 20.11.2024 roku Santander Leasing podpisał umowę gwarancji z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym.

Umowa zakłada objęcie transakcją sekurytyzacyjną portfela wierzytelności wynikających z umów leasingowych oraz umów pożyczek o łącznej maksymalnej wartości 3 945 652 tys. zł.

Data skuteczności Umowy Gwarancji została uzależniona od spełnienia wyspecyfikowanych w niej warunków. Jednym z kluczowych warunków decydujących o efektywnej dacie uruchomienia gwarancji było spełnienie zobowiązania w zakresie pre -alokacji uwolnionego w ramach transakcji kapitału na nowo udzielone kredyty dla sektora SME i MidCap, zgodnie z wymaganiami określonymi przez Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI) oraz Europejski Bank Inwestycyjny (EBI).

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska spełniła wszystkie warunki niezbędne dla aktywacji Umowy Gwarancji w dniu 16.12.2024 roku. Oznacza to efektywne objęcie sekurytyzowanego portfela ochroną kredytową w postaci gwarancji dla 100% transzy senior oraz 100% transzy mezzanine. Transza pierwszej straty (junior) została w całości zatrzymana i będzie odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I, w oparciu o art. 36 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR, jako rozwiązanie alternatywne wobec zastosowania wagi ryzyka równej 1 250 %.

Umowa gwarancji zakłada dwuletni okres replenishmentu, w którym jednostka może uzupełniać strukturę transakcji o wartość zamortyzowanego portfela. W celu utrzymania stabilności struktury portfela w transakcji zastosowano mechanizm Synthetic Excess Spread (SES) o charakterystyce ekonomicznej use-it-or-lose-it, umożliwiający alokowanie strat poza strukturą sekurytyzacyjną do poziomu 0,7% wielkości portfela rocznie.

Wg stanu na 31.12.2024 roku wartość portfela objętego sekurytyzacją wynosi 3 704 325 tys. zł. Kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 3 148 676 tys. zł, transzy mezzanine 526 014 tys. zł i transzy junior 29 635 tys. zł.

Santander Consumer Bank S.A.

W dniu 29.06.2024 roku Santander Consumer Bank. przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych w łącznej kwocie 3 409 981 tys. zł. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1. Jej celem było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych.

Konstrukcja transakcji zawiera podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senioralną (88,77% portfela) mezzanine (8,23%, portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (3 % portfela).

Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznanym przeniesieniem istotnej części ryzyka. W ramach umowy podpisanej z inwestorem prywatnym Bank pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy mezzanine. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia

realizacji płatności inwestor złożył depozyt środków pieniężnych w wysokości odpowiadającej gwarantowanej sumie w ramach gwarancji finansowej.

Transakcja zawiera półroczny okres rewolwingowy (replenishment), podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku.

Według stanu na 31.12.2024 r. wartości bilansowe brutto transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 3 019 972,41 tys. zł, transzy mezzanine 279 831 tys. zł i transzy junior 89 216,35 tys. zł.

Ryzyko związane z sekurytyzacją

Podmioty Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska przeprowadziły transakcje sekurytyzacji w celu redukcji ponoszonego ryzyka kredytowego oraz uwolnienia części kapitału. Ryzyko związane z sekurytyzacją obejmuje m.in. ryzyka, które wynikają z roli Banku i jej jednostek zależnych jako jednostek inicjujących i obsługujących transakcję (monitorowanie transakcji bazowych, raportowanie, windykacja). Bank na bieżąco analizuje ryzyka, które mogą zmaterializować się już po zawarciu transakcji sekurytyzacyjnych, jak również ryzyka, które mogą zmaterializować się w związku z planowanym przeprowadzeniem kolejnych transakcji sekurytyzacyjnych.

24. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	31.12.2024	31.12.2023
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 843 475	47 598 570
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	23 834 660	27 436 096
- obligacje	23 834 660	27 436 096
Papiery wartościowe banku centralnego:	5 995 624	6 246 368
- bony	5 995 624	6 246 368
Pozostałe papiery wartościowe:	11 013 191	13 916 106
- obligacje	11 013 191	13 916 106
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 247	2 005
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	35 596 997	19 639 468
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	32 464 124	18 675 450
- obligacje	32 464 124	18 675 450
Pozostałe papiery wartościowe:	3 132 873	964 018
- obligacje	3 132 873	964 018
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	462 317	277 121
- nienotowane	462 317	277 121
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 619	5 839
- nienotowane	8 619	5 839
Razem	76 912 655	67 523 003

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik zamortyzowanym koszcie	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
	Stan na początek okresu	47 598 570	2 005	19 639 468	277 121	5 839
Zwiększenia	321 450 674	-	25 644 879	1 582	500	347 097 635
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(328 715 156)	-	(10 160 975)	(2 531)	(500)	(338 879 162)
Wycena do wartości godziwej	538 630	(810)	-	186 145	1 462	725 427
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(20 083)	-	529 973	-	-	509 890
Różnice kursowe	(9 160)	52	(56 348)	-	1 318	(64 138)
Stan na koniec okresu	40 843 475	1 247	35 596 997	462 317	8 619	76 912 655

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych 1.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik zamortyzowanym koszcie	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
	Stan na początek okresu	49 845 849	64 707	3 156 009	204 299	63 248
Zwiększenia	385 890 892	-	15 938 340	656	-	401 829 888
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(390 222 135)	(67 888)	-	-	(64 121)	(390 354 144)
Wycena do wartości godziwej	2 298 283	5 255	-	72 166	7 413	2 383 117
Zmiana stanu odsetek naliczonych	85 070	-	546 708	-	-	631 778
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	(2 016)	-	-	-	-	(2 016)
Różnice kursowe	(297 373)	(69)	(1 589)	-	(701)	(299 732)
Stan na koniec okresu	47 598 570	2 005	19 639 468	277 121	5 839	67 523 003

25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	31.12.2024	31.12.2023
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	50 074	48 220
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	917 135	919 294
Razem	967 209	967 514

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone		
Stan na początek okresu	967 514	921 495
Udział w zysku/ (stracie)	102 297	96 937
Dywidendy	(108 559)	(77 533)
Inne	5 957	26 615
Stan na koniec okresu	967 209	967 514

Informacje dotyczące procentowego udziału Grupy w kapitale jednostek stowarzyszonych:

Nazwa jednostki stowarzyszonej:	Kraj założenia oraz miejsce prowadzenia działalności	Procentowy udział Grupy w kapitale/w głosach		Metoda wyceny	Rodzaj działalności
		2024	2023		
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Polska Warszawa	49,00	49,00	Metoda praw własności	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Polska Warszawa	49,00	49,00	Metoda praw własności	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Polska Szczecin	50,00	50,00	Metoda praw własności	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi

Skrócone wybrane informacje finansowe każdej jednostki stowarzyszonej, która posiada udziały istotne dla Grupy, zostały przedstawione poniżej:

	Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.		Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	
	2024	2023	2024	2023
Należności od banków	48 432	80 957	1 893	40 730
Aktywa finansowe handlowe	3 837	840	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	842 856	860 145	235 890	258 231
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	244	674
Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	104 796	108 205	-	-
Pozostałe rozrachunki	24 803	58 231	68 168	36 641
Rozliczenia międzyokresowe	759	67	290	20
Pozostałe pozycje aktywów	71	239	-	27
Aktywa razem	1 025 554	1 108 684	306 485	336 323
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	423 508	476 716	86 369	76 459
Pozostałe zobowiązania	286 331	347 983	30 209	40 809
Rozliczenia międzyokresowe	6 472	911	5 175	3 680
Fundusze specjalne	48	90	86	92
Zobowiązania razem	716 359	825 700	121 839	121 040
Przychody	516 702	550 080	155 653	143 086
Zysk (strata) netto za okres	171 955	158 061	33 017	42 567
Dywidendy wypłacone Santander Bank Polska SA	75 190	54 048	33 368	23 485

Dane pochodzą z nieaudytowanych rocznych sprawozdań finansowych spółek.

Wartość bilansowa udziałów w podmiotach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności różni się od udziału Grupy w ich aktywach netto o wartość firmy dotyczącą tych jednostek ujętą w wartości bilansowej inwestycji.

26. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2024	Licencje, patenty, koncesje i podobne	Pozostałe	Nakłady na	Razem
	wartości		wartości niematerialne	
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	2 847 142	248 985	329 480	3 425 607
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	431 015	431 015
-przeniesienia z nakładów	399 267	6	-	399 273
-transferów	78	-	269	347
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(52 196)	(262)	(8 079)	(60 537)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(399 273)	(399 273)
-transferów	-	-	(4 197)	(4 197)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	3 194 291	248 729	349 215	3 792 235
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(2 350 402)	(193 348)	-	(2 543 750)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(302 797)	(13 498)	-	(316 295)
-likwidacji, sprzedaży	46 960	262	-	47 222
-transferów	-	-	-	-
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	399	-	-	399
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(2 605 840)	(206 584)	-	(2 812 424)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	3 194 291	248 729	349 215	3 792 235
Skumulowana amortyzacja	(2 605 840)	(206 584)	-	(2 812 424)
Stan na 31 grudnia 2024	588 451	42 145	349 215	979 811

Wartości niematerialne Rok 2023	Licencje, patenty, koncesje i podobne	Pozostałe	Nakłady na	Razem
	wartości		wartości niematerialne	
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	2 609 613	219 694	301 049	3 130 356
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	427 129	427 129
-przeniesienia z nakładów	363 739	29 296	-	393 035
-transferów	4	-	536	540
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(126 214)	(5)	(3 051)	(129 270)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(393 034)	(393 034)
-transferów	-	-	(3 149)	(3 149)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	2 847 142	248 985	329 480	3 425 607
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(2 212 907)	(176 693)	-	(2 389 600)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(252 933)	(16 660)	-	(269 593)
-likwidacji, sprzedaży	116 761	5	-	116 766
-transferów	-	-	-	-
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	(1 323)	-	-	(1 323)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(2 350 402)	(193 348)	-	(2 543 750)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	2 847 142	248 985	329 480	3 425 607
Skumulowana amortyzacja	(2 350 402)	(193 348)	-	(2 543 750)
Stan na 31 grudnia 2023	496 740	55 637	329 480	881 857

27. Wartość firmy

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz w okresie porównawczym wartość firmy wynosiła 1 712 056 tys. zł, w tym:

- 1 688 516 tys. zł – wartość firmy powstała w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4.01.2013 r.,
- 23 540 tys. zł – wartość firmy powstała ze względu na fakt, że Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów w Santander Consumer Bank S.A., który z kolei posiada 50% w Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. (dawniej PSA Finance Polska sp. z o.o.). Zostały ujawnione udziały niekontrolujące w wysokości 70% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółek Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. i pośrednio Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. (dawniej PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.).

Zgodnie z wymogami MSSF 3 wartość firmy została wyznaczona jako nadwyżka kosztów nabycia nad wartością godziwą zidentyfikowanych nabytych aktywów i zobowiązań.

Test na utratę wartości firmy powstałej w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Kredyt Bank S.A.

W 2024 r. i w okresie porównawczym Bank przeprowadził testy na utratę wartości firmy powstałej w wyniku połączenia z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4 stycznia 2013 r., którego wartość bilansowa na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 1 688 516 tys. zł. (podobnie jak na dzień 31 grudnia 2023 r.).

Wartość odzyskiwalna w oparciu o wartość użytkową

Wartość odzyskiwalna ośrodków wypracowujących środki pieniężne odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej, zależnie od tego, która z tych wartości jest wyższa. Szacunek wartości użytkowej, która jest wyższa od wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, jest przeprowadzony w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych odpowiedni dla banków i innych instytucji finansowych. Przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne wypracowywane przez segmenty biznesowe Santander Bank Polska S.A. są zgodne z 3-letnimi projekcjami finansowymi kierownictwa Banku na lata 2025 – 2027.

Biorąc pod uwagę stabilność Santander Bank Polska S.A., zrównoważone wyniki finansowe oraz w wyniku porównania wartości użytkowej z wartością bilansową ośrodka generującego przepływy pieniężne nie stwierdzono utraty wartości.

Kluczowe założenia przyjęte przy ustaleniu wartości użytkowej

Dla potrzeb pomiaru utraty wartości firmy Bank posługuje się następującą, wynikającą z początkowego ujęcia, alokacją wartości firmy na historyczne segmenty biznesowe:

	Segment Bankowości Detalicznej	Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wartość firmy	764 135	578 808	222 621	122 952	1 688 516

Z uwagi na przyjęty model wyceny, założenia przyjęte do ustalenia wartości użytkowej dla poszczególnych segmentów są takie same.

Projekcja finansowa

Projekcja finansowa na lata 2025 – 2027 została opracowana z uwzględnieniem planów strategicznych i operacyjnych oraz dostępnych prognoz makroekonomicznych i rynkowych. Ekstrapolacja przepływów pieniężnych wykraczających poza okres objęty planem finansowym została oparta o stopy wzrostu odzwierciedlające długoterminowy cel inflacyjny Narodowego Banku Polskiego, który na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosi 2,5 p.p.

Projekcja finansowa zakłada kontynuację rozwoju obecnej oferty ze szczególną koncentracją na wzroście głównych linii produktowych, obsłudze osób fizycznych z segmentu detalicznego oraz małych i średnich przedsiębiorstwach korzystających z usług finansowania, produktów oszczędnościowych oraz usług transakcyjnych.

Zmiana prognozowanego zysku netto o 10 punktów procentowych nie wpłynęłaby istotnie na wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych, wartość użytkową i w konsekwencji wynik przeprowadzonego testu na utratę wartości.

Stopa dyskontowa

Zastosowana w modelu stopa dyskontowa na poziomie 12,36 % odpowiada przyjętej stawce kosztu kapitału dla Santander Bank Polska S.A.

Zmiana stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy nie wpłynęłaby istotnie na wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych, wartość użytkową i w konsekwencji wynik przeprowadzonego testu na utratę wartości.

