

Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2022 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021 dane przekształcone	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021 dane przekształcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	5 178 794	2 786 535	1 115 470	612 802
II	Wynik z tytułu prowizji	1 281 428	1 211 354	276 009	266 396
III	Zysk przed opodatkowaniem	2 472 694	792 410	532 598	174 263
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	1 616 390	374 297	348 157	82 314
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(6 544 346)	(7 314 600)	(1 409 599)	(1 608 594)
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	123 875	64 083	26 682	14 093
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,82	3,66	3,41	0,80
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,82	3,66	3,41	0,80
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	4 379 583	2 093 632	943 327	460 422
II	Wynik z tytułu prowizji	1 142 844	1 033 049	246 159	227 184
III	Zysk przed opodatkowaniem	2 120 105	630 916	456 653	138 748
IV	Zysk za okres	1 476 210	347 085	317 964	76 329
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(6 281 575)	(7 037 358)	(1 353 000)	(1 547 624)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	14,45	3,40	3,11	0,75
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	14,45	3,40	3,11	0,75

WYBRANE DANE FINANSOWE

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.06.2022	31.12.2021 dane przekształcone	30.06.2022	31.12.2021 dane przekształcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	246 504 606	243 017 264	52 665 172	52 836 732
II	Zobowiązania wobec banków	4 865 023	4 400 138	1 039 402	956 677
III	Zobowiązania wobec klientów	183 536 302	185 373 443	39 212 131	40 303 832
IV	Zobowiązania razem	218 039 887	215 803 688	46 583 747	46 919 965
V	Kapitały razem	28 464 719	27 213 576	6 081 425	5 916 767
VI	Udziały niekontrolujące	1 691 689	1 681 896	361 426	365 677
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	278,55	266,31	59,51	57,90
IX	Współczynnik kapitałowy	19,18%	19,05%*		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,68*	2,16	0,58	0,47
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	224 845 474	216 715 146	48 037 746	47 118 134
II	Zobowiązania wobec banków	1 770 106	1 337 573	378 179	290 815
III	Zobowiązania wobec klientów	173 722 678	175 354 581	37 115 472	38 125 534
IV	Zobowiązania razem	199 853 900	192 887 794	42 698 351	41 937 599
V	Kapitały razem	24 991 574	23 827 352	5 339 395	5 180 535
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	244,56	233,17	52,25	50,70
VIII	Współczynnik kapitałowy	21,75%	21,56%*		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,68**	2,16	0,58	0,47

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

**szczegóły opisane zostały w nocie 43

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.06.2022 r.: 1 EUR = 4,6806 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2021 r.: 1 EUR = 4,5994 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2022 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z sześciu miesięcy 2022 r.: 1 EUR = 4,6427 PLN; na 30.06.2021 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z sześciu miesięcy 2021 r.: 1 EUR = 4,5472 PLN.

Na dzień 30.06.2022 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 125/A/NBP/2022 z dnia 30.06.2022 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	12
1. Informacja ogólna o emitencji	12
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	26
4. Zarządzanie ryzykiem	32
5. Zarządzanie kapitałem	33
6. Wynik z tytułu odsetek	34
7. Wynik z tytułu prowizji	35
8. Wynik handlowy i rewaluacja	35
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	36
10. Pozostałe przychody operacyjne	36
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	37
12. Koszty pracownicze	37
13. Koszty działania	38
14. Pozostałe koszty operacyjne	38
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	39
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	39
17. Należności od banków	40
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	40
20. Należności od klientów	41
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	44
22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	46
23. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	46
24. Zobowiązania wobec banków	47
25. Zobowiązania wobec klientów	47
26. Zobowiązania podporządkowane	47
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48
28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	49
29. Pozostałe rezerwy	50
30. Pozostałe zobowiązania	50

31. Wartość godziwa	51
32. Zobowiązania warunkowe	56
33. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	57
34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	63
35. Podmioty powiązane	63
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	65
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	66
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	66
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	66
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	66
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	67
42. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	67
43. Dywidenda na akcję	67
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	68

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021* dane przekształcone	1.01.2021- 30.06.2021* dane przekształcone
	za okres:				
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		3 438 855	5 901 553	1 503 872	2 985 950
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		2 732 292	4 671 251	1 205 474	2 394 635
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		533 234	927 925	216 694	429 996
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		19 339	34 689	3 926	7 320
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		153 990	267 688	77 778	153 999
Koszty odsetkowe		(504 010)	(722 759)	(93 501)	(199 415)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	2 934 845	5 178 794	1 410 371	2 786 535
Przychody prowizyjne		782 283	1 576 526	720 477	1 437 970
Koszty prowizyjne		(161 582)	(295 098)	(120 397)	(226 616)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	620 701	1 281 428	600 080	1 211 354
Przychody z tytułu dywidend		8 684	8 919	101 972	102 824
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	(29 153)	30 231	57 741	128 772
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	(34 671)	(33 196)	37 575	64 366
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(22 736)	(38 911)	717	1 511
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	47 911	85 969	53 387	83 786
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(110 252)	(229 533)	(263 847)	(626 926)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 33	(850 918)	(947 379)	(529 834)	(736 525)
Koszty operacyjne w tym:		(1 342 797)	(2 532 092)	(909 558)	(1 962 058)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12,13	(1 173 293)	(2 189 278)	(730 985)	(1 602 852)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(92 872)	(187 128)	(98 288)	(198 948)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(38 263)	(76 563)	(45 470)	(92 737)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(38 369)	(79 123)	(34 815)	(67 521)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		15 762	36 050	19 825	39 276
Podatek od instytucji finansowych		(190 746)	(367 586)	(147 545)	(300 505)
Zysk przed opodatkowaniem		1 046 630	2 472 694	430 884	792 410
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(335 631)	(732 429)	(185 362)	(354 030)
Skonsolidowany zysk za okres		710 999	1 740 265	245 522	438 380
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		656 858	1 616 390	222 544	374 297
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		54 141	123 875	22 978	64 083
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		6,43	15,82	2,17	3,66
Rozwodniony (zł/akcja)		6,43	15,82	2,17	3,66

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
za okres:				
Skonsolidowany zysk za okres	710 999	1 740 265	245 522	438 380
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	1 124 457	(117 956)	(323 856)	(472 371)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto*	1 576 154	171 421	(436 848)	(624 925)
Podatek odroczony	(299 469)	(32 570)	83 001	118 736
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(187 936)	(317 046)	37 025	41 750
Podatek odroczony	35 708	60 239	(7 034)	(7 932)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(13 657)	(4 739)	(5 516)	382 444
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(16 860)	(5 850)	(6 786)	472 177
Podatek odroczony i bieżący	3 203	1 111	1 270	(89 733)
Inne całkowite dochody netto razem	1 110 800	(122 695)	(329 372)	(89 927)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	1 821 799	1 617 570	(83 850)	348 453
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 784 369	1 531 519	(96 144)	295 391
- udziałowcom niesprawującym kontroli	37 430	86 051	12 294	53 062

* w okresie zakończonym 30 czerwca 2022 r. Bank dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji - szczegóły opisane zostały w nocie 21

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

			31.12.2021*	01.01.2021*
			dane	dane
	na dzień:	30.06.2022	przekształcone	przekształcone
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	6 234 817	8 438 275	5 489 303
Należności od banków	Nota 17	5 208 983	2 690 252	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	8 770 744	4 020 117	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	761 558	163 177	7 654
Należności od klientów, w tym:	Nota 20	152 635 266	146 391 345	141 436 291
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		138 934 740	133 378 724	129 357 246
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 134 840	1 729 848	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		382 811	553 830	892 226
- z tytułu leasingu finansowego		11 182 875	10 728 943	9 630 028
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 286 283	453 372	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	Nota 21	62 902 779	71 866 260	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		47 864 390	70 064 796	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		117 252	116 977	110 155
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**		14 740 412	1 421 272	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		177 287	259 788	857 331
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 438	3 427	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		555 000	534 437	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	871 903	932 740	998 397
Wartości niematerialne		654 248	692 802	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		656 417	732 909	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		535 231	517 102	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		257 476	216 884	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		2 030 765	2 383 710	1 996 552
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	4 758	4 817	11 901
Pozostałe aktywa		1 426 322	1 267 009	1 030 287
Aktywa razem		246 504 606	243 017 264	228 748 855

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

** w okresie zakończonym 30 czerwca 2022 r. Bank dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji - szczegóły opisane zostały w nocie 21

			31.12.2021*	01.01.2021*
	na dzień:	30.06.2022	dane przekształcone	dane przekształcone
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	4 865 023	4 400 138	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	2 103 731	1 762 334	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	8 307 827	3 878 081	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	183 536 302	185 373 443	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		879 858	510 277	653 687
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 791 968	2 750 440	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	10 355 769	12 805 462	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		473 240	452 499	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	79 049
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		176	-	-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 28	56 948	60 811	64 541
Pozostałe rezerwy	Nota 29	614 451	499 913	389 661
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	4 054 594	3 310 290	2 582 315
Zobowiązania razem		218 039 887	215 803 688	200 090 865
Kapitały				
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		26 773 030	25 531 680	26 994 750
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 858 400	22 178 344	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 493 680)	(1 354 715)	1 839 292
Zyski zatrzymane		1 770 027	2 574 474	1 799 404
Wynik roku bieżącego		1 616 390	1 111 684	1 037 167
Udziały niekontrolujące		1 691 689	1 681 896	1 663 240
Kapitały razem		28 464 719	27 213 576	28 657 990
Zobowiązania i kapitały razem		246 504 606	243 017 264	228 748 855

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

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

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

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

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

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

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021* dane przekształcone
za okres:		
Przeptywy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	2 472 694	792 410
Korekty:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(36 050)	(39 276)
Amortyzacja	263 691	291 685
Zysk z działalności inwestycyjnej	1 536	(47 631)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(730 952)	(270 485)
Dywidendy	(85 550)	(215 463)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	4 800	15 700
Zmiany:		
Stanu rezerw	110 675	22 174
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(352 246)	(564 385)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(20 563)	115 510
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(259 159)	(386 801)
Stanu należności od banków	(324 554)	1 609
Stanu należności od klientów	(10 736 153)	(1 999 201)
Stanu zobowiązań wobec banków	693 801	(1 468 983)
Stanu zobowiązań wobec klientów	(1 228 675)	3 006 227
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(112 989)	(445 188)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	826 113	391 161
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	4 730 531	2 581 907
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(597 227)	(90 432)
Podatek dochodowy zapłacony	(387 296)	(488 675)
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(5 767 573)	1 201 863
Przeptywy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	5 864 190	5 462 989
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	5 186 350	4 861 680
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	27 138	41 837
Dywidendy otrzymane	4 297	94 081
Odsetki otrzymane	646 405	465 391
Wydatki	(3 089 302)	(14 653 676)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(2 984 018)	(14 498 814)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(105 284)	(154 862)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 774 888	(9 190 687)
Przeptywy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	5 777 971	7 901 471
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 711 350	4 715 000
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 066 621	3 186 471
Wydatki	(9 329 632)	(7 227 247)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 309 569)	(2 806 846)
Spląty kredytów i pożyczek	(3 406 478)	(4 174 733)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(86 886)	(91 104)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(332 350)	(68 155)
Odsetki zapłacone	(194 349)	(86 409)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 551 661)	674 224
Przeptywy pieniężne netto - razem	(6 544 346)	(7 314 600)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	18 346 368	13 632 245
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	11 802 022	6 317 645

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Noty przedstawione na stronach 12 – 68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2022 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2022	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2021
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Leasing Poland Securitization 01	Dublin	spółka zależna Santander Leasing S.A.	spółka zależna Santander Leasing S.A.
5. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
6. Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
Santander Towarzystwo Funduszy 7. Inwestycyjnych S.A. ¹⁾	Poznań	50%	50%
8. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
9. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
10. PSA Finance Polska sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
11. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
12. 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.
13. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC ⁴⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
Santander Consumer Financial 14. Solutions Sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
15. S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. ⁶⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Na dzień 30.06.2022 r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

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

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

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

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

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

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2022	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2021
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe oraz jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c oraz zmianami w polityce rachunkowości w zakresie ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych oraz zmian prezentacyjnych opisanych w pkt 2.5.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

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

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

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

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

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Należności od klientów niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody
Zobowiązania z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych	Zgodnie z wymogami MSSF 2 "Płatności w formie akcji"
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja
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
Składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia

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

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

* 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 2022

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020	W wyniku corocznego projektu ulepszeń wprowadzono zmiany do czterech MSSF (MSSF1, MSSF9, MSSF16, MSR 41). Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględnić w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych	MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” opisuje podejście księgowe, gdy jednostka przejmująca przejmuje kontrolę nad przedsiębiorstwem (np. przejęcie lub fuzja). Takie połączenia jednostek gospodarczych rozlicza się zgodnie z „metodą nabycia”, która zasadniczo wymaga wyceny nabytych aktywów i przejętych zobowiązań według ich wartości godziwej na dzień przejęcia.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Zmiana (1): Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych

Ze względu na zmieniającą się sytuację prawną kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych, w związku z materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, począwszy od 1 stycznia 2022 roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała zmian zasad rachunkowości dotyczących ich ujęcia.

Ryzyko prawne tego portfela, przed zmianą, było ujmowane zgodnie z MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe*. Od 1 stycznia 2022 r. Grupa zdecydowała się zastosować MSSF 9 *Instrumenty finansowe*.

Grupa zdecydowała się pomniejszać od 1 stycznia 2022 roku wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych zgodnie z MSSF 9 (MSSF 9 paragraf B5.4.6) oraz w przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ewidencjonować rezerwę zgodnie z MSR 37.

Ze względu na istotność kosztów z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi w walutach obcych oraz zgodnie z zapisami paragrafu 29 MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*, Grupa zdecydowała się zaprezentować oddzielną pozycję w skonsolidowanym rachunku zysków i strat („Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych”), która będzie prezentowała łączny wpływ ryzyka prawnego tego portfela na rachunek wyników.