Stopa wzrostu w okresie wykraczającym poza projekcje finansowe

Ekstrapolację przepływów pieniężnych, wykraczających poza 3-letni okres objęty projekcjami finansowymi (wartość rezydualna) oparto na stopie wzrostu wynoszącej 2,5% rocznie, tj. na poziomie celu inflacyjnego.

Minimalny poziom współczynnika kapitałowego wymagany przez organy nadzorcze

Wzrost poziomu wymaganego kapitału oznacza spadek wartości kapitału dostępnego do teoretycznych dywidend w ramach przeprowadzanego testu. Zgodnie z polskimi przepisami wysokość dywidendy banków komercyjnych, możliwej do wypłaty za rok poprzedni zależy od spełnienia minimalnych kryteriów określonych w polityce dywidendowej KNF. Szczegóły opisane zostały w notce 5.

Na dzień 31.12.2024 r. nie stwierdzono utraty wartości firmy.

Test na utratę wartości firmy powstałej w wyniku zakupu udziałów w Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. (dawniej PSA Finance Polska sp. z o.o.)

Bank przeprowadził test na utratę wartości firmy powstałej w wyniku ostatecznego rozliczenia zakupu przez Santander Consumer Bank S.A. udziałów w Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. (dawniej PSA Finance Polska sp. z o.o.) i pośrednio w Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. (dawniej PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.). Wyniki testu wykazały nadwyżkę wartości udziałów niedających kontroli (70%) oraz przekazanej zapłaty nad wartością bilansową zidentyfikowanych aktywów netto. Powyższy test został sporządzony metodą dochodową.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. nie stwierdzono utraty wartości firmy.

28. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały nie objęty leasingiem operacyjnym						Środki	Razem
	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	trwałe w budowie		
Rok 2024							
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	376 765	1 014 352	155 277	182 066	52 216		1 780 676
Zwiększenia z tytułu:							
-zakupu	-	-	11 390	-	98 249		109 639
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	3 279	69 221	7 987	3 660	-		84 147
-transferów	237	-	31 334	1	3		31 575
Zmniejszenia z tytułu:							
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(18 484)	(178 240)	(10 019)	(16 102)	(57)		(222 902)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(84 542)		(84 542)
-transferów	-	-	(12 056)	(237)	(74)		(12 367)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	361 797	905 333	183 913	169 388	65 795		1 686 226
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(284 270)	(653 803)	(13 120)	(146 978)	-		(1 098 171)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:							
-amortyzacji bieżącego okresu	(17 122)	(113 293)	(13 780)	(12 080)	-		(156 275)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	16 067	173 802	1 765	14 737	-		206 371
-transferów	(6)	-	9 751	5	-		9 750
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	(5 889)	-	-	-		(5 889)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(285 331)	(599 183)	(15 384)	(144 316)	-		(1 044 214)
Wartość bilansowa							
Wartość wg cen nabycia	361 797	905 333	183 913	169 388	65 795		1 686 226
Skumulowana amortyzacja	(285 331)	(599 183)	(15 384)	(144 316)	-		(1 044 214)
Stan na 31 grudnia 2024	76 466	306 150	168 529	25 072	65 795		642 012

Rzeczowy majątek trwały nie objęty leasingiem operacyjnym						Środki	Razem
	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	trwałe w budowie		
Rok 2023							
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	404 794	1 040 878	117 025	188 052	102 693		1 853 442
Zwiększenia z tytułu:							
-zakupu	-	-	19 314	-	198 276		217 590
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	3 910	172 466	11 369	9 713	-		197 458
-transferów	1 103	1	39 200	2	17		40 323
Zmniejszenia z tytułu:							
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(33 042)	(198 993)	(9 974)	(15 701)	(1 576)		(259 286)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(246 549)		(246 549)
-transferów	-	-	(21 657)	-	(645)		(22 302)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	376 765	1 014 352	155 277	182 066	52 216		1 780 676
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(293 397)	(742 285)	(23 954)	(146 876)	-		(1 206 512)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:							
-amortyzacji bieżącego okresu	(18 086)	(110 064)	(11 679)	(15 139)	-		(154 968)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	27 202	198 549	2 119	15 034	-		242 904
-transferów	-	(3)	20 394	3	-		20 394
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	11	-	-	-	-		11
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(284 270)	(653 803)	(13 120)	(146 978)	-		(1 098 171)
Wartość bilansowa							
Wartość wg cen nabycia	376 765	1 014 352	155 277	182 066	52 216		1 780 676
Skumulowana amortyzacja	(284 270)	(653 803)	(13 120)	(146 978)	-		(1 098 171)
Stan na 31 grudnia 2023	92 495	360 549	142 157	35 088	52 216		682 505

Rzeczowy majątek trwały objęty leasingiem operacyjnym		Środki trwałe w budowie	Razem
Rok 2024	Środki transportu		
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	88 880	-	88 880
Zwiększenia z tytułu:			
-zakupu	-	103 429	103 429
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	103 429	-	103 429
Zmniejszenia z tytułu:			
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(22 511)	-	(22 511)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie		(103 429)	(103 429)
-transferów	(4 706)	-	(4 706)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	165 092	-	165 092
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(6 107)	-	(6 107)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:			
-amortyzacji bieżącego okresu	(12 768)	-	(12 768)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	4 372	-	4 372
-transferów	2 405	-	2 405
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości			
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(12 098)	-	(12 098)
Wartość bilansowa			
Wartość wg cen nabycia	165 092	-	165 092
Skumulowana amortyzacja	(12 098)	-	(12 098)
Stan na 31 grudnia 2024	152 994	-	152 994

Rzeczowy majątek trwały objęty leasingiem operacyjnym		Środki trwałe w budowie	Razem
Rok 2023	Środki transportu		
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	45 563	97	45 660
Zwiększenia z tytułu:			
-zakupu	-	12 178	12 178
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	61 365	-	61 365
Zmniejszenia z tytułu:			
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(14 931)	-	(14 931)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	(12 275)	(12 275)
-transferów	(3 117)	-	(3 117)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	88 880	-	88 880
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(4 328)	-	(4 328)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:			
-amortyzacji bieżącego okresu	(5 485)	-	(5 485)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	2 759	-	2 759
-transferów	947	-	947
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości			
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(6 107)	-	(6 107)
Wartość bilansowa			
Wartość wg cen nabycia	88 880	-	88 880
Skumulowana amortyzacja	(6 107)	-	(6 107)
Stan na 31 grudnia 2023	82 773	-	82 773

29. Aktywa z tytułu praw do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		Sprzęt		
Rok 2024	Nieruchomości	informatyczny	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	1 128 058	-	8 619	1 136 677
Zwiększenia z tytułu:				
-zawarcia nowych umów leasingu	25 943	-	717	26 660
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	136 372	-	1 399	137 771
-nakłady	745	-	-	745
Zmniejszenia z tytułu:				
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(90 985)	-	(1 083)	(92 068)
Wartość brutto na koniec okresu	1 200 133	-	9 652	1 209 785
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(636 875)	-	(5 506)	(642 381)
Zwiększenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(140 582)	-	(1 052)	(141 634)
Zmniejszenia z tytułu:				
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	70 532	-	965	71 497
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości *	(8 174)	-	(37)	(8 211)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(715 099)	-	(5 630)	(720 729)
Wartość bilansowa				
Wartość brutto	1 200 133	-	9 652	1 209 785
Skumulowana amortyzacja	(715 099)	-	(5 630)	(720 729)
Stan na 31 grudnia 2024	485 034	-	4 022	489 056

*Rozpoznana utrata wartości wynika z zamknięcia oddziałów Banku. Odpisaniu podlega pełna wartość bilansowa tych oddziałów.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		Sprzęt		
Rok 2023	Nieruchomości	informatyczny	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	1 061 944	2 614	9 890	1 074 448
Zwiększenia z tytułu:				
-zawarcia nowych umów leasingu	35 110	-	33	35 143
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	127 118	-	442	127 560
-nakłady	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu:				
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(96 114)	(2 614)	(1 746)	(100 474)
Wartość brutto na koniec okresu	1 128 058	-	8 619	1 136 677
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(568 820)	(2 364)	(5 912)	(577 096)
Zwiększenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(137 948)	(251)	(1 234)	(139 433)
Zmniejszenia z tytułu:				
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	72 184	2 615	1 594	76 393
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości *	(2 291)	-	46	(2 245)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(636 875)	-	(5 506)	(642 381)
Wartość bilansowa				
Wartość brutto	1 128 058	-	8 619	1 136 677
Skumulowana amortyzacja	(636 875)	-	(5 506)	(642 381)
Stan na 31 grudnia 2023	491 183	-	3 113	494 296

*Rozpoznana utrata wartości wynika z zamknięcia oddziałów Banku. Odpisaniu podlega pełna wartość bilansowa tych oddziałów.

30. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2024	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	31.12.2023
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	910 538	-	(43 448)	(43 448)	953 986
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 683 819	-	(4 471)	(4 471)	1 688 290
Pozostałe rezerwy	288 546	-	7 910	7 910	280 636
Przychody przyszłych okresów	305 206	-	(85 153)	(85 153)	390 359
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	584 279	-	14 956	14 956	569 323
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	234 820	-	(17 801)	(17 801)	252 621
Strata podatkowa	11 660	-	(35 301)	(35 301)	46 961
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	7 255	-	43	43	7 212
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	4 026 123	-	(163 265)	(163 265)	4 189 388

Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	31.12.2024	Zmiany odnoszone na kapitały	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejściowych	31.12.2023
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(17 258)	113 696	-	113 696	(130 954)
Wycena inwestycyjnych aktywów finansowych	72 039	(131 465)	-	(131 465)	203 504
Rezerwy na odprawy emerytalne	(196)	160	-	160	(356)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(1 705 200)	-	(140 357)	(140 357)	(1 564 843)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(597 809)	-	(5 087)	(5 087)	(592 722)
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	(95 070)	-	1 408	1 408	(96 478)
Wycena akcji / udziałów w spółkach stowarzyszonych	(176 815)	-	58	58	(176 873)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(92 118)	-	(12 206)	(12 206)	(79 912)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(2 612 427)	(17 609)	(156 184)	(173 793)	(2 438 634)
Łączny efekt różnic przejściowych	1 413 696	(17 609)	(319 449)	(337 058)	1 750 754
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	686	-	251	251	435
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	1 414 382	(17 609)	(319 198)	(336 807)	1 751 189

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2023	Zmiany			31.12.2022 dane przekształcone
		Zmiany odnoszone na kapitały	odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejęciowych	
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	953 986	-	(14 597)	(14 597)	968 583
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 688 290	-	71 730	71 730	1 616 560
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-	(74 913)	-	(74 913)	74 913
Pozostałe rezerwy	280 636	-	55 315	55 315	225 321
Przychody przyszłych okresów	390 359	-	(213 098)	(213 098)	603 457
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	569 323	-	79 062	79 062	490 261
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokata i papierów wartościowych	252 621	-	(31 650)	(31 650)	284 271
Strata podatkowa	46 961	-	(60 026)	(60 026)	106 987
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	7 212	-	(268)	(268)	7 480
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	4 189 388	(74 913)	(113 532)	(188 445)	4 377 833

Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	31.12.2023	Zmiany			31.12.2022 dane przekształcone
		Zmiany odnoszone na kapitały	odnoszone na wynik finansowy	Zmiany z tytułu różnic przejęciowych	
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(130 954)	(130 954)	-	(130 954)	-
Wycena inwestycyjnych aktywów finansowych	203 504	(384 936)	-	(384 936)	588 440
Rezerwy na odpisy emerytalne	(356)	2 954	-	2 954	(3 309)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(1 564 843)	-	(205 976)	(205 976)	(1 358 867)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(592 722)	-	196 698	196 698	(789 420)
Różnica między wartością księgową i podatkową przedmiotów leasingu	(96 478)	-	(1 478)	(1 478)	(95 000)
Wycena akcji / udziałów w spółkach stowarzyszonych	(176 873)	-	(8 744)	(8 744)	(168 129)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(79 912)	-	(13 849)	(13 849)	(66 063)
Suma zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	(2 438 634)	(512 936)	(33 349)	(546 285)	(1 892 348)
Łączny efekt różnic przejściowych	1 750 754	(587 849)	(146 881)	(734 730)	2 485 485
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	435	-	154	154	281
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej)	1 751 189	(587 849)	(146 727)	(734 576)	2 485 766

Zmiana stanu podatku odroczonego	31.12.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	1 751 189	2 485 768
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	(318 318)	(143 146)
Zmiany odniesione na inne całkowite dochody	(18 038)	(587 849)
Inne	(451)	(3 584)
Stan na koniec okresu	1 414 382	1 751 189

31. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2024	31.12.2023
Dłużnicy różni	2 446 051	1 236 471
Czynne rozliczenia międzyokresowe	329 290	269 125
Aktywa przejęte za długi	12	4 554
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	43 296	62 092
Pozostałe	40 791	43 688
Razem	2 859 440	1 615 930
w tym aktywa finansowe *	2 489 347	1 298 563

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych aktywów z wyłączeniem: Czynnych rozliczeń międzyokresowych, Aktywów przejętych za długi oraz pozycji Pozostałe.

Na dzień 31.12.2024 r. odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów wynoszą 138 879 tys. zł (31.12.2023 r. 131 435 tys. zł).

W pozycji „Pozostałe aktywa” w znakomitej większości wykazywane są pozycje nieprzeterminowane i bez utraty wartości. Najbardziej znaczące pozycje dotyczą spółek Allianz, KDPW, GPW oraz szeregu innych podmiotów o dobrym standingu finansowym i dobrej historii współpracy, w większości o ratingu A- (Fitch).

32. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2024	31.12.2023
Lokaty	100 625	553 858
Kredyty otrzymane od banków	2 385 925	1 377 271
Rachunki bieżące	2 662 110	2 225 324
Razem	5 148 660	4 156 453
Krótkoterminowe	4 736 160	3 598 208
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	412 500	558 245

Na dzień 31.12.2024 r. korekta wartości zabezpieczonego ryzyka depozytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła zero zł (31.12.2023 r. – zero zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 46.

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od banków	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Stan na początek okresu	1 377 271	1 747 378
Zwiększenia z tytułu:	3 973 353	3 157 516
- kredyty otrzymane	3 886 121	3 059 845
- odsetki od kredytów otrzymanych	86 974	97 671
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	258	-
Zmniejszenia z tytułu:	(2 964 699)	(3 527 623)
- spłata kredytów	(2 885 337)	(3 392 936)
- spłata odsetek	(79 362)	(100 677)
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	(34 010)
Stan na koniec okresu	2 385 925	1 377 271

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	127 764 517	115 261 179
depozyty terminowe	47 896 484	41 847 879
w rachunku bieżącym	79 583 654	73 159 663
pozostałe	284 379	253 637
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	92 782 556	85 194 159
depozyty terminowe	24 792 342	21 619 410
w rachunku bieżącym	64 171 535	59 695 630
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	906 079	950 381
pozostałe	2 912 600	2 928 738
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	11 481 689	8 822 018
depozyty terminowe	1 143 982	849 436
w rachunku bieżącym	10 316 117	7 836 387
pozostałe	21 590	136 195
Razem	232 028 762	209 277 356
Krótkoterminowe	229 692 641	207 150 415
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 336 121	2 126 941

Na dzień 31.12.2024 r. depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 2 101 980 zł (31.12.2023 r. – 1 894 416 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązania wobec klientów” przedstawia nota 46.

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od pozostałych instytucji finansowych	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Stan na początek okresu	950 381	1 316 684
Zwiększenia z tytułu:	375 563	218 782
- kredyty otrzymane	325 000	135 600
- odsetki od kredytów otrzymanych	50 563	83 182
Zmniejszenia z tytułu:	(419 865)	(585 085)
- spłata kredytów	(367 352)	(498 048)
- spłata odsetek	(51 732)	(86 925)
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	(781)	(112)
Stan na koniec okresu	906 079	950 381

Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów.

34. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na 31 grudnia 2024 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 2	120 000	EUR	03.12.2026	515 085
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	594 938
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 017 962
SCF Madryt	100 000	PLN	18.05.2028	100 913
Razem				2 228 898

Zobowiązania podporządkowane na 31 grudnia 2023 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 1	100 000	EUR	05.08.2025	437 280
Emisja 2	120 000	EUR	03.12.2026	524 683
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	606 131
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 017 383
SCF Madryt	100 000	PLN	18.05.2028	100 866
Razem				2 686 343

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Stan na początek okresu	2 686 343	2 807 013
Zwiększenia z tytułu:	185 685	192 878
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	185 685	192 878
Zmniejszenia z tytułu:	(643 130)	(313 548)
-spłata pożyczek podporządkowanych	(431 270)	-
-spłata odsetek	(190 522)	(192 766)
-różnice kursowe	(21 338)	(120 782)
Stan na koniec okresu	2 228 898	2 686 343
Krótkoterminowe	31 993	36 829
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 196 905	2 649 514

Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nocie 5.

35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2024 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	394 000	PLN	17.12.2024	31.12.2032	396 216
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 833 250
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	219 997	PLN	26.06.2024	31.12.2033	228 796
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 934 817
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 301
Santander Leasing S.A.	Obligacje	150 000	PLN	20.12.2024	18.12.2025	149 757
Santander Leasing S.A.	Obligacje	169 062	PLN	23.10.2024	23.10.2025	170 606
Santander Leasing S.A.	Obligacje	365 000	PLN	23.07.2024	23.07.2025	368 482
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	480 000	PLN	23.12.2024	23.06.2025	479 788
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	120 500	PLN	23.10.2024	23.04.2025	120 516
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	200 000	PLN	08.10.2024	08.01.2025	200 717
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	390 000	PLN	19.08.2024	19.02.2025	390 541
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	19.08.2024	08.08.2025	100 109
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	110 000	PLN	19.08.2024	19.05.2025	110 055
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	24.06.2024	24.06.2025	300 142
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	49 984
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 889
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 197
Razem						11 851 163

Łączna wartość zobowiązań finansowych (w tym zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych) wynikających z niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie różni się istotnie od prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych na ostatni dzień roku obrotowego opublikowanych w związku z propozycją nabycia obligacji z dnia 30.09.2024 r. oraz 2.04.2024 r. (informacja wymagana przez ustawę z dnia 15.01.2015 r. o obligacjach nie podlegała badaniu).

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

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

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2024-31.12.2024	1.01.2023-31.12.2023
Stan na początek okresu	9 247 159	9 330 648
Zwiększenia z tytułu:	8 893 862	7 284 403
- emisja dłużnych papierów wartościowych	8 159 564	6 875 760
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	734 298	408 643
Zmniejszenia z tytułu:	(6 289 858)	(7 367 892)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 577 382)	(6 721 700)
- spłata odsetek	(688 542)	(392 623)
- różnice kursowe	(18 160)	(252 835)
- inne zmiany	(5 774)	(734)
Stan na koniec okresu	11 851 163	9 247 159

36. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	68 804	95 027
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	20 210	27 412
Pozostałe rezerwy	4 905	646
Razem	93 919	123 085

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		31.12.2024
Stan na początek okresu		123 085
Utworzenie rezerw		363 418
Rozwiązanie rezerw		(391 637)
Inne zmiany		(947)
Stan na koniec okresu		93 919
Krótkoterminowe		55 033
Długoterminowe		38 886

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		31.12.2023
Stan na początek okresu		61 869
Utworzenie rezerw		212 973
Rozwiązanie rezerw		(149 580)
Inne zmiany		(2 177)
Stan na koniec okresu		123 085
Krótkoterminowe		49 534
Długoterminowe		73 551

37. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 915 242	803 385
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	30 623	37 453
Rezerwy na sprawy sporne i inne	129 975	126 268
Razem	2 075 840	967 106

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Razem
Stan rezerw na początek okresu	803 385	37 453	126 268	967 106
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	1 248 385	1 500	179 035	1 428 920
Wykorzystanie rezerw	(108 244)	(8 330)	(175 328)	(291 902)
Inne	(28 284)	-	-	(28 284)
Stan na koniec okresu	1 915 242	30 623	129 975	2 075 840

*szczegółowe informacje opisane zostały w nocie 47

38. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2024	31.12.2023
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	30 395	62 073
Rozliczenia międzybankowe	600 684	1 251 650
Rezerwy pracownicze	538 861	514 628
Wierzyciele różni	1 401 524	2 084 753
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	219 021	203 646
Rozliczenia publiczno-prawne	183 329	175 252
Rozliczenia międzyokresowe bierne	519 694	511 771
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	189 333	157 841
Pozostałe	16 339	28 296
Razem	3 699 180	4 989 910
w tym zobowiązania finansowe *	2 741 630	4 068 088

* Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: rozliczeń publiczno-prawnych, rezerw pracowniczych, zobowiązań z tytułu umów z klientami oraz pozycji pozostałe.

		<i>w tym:</i> Rezerwa na odprawy emerytalne
Zmiana stanu rezerw pracowniczych		
1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.		
Stan na początek okresu	514 628	63 554
Utworzenie rezerw	456 984	9 488
Wykorzystanie rezerw	(376 509)	(59)
Rozwiązanie rezerw	(56 242)	(2 998)
Stan na koniec okresu	538 861	69 985
Krótkoterminowe	468 876	-
Długoterminowe	69 985	69 985

		<i>w tym:</i> Rezerwa na odprawy emerytalne
Zmiana stanu rezerw pracowniczych		
1.01.2023 r. - 31.12.2023 r.		
Stan na początek okresu	446 011	44 700
Utworzenie rezerw	513 686	19 401
Wykorzystanie rezerw	(316 413)	(130)
Rozwiązanie rezerw	(56 546)	(417)
Inne zmiany	(72 110)	-
Stan na koniec okresu	514 628	63 554
Krótkoterminowe	451 074	-
Długoterminowe	63 554	63 554

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 54.

39. Kapitał akcyjny

31.12.2024 r.

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839
M	na okaziciela	brak	brak	98 947	990
N	na okaziciela	brak	brak	2 754 824	27 548
O	na okaziciela	brak	brak	101 009	1 010
				102 189 314	1 021 893

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Santander Bank Polska S.A. jest Banco Santander S.A. posiadający pakiet kontrolny uprawniający do wykonywania 62,20% ogólnej liczby głosów na WZ oraz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) (zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.) z udziałem w wysokości 5,01%.

31.12.2023 r.

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839
M	na okaziciela	brak	brak	98 947	990
N	na okaziciela	brak	brak	2 754 824	27 548
O	na okaziciela	brak	brak	101 009	1 010
				102 189 314	1 021 893

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Santander Bank Polska S.A. jest Banco Santander S.A. posiadający pakiet kontrolny uprawniający do wykonywania 67,41% ogólnej liczby głosów na WZ oraz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) (zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.) z udziałem w wysokości 5,01%.

40. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2024	31.12.2023
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810
Premia akcyjna	7 981 974	7 981 974
Inne pozostałe kapitały w tym:	15 793 012	16 465 418
<i>Kapitał rezerwowy</i>	15 113 833	15 774 435
<i>Kapitał zapasowy</i>	1 336 624	1 348 428
<i>Korekta kapitałów własnych z tytułu przejścia/utrąty kontroli nad spółkami zależnymi</i>	(657 445)	(657 445)
Razem	24 424 796	25 097 202

Premia akcyjna (emisyjna) - powstała z nadwyżki nad wartością nominalną sprzedanych akcji po odjęciu kosztów emisji akcji i stanowi kapitał zapasowy Banku.

Według stanu na 31.12.2024 r. w kapitale rezerwowym znajdował się m.in. efekt planu opcyjnego w wysokości 143 949 tys. zł oraz planu motywacyjnego w wysokości 178 225 tys. zł, według stanu na 31.12.2023 r. w kapitale rezerwowym znajdował się efekt planu opcyjnego w wysokości 143 949 tys. zł

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w skonsolidowanych zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2024 i 2023 rok.

Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto oraz z zgodnie z obowiązującym Statutem Banku. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest on na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz z innych źródeł. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

41. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Razem brutto	Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Razem netto
Bilans otwarcia w tym:	(368 657)	69 969	(298 688)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 308 583)	248 631	(1 059 952)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	249 832	(47 545)	202 287
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	689 291	(130 965)	558 326
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	803	(152)	651
Zmiana wyceny dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	555 367	(105 518)	449 849
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(15 012)	2 852	(12 160)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu wyceny do wartości godziwej papierów wartościowych objętych rachunkowością zabezpieczeń	(32 613)	6 196	(26 417)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	190 361	(35 368)	154 993
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do zysków zatrzymanych wyniku na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych	(4 216)	-	(4 216)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych - efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	(593 569)	112 778	(480 791)
Zmiana stanu rezerw na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(1 502)	285	(1 217)
Bilans zamknięcia w tym:	(269 841)	51 194	(218 647)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(800 841)	152 161	(648 680)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	435 977	(82 913)	353 064
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	95 722	(18 187)	77 535
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(699)	133	(566)

Kapitał z aktualizacji wyceny 1.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	Razem brutto	Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku	
		dochodowego	Razem netto
Bilans otwarcia w tym:	(3 433 641)	652 316	(2 781 325)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(3 240 001)	615 601	(2 624 400)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	177 010	(33 709)	143 301
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(386 935)	73 518	(313 417)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	16 285	(3 094)	13 191
Zmiana wyceny dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 319 082	(440 626)	1 878 456
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(5 842)	1 110	(4 732)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu wyceny do wartości godziwej papierów wartościowych objętych rachunkowością zabezpieczeń	(381 822)	72 546	(309 276)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	72 822	(13 836)	58 986
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych - efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	1 076 226	(204 483)	871 743
Zmiana stanu rezerw na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(15 482)	2 942	(12 540)
Bilans zamknięcia w tym:	(368 657)	69 969	(298 688)
Dłużne aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 308 583)	248 631	(1 059 952)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	249 832	(47 545)	202 287
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	689 291	(130 965)	558 326
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	803	(152)	651

42. Udziały niekontrolujące

Nazwa jednostki zależnej:	Kraj założenia oraz miejsce prowadzenia działalności	Procentowy udział udziałów		Zysk/strata netto		Łączne udziały	
		niekontrolujących w kapitale/w głosach	niekontrolujące	przypadające na udziały niekontrolujące	niekontrolujące	31.12.2024	31.12.2023
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Polska Poznań	50,00	50,00	56 476	46 574	65 826	55 884
Santander Consumer Bank S.A.	Polska Wrocław	40,00	40,00	(24 410)	70 148	1 847 893	1 872 489
Razem				32 066	116 722	1 913 719	1 928 373

Skrócone informacje finansowe każdej jednostki zależnej, która posiada udziały niekontrolujące istotne dla Grupy, zostały przedstawione poniżej:

	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		Grupa Santander Consumer Bank S.A.	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Należności od banków	132 445	74 940	384 559	657 534
Należności od klientów	-	-	26 317 357	23 549 498
Inwestycje w podmioty zależne	-	-	258 077	238 077
Inwestycyjne aktywa finansowe	19 757	19 541	5 071 903	4 546 091
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	9 174	7 323	582 746	569 837
Pozostałe pozycje aktywów	44 824	55 756	854 711	681 168
Aktywa razem	206 200	157 560	33 469 353	30 242 205
Zobowiązania wobec banków	-	-	6 376 939	5 274 922
Zobowiązania wobec klientów	-	-	18 421 371	16 051 583
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	2 246 212	2 515 402
Pozostałe pozycje zobowiązań	74 547	45 791	1 858 610	1 758 091
Zobowiązania razem	74 547	45 791	28 903 132	25 599 998
Przychody	300 050	243 017	2 783 156	2 569 763
Zysk (strata) netto za okres	112 954	93 147	(71 118)	72 551
Dywidendy wypłacone udziałowcom niedającym kontroli	46 573	37 861	-	-
Przepływy pieniężne netto razem	65 322	(41 836)	432 140	(63 912)
- z działalności operacyjnej	158 392	57 078	1 280 420	156 001
- z działalności inwestycyjnej	2 572	(19 945)	(628 126)	(889 669)
- z działalności finansowej	(95 641)	(78 969)	(220 154)	669 756

43. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje strategie zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w nocie 4 sprawozdania finansowego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Santander Bank Polska S.A. stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej w odniesieniu do dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu w PLN, EUR i USD. Relacje zabezpieczające wartość godziwą oparte na portfelu kredytów hipotecznych o stałym oprocentowaniu udzielonych przez Bank w PLN oraz relacje zabezpieczające emisję własną o stałym oprocentowaniu w EUR wygaśły w trakcie 2024 roku.