Zmiana zasad rachunkowości miała na celu zapewnienie użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej adekwatnych informacji dotyczących wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych na sytuację finansową, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne Grupy.

Zmiana pozwoliła również na dostosowanie ujęcia ww. ryzyka prawnego w sprawozdaniach finansowych Grupy do obserwowanej w tym zakresie praktyki rynkowej.

Opisane zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczą.

Wprowadzona zmiana zasad rachunkowości nie miała wpływu na wysokość aktywów netto Grupy na moment wprowadzenia, tj. na dzień 1 stycznia 2022 r., jak również na wartość aktywów netto w okresie porównawczym, tj. na dzień 1 stycznia 2021 r. oraz 31 grudnia 2021 r.

Zmiana (2): Zmiana prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej

W celu przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Grupy, w jak najbardziej przejrzysty sposób, a także zapewnienia najwyższej wartości informacyjnej dla odbiorców sprawozdań finansowych Grupy, Grupa postanowiła wyodrębnić następujące pozycje:

- a) pozycję „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat oraz „Należności z tytułu leasingu finansowego” w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej;
- b) pozycję „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres: 1.1.2021-30.06.2021

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	2 987 461	-	(1 511)	2 985 950
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	2 550 145	-	(155 510)	2 394 635
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	429 996	-	-	429 996
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7 320	-	-	7 320
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	-	-	153 999	153 999
Koszty odsetkowe	(199 415)	-	-	(199 415)
Wynik z tytułu odsetek	2 788 046	-	(1 511)	2 786 535
Przychody prowizyjne	1 437 970	-	-	1 437 970
Koszty prowizyjne	(226 616)	-	-	(226 616)
Wynik z tytułu prowizji	1 211 354	-	-	1 211 354
Przychody z tytułu dywidend	102 824	-	-	102 824
Wynik handlowy i rewaluacja	128 772	-	-	128 772
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	64 366	-	-	64 366
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	-	1 511	1 511
Pozostałe przychody operacyjne	96 803	(13 017)	-	83 786
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(626 926)	-	-	(626 926)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	(736 525)	-	(736 525)
Koszty operacyjne w tym:	(2 711 600)	749 542	-	(1 962 058)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 602 852)	-	-	(1 602 852)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(198 948)	-	-	(198 948)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(92 737)	-	-	(92 737)
- Pozostałe koszty operacyjne	(817 063)	749 542	-	(67 521)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	39 276	-	-	39 276
Podatek od instytucji finansowych	(300 505)	-	-	(300 505)
Zysk przed opodatkowaniem	792 410	-	-	792 410
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(354 030)	-	-	(354 030)
Skonsolidowany zysk za okres	438 380	-	-	438 380
w tym:				-
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	374 297	-	-	374 297
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	64 083	-	-	64 083
Zysk na akcję		-	-	-
Podstawowy (zł/akcja)	3,66	-	-	3,66
Rozwodniony (zł/akcja)	3,66	-	-	3,66

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień: 31.12.2021

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Należności od klientów w tym:	148 250 421	(1 859 076)	-	146 391 345
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	145 966 743	(1 859 076)	(10 728 943)	133 378 724
- z tytułu leasingu finansowego	-	-	10 728 943	10 728 943
Aktywa razem	244 876 340	(1 859 076)	-	243 017 264
Pozostałe rezerwy	2 358 989	(1 859 076)	-	499 913
Zobowiązania razem	217 662 764	(1 859 076)	-	215 803 688

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

na dzień: 1.01.2021

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Należności od klientów w tym:	141 998 745	(562 454)	-	141 436 291
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 549 728	(562 454)	(9 630 028)	129 357 246
- z tytułu leasingu finansowego	-	-	9 630 028	9 630 028
Aktywa razem	229 311 309	(562 454)	-	228 748 855
Pozostałe rezerwy	952 115	(562 454)	-	389 661
Zobowiązania razem	200 653 319	(562 454)	-	200 090 865

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres: 1.01.2021 - 30.06.2021

	przed	zmiana (1)	po
Zmiany:			
Stanu rezerw	627 662	(605 488)	22 174
Stanu należności od klientów	(2 604 689)	605 488	(1 999 201)

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2.6. 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 prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

- Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane, jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały 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 w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe)
 - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które zostały zrefinansowane lub zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta.
 - (3) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
 - (4) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
 - (5) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiła zmiana wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych
 - (6) Transakcje, w ramach których zastosowano:
 - nieadekwatne harmonogramy spłat (początkowe albo późniejsze, gdy je stosowano), z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
 - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
 - (7) Transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0 (Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym COVID-19) – zastosowanie moratorium na podstawie deklaracji o utracie źródła dochodu.

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

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do Koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.
- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.
- Dodatkowo w przypadku podejmowania przez Grupę działań restrukturyzacyjnych (w tym ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0) i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłaceniu 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.

Zmiany w klasyfikacji wynikające z Rekomendacji R

Grupa Santander Bank Polska S.A. od stycznia 2022 roku dostosowała zasady klasyfikacji ekspozycji do nowych wytycznych wynikających z rekomendacji R KNF. Główne zmiany w klasyfikacji ekspozycji dotyczą sytuacji gdy:

- Grupa posiada wobec dłużnika ekspozycje bilansowe, które są przeterminowane o ponad 90 dni i które stanowią ponad 20% wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie ekspozycje bilansowe i pozabilansowe wobec tego dłużnika uznaje się za niepracujące
- opóźnienie w spłacie dla danej ekspozycji przekraczające 90 dni w sytuacji gdy dla danej ekspozycji nie zostało spełnione kryterium istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego skutkuje klasyfikacją do koszyka 2

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

Pomiar ECL

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

Określenie 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 średnioważona wartość parametrów ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa wykorzystuje trzy rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne warianty scenariusza bazowego, przy czym jeden jest określany, jako optymistyczny, a drugi pesymistyczny.

Scenariusz bazowy

Rok 2022 wykazywał wciąż dużą dynamikę z bardzo wysoką inflacją i rosnącymi stopami procentowymi, kiedy dotknął go nowy szok: wojna w Ukrainie obciążająca polski eksport i pogłębiająca problemy po stronie podaży, w tym rosnące ceny surowców i całkowite ograniczenie importu gazu ziemnego z Rosji. Szok wojenny i szok polityki pieniężnej spowodują obniżenie wzrostu gospodarczego, prawdopodobnie powodując recesję w drugiej połowie 2022 r., po której nastąpi umiarkowane odbicie. Jednak inflacja prawdopodobnie utrzyma się na wysokim poziomie przez dłuższy czas. W scenariuszu bazowym w 2022 r. oczekuje się wzrostu gospodarczego o 5%, głównie dzięki silnemu wzrostowi gospodarczemu w pierwszej połowie roku. W drugiej połowie 2022 r. gospodarka prawdopodobnie wejdzie w techniczną recesję, a następnie odbije się, wspierana również przez unijne fundusze odbudowy, których transfery będą jednak wymagały spełnienia pewnych warunków. Oczekuje się, że w 2023 r. wzrost PKB wyniesie 1,2%. CPI ma pozostać na wysokim poziomie, ze średnim wzrostem o 13,3% w 2022 i 9,2% w 2023 r.

Rząd odpowiedział na rosnącą inflację większą ilością bodźców fiskalnych (obniżki podatków, nowe świadczenia) i jest to jeden z czynników zwiększających trwałość inflacji. Środowisko wysokiej inflacji będzie sprzyjało wpływom budżetowym, więc po chwilowym wzroście deficytu w 2022 r. oczekiwana jest konsolidacja. NBP będzie kontynuował podwyżki stóp procentowych, sprowadzając główną stopę z 1,75% na koniec 2021 r. do 7,25% w I kw. 2023 r. W dalszej kolejności NBP obniży stopy procentowe do 5,25%, ale utrzyma je na podwyższonym poziomie ze względu na podwyższoną inflację. Kurs EUR był pod wpływem negatywnych wstrząsów i dodatniego spreadu inflacji między Polską, a strefą euro. Przejściowo EUR osiągnął kurs 5,00 PLN w reakcji na wojnę w Ukrainie. Oczekuje się, że złoty nieco się umocni, ale generalnie pozostanie historycznie słaby powyżej 4,50 PLN za euro. Tendencja wzrostowa stóp procentowych osłabi popyt na kredyty, zwłaszcza na rynku hipotecznym i konsumenckim, podczas gdy popyt firm pozostanie w popandemicznym ożywieniu. Generalnie jednak oczekuje się, że dynamika kredytów pozostanie niska, co przełoży się również na słabszy wzrost depozytów. Jednak zmiana stóp procentowych spowoduje zasadniczą zmianę struktury depozytów, z silną tendencją wzrostową depozytów terminowych.

Scenariusz negatywny

Scenariusz spadkowy został zbudowany przy założeniu, że mimo zacieśnienia polityki pieniężnej inflacja będzie dalej rosła, co wywoła silniejszą reakcję NBP i osłabi gospodarkę mocniej niż oczekiwano w scenariuszu bazowym. Oczekuje się, że w 2023 r. gospodarka skurczy się o 1,0%, a następnie odbije o 2,0% w 2024 r. CPI pozostanie na poziomie dwucyfrowym w 2022 i 2023 r., a następnie spadnie do 8,2% w 2024 r.

Wysoka inflacja skłoni NBP do kontynuowania cyklu podwyżek, sprowadzając stopę referencyjną NBP do 9,0% w IV kw. 22 r. Później NBP zareaguje na spowolnienie wzrostu gospodarczego, sprowadzając stopę do 4,0% w III kw. 24 r. Słabsze wyniki gospodarcze i wysoka inflacja będą osłabiać złotego, średnio 4,60 za euro w 2023 i 2024 r. Niższa aktywność gospodarcza negatywnie wpłynie na popyt na kredyty w systemie bankowym, zwłaszcza w sektorze gospodarstw domowych, ponieważ firmy mogą dalej potrzebować płynności. Tempo wzrostu depozytów będzie małe.

Scenariusz pozytywny

Scenariusz wzrostowy został zbudowany przy założeniu, że szok podaży ulegnie zanikowi w drugiej połowie 2022 r., zmniejszając prawdopodobieństwo wystąpienia nowych szoków inflacyjnych po stronie podaży, co pozwoli na szybszy wzrost gospodarczy i mniej restrykcyjną politykę pieniężną. Oczekuje się, że w 2023 r. gospodarka wzrośnie o 3,2%, a następnie o 5,3% w 2024 r. CPI pozostanie na poziomie dwucyfrowym w 2022 i 2023 r., a następnie spadnie do 9,4% w 2024 r.

Wysoka inflacja skłoni NBP do kontynuowania cyklu podwyżek, sprowadzając stopę referencyjną NBP do 7,25% w IV kw.22 r. Później NBP dostosuje swoje stopy do 5,75% w III kw.2024 r. Lepsze wyniki gospodarcze będą wspierać złotego, jednak kurs EUR pozostanie relatywnie wysoki ze względu na podwyższoną inflację, średnio 4,49 PLN za EUR w 2023 i 2024 r. Większa aktywność ekonomiczna pozytywnie wpłynie na popyt na kredyty, jednocześnie wysokie stopy zadziałają w przeciwnym kierunku powodując, że wzrost kredytów ogółem pozostanie umiarkowany, co przełoży się również na umiarkowany wzrost depozytów.

Scenariusz zastosowany na 2022.06.30		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2022	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	5,0%	2,8%	5,8%	4,4%	4,6%	1,2%
WIBOR 3M	średnia	6,5%	6,2%	7,2%	7,0%	7,6%	5,7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	2,9%	3,2%	2,9%	2,8%	2,9%	3,4%
CPI	r/r	13,3%	7,4%	13,3%	8,3%	14,2%	7,9%
EURPLN	koniec okresu	4,55	4,53	4,52	4,49	4,59	4,59

Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec pierwszego półrocza 2022 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła również korekty zarządcze, aktualizujące poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości:

- Rezerwa zarządcza dla portfeli detalicznych i portfela objętego ratingiem SME w kwocie 35 400 tys. zł związana z planowanym wprowadzeniem nowych modeli LGD w trzecim kwartale 2022 r (modele w trakcie walidacji).
- Rezerwa zarządcza dla portfela kredytów hipotecznych PLN w kwocie 6 400 tys. zł z tytułu wysokiej niepewności co do przyszłego poziomu stóp procentowych.
- Rezerwa zarządcza dla portfela kredytów gotówkowych w kwocie 14 400 tys. zł związanej z obserwowanym wzrostem udziału klientów Banku w firmach pożyczkowych (PSN).
- Rezerwa zarządcza dla portfela SME w kwocie 11 400 tys. zł. z tytułu obserwowanego wzrostu zaległości w sektorze budowlanym i transportowym.
- Rezerwa zarządcza dla portfela korporacyjnego w kwocie 20 000 tys. zł z tytułu szacowanego wpływu rosnących kosztów kredytobiorców na profil ryzyka portfela.

W drugim kwartale 2022 roku Grupa dokonała przeglądu stosowanych parametrów ryzyka używanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, w szczególności zaktualizowała stosowane systemowo scenariusze makroekonomiczne, w konsekwencji wycofano dotychczasową korektę zarządczą w wysokości 59 400 tys. zł, utworzoną w celu odzwierciedlenia wpływu pogorszenia perspektywy makroekonomicznej. Dokonano także przeglądu pozostałych korekt zarządczych. Łączna kwota wycofanych korekt wynosi 134 785 tys.zł.

Potencjalna zmienność poziomu oczekiwanych strat kredytowych

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne przeklasyfikowanie danego udziału ekspozycji z Koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli wg stanu portfela na 30 czerwca 2022 roku.

przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	zmiana poziomu odpisu (mPLN) dla kredytów			
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem
1%	22,1	12,1	6,7	40,8
5%	121,6	49,5	34,5	205,6
10%	243,2	80,8	65,7	389,7

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

scenariusz	w mln zł		zmiana poziomu odpisu dla kredytów		
			30.06.2022	31.12.2021	
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	Razem	Razem
pesymistyczny	11,3	3,8	20,1	35,2	20,5
optymistyczny	-20,0	-2,3	-21,0	-43,3	-20,1

Szacunki dotyczące spraw spornych

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

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

Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

Ryzyko prawne szacowane jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: specyficznego horyzontu czasowego, szeregu prawdopodobieństw takich jak prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć oraz prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców.

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

Grupa Santander Bank Polska od początku 2022 roku uwzględniła wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych jako korektę w 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 „Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych”

W drugim kwartale 2022 roku, Grupa rozpoznała 850 918 tys. zł kosztu z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

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

2.7. 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.

W dniu 14 lipca 2022 r. Prezydent RP podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, mającą na celu m.in. pomoc dla osób spłatających kredyty hipoteczne w postaci tzw. „wakacji kredytowych”.

Na dzień bilansowy, tj. 30 czerwca 2022 r., nie istniała ostateczna i precyzyjna wersja przepisów regulujących aspekt wakacji kredytowych, co jest warunkiem koniecznym umożliwiającym rzetelne oszacowanie wpływu przepisów na sytuację finansową Grupy. Z związku z powyższym Grupa zastosowała osąd i postanowiła rozpoznać wpływ wakacji kredytowych w dniu ustanowienia przepisów prawa w lipcu 2022 r. W lipcu 2022 r. wpływ zostanie rozpoznany jako jednorazowa korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w korespondencji z pomniejszeniem przychodu odsetkowego. Po uchwaleniu, przepisy regulują terminy i/lub kwoty umownych przepływów pieniężnych, które kredytodawca jest w stanie prawnie wyegzekwować, co skutkuje zmianą wartości bilansowej brutto kredytów.

Szczegóły w notcie 44

2.8. Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za który sporządzane jest sprawozdanie finansowe, jak i za okres porównawczy poza zmianami wynikającymi ze zmiany polityki rachunkowości w zakresie ryzyka prawnego kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych oraz zmian prezentacyjnych opisanych w pkt.2.5.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

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

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2022 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.
- przeglądu pozycji raportowanych w segmencie ALM i Operacji Centralnych, w związku z którym, część dochodów, kosztów i wolumenów bilansowych zostało alokowanych do segmentów biznesowych. Zmiana dotyczy przede wszystkim alokacji kapitałów własnych, oraz alokacji kosztów operacyjnych i amortyzacji.
- prezentacyjnego wyodrębnienia kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych
- podziału wyniku z tytułu prowizji na przychody i koszty
- reklasyfikacji rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych z pozycji Pozostałe Zobowiązania do pozycji Należności od Klientów (jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto). Więcej szczegółów dotyczących powyższej reklasyfikacji zostało podanych w nocie 2.5.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 33.

Wpłata na fundusz pomocowy w ramach systemu ochrony banków komercyjnych (tzw. IPS – Institutional Protection Scheme) w kwocie 407 263 tys. PLN została podzielona na segmenty. Więcej szczegółów dotyczących systemu ochrony banków komercyjnych zostało zaprezentowane w nocie 38.

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

Segment Bankowości Detalicznej

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

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej

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

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

- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie dla instytucji finansowych.

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

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

Segment Santander Consumer

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
01.04.2022 - 30.06.2022						
Wynik z tytułu odsetek	1 510 749	402 359	173 707	524 702	323 328	2 934 845
w tym transakcje wewnętrzne	(1 568)	98	1 470	12 704	(12 704)	-
Przychody prowizyjne	461 474	153 812	118 110	(2 000)	50 887	782 283
Koszty prowizyjne	(123 771)	(7 218)	(5 319)	1 705	(26 979)	(161 582)
Wynik z tytułu prowizji	337 703	146 594	112 791	(295)	23 908	620 701
w tym transakcje wewnętrzne	47 081	31 437	(78 456)	784	(846)	-
Pozostałe przychody	(6 960)	44 624	89 851	(185 155)	18 991	(38 649)
w tym transakcje wewnętrzne	1 389	31 633	(32 097)	(925)	-	-
Przychody z tytułu dywidend	8 566	-	113	-	5	8 684
Koszty operacyjne	(755 773)	(207 136)	(131 114)	(19 525)	(98 114)	(1 211 662)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	252	(252)	-
Amortyzacja	(93 673)	(15 209)	(8 520)	(2)	(13 731)	(131 135)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(105 229)	(15 802)	(15 483)	2 161	24 101	(110 252)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(720 729)	-	-	-	(130 189)	(850 918)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	15 552	-	-	210	-	15 762
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(183 794)	(6 952)	(190 746)
Zysk przed opodatkowaniem	190 206	355 430	221 345	138 302	141 347	1 046 630
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(335 631)
Skonsolidowany zysk za okres						710 999
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						656 858
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						54 141

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

01.01.2022 - 30.06.2022	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 763 463	752 423	294 354	717 701	650 853	5 178 794
w tym transakcje wewnętrzne	(2 045)	(352)	2 397	18 684	(18 684)	-
Przychody prowizyjne	933 475	317 993	237 289	(14 937)	102 706	1 576 526
Koszty prowizyjne	(237 390)	(15 983)	(10 400)	13 994	(45 319)	(295 098)
Wynik z tytułu prowizji	696 085	302 010	226 889	(943)	57 387	1 281 428
w tym transakcje wewnętrzne	104 026	64 589	(166 981)	(50)	(1 584)	-
Pozostałe przychody	(30 645)	77 041	190 882	(221 866)	28 681	44 093
w tym transakcje wewnętrzne	2 736	68 449	(69 726)	(1 459)	-	-
Przychody z tytułu dywidend	8 779	-	129	-	11	8 919
Koszty operacyjne	(1 392 091)	(361 467)	(236 553)	(37 638)	(240 652)	(2 268 401)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	852	(852)	-
Amortyzacja	(188 021)	(30 901)	(17 176)	(2)	(27 591)	(263 691)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(221 409)	(29 315)	(12 267)	1 324	32 134	(229 533)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(798 404)	-	-	-	(148 975)	(947 379)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	35 923	-	-	127	-	36 050
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(353 045)	(14 541)	(367 586)
Zysk przed opodatkowaniem	873 680	709 791	446 258	105 658	337 307	2 472 694
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(732 429)
Skonsolidowany zysk za okres						1 740 265
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 616 390
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						123 875

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.01.2021-30.06.2021	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 437 234	365 956	129 838	282 839	570 668	2 786 535
w tym transakcje wewnętrzne	(877)	(883)	1 876	5 138	(5 254)	-
Przychody prowizyjne	878 260	268 025	212 163	(29 900)	109 422	1 437 970
Koszty prowizyjne	(188 513)	(12 207)	(10 095)	25 188	(40 988)	(226 615)
Wynik z tytułu prowizji	689 747	255 818	202 068	(4 712)	68 433	1 211 354
w tym transakcje wewnętrzne	76 019	54 378	(127 953)	(900)	(1 544)	-
Pozostałe przychody	31 447	35 355	71 235	96 612	43 786	278 435
w tym transakcje wewnętrzne	(150)	33 378	(33 008)	62	(282)	-
Przychody z tytułu dywidend	102 202	-	615	-	7	102 824
Koszty operacyjne	(1 001 566)	(227 243)	(167 384)	(23 168)	(251 012)	(1 670 373)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 218	(1 218)	-
Amortyzacja	(215 491)	(32 836)	(16 010)	-	(27 348)	(291 685)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(328 089)	(78 698)	(112 343)	7 862	(115 658)	(626 926)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(597 885)	-	-	-	(138 640)	(736 525)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	39 157	-	-	119	-	39 276
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(284 880)	(15 625)	(300 505)
Zysk przed opodatkowaniem	156 756	318 352	108 019	74 672	134 612	792 410
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(354 030)
Skonsolidowany zysk za okres						438 380
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						374 297
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						64 083

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.04.2021-30.06.2021						
Wynik z tytułu odsetek	723 342	182 387	64 435	156 571	283 636	1 410 371
w tym transakcje wewnętrzne	(460)	(457)	975	2 163	(2 221)	-
Przychody prowizyjne	450 156	136 505	99 324	(19 582)	54 075	720 478
Koszty prowizyjne	(100 998)	(7 277)	(4 576)	15 142	(22 688)	(120 397)
Wynik z tytułu prowizji	349 158	129 228	94 748	(4 440)	31 386	600 080
w tym transakcje wewnętrzne	39 836	29 352	(67 815)	(494)	(879)	-
Pozostałe przychody	4 723	16 199	25 073	78 293	25 132	149 420
w tym transakcje wewnętrzne	(130)	15 106	(14 897)	40	(119)	-
Przychody z tytułu dywidend	101 359	-	610	-	3	101 972
Koszty operacyjne	(455 098)	(99 140)	(78 132)	(20 544)	(112 886)	(765 800)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 030	(1 030)	-
Amortyzacja	(106 041)	(16 464)	(7 987)	-	(13 266)	(143 758)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(157 416)	(57 859)	8 677	3 480	(60 729)	(263 847)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	(432 520)	-	-	-	(97 314)	(529 834)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	19 558	-	-	267	-	19 825
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(140 163)	(7 382)	(147 545)
Zysk przed opodatkowaniem	47 065	154 351	107 424	73 464	48 581	430 884
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(185 362)
Skonsolidowany zysk za okres						245 522
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						222 544
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						22 978

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
30.06.2022						
Należności od klientów	84 433 057	36 409 963	16 543 299	-	15 248 947	152 635 266
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	825 833	-	-	46 070	-	871 903
Pozostałe aktywa	7 698 922	1 387 401	10 530 146	68 516 207	4 864 761	92 997 437
Aktywa razem	92 957 812	37 797 364	27 073 445	68 562 277	20 113 708	246 504 606
Zobowiązania wobec klientów	122 973 443	36 464 492	10 671 659	4 395 169	9 031 539	183 536 302
Pozostałe zobowiązania	669 066	773 938	8 798 533	17 115 625	7 146 423	34 503 585
Kapitały	11 428 034	6 647 602	4 462 323	1 991 014	3 935 746	28 464 719
Zobowiązania i kapitały razem	135 070 543	43 886 032	23 932 515	23 501 808	20 113 708	246 504 606

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.12.2021						
Należności od klientów	82 973 450	33 844 593	14 447 348	-	15 125 954	146 391 345
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	886 796	-	-	45 944	-	932 740
Pozostałe aktywa	9 295 564	1 981 600	5 028 240	74 415 504	4 972 271	95 693 179
Aktywa razem	93 155 810	35 826 193	19 475 588	74 461 448	20 098 225	243 017 264
Zobowiązania wobec klientów	125 698 755	38 826 413	8 513 493	3 051 554	9 283 228	185 373 443
Pozostałe zobowiązania	610 226	455 806	5 113 381	17 257 731	6 993 101	30 430 245
Kapitały	11 368 207	6 334 201	3 885 179	1 804 093	3 821 896	27 213 576
Zobowiązania i kapitały razem	137 677 188	45 616 420	17 512 053	22 113 378	20 098 225	243 017 264

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

4. Zarządzanie ryzykiem

W pierwszym półroczu 2022 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2021.

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

W I półroczu 2022 r. Grupa w dalszym ciągu monitorowała przebieg pandemii i jej wpływ na gospodarkę, jak również na bieżąco ocenia możliwość wystąpienia kolejnych fal i ich wpływu na portfel kredytowy.

W celu ograniczania ryzyk związanych z pandemią COVID-19, w ramach dedykowanych struktur zarządzania Bank podejmował zarówno działania prewencyjne jak i reakcyjne w zakresie scenariusza pandemii. Działania te mają głównie na celu zapewnienie ciągłości działania.

Zagrożenie pandemiczne, jak i zbrojne na wschodniej granicy kraju skupiają uwagę Banku na cyberbezpieczeństwie – z jednej strony z powodu zagrożeń atakami hackerskimi ze strony Rosji, a z drugiej w związku z utrzymaniem zdalnego trybu pracy znacznej liczby pracowników centrali Banku i wzrost wykorzystania kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitorowała i podejmowała czynności ograniczające ryzyka w aspektach dotyczących zarówno klientów, jak i pracowników. Bank identyfikował narażenie na ryzyko fraudu, głównie związane z kampaniami phishingowymi i innymi atakami

ukierunkowanymi na klientów Banku. Podstawą cyberataków było podszywanie się pod oficjalną komunikację związaną z pandemią COVID-19.

Celem ochrony środków finansowych klientów Bank organizował działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe kierowane do klientów i pracowników (np. kampanie edukacyjne w mediach społecznościowych), zwiększające czujność obu grup w zakresie zagrożeń cyfrowych i budujące kulturę cyberbezpieczeństwa.

Grupa nadal obserwuje pogarszanie się sytuacji makroekonomicznej, ze szczególnym uwzględnieniem rosnącej inflacji (m.in. wzrost kosztów produkcji, cen materiałów i energii). Grupa na bieżąco dokonuje analizy zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej i szacuje potencjalny wpływ na profil ryzyka portfela kredytowego. Na moment sporządzenia raportu jakość portfela kredytowego oceniana jest jako zadawalająca. Grupa przygotowuje również scenariusze działań, które wykorzysta, gdy sytuacja rynkowa przełoży się negatywnie na kondycję finansową klientów firmowych. W pierwszym półroczu 2022 Grupa utworzyła dodatkowe rezerwy zarządcze odzwierciedlającą oczekiwane pogorszenie się jakości portfela kredytowego.

Dodatkowo, w związku z wybuchem wojny, Grupa zidentyfikowała w portfelu kredytowym klientów bezpośrednio zaangażowanych biznesowo w Rosji, Ukrainie i Białorusi – udział takich kredytów w portfelu korporacyjnym i globalnym wynosi nie więcej niż 8%. Portfel ten został objęty odpowiednim procesem monitoringu, a klasyfikacja została adekwatnie zaktualizowana. Wpływ klientów bezpośrednio powiązanych z krajami zaangażowanymi w wojnę na prognozowaną jakość portfela nie jest znaczący. Grupa oczekuje jednak, że w średnio- i długoterminowej perspektywie skutki wojny zaostrzą negatywne trendy makroekonomiczne, co może wpłynąć na poziom ryzyka portfela.