W Santander Bank Polska S.A. transakcjami zabezpieczającymi wartość godziwą są transakcje typu Interest Rate Swap (IRS), Currency Interest Rate Swap (CIRS) oraz Overnight Index Swap (OIS), dla których Bank płaci stałą stopę i otrzymuje zmienną. Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej instrumentu na skutek zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego. Kwota zabezpieczenia w pełni odpowiada wielkości zabezpieczanej pozycji (wskaźnik zabezpieczenia wynosi 1:1).

Na 31.12.2024 r. Bank zabezpieczał w ten sposób 10,7% portfela dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu.

W celu potwierdzenia efektywności strategii Bank przeprowadza prospektywne i retrospektywne testy efektywności. Testy wykonywane są na koniec każdego miesiąca. Test prospektywny wykonywany jest także w dniu ustanowienia relacji zabezpieczającej.

Aby zapewnić wysoką efektywność relacji zabezpieczającej, jak również istnienie powiązania ekonomicznego, transakcje zabezpieczające desygnowane przez Bank do zabezpieczenia wartości godziwej spełniają następujące warunki:

- Nominał pozycji zabezpieczanej jest równy nominałowi transakcji zabezpieczającej
- Wysokość oprocentowania pozycji zabezpieczanej jest równa wysokości oprocentowania stałej nogi transakcji zabezpieczającej
- Termin zapadalności i okres przeszacowania pozycji zabezpieczanej jest równy lub bliski terminowi zapadalności i okresowi przeszacowania pozycji zabezpieczającej zapewniając wysoką efektywność w kompensowaniu zmian wartości godziwej.

W związku z powyższym nieefektywność może wynikać tylko ze zmiennej nogi transakcji zabezpieczającej. Nie wykazano innych źródeł nieefektywności.

Poniższa tabela przedstawia profil rozkładu w czasie wartości nominalnych instrumentów zabezpieczających wartość godziwą na dzień 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym:

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających wartość godziwą	Rozkład nominatów przepływów pieniężnych					Razem
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
31.12.2024						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	-	2 547 500	448 650	2 809 367	528 037	6 333 554
IRS	-	2 547 500	235 000	2 412 000	-	5 194 500
CIRS/OIS	-	-	213 650	397 367	528 037	1 139 054
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	-	2 547 500	448 650	2 809 367	528 037	6 333 554
IRS	-	2 547 500	235 000	2 412 000	-	5 194 500
CIRS/OIS	-	-	213 650	397 367	528 037	1 139 054
31.12.2023						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	-	1 345 500	2 144 969	5 700 287	641 827	9 832 583
IRS	-	1 345 500	1 275 369	5 084 500	110 000	7 815 369
CIRS/OIS	-	-	869 600	615 787	531 827	2 017 214
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	-	1 345 500	2 144 969	5 700 287	641 827	9 832 583
IRS	-	1 345 500	1 275 369	5 084 500	110 000	7 815 369
CIRS/OIS	-	-	869 600	615 787	531 827	2 017 214

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających przedstawione są w poniższej tabeli:

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających	Od 1 miesiąca do		Od 3 miesięcy	Od 1 roku	Powyżej 5 lat
	Do 1 miesiąca	3 miesięcy	do 1 roku	do 5 lat	
31.12.2024					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	5,4889	5,3813	4,6195	5,0949	4,9847
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	5,4327	1,5514	2,0422	2,8400
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012
31.12.2023					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	6,9600	6,6314	5,2337	5,1578	5,1424
Średni kurs CHF / PLN	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828
Średni kurs EUR / PLN	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480
Średni kurs USD / PLN	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	4,4993	3,4781	2,9840	2,3029
Średni kurs CHF / PLN	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828
Średni kurs EUR / PLN	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480
Średni kurs USD / PLN	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350

Poniższa tabela przedstawia wartości nominalne i bilansowe pochodnych instrumentów zabezpieczających desygnowanych do zabezpieczenia wartości godziwej na dzień 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym:

Instrumenty zabezpieczające desygnowane do zabezpieczenia wartości godziwej	31.12.2024			31.12.2023		
	Pozycja zabezpieczana: Obligacje stałokuponowe	Pozycja udzielonych opartych o stałą stopę procentową	Pozycja zabezpieczana: Wyemitowane obligacje	Pozycja zabezpieczana: Obligacje stałokuponowe	Pozycja zabezpieczana: udzielonych opartych o stałą stopę procentową	Pozycja zabezpieczana: Wyemitowane obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	6 333 554	-	-	8 737 983	225 000	869 600
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa (wartość bilansowa)	173 150	-	-	221 617	6 228	556
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania (wartość bilansowa)	95 108	-	-	157 437	-	-
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS, OIS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS, OIS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CIRS)
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2033	-	-	do roku 2033	do roku 2024	do roku 2024
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiąca podstawę ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	(34 000)	(5 317)	(678)	(396 139)	(12 829)	678
Wartość nieefektywności instrumentu zabezpieczającego ujęta w wyniku finansowym w okresie	4 015	-	-	5 403	754	271

Poniższa tabela zawiera wartość bilansową pozycji zabezpieczanej oraz skumulowaną kwotę korekty zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanej ujętą w rachunku zysków i strat i uwzględnioną w wartości bilansowej.

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej	31.12.2024			31.12.2023		
	Obligacje stałokuponowe	Portfel kredytów udzielonych opartych o stałą stopę procentową	Wyemitowane obligacje	Obligacje stałokuponowe	Portfel kredytów udzielonych opartych o stałą stopę procentową	Wyemitowane obligacje
Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej:						
Aktywa	6 228 933	-	-	8 600 749	220 437	-
Zobowiązania	-	-	-	-	-	870 007
Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanej ujęta w rachunku zysków i strat i uwzględniona w wartości bilansowej:						
Aktywa	32 613	4 563	-	381 823	12 979	-
Zobowiązania	-	-	407	-	-	(407)
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczany	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Należności od klientów	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Należności od klientów	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Santander Bank Polska S.A. stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w PLN i denominowanych w EUR i CHF z maksymalną zapadalnością przypadającą za 30 lat.

Strategie zabezpieczające stosowane w Santander Bank Polska S.A. mają na celu zabezpieczenie ekspozycji Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych, wynikających z ryzyka zmiany stóp procentowych oraz dla portfeli denominowanych do walut obcych, również wynikających z ryzyka walutowego.

Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap (IRS), Currency Interest Rate Swap (CIRS) oraz Cross Currency Interest Rate Swap (CCIRS). Kwota zabezpieczenia w pełni odpowiada wielkości zabezpieczanej pozycji (wskaźnik zabezpieczenia wynosi 1:1). Na 31.12.2024 Bank zabezpieczał w ten sposób:

- komponent ryzyka stopy procentowej związany ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych:
 - powyżej 70% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w PLN, z wyłączeniem finansowania udzielonego spółkom zależnym,
 - powyżej 65% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w EUR, z wyłączeniem finansowania udzielonego spółkom zależnym,
- komponent ryzyka walutowego:
 - poniżej 6% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w EUR, z wyłączeniem finansowania udzielonego spółkom zależnym,
 - poniżej 50% dla portfela kredytów komercyjnych i hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu w CHF

Bank przeprowadza testy efektywności (zarówno retrospektywne, jak i prospektywne) istniejących relacji zabezpieczających na koniec każdego miesiąca. W dniu ustanowienia zabezpieczenia przeprowadzane są również testy prospektywne w celu potwierdzenia wysokiej przyszłej efektywności zabezpieczenia oraz aby upewnić się, że istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną a

instrumentem zabezpieczającym. W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, w której pozycja zabezpieczana odzwierciedlona jest transakcją pochodną o określonej charakterystyce.

Potencjalna nieefektywność zabezpieczenia może wynikać z następujących czynników:

- dla relacji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej:
 - terminów przeszacowania stopy procentowej zabezpieczanych kredytów nie pokrywających się z terminami przeszacowania stopy referencyjnej zmiennej nogi IRS,
 - płatności odsetkowych otrzymywanych przez Bank na bazie stałej stopy procentowej,
 - zmiany przepływów pieniężnych wynikające z przedpłat,
- dla relacji zabezpieczających ryzyko walutowe:
 - niedopasowania z tytułu początkowej wyceny, jeśli do relacji zabezpieczającej desygnowany został instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji,
 - niedopasowania bazy (częstotliwości przeszacowania stopy procentowej),
 - zmiany przepływów pieniężnych wynikające z przedpłat.

Dla ustanowionych relacji zabezpieczających przepływy pieniężne nie stwierdzono innych źródeł nieefektywności.

Pozycje zabezpieczane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Przy spełnionych warunkach efektywności powiązań, zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających jest ujmowana w kapitałach własnych.

W związku z wprowadzonymi w 2022 roku tzw. „wakacjami kredytowymi” i kontynuowanymi w 2024 w zmienionej formie, Bank dokonał analizy portfela kredytów hipotecznych w PLN pod kątem wystarczalności przyszłych przepływów pieniężnych z portfela i ustanowionych zabezpieczeń. Po wyeliminowaniu kredytów objętych wakacjami kredytowymi, portfel kredytów hipotecznych pozostał w pełni wystarczający aby kontynuować ustanowione relacje zabezpieczające. W oparciu o przeprowadzoną analizę Bank utrzymał w 2024 wszystkie relacje zabezpieczające w PLN.

Powiązania zabezpieczające z uwzględnieniem wakacji kredytowych w ramach rachunkowości zabezpieczeń pozostały efektywne.

Ponadto w okresach kwartalnych, Bank analizował wystarczalność portfela kredytowego w CHF w kontekście toczących się postępowań sądowych i potencjalnego negatywnego wpływu tych rozstrzygnięć na wysokość przyszłych przepływów pieniężnych w CHF. Na podstawie dokonanych analiz w 2024 roku zostały rozwiązane 3 relacje zabezpieczające w CHF o łącznym nominale 75 mln CHF. Portfel kredytów hipotecznych w CHF, skorygowany o rezerwy utworzone na ryzyko prawne w 2024 roku, pozostał w pełni wystarczający aby kontynuować pozostałe ustanowione relacje zabezpieczające. Jednocześnie, ze względu na ukształtowane orzecznictwo w tym zakresie i oceny Banku dot. przyszłych spraw sądowych, Bank bierze pod uwagę dalszą możliwość rozwiązywania ustanowionych relacji w kolejnych okresach.

Poniższa tabela przedstawia profil rozkładu w czasie wartości nominalnych instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne według stanu na dzień 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym:

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Rozkład nominatów przepływów pieniężnych					Razem
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
31.12.2024						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	5 119 063	4 251 000	12 549 500	27 497 950	3 981 000	53 398 513
IRS	4 653 200	4 251 000	6 257 000	21 838 500	3 981 000	40 980 700
CIRS/OIS	-	-	5 341 250	4 913 950	-	10 255 200
CCIRS	465 863	-	951 250	745 500	-	2 162 613
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	5 265 709	4 251 000	12 671 545	27 646 665	3 981 000	53 815 919
IRS	4 653 200	4 251 000	6 257 000	21 838 500	3 981 000	40 980 700
CIRS/OIS	-	-	5 341 250	4 913 950	-	10 255 200
CCIRS	612 509	-	1 073 295	894 215	-	2 580 019
31.12.2023						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	1 740 750	1 634 000	11 351 000	23 790 888	3 750 000	42 266 638
IRS	1 673 700	1 634 000	9 657 700	14 845 400	3 750 000	31 560 800
CIRS/OIS	-	-	1 521 800	6 522 000	-	8 043 800
CCIRS	67 050	-	171 500	2 423 488	-	2 662 038
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	1 738 920	1 634 000	11 413 640	24 369 348	3 750 000	42 905 908
IRS	1 673 700	1 634 000	9 657 700	14 845 400	3 750 000	31 560 800
CIRS/OIS	-	-	1 521 800	6 522 000	-	8 043 800
CCIRS	65 220	-	234 140	3 001 948	-	3 301 308

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających przedstawione są w poniższej tabeli:

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających	Od 1 miesiąca do		Od 3 miesięcy	Od 1 roku	
	Do 1 miesiąca	3 miesięcy	do 1 roku	do 5 lat	Powyżej 5 lat
31.12.2024					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	5,4889	5,3813	4,6195	5,0949	4,9847
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	5,4327	1,5514	2,0422	2,8400
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371	4,5371
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730	4,2730
Średni kurs USD / PLN	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012	4,1012
31.12.2023					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	6,9600	6,6314	5,2337	5,1578	5,1424
Średni kurs CHF / PLN	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828
Średni kurs EUR / PLN	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480
Średni kurs USD / PLN	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	4,4993	3,4781	2,9840	2,3029
Średni kurs CHF / PLN	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828	4,6828
Średni kurs EUR / PLN	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480	4,3480
Średni kurs USD / PLN	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350	3,9350

Poniższa tabela przedstawia wartości nominalne i bilansowe pochodnych instrumentów zabezpieczających desygnowanych do zabezpieczenia przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF
Instrumenty zabezpieczające desygnowane do zabezpieczenia przepływów pieniężnych				
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	51 235 900	2 580 019	39 604 600	3 301 308
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa (wartość bilansowa)	1 181 236	8 933	1 326 620	4 353
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania (wartość bilansowa)	90 117	414 845	13 892	658 236
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CCIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS, CIRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CCIRS)
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jako podstawa ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	(598 399)	12 078	869 272	196 035
Saldo zysków / strat z tytułu zabezpieczenia ujęte w okresie sprawozdawczym w innych całkowitych dochodach	99 444	2 218	697 843	(9 860)
Wartość nieefektywności instrumentu zabezpieczającego ujęta w wyniku finansowym	-	10 643	-	(12 220)
Pozycja rachunku zysków i strat która zawiera ujętą nieefektywność zabezpieczenia	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2034	do roku 2027	do roku 2033	do roku 2027
Kwota przeklasyfikowania z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych do wyniku finansowego	(276 624)	85 421	(173 281)	(154 887)
Wynik handlowy i rewaluacja	-	(421)	-	(30 801)
Wynik odsetkowy	(276 624)	85 842	(173 281)	(124 085)
Pozycja rachunku zysków i strat, która zawiera ujętą korektę z przeklasyfikowania	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających	- Wynik handlowy i rewaluacja: Pochodne instrumenty finansowe - Wynik z tytułu odsetek: Odsetki od IRS - zabezpieczających

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia, jak również saldo rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych:

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2024		31.12.2023	
	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i EUR	Portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowany w EUR i CHF
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w okresie	(598 399)	12 078	869 272	196 035
Saldo rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	99 444	2 218	697 843	(9 860)

Rachunkowość zabezpieczeń jest również stosowana w spółkach zależnych Santander Bank Polska S.A.