W celu zidentyfikowania negatywnego wpływu powyższych czynników ryzyka na poszczególnych klientów korporacyjnych cyklicznie przeprowadzano w Grupie analizy umożliwiające weryfikację wzrostu ryzyka kredytowego oraz utrzymano dedykowane raporty zarządcze, wypracowane po wybuchu pandemii Covid-19.

Informacje dotyczące utworzenia nowego systemu IPS banków komercyjnych zostały zamieszczone w Nocie 38.

Planowana reforma wskaźników referencyjnych WIBOR

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. podjęła prace nad analizą wpływu planowanej reformy wskaźnika referencyjnego WIBOR zakładającą wprowadzenie nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi będą transakcje ON (overnight). Bank bierze aktywny udział w pracach narodowej grupy roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) pod egidą UKNF, jak również w konsultacjach sektorowych z wszystkimi zainteresowanymi uczestnikami tego procesu.

Celem prac NGR jest przygotowanie „mapy drogowej” oraz harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym.

W pracach NGR udział biorą przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Banku Gospodarstwa Krajowego, GPW Benchmark, a także wiodących banków komercyjnych, banków zrzeszających banki spółdzielcze, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz zakładów ubezpieczeń, jak również organizacje branżowe zrzeszające podmioty rynku finansowego.

Z uwagi na wstępny charakter prac trudno jest oszacować wpływ zmiany na wartości prezentowane w sprawozdaniu finansowym.

5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały przedstawione w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku”.

6. Wynik z tytułu odsetek

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:				
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	2 732 292	4 671 251	1 205 474	2 394 635
Należności od podmiotów gospodarczych	829 035	1 402 858	356 377	705 776
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 685 920	2 973 215	848 568	1 686 605
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	855 658	1 408 698	279 564	552 125
Należności od banków	90 037	117 734	112	443
Należności sektora budżetowego	6 259	9 316	(877)	(1 004)
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	42 572	64 985	1 294	2 815
Dłużnych papierów wartościowych	70 650	87 442	-	-
Odsetki od IRS -zabezpieczających	7 819	15 701	-	-
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	533 234	927 925	216 694	429 996
Należności od podmiotów gospodarczych	30 134	45 741	12 832	24 149
Dłużnych papierów wartościowych	503 100	882 184	203 862	405 847
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 339	34 689	3 926	7 320
Należności od podmiotów gospodarczych	1 354	2 019	207	414
Należności od klientów indywidualnych	13 709	25 179	3 330	6 906
Dłużnych papierów wartościowych	4 276	7 491	389	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	153 990	267 688	77 778	153 999
Razem przychody	3 438 855	5 901 553	1 503 872	2 985 950
	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(504 010)	(722 759)	(93 501)	(199 415)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(94 736)	(123 631)	(25 116)	(58 786)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(166 598)	(228 665)	(9 756)	(22 365)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(44 822)	(64 239)	847	1 461
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(47 555)	(65 612)	(10)	(791)
Zobowiązań wobec banków	(40 197)	(59 538)	(5 883)	(12 244)
Zobowiązań leasingowych	(3 745)	(7 078)	(3 747)	(7 937)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(106 357)	(173 996)	(37 835)	(74 997)
Odsetki od IRS -zabezpieczających	-	-	(12 001)	(23 756)
Razem koszty	(504 010)	(722 759)	(93 501)	(199 415)
Wynik z tytułu odsetek	2 934 845	5 178 794	1 410 371	2 786 535

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Przychody prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	66 850	129 997	60 311	118 773
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	107 116	225 220	94 908	192 878
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	47 729	106 180	70 966	138 088
Prowizje walutowe	177 671	360 426	136 633	256 447
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	117 590	225 084	95 712	208 829
Prowizje ubezpieczeniowe	63 432	124 690	56 910	110 376
Prowizje z działalności maklerskiej	27 867	72 461	29 860	74 650
Karty kredytowe	35 542	69 032	35 663	71 006
Prowizje kartowe (karty debetowe)	98 752	183 314	87 008	172 243
Gwarancje i poręczenia	25 539	52 397	26 589	52 638
Prowizje od umów leasingowych	7 379	13 004	6 210	12 222
Organizowanie emisji	2 651	5 240	15 353	20 740
Opłaty dystrybucyjne	4 165	9 481	4 354	9 080
Razem	782 283	1 576 526	720 477	1 437 970
Koszty prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(18 405)	(32 758)	(13 738)	(26 299)
Opłaty dystrybucyjne	(1 990)	(4 258)	(3 413)	(6 542)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 174)	(8 157)	(3 595)	(8 917)
Karty kredytowe	(6 655)	(9 333)	(3 411)	(6 430)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(30 510)	(50 845)	(24 503)	(45 601)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(23 402)	(47 117)	(25 481)	(41 659)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 460)	(8 890)	(4 489)	(8 639)
Prowizje od umów leasingowych	(12 016)	(22 196)	(8 008)	(16 037)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(2 868)	(8 488)	(5 615)	(11 123)
Pozostałe	(58 102)	(103 056)	(28 144)	(55 369)
Razem	(161 582)	(295 098)	(120 397)	(226 616)
Wynik z tytułu prowizji	620 701	1 281 428	600 080	1 211 354

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	(136 443)	(114 436)	226 604	339 421
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	91 638	118 582	(170 307)	(226 591)
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(13 133)	(6 665)	18 161	29 541
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	20 505	29 589	(17 839)	(14 980)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 280	3 161	1 122	1 381
Razem	(29 153)	30 231	57 741	128 772

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 11 198 tys. zł za pierwsze półrocze 2022r , 8 724 tys. zł. za drugi kwartał 2022 r . oraz w kwocie 5 126 tys. zł. za pierwsze półrocze 2021 r, 2 251 tys. zł za drugi kwartał 2021r .

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	212	10 006	38 182
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	8
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8 148	8 148
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(15 228)	(12 443)	18 924	11 577
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	(1 066)	(1 066)	(4 015)	(4 015)
Razem wynik na instrumentach finansowych	(16 294)	(13 297)	33 063	53 900
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	416 049	578 743	40 499	164 755
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(434 426)	(598 642)	(35 987)	(154 289)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(18 377)	(19 899)	4 512	10 466
Razem	(34 671)	(33 196)	37 575	64 366

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	8 234	18 022	5 415	10 845
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa*	4 156	9 339	4 125	9 728
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	28	41	33	72
Rozliczenie umów leasynowych	-	48	893	2 409
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	438	844	288	492
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	1 881	1 881	10 885	12 276
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	11 812	21 729	4 151	7 276
Pozostałe	21 362	34 065	27 597	40 688
Razem	47 911	85 969	53 387	83 786

* Szczegóły w nocie 29.

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Odpis na należności od banków	5	(16)	5	15
Koszyk 1	5	(16)	5	15
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(97 843)	(275 750)	(253 308)	(654 697)
Koszyk 1	22 130	(45 156)	(44 037)	(86 650)
Koszyk 2	(71 356)	(148 473)	32 171	10 471
Koszyk 3	(79 250)	(142 525)	(253 385)	(602 664)
POCI	30 633	60 404	11 943	24 146
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(6 993)	42 051	(11 588)	17 083
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(6 993)	42 051	(11 588)	17 083
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(5 421)	4 182	1 044	10 673
Koszyk 1	(1 957)	4 165	(1 249)	(2 717)
Koszyk 2	(1 103)	1 361	650	2 916
Koszyk 3	(2 361)	(1 344)	1 643	10 474
POCI	-	-	-	-
Razem	(110 252)	(229 533)	(263 847)	(626 926)

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Wynagrodzenia i premie	(369 938)	(721 785)	(328 578)	(663 245)
Narzut na wynagrodzenia	(67 226)	(135 322)	(59 291)	(123 388)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(2 348)	(4 732)	(2 163)	(4 402)
Koszty świadczeń socjalnych	(9 701)	(18 925)	(8 877)	(17 061)
Koszty szkoleń	(2 504)	(4 191)	(2 094)	(3 618)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(10)	(17)	(5)	(10)
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	-	(4 600)	(4 600)
Razem	(451 727)	(884 972)	(405 608)	(816 324)

13. Koszty działania

Koszty działania	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Koszty utrzymania budynków	(28 743)	(55 419)	(26 921)	(54 317)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(1 998)	(3 974)	(2 096)	(4 461)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(305)	(627)	(409)	(758)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(162)	(676)	(38)	(126)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(9 119)	(18 793)	(10 832)	(21 805)
Marketing i reprezentacja	(38 798)	(68 273)	(35 605)	(60 337)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(110 610)	(218 090)	(96 087)	(189 630)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	2 953	(284 742)	(33 017)	(225 110)
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)*	(407 262)	(407 262)	-	-
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(14 803)	(31 595)	(13 744)	(27 497)
Koszty konsultacji i doradztwa	(17 317)	(34 491)	(23 815)	(38 817)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(15 596)	(28 761)	(13 857)	(26 889)
Koszty pozostałych usług obcych	(40 786)	(75 776)	(32 821)	(66 166)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(3 297)	(8 880)	(4 944)	(9 988)
Pozostałe podatki i opłaty	(11 594)	(21 652)	(10 615)	(20 132)
Transmisja danych	(5 647)	(9 448)	(2 384)	(5 125)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(7 967)	(15 626)	(6 694)	(14 021)
Koszty zabezpieczenia	(5 252)	(10 655)	(5 909)	(11 810)
Koszty remontów maszyn	(913)	(1 746)	(1 684)	(3 272)
Pozostałe	(4 350)	(7 820)	(3 905)	(6 267)
Razem	(721 566)	(1 304 306)	(325 377)	(786 528)

*Szczegóły w nocie 38

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa*	(6 978)	(19 717)	(8 584)	(14 580)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(4 186)	(6 656)	(2 909)	(11 692)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 104	(1 748)	3 940	1 293
Koszty zakupu usług	(4 311)	(5 378)	(1 113)	(1 984)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(324)	(686)	(341)	(575)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(249)	(603)	(166)	(890)
Przekazane darowizny	(2 226)	(2 881)	(5 738)	(5 764)
Pozostałe	(21 199)	(41 454)	(19 904)	(33 329)
Razem	(38 369)	(79 123)	(34 815)	(67 521)

* szczegóły opisane zostały w nocie 29

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(245 862)	(331 037)	(170 651)	(271 313)
Część odroczone	(83 314)	(394 661)	(17 033)	(85 030)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	(6 455)	(6 731)	2 322	2 313
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(335 631)	(732 429)	(185 362)	(354 030)

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	1 046 630	2 472 694	430 884	792 410
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(198 860)	(469 812)	(81 868)	(150 558)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(7 685)	(12 520)	(3 840)	(7 702)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(134 308)	(162 504)	(93 517)	(130 127)
Opłaty na rzecz BFG	2 073	(50 672)	(4 922)	(39 591)
Podatek od instytucji finansowych	(36 240)	(69 840)	(28 033)	(57 095)
Przychody niepodatkowe	11 260	11 385	19 435	25 115
Korekta podatku lat ubiegłych	(6 455)	(6 731)	2 322	2 313
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	14 584	14 584	21 518	21 518
Koszty rezerw niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(3 198)	(5 771)	(4 635)	(7 802)
Pozostałe	23 198	19 452	(11 822)	(10 101)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(335 631)	(732 429)	(185 362)	(354 030)

	30.06.2022	31.12.2021
Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	324 756	357 326
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(28 366)	(38 342)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	69 235	8 995
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(3 272)	(3 272)
Razem	362 353	324 707

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.06.2022	31.12.2021
Gotówka	3 220 378	2 664 945
Rachunki bieżące w bankach centralnych	3 014 439	5 773 330
Razem	6 234 817	8 438 275

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która do 29.11.2021 r. wynosiła 0,5 %.

W związku z decyzją Rady Polityki Pieniężnej z dnia 6.10.2021 r. stopa rezerwy obowiązkowej uległa podwyższeniu z 0,5% do 2,0%, miała ona zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 30.11.2021 r. naliczonej na podstawie danych z października 2021 r.

W dniu 8.02.2022r Rada Polityki podjęła decyzję o podwyższeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 2,0% do 3,5% ma ona zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 31.03.2022 r.

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

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2022	31.12.2021
Lokaty i kredyty	1 534 850	98 232
Rachunki bieżące	3 674 255	2 592 126
Należności brutto	5 209 105	2 690 358
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(122)	(106)
Razem	5 208 983	2 690 252

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	7 998 283	7 634 520	3 658 438	3 492 496
Transakcje stopy procentowej	5 603 932	5 459 142	2 273 851	2 266 649
Transakcje walutowe	2 394 351	2 175 378	1 384 587	1 225 847
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	772 461	-	361 679	-
Dłużne papiery wartościowe	749 383	-	313 350	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	735 451	-	299 046	-
- obligacje	735 451	-	299 046	-
Pozostałe papiery wartościowe:	13 932	-	14 304	-
- obligacje	13 932	-	14 304	-
Kapitałowe papiery wartościowe	23 078	-	48 329	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	673 307	-	385 585
Razem	8 770 744	8 307 827	4 020 117	3 878 081

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 1 089 tys. zł na 30.06.2022 r. oraz (8 043) tys. zł na 31.12.2021 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	736 713	13 094	163 177	29 105
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	24 845	2 090 637	-	1 733 229
Razem	761 558	2 103 731	163 177	1 762 334

Na dzień 30.06.2022 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (4 883) tys. zł oraz (5 404) tys. zł. na 31.12.2021 r.

20. Należności od klientów

30.06.2022

	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 klientów					
Należności od podmiotów gospodarczych	60 744 868	2 140 368	47 239	-	62 932 475
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 980 986	-	335 572	-	83 316 558
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	55 350 479	-	-	-	55 350 479
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	11 421 377	11 421 377
Należności od podmiotów sektora publicznego	632 318	-	-	-	632 318
Pozostałe należności	87 092	-	-	-	87 092
Należności brutto	144 445 264	2 140 368	382 811	11 421 377	158 389 820
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 510 524)	(5 528)	-	(238 502)	(5 754 554)
Razem	138 934 740	2 134 840	382 811	11 182 875	152 635 266

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 33 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

31.12.2021

	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 klientów					
Należności od podmiotów gospodarczych	56 155 127	1 732 895	49 667	-	57 937 689
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 535 016	-	504 163	-	83 039 179
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	54 740 891	-	-	-	54 740 891
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	10 937 915	10 937 915
Należności od podmiotów sektora publicznego	278 530	-	-	-	278 530
Pozostałe należności	58 372	-	-	-	58 372
Należności brutto	139 027 045	1 732 895	553 830	10 937 915	152 251 685
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 648 321)	(3 047)	-	(208 972)	(5 860 340)
Razem	133 378 724	1 729 848	553 830	10 728 943	146 391 345

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 33 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
	30.06.2022		
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	9 119 856	2 651 167	6 468 689
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		313 310	
Razem		2 964 477	
31.12.2021			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	9 265 163	1 859 075	7 406 088
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		176 058	
Razem		2 035 133	

Należności od podmiotów gospodarczych	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
30.06.2022			
Koszyk 1	52 281 420	(202 675)	52 078 745
Koszyk 2	5 079 824	(300 730)	4 779 094
Koszyk 3	3 113 370	(1 794 465)	1 318 905
POCI	270 254	(50 943)	219 311
Razem	60 744 868	(2 348 813)	58 396 055

Należności od klientów indywidualnych	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
30.06.2022			
Koszyk 1	76 317 572	(454 794)	75 862 778
Koszyk 2	3 050 955	(290 342)	2 760 613
Koszyk 3	3 196 023	(2 278 670)	917 353
POCI	416 436	(137 907)	278 529
Razem	82 980 986	(3 161 713)	79 819 273

Należności z tytułu leasingu finansowego	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
30.06.2022			
Koszyk 1	10 500 835	(25 955)	10 474 880
Koszyk 2	594 323	(37 587)	556 736
Koszyk 3	323 549	(174 191)	149 358
POCI	2 670	(769)	1 901
Razem	11 421 377	(238 502)	11 182 875

Należności od podmiotów gospodarczych 31.12.2021	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	48 271 183	(187 810)	48 083 373
Koszyk 2	4 466 109	(269 927)	4 196 182
Koszyk 3	3 198 708	(1 917 917)	1 280 791
POCI	219 126	(49 445)	169 681
Razem	56 155 126	(2 425 099)	53 730 027

Należności od klientów indywidualnych 31.12.2021	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	76 429 577	(477 586)	75 951 991
Koszyk 2	2 302 939	(291 862)	2 011 077
Koszyk 3	3 399 480	(2 290 930)	1 108 550
POCI	403 020	(162 847)	240 173
Razem	82 535 016	(3 223 225)	79 311 791

Należności z tytułu leasingu finansowego 31.12.2021	Odpis na oczekiwane straty		
	Brutto	kredytowe	Netto
Koszyk 1	10 061 124	(28 739)	10 032 385
Koszyk 2	584 613	(32 425)	552 188
Koszyk 3	289 854	(147 054)	142 800
POCI	2 324	(754)	1 570
Razem	10 937 915	(208 972)	10 728 943

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021
Saldo odpisów na początek okresu	(5 648 321)	(6 122 440)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(291 537)	(501 191)
Koszyk 1	(39 960)	(76 229)
Koszyk 2	(144 678)	9 801
Koszyk 3	(120 706)	(421 235)
POCI	13 807	(13 528)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	378 299	564 390
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	372 482	564 390
POCI	5 817	-
Transfer	69 603	50 612
Koszyk 1	50 473	13 486
Koszyk 2	115 617	184 447
Koszyk 3	(99 928)	(147 118)
POCI	3 441	(203)
Różnice kursowe	(18 568)	13 155
Koszyk 1	(1 352)	621
Koszyk 2	(2 816)	2 036
Koszyk 3	(14 008)	10 135
POCI	(392)	363
Stan na koniec okresu	(5 510 524)	(5 995 474)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2022	31.12.2021
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	47 864 390	70 064 796
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	45 201 966	49 225 514
- obligacje	45 201 966	49 225 514
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	6 997 960
- bony	-	6 997 960
Pozostałe papiery wartościowe:	2 662 424	13 841 322
- obligacje	2 662 424	13 841 322
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	117 252	116 977
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 740 412	1 421 272
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	2 473 509	1 421 272
- obligacje	2 473 509	1 421 272
Pozostałe papiery wartościowe:	12 266 903	-
- obligacje	12 266 903	-
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	177 287	259 788
- notowane	-	64 320
- nienotowane	177 287	195 468
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 438	3 427
- nienotowane	3 438	3 427
Razem	62 902 779	71 866 260

Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji

W I kwartale 2022 r. Zarząd Banku przeprowadził przegląd polityki zarządzania aktywami i pasywami.

Biorąc pod uwagę następujące zewnętrzne czynniki obserwowane w gospodarce i na rynkach, stanowiące istotną zmianę scenariusza dotyczącego inflacji i stóp procentowych w Polsce:

- Bezprecedensowy wzrost oczekiwań inflacyjnych w ujęciu globalnym i lokalnym;
- Znaczące przyspieszenie podwyżek stóp procentowych i oczekiwane dalsze podwyżki;
- Rosyjską inwazję na Ukrainę mającą negatywny wpływ na wzrost gospodarczy oraz zwiększającą globalną presję inflacyjną;
- Znacząco wyższą zmienność polskiej waluty i stóp procentowych;
- Istotne podwyższenie prognoz inflacji w Polsce w dłuższym okresie;

Zarząd zidentyfikował konieczność weryfikacji istniejącej strategii i powiązanego modelu biznesowego dotyczącego zarządzania depozytami klientów.

Dotychczasowa strategia modelu biznesowego Banku w zakresie środków deponowanych w Banku przez klientów zakładała, że wszelkie depozyty, w tym rachunki bieżące, bez względu na obecne warunki cenowe, mogą podlegać ryzyku zmiany ceny, a ich cena jest powiązana z obowiązującymi stopami rynkowymi uzależnionymi od warunków rynkowych oraz/lub pozycji płynnościowej Banku. To z kolei ma bezpośredni wpływ na model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami i pasywami, który w przeszłości przewidywał jedynie inwestycje w aktywa klasyfikowane jako utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz w celu sprzedaży (Held To Collect and for Sale, HTC&S). Opcja sprzedaży i reinwestycji powyższych aktywów umożliwia Bankowi zarządzanie i ochronę marży odsetkowej netto w przypadku konieczności oprocentowania depozytów.

Z przeprowadzonych przez Zarząd analiz wynikają poniższe wnioski: Stabilna część rachunków bieżących, w tym rachunki bieżące klientów detalicznych, a w szczególności Konto Jakie Chcę (KJC), była i jest nadal głównym źródłem ryzyka stopy procentowej po stronie pasywnej bilansu (długoterminowe pozycje o stałym oprocentowaniu modelowane przez Bank). W związku z powyższym, w celu zarządzania ryzykiem bilansu (ochrony bilansu, tj. rynkowej/ekonomicznej wartości kapitału – MVE) konieczne jest zapewnienie analogicznej pozycji o stałym oprocentowaniu po stronie aktywów. Można to uzyskać dzięki bezpośredniej inwestycji w aktywa o stałym oprocentowaniu lub poprzez zabezpieczenie przed ryzykiem za pomocą instrumentów pochodnych (swapów stopy procentowej). Z uwagi na historyczną nadpłynność Banku, obserwowaną w szczególności od początku 2020 r., tj. od uruchomienia programów pomocowych w związku z pandemią Covid-19, skutkujących nadwyżką płynności na całym rynku, strategia Banku przewidywała przeznaczenie nadwyżki płynności na zakup aktywów o stałym oprocentowaniu do portfela ALCo. Po tym jak polski rząd zdecydował, że BGK i PFR wyemitują długoterminowe obligacje w celu finansowania programów pomocowych, Bank postanowił nabyć te instrumenty w ramach ww. strategii – co miało swoje odzwierciedlenie w uprawnieniach przyznanych ALCo do zakupu tych papierów wartościowych, z datą obowiązywania od kwietnia 2020 r. Zmiany wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału wykazały, że wraz ze wzrostem sald rachunków bieżących stale rosta ekspozycja na ryzyko i pomimo kalibracji modelu w celu uwzględnienia potencjalnej niepewności dotyczącej oprocentowania takich depozytów, decyzja o zakupie obligacji covidowych była bezpośrednio powiązana z zarządzaniem ryzykiem (w związku z rosnącą wrażliwością ekonomicznej wartości kapitału) wynikającym ze wzrostu stabilnej części rachunków bieżących w PLN, w tym KJC.

W związku z podwyższonym ryzykiem zmiany ceny bazy depozytowej ogółem wynikającym ze zmiany warunków ekonomicznych, o której mowa powyżej, Bank postanowił zaprzestać prowadzenia części istotnej działalności biznesowej, tj. zrezygnować z możliwości oprocentowania KJC w przyszłości. Zostało to potwierdzone formalnymi decyzjami ALCo oraz Zarządu Banku w marcu 2022 r.

Zmiana strategii dotyczącej powyższych rachunków bieżących wymagająca innego podejścia do zarządzania nimi w przyszłych okresach przekłada się bezpośrednio na zmianę strategii inwestycyjnej dotyczącej aktywów bazowych. Strategia ochrony musi ulec zmianie, ponieważ aktywa o stałym oprocentowaniu, które zabezpieczają ekspozycję na ryzyko stopy procentowej portfela KJC, należy uwzględnić w nowym modelu biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych (Held To Collect; HTC). Zgodnie z powyższą strategią Bank inwestuje w aktywa o stałym oprocentowaniu, które będą utrzymywane do terminu wymagalności w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej tego portfela.

Z uwagi na fakt, że zmiana modelu biznesowego nastąpiła w pierwszym kwartale 2022 r., a Bank publikuje śródroczne sprawozdania finansowe w okresach kwartalnych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9 przeklasyfikowanie zostało uwzględnione w kolejnym śródrocznym sprawozdaniu finansowym, tj. niniejszym sprawozdaniu za pierwsze półrocze 2022 r., z datą obowiązywania przypadającą na 1.04.2022 r.

Wszystkie kryteria wskazane w MSSF 9 jako niezbędne do wdrożenia zmiany w modelu biznesowym zostały spełnione. Zmiana jest sporadyczna, wynika z czynników zewnętrznych, ma istotny wpływ na działalność i można ją wykazać stronom trzecim. Ponadto decyzja o zmianie modelu biznesowego (a w rezultacie o zmianie klasyfikacji instrumentów finansowych) została podjęta zgodnie z obowiązującą strukturą ładu korporacyjnego, tj. przez Komitet ALCO oraz Zarząd.

Z uwagi na fakt, że zmiana modelu biznesowego nastąpiła w pierwszym kwartale 2022 r., a Bank publikuje śródroczne sprawozdania finansowe w okresach kwartalnych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9 przeklasyfikowanie zostało uwzględnione w kolejnym śródrocznym sprawozdaniu finansowym, tj. niniejszym sprawozdaniu za pierwsze półrocze 2022 r., z datą obowiązywania przypadającą na 1.04.2022 r.

Poniżej przedstawiono wpływ przeklasyfikowania określonych instrumentów finansowych na sytuację finansową Banku oraz strukturę jego aktywów według stanu na 1.04.2022 r. Przeklasyfikowano dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wys. 10 521,72 mln zł oraz odwrócono powiązaną korektę wartości godziwej. Ponadto zlikwidowano składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wys. 353,11 mln PLN. Rozpoznano dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wys. 12 380,19 mln PLN. Zmiany spowodowały wzrost innych całkowitych dochodów netto o 1 505,36 mln PLN.

Po zmianie klasyfikacji z kategorii HTC&S na HTC zgodnie z MSSF 9 Bank jest zobowiązany do dokonania odpowiednich zapisów księgowych na potrzeby wyceny portfela obligacji na dzień przeklasyfikowania, tak jakby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Portfel został przeklasyfikowany według wartości godziwej i na dzień przeklasyfikowania skumulowana strata ujęta uprzednio w innych całkowitych dochodach została usunięta z pozycji kapitału własnego i skorygowana w oparciu o wartość godziwą portfela obligacji. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązany ze skumulowaną stratą ujętą uprzednio w innych całkowitych dochodach uległ odwróceniu. Nie ujęto istotnych oczekiwanych strat kredytowych w związku z powyższymi obligacjami.

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

Reklasyfikacja aktywów finansowych z wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do wycenianych w zamortyzowanym koszcie	30.06.2022	1.04.2022
Data reklasyfikacji - 1.04.2022 r.		
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 925 017	10 521 724
Zysk/strata z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, który zostałby ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny, gdyby aktywa finansowe nie uległy reklasyfikacji (po uwzględnieniu efektu podatkowego)	(483 332)	nd.

22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2022	31.12.2021
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	46 070	45 944
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	825 833	886 796
Razem	871 903	932 740

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021
Stan na początek okresu	932 740	998 397
Udział w zysku/ (stracie)	36 050	39 276
Dywidendy	(76 760)	(113 254)
Inne	(20 127)	(7 276)
Stan na koniec okresu	871 903	917 143

23. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2022	31.12.2021
Nieruchomości	4 308	4 308
Pozostałe aktywa trwałe	450	509
Razem	4 758	4 817

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2022	31.12.2021
Lokaty	478 693	123 051
Kredyty otrzymane od banków	2 810 955	2 974 651
Rachunki bieżące	1 575 375	1 302 436
Razem	4 865 023	4 400 138

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	105 055 858	106 267 792
depozyty terminowe	20 417 003	14 078 671
w rachunku bieżącym	84 425 223	91 990 149
pozostałe	213 632	198 972
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	70 870 458	71 375 840
depozyty terminowe	11 549 165	9 951 599
w rachunku bieżącym	54 696 221	58 318 901
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 266 468	1 403 413
pozostałe	3 358 604	1 701 927
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	7 609 986	7 729 811
depozyty terminowe	1 356 374	558 431
w rachunku bieżącym	6 247 353	7 171 126
pozostałe	6 259	254
Razem	183 536 302	185 373 443

26. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności	Waluta	Wartość nominalna
Emisja 1	05.08.2025	EUR	100 000
Emisja 2	03.12.2026	EUR	120 000
Emisja 3	22.05.2027	EUR	137 100
Emisja 4	05.04.2028	PLN	1 000 000
SCF Madryt	18.05.2028	PLN	100 000

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021
Stan na początek okresu	2 750 440	2 754 605
Zwiększenia z tytułu:	77 390	33 684
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	47 940	33 684
-różnice kursowe	29 450	-
Zmniejszenia z tytułu:	(35 862)	(67 366)
-spłata odsetek	(35 862)	(34 447)
-różnice kursowe	-	(32 919)
Stan na koniec okresu	2 791 968	2 720 923
Krótkoterminowe	25 513	12 461
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 766 455	2 708 462

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2022 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	468 466
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 515 163
Santander Bank Polska S.A.	Bankowe papiery wartościowe	750 000	PLN	22.12.2021	22.12.2023	751 422
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	30.03.2022	30.03.2024	2 352 429
Santander Leasing S.A.	Obligacje	235 000	PLN	23.06.2022	23.06.2023	234 559
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	265 050
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 838
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	101 313
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 650
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 620
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	797 234	PLN	25.07.2019	16.07.2030	799 442
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	531 490	PLN	25.07.2019	16.07.2030	532 962
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	892 855
Razem						10 355 769

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2021 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	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	459 969
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 450 264
Santander Bank Polska S.A.	Bankowe papiery wartościowe	750 000	PLN	22.12.2021	22.12.2023	750 649
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	655 000	PLN	03.08.2021	03.02.2022	654 782
Santander Leasing S.A.	Obligacje	1 100 000	PLN	11.03.2021	11.03.2022	1 016 060
Santander Leasing S.A.	Obligacje	850 000	PLN	23.06.2021	23.06.2022	849 103
Santander Leasing Poland Securitization 01	Obligacje	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 517 801
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	262 094
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 159
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	60 155
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	100 145
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 283
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	250 000	PLN	27.09.2021	25.02.2022	250 205
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	250 000	PLN	27.09.2021	28.03.2022	250 234
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 350
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	801 010
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 201 515
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 684
Razem						12 805 462

	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	12 805 462	11 241 312
Zwiększenia z tytułu:	2 959 731	4 752 837
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 711 350	4 715 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	123 525	37 837
- różnice kursowe	124 461	-
- inne zmiany	395	-
Zmniejszenia z tytułu:	(5 409 424)	(2 925 323)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 309 569)	(2 806 846)
- spłata odsetek	(99 855)	(26 804)
- różnice kursowe	-	(87 135)
- inne zmiany	-	(4 538)
Stan na koniec okresu	10 355 769	13 068 826

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

	30.06.2022	31.12.2021
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	38 035	43 872
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	18 201	16 406
Pozostałe rezerwy	712	533
Razem	56 948	60 811

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

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

29. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2022	31.12.2021
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	313 310	176 059
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	70 929	80 945
Rezerwy na sprawy sporne i inne	153 426	148 601
Rezerwy na restrukturyzacje	76 786	94 308
Razem	614 451	499 913

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

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2021r.-30.06.2021r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
Stan rezerw na początek okresu	40 649	117 722	83 628	147 662	389 661
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	101 719	-	18 416	4 600	124 735
Wykorzystanie rezerw	(898)	(23 383)	(12 314)	(49 291)	(85 886)
Inne	(5 400)	(284)	(62)	-	(5 746)
Stan na koniec okresu	136 070	94 055	89 668	102 971	422 764

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2022	31.12.2021
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	39 320	64 259
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	895 033	319 716
Rezerwy pracownicze	305 228	383 915
Wierzyciele różni	1 194 980	1 588 584
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	188 353	194 578
Rozliczenia publiczno-prawne	136 055	100 489
Rozliczenia międzyokresowe bierne	1 131 508	452 625
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	152 181	177 348
Pozostałe	11 936	28 776
Razem	4 054 594	3 310 290
w tym zobowiązania finansowe *	3 718 250	2 986 447

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

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

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

31. Wartość godziwa

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

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

	30.06.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 234 817	6 234 817	8 438 275	8 438 275
Należności od banków	5 208 983	5 208 983	2 690 252	2 690 252
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	138 934 740	139 254 469	133 378 724	136 175 898
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	25 186 039	24 948 878	25 370 762	25 343 510
-z tytułu kredytów hipotecznych*	54 633 234	55 098 114	53 941 029	56 649 000
-z tytułu kredytów korporacyjnych	58 396 055	58 488 065	53 730 027	53 846 482
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 740 412	12 186 702	1 421 272	1 411 022
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	4 865 023	4 865 023	4 400 138	4 400 138
Zobowiązania wobec klientów	183 536 302	183 349 773	185 373 443	185 272 700
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 355 769	10 324 934	12 805 462	12 883 692
Zobowiązania podporządkowane	2 791 968	2 787 651	2 750 440	2 743 086

*wycena do wartości godziwej uwzględnia efekt wakacji kredytowych opisanych w Nocie 44

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Analiza wrażliwości wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych oraz kredytów typu underwriting.

Analiza została przeprowadzona na populacji kart kredytowych wykazywanych w pozycji „Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy” oraz portfela kredytów objętych procesem underwritingu wg stanu na koniec czerwca 2022 roku oraz w okresie porównawczym, na zmiany poziomu stóp procentowych.

w mln PLN		Wartość godziwa w scenariuszach		
		bazowy	spadek stóp procentowych o 1p.p.	wzrost stóp procentowych o 1p.p.
30.06.2022	portfel kart kredytowych	335,6	335,6	335,7
	portfel kredytów underwriting	2 134,8	2 078,6	2 191,0
31.12.2021	portfel kart kredytowych	504,2	504,2	503,7
	portfel kredytów underwriting	1 729,8	1 670,0	1 789,6

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

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

Na dzień 30.06.2022 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2022	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	772 461	7 985 132	13 151	8 770 744
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	761 558	-	761 558
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 134 840	2 134 840
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	382 811	382 811
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	47 700 822	161 158	2 410	47 864 390
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	117 252	117 252
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	3 438	3 438
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	177 287	177 287
Razem	48 473 283	8 907 848	2 831 189	60 212 320
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	673 307	7 622 847	11 673	8 307 827
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 103 731	-	2 103 731
Razem	673 307	9 726 578	11 673	10 411 558

31.12.2021	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	361 679	3 654 553	3 885	4 020 117
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	163 177	-	163 177
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 729 848	1 729 848
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	553 830	553 830
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	58 805 233	11 256 088	3 475	70 064 796
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	116 977	116 977
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	3 427	3 427
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	64 320	-	195 468	259 788
Razem	59 231 232	15 073 818	2 606 910	76 911 960
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	385 585	3 489 880	2 616	3 878 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 762 334	-	1 762 334
Razem	385 585	5 252 214	2 616	5 640 415

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

Kategoria III

Aktywa finansowe

	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.06.2022	do obrotu	finansowy	do obrotu	finansowy	do obrotu	do obrotu	do obrotu	finansowy	do obrotu
Stan na początek okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616	
Zyski lub straty rozpoznane w rachunku zysków i strat	7 940	26 046	-	275	-	-	11	8 820	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	45 741	-	-	(18 181)	-	-	
Zakupy/udzielenie	2 358	91 416	671 204	-	-	-	-	915	
Sprzedaże	-	(7 453)	(300 000)	-	-	-	-	-	
Spłaty/zapadalność	-	(280 145)	(17 907)	-	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	(1 032)	-	-	-	-	-	-	(678)	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(883)	5 954	-	(1 065)	-	-	-	
Stan na koniec okresu	13 151	382 811	2 134 840	117 252	2 410	177 287	3 438	11 673	

Kategoria III

Aktywa finansowe

	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2021	do obrotu	finansowy	do obrotu	finansowy	do obrotu	do obrotu	do obrotu	finansowy	do obrotu
Stan na początek okresu	2 064	892 226	1 556 791	110 155	7 492	826 737	115 896	-	
Zyski lub straty rozpoznane w rachunku zysków i strat	164	22 104	-	(1 768)	-	-	3 968	1 782	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	45 769	-	-	485 025	-	-	
Zakupy/udzielenie	2 011	323 272	1 738 526	-	-	428	-	700	
Sprzedaże	-	(1 978)	(845 276)	(500)	-	(1 116 722)	(116 422)	-	
Spłaty/zapadalność	-	(647 734)	(661 980)	-	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	(354)	(15 872)	-	-	-	-	-	134	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(18 188)	(103 982)	9 090	(4 017)	-	(15)	-	
Stan na koniec okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616	

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2022 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 4 458 006 tys. zł. W kwocie tej 1 082 874 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 3 301 052 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 74 080 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2022 r. do 30.06.2022 r. wynosiła 150 837 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 3 721 903 tys. zł. W kwocie tej 1 133 832 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 2 533 296 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 54 775 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2021 r. do 31.12.2021 r. wynosiła 659 326 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 923 617 tys. zł. Dla 441 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, na datę bilansową wysokość rezerwy wyniosła 211 070 tys. zł.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe	30.06.2022			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	42 549 412	1 038 025	51 556	43 638 993
- finansowe:	34 491 378	828 088	39 920	35 359 386
- linie kredytowe	30 077 908	770 750	26 083	30 874 741
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 468 956	50 231	10 330	3 529 517
- akredytywy importowe	896 819	7 107	3 507	907 433
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	47 695	-	-	47 695
- gwarancyjne	8 089 553	217 701	29 301	8 336 555
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(31 519)	(7 764)	(17 665)	(56 948)
Zobowiązania otrzymane				55 300 353
- finansowe				451 045
- gwarancyjne				54 849 308
Razem	42 549 412	1 038 025	51 556	98 939 346

Zobowiązania warunkowe	31.12.2021			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	44 542 432	883 386	52 463	45 478 281
- finansowe:	35 785 367	709 686	46 434	36 541 487
- linie kredytowe	30 799 120	639 398	36 399	31 474 917
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 671 725	63 935	8 674	3 744 334
- akredytywy importowe	1 314 522	6 353	1 361	1 322 236
- gwarancyjne	8 792 556	182 951	22 098	8 997 605
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(35 491)	(9 251)	(16 069)	(60 811)
Zobowiązania otrzymane				54 956 051
- finansowe				26 439
- gwarancyjne				54 929 612
Razem	44 542 432	883 386	52 463	100 434 332

Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

Według stanu na 30.06.2022 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 896 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 161 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 735 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 140 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 44 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A. w kwocie 96 tys. zł.

W dniu 11.09.2019 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 w którym wskazał, iż wykładnia Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23.04.2008 r. wskazuje, iż konsumentowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego przysługiwać powinna odpowiednia obniżka wszystkich kosztów poniesionych w związku z tym kredytem niezależnie od tego czy koszty te związane są z okresem kredytowania.

W dniu 12.12.2019 r. Sąd Najwyższy wydał orzeczenie w sprawie III CZP 45/19, w którym wskazał, iż wykładnia art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim wskazuje, iż prowizja przygotowawcza powinna ulec zwrotowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu. Jednocześnie Sąd Najwyższy nie wskazał w jaki sposób prowizja związana jest z okresem, o który skrócono czas obowiązywania umowy i jaka jej część przypada na okres, o który skrócono czas obowiązywania umowy. Istotnym jest dokonanie wyczerpującej wykładni prawa krajowego, wskazującego na metodę i horyzont czasowy dokonywania rozliczeń.

Przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa Santander Bank Polska tworzy rezerwy na ryzyka prawne związane ze sporami na tle art. 49 u.k.k., biorąc pod uwagę rozbieżności interpretacyjne

33. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.06.2022 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 119 856 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 2 651 167 tys. zł) (na 31.12.2021 r. - 9 265 163 tys. zł - przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 1 859 075 tys. zł), zarówno w formule kredytów denominowanych, jak i kredytów indeksowanych.

Z uwagi na różnice w konstrukcji prawnej i wzorcach stosowanych umów dla obu wskazanych rodzajów kredytów stosowana jest różnicowana ocena ryzyka prawnego.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych i denominowanych do walut obcych występują rozbieżności w orzecznictwie sądowym:

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

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

- orzeczenia korzystne dla banków oparte na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec banku.

Ponadto, z uwagi na opisaną dalej niepewność prawną związaną z brakiem kompleksowego stanowiska Sądu Najwyższego oraz pozostającymi jeszcze do rozstrzygnięcia pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) – w orzecznictwie sądów powszechnych, zwłaszcza pierwszo-instancyjnych, mogą się pojawiać także innego rodzaju orzeczenia, w tym wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie aktualnie w ocenie Grupy nie mają jednak materialnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF – z uwagi na rzadkość występowania, brak potwierdzenia w orzecznictwie sądów wyższych instancji, jak i brak ugruntowanych różnic co do praktycznych konsekwencji takich rozstrzygnięć w porównaniu z dominującą linią orzeczniczą opartą na koncepcji nieważności umowy wskutek występowania w niej klauzul abuzywnych (z uwagi na to nie znajdują odzwierciedlenia w szacunkach rezerw na ryzyko prawne utworzonych na dzień 30 czerwca 2022 r.).

Opisane powyżej rozbieżności wynikają z kilku kluczowych orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) i Sądu Najwyższego (SN), które pozostawiły margines interpretacyjny.

Dnia 3.10.2019 r. TSUE wydał kluczowe dla aktualnego stanu orzecznictwa sądowego orzeczenie (sygn. C-260/18), odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE uznał, że w przypadku stwierdzenia abuzywności klauzuli indeksacyjnej sąd krajowy może stwierdzić nieważność umowy – po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą, jeśli eliminacja całego mechanizmu indeksacji i ryzyka walutowego spowodowałaby zdaniem sądu zmianę głównego przedmiotu umowy. TSUE jednocześnie nie wykluczył możliwości uznania przez sąd krajowy możliwości dalszego funkcjonowania umowy bez mechanizmu indeksacji (co sprowadzałoby się do traktowania kredytu jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR), niemniej w ocenie TSUE rozwiązanie to uznano za niepewne. TSUE wykluczył możliwość uzupełniania treści umowy po eliminacji klauzul abuzywnych regułami wynikającymi z przepisów ogólnych prawa krajowego. TSUE potwierdził jednak możliwość uzupełnienia luk w umowie regułami wynikającymi z wyraźnego przepisu dyspozytywnego albo innymi regułami ustalonymi przez strony.

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

W wyroku z 11.12.2019 r. (sygn. V CSK 382/18, uzasadnienie opublikowane w kwietniu 2020 r.) wydanym w sprawie Santander Bank Polska S.A. SN uznał natomiast, że upadek indeksacji i utrzymanie umowy jako kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR nie jest dopuszczalne, gdyż klauzule indeksacyjne stanowią element głównych świadczeń stron, a zatem ich abuzywność i wyeliminowanie z umowy prowadzi do stwierdzenia nieważności umowy kredytu. To powoduje konsekwencje w postaci konieczności dokonania przez strony wzajemnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia; jednocześnie SN wskazał, iż dotychczasowe orzecznictwo TSUE nie wyklucza, iż jedną z konsekwencji nieważności umowy kredytu może być żądanie przez bank wynagrodzenia za bezpodstawne (bezumowne) korzystanie z udostępnionego kapitału kredytu.

W orzeczeniu z 16.02.2021 r. (sygn. III CZP 11/20) SN wskazał, że w razie unieważnienia umowy kredytu kredytobiorca może żądać od banku zwrotu spełnionych świadczeń niezależnie od tego, czy i w jakim zakresie pozostaje dłużnikiem banku z tytułu zwrotu nienależnie otrzymanej kwoty kredytu (teoria dwóch kondykcji). Jednocześnie SN wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania.

W ocenie Grupy istotnym wyrokiem wpływającym na oczekiwane kształtowanie się linii orzeczniczej jest wyrok TSUE z dnia 29.04.2021 r. (sygn. C-19/20), w którym TSUE wskazał, że celem dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich nie jest unieważnienie umów kredytowych, lecz przywrócenie równowagi kontraktowej, a przy ocenie skutków abuzywności umowy sąd powinien brać pod uwagę obiektywne kryteria, a nie tylko sytuację konsumenta. Ponadto TSUE stwierdził, że w celu utrzymania ważności umowy sąd powinien zastosować wszelkie dostępne środki, w tym analizę możliwości usunięcia jedynie części klauzul uznanych za nieuczciwe; jednocześnie sąd krajowy nie powinien zmieniać treści zobowiązania umownego. Co istotne, TSUE potwierdził, że sąd powinien zawsze informować konsumenta o wszystkich potencjalnych roszczeniach banku z tytułu ewentualnej nieważności umowy (praktyka większości sądów powszechnych nie realizuje tego wymogu). Jednocześnie sąd ten nie udzielił odpowiedzi na pytania w zakresie ewentualnych roszczeń banku wobec kredytobiorcy, co może wskazywać na to, że roszczenia te są poza zainteresowaniem TSUE, a ich ocena podlega wyłącznie prawu krajowemu.

W uchwale SN z 7 maja 2021 r. (sygn. III CZP 6/21) podjętej w składzie 7 sędziów (i mającej moc zasady prawnej) SN wskazał, że stronom przysługują roszczenia o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia w sytuacji unieważnienia umowy kredytu, a rozliczenie następuje zgodnie z teorią dwóch kondykcji (potwierdzając stanowisko wyrażone w orzeczeniu z 16.02.2021 r.). SN potwierdził przy tym możliwości domagania się przez bank swoich roszczeń od kredytobiorców w ramach postępowań wytoczonych przez klientów banków w oparciu o zarzut potrącenia albo zatrzymania. SN wskazał także, że przedawnienie roszczeń banku o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia nie może rozpocząć biegu, zanim umowa zostanie uznana za trwale bezskuteczną, tj. do czasu świadomej decyzji konsumenta co do nieważności umowy, podjętej po należytych poinformowaniu go o abuzywności postanowień umownych i jej skutkach.

Pomimo wydania przez Sąd Najwyższy wskazanej uchwały mającej mocy zasady prawnej w orzecznictwie cały czas pozostają wątpliwości dotyczące sporów powstałych na tle kredytów powiązanych z walutą obcą.

Niezależnie od wskazanej wyżej uchwały z 7 maja 2021 r., Sąd Najwyższy, na wniosek Pierwszej Prezes SN (sygn. sprawy III CZP 11/21), miał w 2021 r. zajmując kompleksowe stanowisko w składzie całej Izby Cywilnej odnośnie kluczowych kwestii dotyczących omawianych sporów (tj. możliwości utrzymania umowy kredytu po usunięciu z niej nieuczciwych klauzul, a także następstw ewentualnego unieważnienia całej umowy, w tym podstawowych zasad rozliczeń kredytobiorcy z bankiem z tego tytułu). Zapowiedziane stanowisko Sądu Najwyższego miało na celu wyjaśnienie rozbieżności i ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na

walucie obcej. W celu wydania rozstrzygnięcia SN obradował kilkakrotnie, a ostatnie posiedzenie SN odbyło się w dniu 2.09.2021 r., jednak oczekiwana uchwała nie została podjęta, a SN zwrócił się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii ustrojowych. Aktualnie nie jest znany termin podjęcia tej uchwały.

W dniu 2.09.2021 r. TSUE wydał kolejne orzeczenie (sygn. C-932/19) dotyczące kredytów opartych o waluty obce (sprawa banku węgierskiego), w którym potwierdził, że w świetle dyrektywy 93/13/EWG prymatem jest utrzymanie ważności umowy i przywrócenie równowagi kontraktowej stron, a sytuacja tylko jednej ze stron nie może być dla sądu kryterium rozstrzygającym o losie umowy. Orzeczenie to jednocześnie potwierdza, że w celu utrzymania umowy w mocy wskazane jest sięganie do przepisów krajowych, które pozwolą na prawidłową realizację umowy (przepisy dyspozytywne), nawet jeżeli sprzeciwia się temu kredytobiorca albo też jeżeli przepisy te nie obowiązywały w momencie zawarcia umowy.

Ponadto w dniu 18.11.2021 r. TSUE wydał kolejne orzeczenie dotyczące kredytu indeksowanego do waluty obcej (sygn. C-212/20), w którym wskazał, że umowa kredytu powinna precyzyjnie opisywać kryteria ustalania kursów wymiany walut, tak aby konsument mógł ocenić konsekwencje ekonomiczne zawieranej umowy. TSUE wskazał także, że utrzymanie umowy w mocy na podstawie przepisu dyspozytywnego jest możliwe, gdyby jej unieważnienie było niekorzystne dla konsumenta, potwierdzając przy tym (w ślad za wskazanym wcześniej wyrokiem z 3.10.2019 r.), że nie ma możliwości uzupełniania umowy na podstawie przepisów ogólnych, odwołujących się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Co istotne, TSUE po raz kolejny wskazał na możliwość stosowania w takiej sytuacji przepisów dyspozytywnych lub przepisów mających zastosowanie, w przypadku gdy strony umowy wyrażą na to zgodę. Pomimo iż w orzeczeniach TSUE wskazuje się na prymat utrzymania ważności umowy i przywrócenia równowagi kontraktowej stron, większość wyroków sądów nie jest korzystna dla Grupy.

Należy także zwrócić uwagę, że na rozstrzygnięcie TSUE oczekują dalsze zagadnienia istotne dla rozstrzygnięcia sporów na tle kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej. W sierpniu 2021 r. Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące rozliczenia korzyści wynikających z bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich. Z kolei Sąd Okręgowy w Warszawie w listopadzie 2021 r. zwrócił się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii początku biegu przedawnienia roszczeń o rozliczenie zwrotu otrzymanych świadczeń w związku z unieważnieniem umowy oraz możliwości stosowania przez przedsiębiorcę w takiej sytuacji prawa zatrzymania (uzależnienia zwrotu świadczeń otrzymanych od konsumenta od równoczesnego zaoferowania lub zabezpieczenia przez konsumenta zwrotu świadczeń otrzymanych od przedsiębiorcy). W styczniu 2022 r. zostały skierowane do TSUE kolejne pytania prejudycjalne: przez Sąd Okręgowy w Krakowie (dotyczące możliwości stosowania prawa zatrzymania w ramach rozliczeń wynikających z unieważnienia umowy) oraz przez Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście (dotyczące podstaw prawnych unieważnienia umowy kredytu i związanych z tym rozliczeń stron oraz kwestii skutków wpisu postanowienia umownego do rejestru klauzul niedozwolonych w toku kontroli abstrakcyjnej w kontekście indywidualnych postępowań sądowych). Ponadto w marcu 2022 r. Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do TSUE z pytaniem prejudycjalnym dotyczącym stosowania przez sąd środka tymczasowego (zabezpieczenia powództwa) polegającego na zawieszeniu wykonywania umowy na czas trwania postępowania.

Poza tym na rozstrzygnięcie TSUE oczekują pytania prejudycjalne sformułowane w maju 2021 r. przez Sąd Rejonowy Warszawa-Wola, dotyczące tego, czy zakres stosowania dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich obejmuje również kwestie rozliczania nieważnej umowy, a także kwestii znaczenia woli konsumenta przy rozstrzygnięciu przez sąd o unieważnieniu umowy. Na rozstrzygnięcie TSUE oczekują również pytania prejudycjalne skierowane w październiku 2020 r. przez Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście, dotyczące kilku zagadnień – możliwości zastosowania przez sąd przepisów dyspozytywnych prawa krajowego w celu uzupełnienia umowy po usunięciu z niej klauzul abuzywnych, początku biegu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot świadczeń w związku z unieważnieniem umowy, możliwości usunięcia tylko części klauzuli umownej uznanej za nieuczciwą oraz modyfikacji w drodze wykładni tej części umowy, która nie została uznana za nieuczciwą (w celu utrzymania umowy w mocy).

W obecnej chwili nadal trudno jest ocenić ostateczny wpływ orzeczeń TSUE na linie orzecznicze sądów polskich w sprawach dotyczących kredytów opartych o walutę obcą. Nie ma także kompleksowego stanowiska Sądu Najwyższego, które usuwałoby istniejące rozbieżności i zapewniało ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na walucie obcej.

Z uwagi na brak jednolitej linii orzeczniczej, a także - w ocenie Zarządu - brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględniła (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które są przedmiotem wniosku o wydanie uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych uгод, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Bank kontynuuje testy zawierania tego rodzaju uгод na kolejnych grupach klientów, równocześnie prowadząc testy rozwiązań ugodowych na warunkach własnych Banku. Na ten moment, ze względu na wciąż dużą niepewność prawną oraz w zmieniającym się otoczeniu ekonomicznym wynikającym ze wzrostu poziomu stóp procentowych, Bank widzi konieczność kontynuowania testów. Wyniki obecnie prowadzonych testów zostały uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych uгод na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych.

W związku z powyższą opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych 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 MSR37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 30.06.2022 r. Grupa została pozwana w 10 324 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 2 785 358 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 534 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2021 r. Grupa została pozwana w 8 474 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 2 091 915 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 534 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Na dzień 30.06.2022 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 2 964 477 tys. zł , w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 2 651 167 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 2 124 195 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 526 972 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 313 310 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 235 297 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 78 013 tys. zł)

Na dzień 31.12.2021 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 2 035 134 tys. zł , w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 1 859 075 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 1 469 728 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 389 347 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 176 059 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 128 043 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 48 016 tys. zł)

Łączny koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych uwzględniony w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy przedstawiają poniższe tabele:

	1.04.2022- 30.06.2022	1.01.2022- 30.06.2022	1.04.2021- 30.06.2021	1.01.2021- 30.06.2021
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych				
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(677 741)	(738 354)	(450 761)	(615 223)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(126 087)	(126 306)	(67 580)	(96 346)
Pozostałe koszty	(47 090)	(82 719)	(11 493)	(24 956)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(850 918)	(947 379)	(529 834)	(736 525)

	30.06.2022	31.12.2021
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 651 167	1 859 075
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	313 310	176 059
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 964 477	2 035 134

Całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 32,5% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF.

Zmiana powyższych rezerw w pierwszym półroczu 2022 roku wynikała m.in. z napływu nowych spraw sądowych (zmiana o 1850 sprawy w porównaniu do grudnia 2021 r.) oraz zmiany łącznego poziomu straty w przypadku przegrania sprawy przez Grupę wynikającego ze zmian w poziomie przyjętych do szacunków prawdopodobieństw negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć.

W pierwszej połowie 2022 roku zaobserwowano również zwiększoną ilość orzeczeń sądowych (w ramach których, jak wskazano na wstępie, dominuje linia orzecznicza wskazująca na nieważność umowy kredytu jako skutek abuzywności zawartych w umowie norm), choć liczba prawomocnie zakończonych spraw jest nadal relatywnie niewielka.

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 19,6% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do połowy 2023 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Na potrzeby ustalenia poziomu rezerw Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie ilości sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględnia wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięta także pod uwagę dysproporcje w orzecznictwie sądów pierwszej i drugiej instancji, relatywnie niewielką liczbę prawomocnych wyroków oraz wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 30.06.2022 r. Grupa otrzymała 443 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 393 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 50 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2021 r. odpowiednio – 175 rozstrzygnięć, w tym 148 niekorzystnych i 27 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzecznictwa Grupa uwzględnia następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej:

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych bez zwrotu przez kredytobiorcę kosztu kapitału;
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę LIBOR dla CHF;
- Rozstrzygnięcia prowadzące do rozliczenia się przez kredytobiorcę z kosztu uzyskanego kapitału:

- unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę kosztu kapitału
- konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR);
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone w zakresie mechanizmu ustalania różnic kursowych prowadzące do zastosowania kursu średniego NBP.