W Santander Consumer Bank S.A. (SCB) na koniec 2024 roku aktywna była 1 transakcja FX SWAP o wartości 20 mln CHF. Transakcja CIRS, która zapadła w 2024 roku, nie została przedłużona.

W 2024 SCB zawarł dziewięć transakcji IRS z okresem zapadalności od 2 do 3 lat i wartością nominalną 2,2 mld PLN, które zostały powiązane z udzielonymi kredytami na stopę zmienną w ramach rachunkowości zabezpieczeń. łączna wartość portfela IRS to 2,71 mld PLN.

Szczegóły dotyczące powyższych transakcji dla Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym zawierają poniższe tabele:

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających	Rozkład nominatów przepływów pieniężnych					
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
31.12.2024						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	92 276	-	460 000	2 250 000	-	2 802 276
FXSWAP	92 276	-	-	-	-	92 276
IRS	-	-	460 000	2 250 000	-	2 710 000
CCIRS	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	90 742	-	460 000	2 250 000	-	2 800 742
FXSWAP	90 742	-	-	-	-	90 742
IRS	-	-	460 000	2 250 000	-	2 710 000
CCIRS	-	-	-	-	-	-
31.12.2023						
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	218 010	93 800	245 450	602 276	-	1 159 536
FXSWAP	94 110	93 800	245 450	92 276	-	525 636
IRS	-	-	-	510 000	-	510 000
CCIRS	123 900	-	-	-	-	123 900
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych	257 554	93 656	257 554	603 656	-	1 212 420
FXSWAP	93 656	93 656	257 554	93 656	-	538 522
IRS	-	-	-	510 000	-	510 000
CCIRS	163 898	-	-	-	-	163 898

Parametry cenowe instrumentów zabezpieczających	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
31.12.2024					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	-	4,9100	5,0800	-
Średni kurs CHF / PLN	4,5371	-	-	-	-
Średni kurs EUR / PLN	4,2730	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	-	-	-	-
Średni kurs CHF / PLN	-	-	-	-	-
Średni kurs EUR / PLN	-	-	-	-	-
31.12.2023					
Aktywa z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	5,9350	-	-	5,3228	-
Średni kurs CHF / PLN	4,6828	-	-	-	-
Średni kurs EUR / PLN	4,3480	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych zabezpieczających instrumentów finansowych					
Średnia stała stopa procentowa	-	-	-	-	-
Średni kurs CHF / PLN	-	-	-	-	-
Średni kurs EUR / PLN	-	-	-	-	-

31.12.2024

Instrumenty zabezpieczające desygnowane do zabezpieczenia przepływów pieniężnych	31.12.2024			
	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów walutowych w CHF	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów hipotecznych w PLN z oprocentowaniem zmiennym	Pozycja zabezpieczana: portfel obligacji ze zmiennym oprocentowaniem	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów dla spółek powiązanych ze zmiennym oprocentowaniem
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	90 742	375 000	10 000	2 325 000
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa (wartość bilansowa)	6 171	-	304	31 959
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania (wartość bilansowa)	-	3 026	-	4 641
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Pochodne instrumenty zabezpieczające (FXSWAP)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jako podstawa ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	(84)	(564)	-	(1 338)
Saldo zysków / strat z tytułu zabezpieczenia ujęte w okresie sprawozdawczym w innych całkowitych dochodach	(75)	(1 603)	(91)	(9 855)
Wartość nieefektywności instrumentu zabezpieczającego ujęta w wyniku finansowym	(84)	(29)	-	(38)
Pozycja rachunku zysków i strat która zawiera ujętą nieefektywność zabezpieczenia	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2025	do roku 2027	do roku 2025	do roku 2027
Kwota przeklasyfikowania z rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych do wyniku finansowego	-	-	1 388	-
Pozycja rachunku zysków i strat która zawiera ujętą korektę z przeklasyfikowania	-	-	Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-

31.12.2023

Instrumenty zabezpieczające desygnowane do zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Pozycja zabezpieczana: Portfel kredytów walutowych w CHF	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów hipotecznych w PLN z oprocentowaniem zmiennym	Pozycja zabezpieczana: portfel obligacji ze zmiennym oprocentowaniem	Pozycja zabezpieczana: portfel kredytów dla spółek powiązanych ze zmiennym oprocentowaniem
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	702 420	175 000	10 000	325 000
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa (wartość bilansowa)	14 983	-	699	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania (wartość bilansowa)	49 147	534	-	1 292
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Pochodne instrumenty zabezpieczające (CCIRS, FXSWAP)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)	Pochodne instrumenty zabezpieczające (IRS)
Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jako podstawa ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	1 895	(69)	(12)	(31)
Saldo zysków / strat z tytułu zabezpieczenia ujęte w okresie sprawozdawczym w innych całkowitych dochodach	16 094	(37)	2 879	(736)
Wartość nieefektywności instrumentu zabezpieczającego ujęta w wyniku finansowym	(14 199)	(32)	(2 891)	705
Pozycja rachunku zysków i strat która zawiera ujętą nieefektywność zabezpieczenia	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja	Wynik handlowy i rewaluacja
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2025	do roku 2027	do roku 2027	do roku 2027
Kwota przeklasyfikowania z rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych do wyniku finansowego	-	-	116	-
Pozycja rachunku zysków i strat która zawiera ujętą korektę z przeklasyfikowania	-	-	Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-

31.12.2024

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Pozycja zabezpieczana:	Pozycja zabezpieczana:	Pozycja zabezpieczana:	Pozycja zabezpieczana:
	Portfel kredytów walutowych w CHF	portfel kredytów hipotecznych w PLN z oprocentowaniem zmiennym	portfel obligacji ze zmiennym oprocentowaniem	portfel kredytów dla spółek powiązanych ze zmiennym oprocentowaniem
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w okresie	6 171	(3 026)	304	27 318
Saldo rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	-	-
Saldo rezerwy z tytułu przewalutowania dla kontynuowanych zabezpieczeń	-	-	-	-
Saldo pozostające w rezerwie z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-
Saldo pozostające w rezerwie z tytułu przewalutowania z tytułu powiązań zabezpieczających dla których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-

31.12.2023

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Pozycja zabezpieczana:	Pozycja zabezpieczana:	Pozycja zabezpieczana:	Pozycja zabezpieczana:
	Portfel kredytów walutowych w CHF	portfel kredytów hipotecznych w PLN z oprocentowaniem zmiennym	portfel obligacji ze zmiennym oprocentowaniem	portfel kredytów dla spółek powiązanych ze zmiennym oprocentowaniem
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w okresie	61 633	(534)	403	(996)
Saldo rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	-	-
Saldo rezerwy z tytułu przewalutowania dla kontynuowanych zabezpieczeń	-	-	-	-
Saldo pozostające w rezerwie z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-
Saldo pozostające w rezerwie z tytułu przewalutowania z tytułu powiązań zabezpieczających dla których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-

Wycena do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego po pomniejszeniu o podatek odroczony rozpoznana jest w pozycji całkowite dochody i akumulowana w kapitałach własnych Grupy w ciągu okresu i wykazana w nocie 41.

Wpływ reformy IBOR

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenia wartości godziwej, na które ma wpływ reforma wskaźników referencyjnych stopy procentowej. Instrumentami zabezpieczanymi w ramach rachunkowości zabezpieczeń są:

- kredyty komercyjne i hipoteczne o zmiennym oprocentowaniu w PLN, EUR i CHF,
- dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu w PLN,
- dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu w PLN.

Na dzień 31.12.2024 r. w Santander Bank Polska S.A. w ramach rachunkowości zabezpieczeń ustanowione były 502 relacje zabezpieczające. Instrumentami zabezpieczającymi ww. portfele są transakcje pochodne IRS dla ekspozycji w PLN (480 relacji

powiązanych z 480 transakcjami IRS) oraz transakcje CIRS – basis swap dla pary walut EUR/PLN i CHF/PLN dla ekspozycji w EUR i CHF (22 relacje powiązane z 19 transakcjami CIRS).

Oprocentowanie ww. instrumentów pochodnych bazuje na zmiennej stawce WIBOR 1M, 3M lub 6M. Relacje będą sukcesywnie wygasać do 2034r.

W 2025 r. wygaśnie 87 relacji, w kolejnych 5 latach wygaśnie 331 relacji, do 2034r. łącznie wygasną 84 relacje (w tym tylko w 2034 roku 15 relacji).

Szczegółowe informacje na temat pochodnych i niepochodnych instrumentów finansowych objętych reformą wskaźnika referencyjnego stopy procentowej wraz z podsumowaniem działań podjętych przez Bank w celu zarządzania ryzykiem wynikającym z reformy oraz wpływem rachunkowym, w tym wpływem na powiązania zabezpieczające, znajdują się w nocie 4, Zarządzanie Ryzykiem oraz w nocie 43 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające.

44. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Przedmiotem transakcji repo i sell-buy-back mogą być papiery wartościowe stanowiące portfel bilansowy Grupy.

	31.12.2024	31.12.2023
	wartość	wartość
	bilansowa	bilansowa
Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (z klauzulą przyrzeczenia odkupu)	1 198 455	273 547
Wartość godziwa papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie w transakcjach sell-buy-back/repo	1 198 845	271 933
Należności z klauzulą odsprzedaży (buy sell back transactions)	12 126 356	12 676 594
Wartość godziwa papierów zablokowanych pod buy-sell-back/reverse repo transactions	11 961 417	13 056 880
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	31.12.2024	31.12.2023
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków	10 827 845	12 166 858
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec klientów	1 298 511	509 736
Razem	12 126 356	12 676 594
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków	151 908	108 975
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec klientów	1 046 547	164 572
Razem	1 198 455	273 547

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji repo oraz sell-buy-back stanowiące portfel bilansowy Grupy, nie są usuwane z bilansu, gdyż Grupa zachowuje znacząco wszystkie korzyści, stanowiące przychody odsetkowe od zastawionych papierów i ryzyka, ryzyko stopy procentowej i ryzyko kredytowe emitenta, wynikające z tych aktywów.

W przypadku transakcji z przyrzeczeniem odkupu wszelkie opisane powyżej koszty oraz ryzyka związane z posiadaniem aktywów oraz możliwość ich sprzedaży pozostają po stronie Grupy.

Grupa nabywa także instrumenty finansowe z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości (transakcje reverse repo oraz buy-sell-back) po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell-back nie są ujmowane w bilansie, gdyż Grupa nie przyjmuje znacząco wszystkich korzyści i ryzyk wynikających z tych aktywów.

Aktywa finansowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell-back stanowią zabezpieczenie przyjęte przez Grupę, które Grupa ma prawo sprzedać lub zastawić.

Instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo) mogą podlegać sprzedaży lub obciążeniu w ramach standardowo zawartych umów, ale podlegają zwrotowi w dacie zapadalności transakcji.

45. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Grupa zawiera umowy ramowe typu ISDA (International Swaps and Derivatives Association Master Agreements) oraz GMRA (Global Master Repurchase Agreement) przewidujące w sytuacji wystąpienia określonego przypadku naruszenia możliwość rozwiązania transakcji i rozliczenia z kontrahentem na podstawie skompensowanej kwoty wzajemnych należności i zobowiązań.

Dodatkowo w ramach realizacji umów CSA (Credit Support Annex) kontrahent zabezpiecza ekspozycje wynikające z instrumentów pochodnych poprzez złożenie depozytu zabezpieczającego. W tabeli zaprezentowano kwoty wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych (zarówno zaklasyfikowanych do portfela przeznaczone do obrotu, jak i desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń) oraz zabezpieczeń pieniężnych objętych umowami ramowymi umożliwiającymi kompensowanie w określonych okolicznościach. rębnie zaprezentowano kwoty instrumentów nie podlegających kompensacji.

	Kwoty brutto		Kwoty netto po kompensacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Kwoty objęte porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania niepodlegające kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Wartość netto zaangażowania	Kwoty nieobjęte egzekwowalnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	Suma bilansowa
	przed kompensatą w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Kompensata brutto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Instrumenty finansowe	wartościowych			
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)	(f)	(c) + (f)
Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na 31.12.2024								
Aktywa								
Należności od innych banków								
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży zawarte z innymi bankami	10 827 845	-	10 827 845	-	10 717 256	110 589	-	10 827 845
Należności od klientów								
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 298 511	-	1 298 511	-	1 266 409	32 102	-	1 298 511
Inne aktywa finansowe:								
- Pochodne instrumenty finansowe	14 882 740	6 007 025	8 875 715	5 811 368	2 954 452	109 895	246 680	9 122 395
Aktywa ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	27 009 096	6 007 025	21 002 071	5 811 368	14 938 117	252 586	246 680	21 248 751
Zobowiązania								
- Pochodne instrumenty finansowe	14 342 836	6 007 025	8 335 811	5 811 368	3 249 631	(725 188)	477 849	8 813 660
- Umowy z przyrzeczeniem odkupu	1 198 455	-	1 198 455	-	1 177 162	21 293	-	1 198 455
Zobowiązania ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	15 541 291	6 007 025	9 534 266	5 811 368	4 426 793	(703 895)	477 849	10 012 115

	Kwoty brutto		Kwoty netto po kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Kwoty objęte porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania niepodlegające kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Wartość netto zaangażowania	Kwoty nieobjęte egzekwowalnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	Suma bilansowa
	przed kompensatą w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Kompensata brutto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Instrumenty finansowe	Otrzymane zabezpieczenie w formie pieniężnej i papierów wartościowych			
	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)	(f)	(c) + (f)
Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na 31.12.2023								
Aktywa								
Należności od innych banków								
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży zawarte z innymi bankami	12 166 858	-	12 166 858	-	12 003 370	163 488	-	12 166 858
Należności od klientów								
- Umowy z przyrzeczeniem odsprzedaży	509 736	-	509 736	-	499 897	9 839	-	509 736
Inne aktywa finansowe:								
- Pochodne instrumenty finansowe	15 521 295	7 024 061	8 497 234	5 468 502	2 628 944	399 788	469 059	8 966 293
Aktywa ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	28 197 889	7 024 061	21 173 828	5 468 502	15 132 211	573 115	469 059	21 642 887
Zobowiązania								
- Pochodne instrumenty finansowe	15 108 602	7 024 061	8 084 541	5 468 502	2 677 772	(61 733)	790 369	8 874 910
- Umowy z przyrzeczeniem odkupu	273 547	-	273 547	-	273 547	-	-	273 547
Zobowiązania ogółem objęte kompensatą, porozumieniem ramowym lub podobnym porozumieniem dotyczącym kompensowania	15 382 149	7 024 061	8 358 088	5 468 502	2 951 319	(61 733)	790 369	9 148 457

46. 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.

	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 575 107	10 575 107	8 417 519	8 417 519
Należności od banków	8 812 988	8 812 988	9 533 840	9 533 840
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	155 594 869	155 660 490	143 488 004	143 576 065
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	30 421 990	30 983 796	27 558 832	27 632 149
-z tytułu kredytów hipotecznych	55 514 953	54 608 638	52 505 895	51 729 714
-z tytułu kredytów korporacyjnych	67 522 275	67 932 405	62 540 516	63 331 441
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 126 356	12 126 356	12 676 594	12 676 594
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	35 596 997	35 404 456	19 639 468	19 904 443
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	5 148 660	5 148 660	4 156 453	4 156 453
Zobowiązania wobec klientów	232 028 762	232 014 242	209 277 356	209 270 589
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 198 455	1 198 455	273 547	273 547
Zobowiązania podporządkowane	2 228 898	2 214 232	2 686 343	2 663 921
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 851 163	12 307 008	9 247 159	9 395 402

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	WARTOŚĆ		CZNNIK NIEOBSERWOWALNY
	BILANSOWA	METODA (TECHNIKA) WYCENY	
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM karty kredytowe oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	4 353 285	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	9 648 274	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	69 200	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 100% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	82 700	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 80% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	305 500	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	W kalkulacji wyceny uwzględniono prognozowane przez spółkę wyniki finansowe netto i przychody oraz oparte o grupę porównawczą mediany mnożników P/E i EV/S
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	1 470	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wycena została oparta na wartości aktywów netto spółki i udziale Banku w kapitale na poziomie ok. 0,048%.
AKCJE SYSTEMU OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.	124		
AKCJE DOLNOŚLĄSKIEGO CENTRUM HURTU ROLNO-SPOŻYWCZEGO S.A.	1 582	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie odpowiednio: - dla SOBK ok. 12,9%; - dla DCHRS ok. 1,3% - dla WSSE ok. 0,2%.
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.	1 741		

Wyceny metodą ekspercką instrumentów kapitałowych są przygotowywane każdorazowo kiedy jest to wymagane, ale nie rzadziej niż raz do roku. Wyceny są przygotowywane przez pracownika Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez nich pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiIK metodą ekspercką została opisana w dokumencie „Strategia inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego”. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom, jest aktualizowany co najmniej raz w roku i zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

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

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz dla okresu porównywalnego jest następujący:

	Wartość godziwa na 31.12.2024	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	9 648 274	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,03%-0,88%)	163 205	(156 328)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	4 289 996	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(2,21%-3,17%)	140 458	(130 663)

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

Na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

31.12.2024	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 620 979	7 720 406	6 190	9 347 575
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 401 753	-	1 401 753
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	4 289 996	4 289 996
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	63 289	63 289
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 199 577	5 995 624	9 648 274	40 843 475
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 247	1 247
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8 619	8 619
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	462 317	462 317
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 198 845	-	-	1 198 845
Razem	28 019 401	15 117 783	14 479 932	57 617 116
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 703 764	8 204 852	1 071	9 909 687
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	607 737	-	607 737
Razem	1 703 764	8 812 589	1 071	10 517 424

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

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

Kategoria III	Aktywa finansowe							
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2024								
Stan na początek okresu	9 498	85 093	2 798 234	2 005	11 555 157	277 121	5 840	5 944
Zyski lub straty								
-rozpoznane w P/L								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	109	3 752		-	-	-		186
--wynik z tytułu odsetek			292 854					
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	(810)	-	-	1 462	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	256 038	186 145	-	-
Zakupy/udzielenie	6 900	9 184	2 192 326	-	-	1 582	-	1 331
Sprzedaże	(4 626)	(930)	(203 096)	-	-	(2 531)	-	-
Spląty/zapadalność	-	(33 810)	(778 653)	-	(2 162 921)	-	-	-
Transfer	(5 691)	-	-	-	-	-	-	(6 390)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(11 669)	52	-	-	1 317	-
Stan na koniec okresu	6 190	63 289	4 289 996	1 247	9 648 274	462 317	8 619	1 071

Kategoria III

Aktywa finansowe

31.12.2023	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne 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 całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Stan na początek okresu	12 008	239 694	2 628 660	64 707	2 410	204 299	63 248	8 355			
Zyski lub straty											
-rozpoznane w P/L											
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	(4 606)	24 416		-	-	-					(1 167)
--wynik z tytułu odsetek			161 238								
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	4 449	-	-	4 957	-			-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	-	72 822	-	-			-
Zakupy/udzielenie	1 383	19 367	1 760 240	-	-	-	-	-			393
Sprzedaże	-	(8 102)	(282 645)	(67 888)	-	-	(64 122)	-			-
Spłaty/zapadalność	-	(189 000)	(1 407 100)	-	-	-	-	-			-
Transfer	713	-	-	-	11 554 763	-	-	-			(1 636)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 282)	(62 159)	737	(2 016)	-	1 757	-			-
Stan na koniec okresu	9 498	85 093	2 798 234	2 005	11 555 157	277 121	5 840	5 944			

47. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 31.12.2024 r. Grupa posiadała portfel 24,4 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 4 798 163 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 399 400 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 375 534 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 277 371 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosi 52,4 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 6,2 mld PLN.

Na dzień 31.12.2023 r. Grupa posiadała portfel 30,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 6 282 396 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 085 686 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 322 033 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 141 284 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosiła 52,2 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 6,2 mld PLN.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

We wrześniu 2024 r. opublikowano uzasadnienie do wskazanej uchwały oraz do części zgłoszonych zdań odrębnych. W orzecznictwie sądowym po wskazanej uchwale SN nadal dominują wyroki stwierdzające nieważność umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul indeksacyjnej oraz kursowej, występują jednak także orzeczenia nieodpowiadające tezom uchwały SN, tj. takie, w których sądy opowiadają się za utrzymaniem umowy kredytu w mocy.

Rozstrzygnięcia utrzymujące umowę w mocy, po wydaniu uchwały z 25.04.2024 r., zapadają także nadal w SN, czego przykładem są wyroki z 9.05.2024 r., sygn. akt II CSKP 2416/22 oraz z 30.10.2024 r., sygn. akt II CSKP 1939/22. W pierwszym SN uznał, że umowy kredytu/pożyczki, które od początku mogły być spłacane bezpośrednio w walucie obcej – po eliminacji klauzul przeliczeniowych mogą być nadal wykonywane jako kredyty walutowe i nie ma podstaw do ich unieważnienia. W drugim – uznał, że po usunięciu abuzywnych postanowień, umowa nadal zawiera te konieczne do jej wykonywania i podkreślił, odwołując się do celu dyrektywy 93/13, że nie przewidziano w niej bezwzględnej nieważności umów zawierających postanowienia niedozwolone, a jako zasadę przyjęto zachowanie umowy w mocy.

W wydanej wcześniej w 2021 r. uchwale (sygn. akt III CZP 6/21) SN wyraził stanowisko w kilku istotnych kwestiach związanych z rozliczeniami stron na wypadek unieważnienia umowy. Uznał, że w przypadku stwierdzenia nieważności umowy strony mają zwrócić

sobie wzajemnie wszystkie spełnione na swoją rzecz świadczenia, zgodnie z teorią dwóch kondycji, odrzucając tym samym teorię salda (konieczność wzajemnej kompensaty roszczeń w toku postępowania – z urzędu). Jednocześnie wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania. W orzecznictwie pojawiły się odmienne poglądy w zakresie możliwości skorzystania z zarzutu zatrzymania w przypadku roszczeń z umowy kredytu, co skutkowało zadaniem pytań prawnych do SN dotyczących charakteru prawnego umowy kredytu oraz pytań prejudycjalnych do TSUE.

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

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

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

W dniu 15.06.2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21, dotyczącej roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG. W jego sentencji wskazano, że „w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5.04.1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

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

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

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

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

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. W uzasadnieniu wyroku zastrzegł jednak, że takie roszczenie powinno być oceniane w świetle wszystkich okoliczności sprawy, tak, aby ewentualne korzyści konsumenta z unieważnienia umowy nie wykraczały poza to, co jest

konieczne do przywrócenia sytuacji faktycznej i prawnej, w której byłby nie zawierając wadliwej umowy i nie stanowiły dla przedsiębiorcy nadmiernej sankcji (zasada proporcjonalności). Przy tym, mając na uwadze fakt, że roszczenie to będzie oceniane przez pryzmat przepisów krajowych o bezpodstawnym wzbogaceniu, możliwość uznania jego zasadności budzi dodatkowe wątpliwości, wobec braku wystąpienia faktycznego wzbogacenia po stronie banku wskutek korzystania z wpłaconych rat (kredytobiorca jedynie zwraca bankowi to, co od niego uzyskał na podstawie umowy uznanej za nieważną).

W dniu 11.12.2023 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie o sygn. C-756/22, w której pytania prejudycjalne dotyczyły bezpośrednio roszczeń restytucyjnych banku, stwierdzając, że kwestie te zostały rozstrzygnięte w wyroku z 15.06.2023 r. i nie ma potrzeby wydawania odrębnego wyroku dotyczącego roszczeń banku.

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

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

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

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

W ostatnim kwartale 2024 r. Sąd Okręgowy w Warszawie wystąpił do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi odnoszącymi się do kwestii rozliczeń stron w związku z unieważnieniem umowy, głównie w kontekście roszczeń restytucyjnych banków. Pytania te dotyczą szeregu szczegółowych zagadnień związanych ze stosowaniem instytucji przedawnienia roszczeń, a także zasad dochodzenia roszczeń oraz obciążania stron kosztami procesu.

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

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

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

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w przypadku kredytów aktywnych oraz

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

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

Według stanu na 31.12.2024 r. Grupa została pozwana w 21 537 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 7 730 883 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 16%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 263 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2023 r. Grupa była pozwana w 17 859 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 6 150 398 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosił 12%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajdowały się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 302 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 6 592 013 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 4 676 771 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 722 362 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 954 409 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 915 242 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. –1 461 997 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 453 245 tys. zł).

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

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

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

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(1 268 939)	(1 651 058)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(1 248 802)	(445 016)
Pozostałe koszty*	(583 589)	(496 252)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(3 101 330)	(2 592 326)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(70 180)	(322 492)
w tym: zawarte ugody	(74 122)	(329 791)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody	(3 175 452)	(2 922 117)

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

	31.12.2024	31.12.2023
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 676 771	4 226 970
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 915 242	803 385
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	6 592 013	5 030 355

Na dzień 31.12.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 127,4% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Na dzień 31.12.2023 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 80,2% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Model oceny ryzyka prawnego kredytów walutowych będący podstawą szacowania rezerw na ryzyko prawne jest pochodną danych statystycznych oraz ocen eksperckich bazujących na obserwacji zjawisk i trendów mogących mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo oraz na ilość i sposoby rozwiązywania sporów. W związku z tym przyjmowane w modelu scenariusze zakończenia sporów sądowych odzwierciedlają wszystkie zdarzenia, których liczność lub istotność dla oceny ryzyka jest niepomijalna w skali portfela, a jednocześnie – w celu uniknięcia nadmiernej podatności modelu na wahania wynikające ze zmienności danych w poszczególnych krótkich okresach czasu – przy ewentualnych zmianach parametrów przyjmowane są określone przedziały prawdopodobieństwa zaistnienia tych scenariuszy.