Powyższe scenariusze charakteryzują się również różnym poziomem prawdopodobieństwa w zależności od rodzaju umowy 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.

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 dzień 30.06.2022 Grupa wyodrębniła scenariusz ugody, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach przeprowadzonych testów ugód opisanych 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.

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

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

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na portfelową rezerwę na ryzyko prawne na dzień 30.06.2022 r. kształtuje się następująco:

Scenariusz	Zmiana rezerwy portfelowej (w mln zł)
Potrojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	1 749
Podwojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	875
Zmniejszenie o połowę liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	-437
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	42
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	-42
Nie uwzględnienie rekompensaty kosztu kapitału	122

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

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 30.06.2022 r. kształtuje się następująco:

Scenariusz	Zmiana rezerwy indywidualnej (w mln zł)
Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	91
Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej	-91
Nie uwzględnienie rekompensaty kosztu kapitału	273

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

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	28.07.2022	26.04.2022	28.07.2022	26.04.2022	28.07.2022	26.04.2022	28.07.2022	26.04.2022
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
Razem	102 189 314	102 189 314	100%	100%	102 189 314	102 189 314	100%	100%

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za I półrocze 2022 r. (28.07.2022r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

35. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodnie z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa	247	63
Należności od klientów	167	-
Pozostałe aktywa	80	63
Zobowiązania	67 046	50 783
Zobowiązania wobec klientów	66 988	50 708
Pozostałe zobowiązania	58	75
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2022-30.06.2022	1.01.2021-30.06.2021
Przychody	29 422	24 804
Przychody odsetkowe	4	-
Przychody prowizyjne	29 415	24 804
Pozostałe przychody operacyjne	3	-
Koszty	618	1
Koszty odsetkowe	618	1

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa	6 045 019	2 205 680	9 373	28 379
Należności od banków, w tym:	1 643 449	406 371	9 317	20 773
<i>rachunki bieżące</i>	579 412	406 371	9 317	20 773
<i>lokaty i kredyty</i>	1 064 037	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 401 539	1 797 764	-	-
Pozostałe aktywa	31	1 545	56	7 606
Zobowiązania	12 368 330	7 643 555	231 783	254 932
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 605 854	1 879 707	118 633	119 507
<i>rachunki bieżące</i>	288 799	138 571	118 633	119 507
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	1 317 055	1 741 136	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 403 246	1 850 935	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	56 810	84 647
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 336 058	3 910 233	-	-
Pozostałe zobowiązania	23 172	2 680	56 315	50 753
Zobowiązania warunkowe	3 788 405	5 325 641	22 237	64 355
Udzielone:	2 100	-	12 752	32 536
<i>finansowe</i>	2 100	-	-	-
<i>gwarancyjne</i>	-	-	12 752	32 536
Otrzymane:	3 786 305	5 325 641	9 485	31 819
<i>gwarancyjne</i>	3 786 305	5 325 641	9 485	31 819

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021
Przychody	540 258	296 583	5 198	451
Przychody odsetkowe	(317)	(1 149)	3	9
Przychody prowizyjne	5 934	3 462	458	66
Pozostałe przychody operacyjne	84	1	4 377	376
Wynik handlowy i rewaluacja	534 557	294 269	360	-
Koszty	54 071	32 606	64 111	48 383
Koszty odsetkowe	28 080	10 280	1 899	-
Koszty prowizyjne	3 296	4 726	327	245
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	-	102
Koszty operacyjne w tym:	22 695	17 600	61 885	48 036
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	22 693	17 535	61 885	48 036
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	2	65	-	-

Transakcje z personelem zarządczym

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

Na dzień 30.06.2022 r., 31.12.2021 r. i 30.06.2021 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

**Transakcje z członkami Zarządu
i kluczową kadrą kierowniczą**

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021	1.01.2022- 30.06.2022	1.01.2021- 30.06.2021
Wynagrodzenia stałe	7 121	6 590	25 074	24 889
Dodatkowe korzyści (np. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, ubezpieczenia medyczne, podróży i opłat szkolnych)	1 395	878	1 038	1 039
Wynagrodzenie zmienne wypłacone w roku 2022 r. i 2021 r. *	10 988	7 069	18 798	15 504
Wypłacone ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy	-	-	17	103
Dodatkowe wynagrodzenia z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji	-	396	-	2 438
Rezerwa emerytalno-rentowa oraz rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 032	1 396	6 885	7 679
Liczba warunkowych praw do akcji w sztukach	-	-	-	-

* obejmują część nagrody należnej za lata 2021, 2020, 2019, 2018, 2017 i 2016, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	5 481	5 996	19 855	23 580
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	8 743	14 014	18 186	15 577

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 części w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

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

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

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

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

Rozpoczęty przez Narodowy Bank Polski w roku 2021 i kontynuowany w roku 2022 cykl zacieśniania polityki pieniężnej (poprzez zwiększanie poziomu stóp procentowych) spowodował dalszy wzrost rentowności portfela dłużnych papierów wartościowych i w konsekwencji spadek wyceny tych papierów.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Utworzenie nowego systemu IPS banków komercyjnych.

Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 10 czerwca 2022 r. projekt umowy oraz uznała system ochrony banków komercyjnych (tzw. IPS – Institutional Protection Scheme, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Prawo Bankowe).

Santander Bank Polska S.A. wraz z 7 innymi bankami komercyjnymi (Alior Bank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A. oraz PKO Bank Polski S.A.) (Banki Uczestnicy) podpisały umowę systemu ochrony oraz utworzyły spółkę akcyjną będącą jednostką zarządzającą systemem ochrony (Jednostka Zarządzająca). Obecnie jest ona w trakcie procesu rejestracji. Kapitał zakładowy Jednostki Zarządzającej wyniesie 1.000.000 PLN. Bank obejmie 12.914 akcji Jednostki Zarządzającej, o łącznej wartości nominalnej 129.140 PLN, co będzie stanowiło ok. 12,9% jej kapitału zakładowego.

W Jednostce Zarządzającej zostanie utworzony fundusz pomocowy w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony. Fundusz pomocowy zostanie utworzony z wpłat Banków Uczestników w wysokości 0,4 % kwoty środków gwarantowanych danego banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Ustawa o BFG). W oparciu o poziom środków gwarantowanych Banku na koniec pierwszego kwartału 2022 r. Bank po zarejestrowaniu spółki wpłaci do funduszu pomocowego 407 263 243,00 PLN. Z uwagi na fakt podpisania umowy oraz jej zatwierdzenie przez UKNF, kwota ta obciążona zaprezentowany w niniejszym sprawozdaniu finansowym wynik finansowy Banku za II kwartał 2022 r. Dalsze wpłaty do funduszu pomocowego będą wymagały jednogłośnej uchwały walnego zgromadzenia Jednostki Zarządzającej.

Na podstawie art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 872, „ustawa zmieniająca ustawę o listach zastawnych”), do dnia 31 października 2022 r. został zawieszony obowiązek wniesienia należnych za rok 2022 składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych, które nie zostały wniesione przed dniem wejścia w życie tego przepisu, tj. do dnia 7 maja 2022 r.

W związku z powyższym, Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie określił wysokości składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych należnych za II kwartał 2022 r.

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

Na dzień 30.06.2022 r. i 31.12.2021 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 10 i 14.

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

Na dzień 30.06.2022 r. i 31.12.2021 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

42. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

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

43. Dywidenda na akcję

Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału zysku za 2021 r. oraz podziału niepodzielonego zysku za rok 2019 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 31 marca 2022 r. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2021 r., a także niepodzielonego zysku osiągniętego w 2019 r. Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z podjętą decyzją, Zarząd Banku rekomendował podzielić zysk osiągnięty w 2021 r. w kwocie 915 877 566,59 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczyć kwotę 273 867 361,52 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczyć kwotę 457 938 783,30 zł,
- kwotę 184 071 421,77 zł pozostawić niepodzielną
- podzielić niepodzielony zysk osiągnięty w 2019 r. w kwocie 1 056 761 994,64 zł przez przeznaczenie go na Kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego.

Ponadto, Zarząd rekomendował, aby w podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2021 r. uczestniczyły 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O; kwota dywidendy wynosić będzie 273 867 361,52 zł, co stanowi 29,90% zysku netto z roku 2021; a dywidenda na 1 akcję wynosić będzie 2,68 zł, dniem ustalenia prawa do dywidendy będzie 25 maja 2022 roku, a wypłata Dywidendy nastąpi w dniu 1 czerwca 2022 r.

Zarząd i Rada Nadzorcza przedłożyły powyższą propozycję wraz z rekomendacją Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Jednocześnie Bank poinformował, że:

- 1) Zgodnie z art. 349 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 50 ust. 4 Statutu Banku, na podstawie Uchwały Zarządu nr 175/2021 z dnia 1 września 2021 r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej nr 122/2021 z dnia 1 września 2021 r., w dniu 15 października 2021 r. Bank wypłacił akcjonariuszom zaliczkę na poczet dywidendy w kwocie 220 728 918,24 zł "Zaliczka na poczet dywidendy". W podziale Zaliczki na poczet dywidendy uczestniczyło 102 189 314 akcji _słownie: 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. Zaliczka na poczet dywidendy na jedną akcję wyniosła 2,16 zł, dniem ustalenia uprawnionych do udziału w Zaliczce na poczet dywidendy był 8 października 2021 r.
- 2) kwota wypłacona jako Zaliczka na poczet dywidendy pochodziła z Kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6/2021 z dnia 22 marca 2021 r., na który została przeznaczona część zysku netto osiągniętego przez Bank w 2020 r., i nie pomniejsza ona dywidendy.

Podejmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w tym wynikające z pisma z dnia 23 lutego 2022 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 5/2022 w dniu 23 lutego 2022 r., a także stanowisko KNF z dnia 9 marca 2020 r. potwierdzające spełnienie przez Bank kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w roku 2019 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 4/2020 z dnia 10 marca 2020 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. - podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 27 kwietnia 2022 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczona jest kwota 273 867 361,52 zł z zysku netto Banku za rok 2021.

W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2021 r. uczestniczy 102 189 314 akcji serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O.

Wartość Dywidendy przypadającej na 1 akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N oraz O wynosił 2,68 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy był dzień 25 maja 2022 r., dniem wypłaty Dywidendy - dzień 1 czerwca 2022 r.

44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Ustawa o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

W dniu 14 lipca 2022 r. Prezydent RP podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, mającą na celu m.in. pomoc dla osób spłacających kredyty hipoteczne w postaci tzw. „wakacji kredytowych”.

Zgodnie z założeniami ustawy :

- kredytobiorcy będą mogli zawiesić spłatę rat kredytu w dwóch miesiącach trzeciego i czwartego kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów 2023 r. ;
- nieopłacone na podstawie wakacji kredytowych raty wydłużą okres kredytowania
- z wakacji kredytowych będą mogli skorzystać kredytobiorcy spłacający kredyty hipoteczne w złotych zaciągnięte na cele mieszkaniowe przed 1 lipca 2022 r.;
- kredytobiorcy posiadający więcej niż jeden kredyt hipoteczny będą mogli skorzystać z wakacji kredytowych tylko w przypadku jednego zobowiązania;
- od odroczonej raty bank nie będzie naliczał odsetek.

Grupa szacuje, że wpływ wprowadzonych rozwiązań w zakresie tzw. wakacji kredytowych na wynik finansowy brutto Grupy w III kwartale 2022 r. wyniesie w przybliżeniu 1,358 mld PLN , w tym wpływ na wynik finansowy brutto Banku w III kwartale 2022 r. stanowić będzie około 1,346 mld PLN , przy założeniu, że z rozwiązania tego skorzysta w pełnym wymiarze 50% uprawnionych klientów. Grupa ocenia, że każda zmiana ilości upoważnionych kredytobiorców korzystających z wakacji kredytowych w pełnym wymiarze o 10% skutkować będzie zmianą powyższego szacunku o 272 mln zł. Rzeczywisty wpływ rozwiązań w zakresie wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy i Banku zależeć będzie od, m. in., liczby klientów, którzy skorzystają z tych rozwiązań, liczby rat zawieszonych przez każdego z tych klientów oraz momentu rozpoczęcia przez nich korzystania z "wakacji kredytowych".

Na dzień bilansowy, tj. 30 czerwca 2022 r., nie istniała ostateczna i precyzyjna wersja przepisów regulujących aspekt wakacji kredytowych, co jest warunkiem koniecznym umożliwiającym rzetelne oszacowanie wpływu przepisów na sytuację finansową Grupy. Z związku z powyższym Grupa zastosowała osąd i postanowiła rozpoznać wpływ wakacji kredytowych w dniu ustanowienia przepisów prawa w lipcu 2022 r. W lipcu 2022 r. wpływ zostanie rozpoznany jako jednorazowa korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w korespondencji z pomniejszeniem przychodu odsetkowego. Po uchwaleniu, przepisy regulują terminy i/lub kwoty umownych przepływów pieniężnych, które kredytodawca jest w stanie prawnie wyegzekwować, co skutkuje zmianą wartości bilansowej brutto kredytów.

Wprowadzone przepisy zakładają również wzmocnienie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Grupa szacuje, że jej udział w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców może wynieść w przybliżeniu 165 mln PLN (w tym 140 mln PLN w Santander Bank Polska S.A. oraz 25 mln PLN w Santander Consumer Bank S.A.), które obciążą wynik brutto Grupy w trzecim kwartale 2022 r. Ostateczna wysokość wpłat zostanie ustalona przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w terminie późniejszym.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2022	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.07.2022	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
27.07.2022	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.07.2022	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.07.2022	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.07.2022	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2022	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	