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do grudnia 2024 r. wynikała z dokonanego przeglądu ryzyka prawnego kredytów walutowych. W wyniku tego przeglądu uwzględniono zaktualizowaną ocenę prawdopodobieństw rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych mając na względzie również uchwałę Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 r. (III CZP 25/22) wraz z uzasadnieniem opublikowanym we wrześniu 2024, poziom spodziewanych ugód i ilość spodziewanych pozwów, jak również koszty rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu. W 2023 r. i w 2024 r. zaobserwowano również zwiększoną liczbę orzeczeń sądowych. W ramach dokonanych w 2024 przeglądów ryzyka prawnego uwzględniono szereg czynników: wzrost spodziewanej liczby pozwów, wzrost prawdopodobieństwa unieważnienia umowy, wyższy odsetek kredytów unieważnionych, wysokość zasądzanych na rzecz kredytobiorcy odsetek ustawowych za opóźnienie, wzrost prawdopodobieństwa przegranej oraz wyższe niż zakładane na koniec 2023 roku koszty rozwiązań ugodowych. Powyższe czynniki są elementami scenariuszy stosowanych przez Grupę w kalkulacji rezerw.

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 34% kredytów (aktywnych oraz spłaconych, 29% w grudniu 2023) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

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

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

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględnia wyższe ryzyko przegranej sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięła także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 31.12.2024 r. Grupa otrzymała 4 841 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 4 649 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 192 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2023 r. odpowiednio – 2 591 rozstrzygnięć, w tym 2 487 niekorzystnych i 104 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Ponieważ jak dotąd nadal nie ma w pełni jednolitej linii orzecznictwa Grupa uwzględniła następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej:

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału (scenariusz dominujący);
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę właściwą dla waluty CHF;
- Konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR;

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

Ugody

Grupa aktywnie zachęca klientów do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz/ lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód są ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane są zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji do skierowaniu sprawy do sądu. Zostało to uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych ugód na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych.

Do 31.12.2024 Grupa zawarła 13 039 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 3 704 w 2024 r i 6 296 w roku 2023.

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

Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Grupa przeprowadziła następującą analizę wrażliwości oszacowanego wpływu ryzyka prawnego, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka. Analizę wrażliwości poszerzono o wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Grupę w ramach podpisanej ugody wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na szacowany portfelowo wpływ ryzyka prawnego na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2024	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2023
Podwojenie spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	731	991
Zmniejszenie o połowę spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(484)	(496)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	22	18

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

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2024	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2023
Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	57	41
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	(57)	(41)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	59	32

Grupa oszacowała również średni koszt unieważnienia kredytu w zależności od tego czy został on już całkowicie spłacony czy nie. Założenia przyjęte w oszacowaniu mogą ulec zmianie w zależności o zmian w obowiązującym systemie prawnym i kształtującej się praktyki orzeczniczej. Wyniki analizy zaprezentowano w tabeli poniżej.

Scenariusz (w mln zł)	31.12.2024	31.12.2023
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	249	238
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	63	63

48. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

Na dzień 31.12.2024 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 11 800 966 tys. zł. W kwocie tej 3 283 971 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 8 406 881 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym, natomiast 110 114 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. wynosiła 848 485 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 631 423 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 913 821 tys. zł. Dla 3 804 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwanym, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 871 052 tys. zł.

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

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r. wynosiła 635 408 tys. zł.

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

Postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary

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

Spory sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Według stanu na 31.12.2024 r. Bank był pozwany w 1 727 postępowaniach dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 41 588 tys. zł. Postępowania te inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabywają od klientów wierzytelności i dotyczą zgodności umów o konsumenckie kredyty gotówkowe z ustawą o kredycie konsumenckim.

Jednocześnie toczy się kilka postępowań przed TSUE na skutek pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy, a odnoszących się m.in. do kwestii dopuszczalności naliczania odsetek od tej części kredytu, która została przeznaczona na sfinansowanie poza odsetkowych kosztów kredytu, obowiązków informacyjnych kredytodawcy, zasadności stosowania sankcji kredytu darmowego za potencjalne naruszenie obowiązków informacyjnych w świetle obowiązującej w europejskim prawie zasady proporcjonalności, a także dopuszczalności zbycia przez konsumenta na rzecz podmiotu profesjonalnego wierzytelności wynikających z uprawnień konsumenckich.

W dniu 13.02.2025 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-472/23, w którym odniósł się do niektórych spośród wskazanych wyżej zagadnień w kontekście informacji umownej o rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania kredytu (RRSO), obowiązków informacyjnych banków odnośnie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy oraz proporcjonalności sankcji pozbawiającej kredytodawcę prawa do odsetek i kosztów w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego. W wyroku tym TSUE – nie rozstrzygając o dopuszczalności naliczania oprocentowania od finansowanych poza odsetkowych kosztów kredytu – uznał, że wyliczenia RRSO dokonuje się na chwilę zawierania umowy i przy założeniu, że będzie ona obowiązywać w tej postaci przez uzgodniony okres, co oznacza, iż nie dochodzi do naruszenia przez bank obowiązków informacyjnych w zakresie RRSO nawet, gdyby doszło do ewentualnego

późniejszego uznania za nieuczciwe warunków umownych mających wpływ na wysokość RRSO. Stwierdzając tym samym, że taka praktyka nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego ustanowionego w artyku 10 ust. 2 lit g) Dyrektywy 2008/48 We wskazanym wyroku TSUE określił również zasady należytego wypełniania przez banki obowiązków informacyjnych wobec konsumenta w zakresie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy) oraz potwierdził potrzebę stosowania zasady proporcjonalności w odniesieniu do sankcji kredytu darmowego a sankcje powinny być skuteczne i odstraszające.

Grupa uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Aktualnie orzecznictwo to jest w dominującej większości korzystne dla Grupy.

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	31.12.2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	61 526 905	2 115 244	271 018	63 913 167
- finansowe:	43 948 161	1 783 150	274 134	46 005 445
- linie kredytowe	39 804 477	1 479 086	249 662	41 533 225
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 458 827	301 655	8 207	3 768 689
- akredytywy importowe	670 970	2 409	16 265	689 644
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	13 887	-	-	13 887
- gwarancyjne	17 613 728	350 871	37 042	18 001 641
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(34 984)	(18 777)	(40 158)	(93 919)
Zobowiązania otrzymane				58 381 401
- finansowe				189 847
- gwarancyjne				58 191 554
Razem	61 526 905	2 115 244	271 018	122 294 568

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

49. Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	31.12.2024	31.12.2023
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	1 198 845	271 933
Razem	1 198 845	271 933

Grupa posiada instrumenty finansowe w postaci:

- aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 198 845 tys. zł (w 2023 r. 110 353 tys. zł),
- dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w wysokości 0 tys. zł oraz wycenianych w zamortyzowanym koszcie w kwocie 0 tys. zł (w 2023 r. odpowiednio 121 365 tys. zł i 40 215 tys. zł), które stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Zobowiązania te zostały zaprezentowane w nocie 44 *Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży*.

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku których otrzymujący ma prawo sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Grupa posiadała zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium.

	31.12.2024	31.12.2023
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	1 215 648	1 139 686
Obligacje skarbowe zablokowane pod kredyty od banków	159 993	123 679
Lokaty w instytucjach finansowych stanowiące zabezpieczenie wyceny zawartych transakcji	2 812 955	3 130 518
Razem	4 188 596	4 393 883

Aktywa stanowiące zabezpieczenie na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG stanowią dłużne papiery wartościowe.

Santander Bank Polska S.A. oraz Santander Consumer Bank S.A. przyjęły do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą z przepisów stawkę procentową w wysokości 0,20% (w roku 2023 stawka procentowa wynosiła 0,25%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie wynoszą 1 215 648 tys. zł według stanu na 31.12.2024 r., natomiast według stanu na 31.12.2023 r. wynosiły 1 139 686 tys. zł.

Dla umów dotyczących otrzymanego finansowania w postaci kredytów od banków ustanowione jest zabezpieczenie poprzez zablokowanie w KDPW dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 159 993 tys. zł (na 31.12.2023 r. – 123 679 tys. zł).

W 2024 roku zostały założone lokaty w instytucjach finansowych w wysokości 2 812 955 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wyceny zawartych transakcji (według stanu na 31.12.2023 r. – 3 130 518 tys. zł).

W 2024 roku Grupa przyjęła depozyt na kwotę 3 463 522 tys. zł (w 2023 roku – 2 382 643 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji. Dodatkowe zobowiązania stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 34.

50. Informacje dotyczące leasingu

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Wybrane wartości dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat		
Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	(154 402)	(144 918)
- Nieruchomości	(140 582)	(137 948)
- Sprzęt informatyczny	-	(251)
- Środki transportu	(12 768)	(5 485)
- Pozostałe	(1 052)	(1 234)
Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych	(22 160)	(18 602)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(9 015)	(9 019)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(1 294)	(1 312)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(506)	(362)
Koszty z tytułu podatku VAT niepodlegającego odliczeniu - leasing	(38 379)	(34 562)
Razem	(225 756)	(208 775)

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą

	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu leasingu		
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	392 850	415 143
Dyskonto	(44 400)	(49 310)
Zobowiązania (netto) z tytułu leasingu	348 450	365 833
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności:		
Krótkoterminowe	151 006	157 573
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	241 844	257 570
Razem zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	392 850	415 143

	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		
Stan na początek okresu	365 833	419 965
Zwiększenia z tytułu:	166 270	153 581
- dodanie nowych umów	27 926	37 437
- odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu	22 031	18 117
- aktualizacja okresu leasingu	112 322	92 381
- inne zmiany	3 991	5 646
Zmniejszenia z tytułu:	(183 653)	(207 713)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(159 606)	(169 580)
- spłata odsetek	(21 492)	(17 987)
- różnice kursowe	(2 555)	(20 146)
Stan na koniec okresu	348 450	365 833

W drugim półroczu 2024 r. Bank podpisał umowę najmu na nową siedzibę w Warszawie. Szacowane wyptywy pieniężne wynikające z umowy, które nie są uwzględnione w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu wykazanych w bilansie na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 245,8 mln zł.- kwota ta obejmuje głównie szacunek opłat leasingowych wynikających z umowy.

Ujęcie zobowiązania z tytułu umowy najmu nowej siedziby Banku, zgodnie z wymaganiami MSSF 16, nastąpi w momencie rozpoczęcia użytkowania, co planowane jest na drugą połowę 2025 r.

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingodawcą

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez spółki leasingowe, które specjalizują się w usługach finansowania pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz osób fizycznych, a także w leasingu maszyn i urządzeń oraz nieruchomości.

Pozycje aktywów „Należności od klientów” i „Należności od banków” zawierają następujące wartości dotyczące należności z tytułu leasingu:

Należność brutto z tytułu leasingu wg terminów zapadalności	31.12.2024	31.12.2023
poniżej 1 roku	5 265 682	5 525 770
1-2 lata	5 609 276	4 448 482
2-3 lata	3 427 893	2 931 005
3-4 lata	1 827 722	1 494 001
4-5 lat	744 695	563 748
powyżej 5 lat	199 040	92 357
Razem	17 074 308	15 055 363

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2024	31.12.2023
poniżej 1 roku	4 979 776	5 146 762
1-2 lata	4 957 430	3 976 133
2-3 lata	2 934 766	2 545 841
3-4 lata	1 515 479	1 240 684
4-5 lat	600 040	442 410
powyżej 5 lat	157 680	66 908
Razem	15 145 171	13 418 738

Uzgodnienie różnic między należnościami z tytułu leasingu a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2024	31.12.2023
Należności (brutto) z tytułu leasingu	17 074 308	15 055 363
Niezrealizowane przychody finansowe	(1 929 137)	(1 636 625)
Utrata wartości od należności leasingowych	(317 044)	(270 062)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych netto	14 828 127	13 148 676

Leasing operacyjny

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego	31.12.2024	31.12.2023
poniżej 1 roku	51 901	29 245
1-2 lata	70 339	35 431
2-3 lata	23 913	17 256
3-4 lata	7 827	2 590
4-5 lat	556	1 568
Razem	154 536	86 090

51. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

Poniższa tabela zawiera informacje na temat środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2024	31.12.2023
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 575 107	8 417 519
Należności od banków i Należności od banków z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu*	12 432 775	19 911 306
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	5 995 624	6 246 368
Razem	29 003 506	34 575 193

*aktywa finansowe z pierwotnym terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. posiadają środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania, które są środkami zgromadzonymi na rachunku rezerwy obowiązkowej utrzymywanym w Banku Centralnym.

52. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa	246	264
Należności od klientów	192	204
Pozostałe aktywa	54	60
Zobowiązania	61 537	108 965
Zobowiązania wobec klientów	61 369	108 911
Pozostałe zobowiązania	168	54
Przychody	95 723	80 969
Przychody odsetkowe	19	9
Przychody prowizyjne	95 649	80 924
Pozostałe przychody operacyjne	55	36
Koszty	2 346	1 920
Koszty odsetkowe	2 346	1 920

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa	12 802 000	12 840 432	27 558	4 004
Należności od banków, w tym:	6 680 425	5 895 136	27 530	2 090
<i>rachunki bieżące</i>	330 649	930 559	1 890	2 090
<i>lokaty i kredyty</i>	6 349 776	4 964 577	25 640	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 120 328	4 547 294	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	2 395 729	-	-
Pozostałe aktywa	1 247	2 273	28	1 914
Zobowiązania	6 681 100	5 990 841	566 159	193 650
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 940 053	899 867	323 803	17 244
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 520 942	519 364	10 974	17 244
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	419 111	380 503	312 829	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 726 694	4 206 059	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	208 869	106 950
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	871 197	-	-
Pozostałe zobowiązania	14 353	13 718	33 462	69 431
Zobowiązania warunkowe	7 786 034	9 029 662	31 543	33 604
Udzielone:	1 324 770	1 271 084	11 754	22 835
<i>finansowe</i>	-	-	-	20 000
<i>gwarancyjne</i>	1 324 770	1 271 084	11 754	2 835
Otrzymane:	6 461 264	7 758 578	19 789	10 769
<i>gwarancyjne</i>	6 461 264	7 758 578	19 789	10 769
Nominały instrumentów pochodnych	833 297 798	431 615 381	-	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	16 797 304	13 849 657	-	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	16 240 282	13 632 380	-	-
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	414 285 838	207 713 978	-	-
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	164 755 500	105 698 880	-	-
Opcje na stopę procentową	5 750 809	5 715 156	-	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	100 598 746	32 742 241	-	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	100 224 112	32 944 709	-	-
Opcje walutowe kupione CALL	1 942 881	3 887 702	-	-
Opcje walutowe kupione PUT	1 891 724	4 074 479	-	-
Opcje walutowe sprzedane CALL	2 455 966	2 452 114	-	-
Opcje walutowe sprzedane PUT	2 692 006	2 975 070	-	-
Spot kupiony	1 044 150	1 224 058	-	-
Spot sprzedany	1 043 786	1 223 140	-	-
Forward kupiony	1 777 106	1 731 221	-	-
Forward sprzedany	1 797 588	1 745 974	-	-
Window Forward kupiony	-	2 448	-	-
Window Forward sprzedany	-	2 174	-	-

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	1 496 886	1 239 344	9 848	10 290
Przychody odsetkowe	262 129	311 278	1 449	176
Przychody prowizyjne	17 463	21 507	80	229
Pozostałe przychody operacyjne	34	18	7 548	9 812
Wynik handlowy i rewaluacja	1 217 260	906 541	771	73
Koszty	259 139	208 290	205 498	167 628
Koszty odsetkowe	160 439	115 550	9 205	1 089
Koszty prowizyjne	30 788	28 008	605	235
Koszty operacyjne w tym:	67 912	64 732	195 688	166 304
koszty pracownicze i koszty działania	67 875	64 678	195 413	166 178
pozostałe koszty operacyjne	37	54	275	126

Santander Factoring Sp. z o.o. – umowy partycypacji w ryzyku

W drugiej połowie 2019 r. Santander Factoring Sp. z o.o. zawarł z Banco Santander S.A. oraz Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie umowy tzw. partycypacji w ryzyku, na podstawie których Santander Factoring Sp. z o.o. może przenosić ryzyko kredytowe związane z udzielonym finansowaniem na Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie lub na Oddział Banco Santander S.A. we Frankfurcie. Przystąpienie do ryzyka przez Banco Santander S.A. może nastąpić poprzez udzielenie gwarancji (tzw. Unfunded Risk Participation) lub poprzez udzielenie finansowania z przejęciem ryzyka braku spłaty finansowanych przez Santander Factoring należności (tzw. Funded Risk Participation). Przejęcie przez Banco Santander S.A. ryzyka niewypłacalności dłużnika wpływa na obniżenie wskaźnika RWA w odniesieniu do aktywów Spółki.

Zarówno z tytułu gwarancji, jak i udzielonego finansowania z przejęciem ryzyka Santander Factoring płaci Banco Santander ustalone wynagrodzenie. W przypadku Funded Risk Participation odsetki z tytułu finansowania liczone są w oparciu o stopę bazową (WIBOR/EURIBOR) powiększoną o marżę określoną dla danej finansowanej umowy faktoringowej. Dla Unfunded Risk Participation wynagrodzenie obliczane jest jako iloczyn kwoty gwarantowanej w danym miesiącu oraz marży.

Zadłużenie (kapitał i odsetki) Santander Factoring Sp. z o.o. z tytułu pożyczek otrzymanych od Banco Santander S.A. i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie na dzień 31.12.2024 r. wynosiło 420 402 tys. zł (na dzień 31.12.2023 r. – 381 798 tys. zł).

Na dzień 31.12.2024 r. wartość należności faktoringowych sfinansowanych z otrzymanych pożyczek wynosiła 409 643 tys. zł. (na dzień 31.12.2023 r. 381 735 tys. zł.). Ze względu na brak spełnienia warunków przeniesienia aktywów finansowych, należności objęte umową Funded Risk Participation są nadal ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Różnica między kwotą otrzymanych pożyczek a wartością należności faktoringowych sfinansowanych z tych środków na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 10 759 tys. zł. Wynikała ona z wcześniejszej spłaty należności faktoringowych w stosunku do terminu spłaty zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek.

Terminy spłat poszczególnych transz przypadają na okres od stycznia do lutego 2025 r. Spłata poszczególnych transz jest uzależniona od otrzymania przez Santander Factoring spłaty należności faktoringowych sfinansowanych otrzymanymi środkami. Jednocześnie Santander Factoring nie ma możliwości sprzedaży ani zastawienia należności faktoringowych sfinansowanych środkami otrzymanymi od Banco Santander i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie.

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych zobowiązań wobec Banco Santander S.A. i Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie z tytułu otrzymanych pożyczek oraz sfinansowanych z nich należności faktoringowych na dzień 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. Z uwagi na krótki termin zapadalności aktywów finansowych oraz krótki termin wymagalności zobowiązań finansowych, a także uwzględnienie ryzyka kredytowego w wartości bilansowej aktywów finansowych zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej.

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	2024		2023	
Pożyczki otrzymane od Banco Santander i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie	420 402	420 402	381 798	381 798
Należności faktoringowe sfinansowane środkami z otrzymanych pożyczek	409 643	409 643	381 735	381 735

Na dzień 31 grudnia 2024 r. spółka Santander Factoring posiadała:

- 321 126 tys. zł - aktywa zabezpieczone pożyczkami otrzymanymi w ramach umowy Funded Risk Participation Agreement z Banco Santander S.A. z dnia 22.11.2019 r.
- 88 517 tys. zł - aktywa zabezpieczone pożyczkami otrzymanymi w ramach umowy Funded Risk Participation Agreement z Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie z dnia 20.09.2019 r.
- 2 358 893 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi w ramach umowy Unfunded Risk Participation Agreement z Banco Santander S.A. z dnia 22.11.2019 r.
- 255 699 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi od Santander Bank Polska S.A.
- 289 959 tys. zł - aktywa zabezpieczone pożyczkami otrzymanymi w ramach umów funded risk participation z bankami spoza Grupy
- 420 644 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi od banków spoza Grupy

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 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023	1.01.2024- 31.12.2024	1.01.2023- 31.12.2023
Transakcje z członkami Zarządu kluczową kadra kierowniczą				
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	19 525	18 171	76 563	64 880
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	200
Świadczenia długoterminowe	8 698	10 170	16 303	19 509
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	1 376	1 935
Płatności w formie akcji*	9 090	7 931	15 549	11 078
Razem	37 313	36 272	109 791	97 602

*Płatności w formie akcji dla Kluczowej kadry kierowniczej: w kwocie 11 078 tys. zł uwzględniono 3 256 tys. zł, które zostały wypłacone w formie akcji w 2024 roku. Pozostała część będzie płacona w kolejnych latach zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi w Polityce Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	2 697	3 667	14 770	15 245
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	12 565	7 701	19 703	15 317

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

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

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

W 2024 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 2 471 tys. zł (2 187 tys. zł w 2023 r.). W 2024 roku członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 200 tys. zł (97 tys. zł w 2023 r.).

53. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

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

54. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

- Świadczenia krótkoterminowe (wynagrodzenia i składki, płatne urlopy wypoczynkowe, wypłaty z zysku i premie, świadczenia niepieniężne przekazywane nieodpłatnie lub subsydiowane). Wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jest niezdyktowana,
- Świadczenia po okresie zatrudnienia (odprawy emerytalne i podobne świadczenia, ubezpieczenia na życie lub opieka medyczna po okresie zatrudnienia).

W obrębie wymienionych kategorii podmioty Grupy Santander Bank Polska tworzą następujące rodzaje rezerw:

Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

Zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów jest wyceniane w kwocie oczekiwanej do zapłaty (na podstawie bieżących zarobków) bez uwzględnienia dyktowania.

Rezerwa na premie pracownicze

Zobowiązanie z tytułu przyjętego systemu premiowego w stosunku do zysku jest wyceniane w kwocie prawdopodobnej wypłaty bez uwzględnienia dyktowania.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Na mocy postanowień wewnętrznych regulacji dotyczących wynagradzania, pracownikom Banku przysługują określone świadczenia z innych tytułów niż wynagrodzenie o pracę:

- Odprawy emerytalne,
- Odprawy rentowe.

Wartość bieżąca tych zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Wysokość odpraw emerytalnych i rentowych oraz pośmiertnych jest uzależniona od stażu pracy oraz wysokości otrzymywanego przez pracownika wynagrodzenia. Przewidywana kwota odpraw jest prezentowana w przewidywanej wartości bieżącej, uwzględniającej dyktando finansowe, prawdopodobieństwo osiągnięcia przez daną osobę wieku emerytalnego, bądź momentu, w którym może nastąpić zgon. Dyktando finansowe jest ustalane na podstawie aktualnych na dzień bilansowy rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych. Prawdopodobieństwo dotrwania danej osoby odpowiednio do wieku emerytalnego bądź momentu, w którym może nastąpić zgon, jest ustalane metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę bierze się następujące ryzyka: możliwość odejścia z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy oraz ryzyko śmierci.

Programy określonych świadczeń narażają Grupę na ryzyko aktuarialne, obejmujące:

- ryzyko stopy procentowej – spadek rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych spowoduje zwiększenie zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko wynagrodzeń – wzrost wynagrodzeń pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko mobilności pracowników – zmiany oczekiwanego wskaźnika rotacji pracowników,
- ryzyko długowieczności – zwiększenie oczekiwanej długości trwania życia pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń.

Do głównych założeń, przyjętych przez niezależnego aktuarusza na dzień 31 grudnia 2024 r. należą:

- stopa procentowa do dyktowania przyszłych świadczeń w wysokości 5,60% (na dzień 31 grudnia 2023 r. – 5,58%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 4,70% (na dzień 31 grudnia 2023 r. – 5,0%),

- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Grupie Santander Bank Polska,
- umieralność przyjęta zgodnie z Tablicami Trwania Życia dla mężczyzn i kobiet, publikowanymi przez GUS, odpowiednio skorygowana na podstawie historycznych danych Banku.

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

	31.12.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	63 554	44 700
Koszty bieżącego zatrudnienia	2 873	2 030
Koszty przeszłego zatrudnienia	(1 664)	(2 601)
Koszty z tytułu odsetek	4 381	3 881
(Zyski) i straty aktuarialne	841	15 544
Stan na koniec okresu	69 985	63 554

Analiza wrażliwości

Poniższe tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31 grudnia 2024 r. (w % oraz w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	Wzrost o 1 punkt procentowy		Spadek o 1 punkt procentowy	
	w %	w tys. zł	w %	w tys. zł
Stopa dyskontowa	(6,82%)	(4 773)	7,31%	4 834
Stopa wzrostu wynagrodzeń	7,34%	4 834	(6,91%)	(5 135)

Poniższe tabele pokazują, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31 grudnia 2023 r. (w % oraz w tys. zł).

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	Wzrost o 1 punkt procentowy		Spadek o 1 punkt procentowy	
	w %	w tys. zł	w %	w tys. zł
Stopa dyskontowa	(7,21%)	(4 582)	7,74%	4 920
Stopa wzrostu wynagrodzeń	7,75%	4 627	(7,28%)	(4 924)

Pozostałe rezerwy pracownicze

Obejmują one rezerwy z tytułu płatności na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych i odprawy pieniężne oraz rezerwę na godziny nadliczbowe oraz szkolenia. Zobowiązania te wyceniane są w kwocie oczekiwanej do zapłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela:

Tytuł rezerwy	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	52 245	55 573
Rezerwa na premie pracownicze	368 949	338 722
Rezerwa na odprawy emerytalne	69 985	63 554
Pozostałe rezerwy pracownicze	47 682	56 779
Razem	538 861	514 628

Szczegółowo informacje na temat zmian dotyczących rezerw pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 38.

55. Program motywacyjny w formie akcji

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

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

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

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

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

łącznie przestankami do uzyskania każdorazowo prawa do nagrody w danym roku są:

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

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

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

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

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

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

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

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., Zarząd Banku z dniem 13 marca 2024 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2024 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za rok 2022 która podlegała rocznemu okresowi zatrzymania. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

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

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

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

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

Poniższa tabela zawiera informacje na temat liczby akcji.

Liczba sztuk	2024	2023
Stan na początek okresu	96 109*	62 379
Przyznane za rok	163 367	132 875
Wykonane za rok	(118 306)	(99 145)
Stan na koniec okresu	141 170	96 109

* stan na początek okresu określa odroczoną część liczby akcji za rok 2022 i 2023, której przekazanie jest odroczone na kolejne okresy. Ponadto w raporcie rocznym ujawniono wartość 65 335, która zawierała informacje o liczbie akcji fantomowych dla byłego pracownika za rok 2022. Wartość 62 379 uwzględnia jedynie akcje w ramach Programu. Dodatkowo dane o liczbie akcji za rok 2023 zostały poprawione o realne wypłaty, które miały miejsce w 2024 r. W Sprawozdaniu rocznym opublikowanym w 2024 r. dane o 2023 były predykcją realizacji Programu.

W 2024 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 100 192 tys. zł i w całości obciążała koszty pracownicze za dwanaście miesięcy 2024 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2024 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 31.12.2024 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 72 334 tys. zł.

W 2023 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 198 912 tys. zł, z czego kwota 126 802 tys. zł obciążała koszty pracownicze za dwanaście miesięcy 2023 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2023 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 31.12.2023 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 48 249 tys. zł.

56. Dywidenda na akcję

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.02.2025	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Artur Gtembocki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.02.2025	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym