



Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe

Santander Bank Polska S.A.

za okres 6 miesięcy

zakończony 30 czerwca 2025 roku

I. Skrócony rachunek zysków i strat	4
II. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
III. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
IV. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
V. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	8
VI. Noty objaśniające do sprawozdania finansowego	9
1. Informacja ogólna o emitencie	9
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	10
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	20
4. Zarządzanie ryzykiem	20
5. Zarządzanie kapitałem	20
6. Wynik z tytułu odsetek	21
7. Wynik z tytułu prowizji	22
8. Wynik handlowy i rewaluacja	22
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	23
10. Pozostałe przychody operacyjne	23
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	23
12. Koszty pracownicze	24
13. Koszty działania	24
14. Pozostałe koszty operacyjne	24
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	25
16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25
17. Należności od banków	26
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	26
20. Należności od klientów	27
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	29
22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30
23. Zobowiązania wobec banków	30
24. Zobowiązania wobec klientów	30

25. Zobowiązania podporządkowane	30
26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31
27. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	32
28. Pozostałe rezerwy	32
29. Pozostałe zobowiązania	33
30. Wartość godziwa	34
31. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	39
32. Aktywa do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	45
33. Zobowiązania warunkowe i sprawy sądowe	46
34. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	48
35. Podmioty powiązane	49
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	51
37. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	52
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	52
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	52
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	52
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	52
42. Program motywacyjny w formie akcji	52
43. Dywidenda na akcję	54
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	55

I. Skrócony rachunek zysków i strat

	za okres:	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		4 245 202	8 441 472	3 834 559	7 770 743
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 708 396	7 378 051	3 368 970	6 799 083
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		509 996	1 013 798	441 832	938 458
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		26 810	49 623	23 757	33 202
Koszty odsetkowe		(1 159 788)	(2 272 872)	(1 024 838)	(2 030 521)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	3 085 414	6 168 600	2 809 721	5 740 222
Przychody prowizyjne		826 857	1 598 414	752 645	1 488 901
Koszty prowizyjne		(141 172)	(242 655)	(120 567)	(216 779)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	685 685	1 355 759	632 078	1 272 122
Przychody z tytułu dywidend		167 101	184 090	167 032	168 837
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	109 448	134 684	77 506	77 629
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	791	561	901	7 821
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 31	(10 802)	(7 146)	(20 573)	(28 343)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	10 462	23 537	27 009	36 967
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(103 889)	(217 670)	(267 075)	(408 197)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 31	(738 781)	(818 110)	(799 333)	(1 013 322)
Koszty operacyjne w tym:		(1 049 344)	(2 358 295)	(1 026 730)	(2 139 662)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12 i 13	(891 837)	(2 040 989)	(871 648)	(1 842 466)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(105 535)	(209 990)	(96 486)	(189 718)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(32 979)	(66 034)	(32 421)	(65 237)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(18 993)	(41 282)	(26 175)	(42 241)
Podatek od instytucji finansowych		(205 918)	(410 280)	(187 386)	(377 224)
Zysk przed opodatkowaniem		1 950 167	4 055 730	1 413 150	3 336 850
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(890 283)	(1 381 283)	(430 249)	(881 303)
Zysk netto za okres		1 059 884	2 674 447	982 901	2 455 547
Zysk netto na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		10,37	26,17	9,62	24,03
Rozwodniony (zł/akcja)		10,37	26,17	9,62	24,03

Noty przedstawione na stronach 9-55 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Zysk netto za okres	1 059 884	2 674 447	982 901	2 455 547
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	362 280	735 751	(63 183)	(280 766)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	136 558	307 034	7 678	313 313
Podatek odroczony	(25 946)	(58 336)	(1 458)	(59 529)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	310 701	601 300	(85 682)	(659 938)
Podatek odroczony	(59 033)	(114 247)	16 279	125 388
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(38 867)	(38 892)	95 300	95 288
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(55 380)	(55 411)	116 357	116 342
Podatek odroczony i bieżący	10 522	10 528	(22 108)	(22 105)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	7 396	7 396	1 298	1 298
Podatek odroczony	(1 405)	(1 405)	(247)	(247)
Inne całkowite dochody netto razem	323 413	696 859	32 117	(185 478)
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	1 383 297	3 371 306	1 015 018	2 270 069

Noty przedstawione na stronach 9-55 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

			31.12.2024*	1.01.2024*
	na dzień:	30.06.2025	dane przekształcone	dane przekształcone
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 16	21 735 977	28 722 169	33 698 889
Należności od banków	Nota 17	3 773 906	4 167 697	361 474
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	14 285 044	9 366 581	8 941 960
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 595 197	1 363 319	1 559 374
Należności od klientów w tym:	Nota 20	155 697 919	152 257 402	140 903 101
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		151 327 502	147 965 869	138 093 756
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 369 434	4 289 996	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		983	1 537	11 111
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 537 032	4 475 404	2 036 133
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	74 476 186	65 825 372	56 856 194
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		31 882 166	32 135 296	38 717 640
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		42 187 114	33 227 759	17 866 218
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		406 906	462 317	272 336
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 683 193	1 198 845	271 933
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 22	174 493	2 330 907	2 377 407
Wartości niematerialne		799 751	826 533	730 461
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		361 459	415 295	472 100
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		423 951	449 693	449 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 32	117 640	674 692	986 915
Aktywa do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 32	2 156 422	4 308	4 308
Pozostałe aktywa		3 797 793	2 324 187	1 062 826
Aktywa razem		284 304 479	276 090 920	252 401 201
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków	Nota 23	2 699 484	3 050 432	2 668 293
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	188 097	600 071	829 565
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	12 645 180	9 926 216	8 834 034
Zobowiązania wobec klientów	Nota 24	220 873 364	215 776 367	195 365 937
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 700 759	1 198 455	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 25	2 118 085	2 127 985	2 585 476
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 26	7 808 522	7 514 380	5 929 056
Zobowiązania z tytułu leasingu		447 130	475 622	484 012
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		366 897	673 956	1 127 618
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 27	160 356	170 350	151 294
Pozostałe rezerwy	Nota 28	2 010 858	1 580 516	741 677
Pozostałe zobowiązania	Nota 29	4 474 137	2 769 203	3 925 195
Zobowiązania razem		255 492 869	245 863 553	222 915 704
Kapitały				
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		21 642 488	22 427 789	23 369 548
Kapitał z aktualizacji wyceny		498 956	(197 903)	(275 166)
Zyski zatrzymane		2 973 826	1 778 108	696 244
Wynik roku bieżącego		2 674 447	5 197 480	4 672 978
Kapitały razem		28 811 610	30 227 367	29 485 497
Zobowiązania i kapitały razem		284 304 479	276 090 920	252 401 201

* szczegóły opisane zostały w nocy 2.5.

Noty przedstawione na stronach 9-55 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	-	22 427 789	(197 903)	6 975 588	30 227 367
Catkowite dochody razem	-	-	-	696 859	2 674 447	3 371 306
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 674 447	2 674 447
Inne catkowite dochody	-	-	-	696 859	-	696 859
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	33 848	-	-	33 848
Nabycie akcji własnych	-	(82 367)	-	-	-	(82 367)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	82 367	(83 172)	-	-	(805)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	104 130	-	(104 130)	-
Odpis na dywidendy	-	-	(840 887)	-	(3 897 632)	(4 738 519)
Pozostałe zmiany	-	-	780	-	-	780
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	21 642 488	498 956	5 648 273	28 811 610

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 498 956 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (381 356) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 307 582 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 569 399 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości 3 331 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 369 548	(275 166)	5 369 222	29 485 497
Catkowite dochody razem	-	-	-	(185 478)	2 455 547	2 270 069
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 455 547	2 455 547
Inne catkowite dochody	-	-	-	(185 478)	-	(185 478)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	38 752	-	-	38 752
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	87 042	-	(87 042)	-
Odpis na dywidendy	-	-	(1 056 637)	-	(3 504 072)	(4 560 709)
Pozostałe zmiany	-	-	236	-	-	236
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	22 366 349	(460 644)	4 233 655	27 161 253

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (460 644) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (777 885) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 294 098 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 22 715 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości 428 tys. zł.

V. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 30.06.2024*	1.01.2025- 30.06.2025	dane przekształcone
	za okres:		
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		4 055 730	3 336 850
Korekty:			
Amortyzacja		276 024	254 955
Wynik z tytułu odsetek		(6 168 600)	(5 740 222)
Wynik z działalności inwestycyjnej		(8 385)	(3 284)
Dywidendy		(182 844)	(167 145)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		511	1 935
Zmiany:			
Stanu rezerw		420 348	278 171
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(2 091 136)	416 494
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(125 147)	(1 698 979)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(936 724)	249 116
Stanu należności od banków		411 592	(1 921 102)
Stanu należności od klientów		(3 448 347)	(6 478 253)
Stanu zobowiązań wobec banków		(352 919)	181 421
Stanu zobowiązań wobec klientów		5 053 799	4 624 093
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		3 418 745	3 971 761
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		704 368	(1 490 927)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		6 986 720	6 042 131
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(1 787 616)	(1 446 307)
Podatek dochodowy zapłacony		(1 294 751)	(1 511 013)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		4 931 368	(1 100 305)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		7 494 503	9 055 202
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		6 257 343	7 806 528
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		6 875	713
Dywidendy otrzymane		177 709	162 188
Odsetki otrzymane		1 052 576	1 085 773
Wydatki		(14 424 150)	(11 386 681)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(14 291 494)	(11 249 640)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(132 656)	(137 041)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(6 929 647)	(2 331 479)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		389 138	2 226 077
Emisja dłużnych papierów wartościowych		320 000	2 156 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		69 138	70 077
Wydatki		(5 377 051)	(6 951 615)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(32 900)	(1 900 000)
Spląty kredytów i pożyczek		(80 339)	(47 908)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu		(72 415)	(73 194)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(4 738 519)	(4 560 709)
Nabycie akcji własnych		(82 367)	(72 334)
Odsetki zapłacone		(370 511)	(297 470)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(4 987 913)	(4 725 538)
Przepływy pieniężne netto - razem		(6 986 192)	(8 157 322)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		28 722 169	33 698 889
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		21 735 977	25 541 567

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5.

VI. Noty objaśniające do 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.

W dniu 7 września 2018 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisał do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Banku skutkujące m.in. zmianą nazwy Banku z dotychczasowej Bank Zachodni WBK S.A. na Santander Bank Polska S.A.

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

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.

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Santander Bank Polska S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Santander Bank Polska S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe.

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

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

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

Santander Bank Polska S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, z wyjątkiem zmian w standardach w nocie 2.4. oraz zmianach w prezentacji „Środków pieniężnych i ekwiwalentów” opisanych w nocie 2.5.

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

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

2.5 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Prezentacja pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2025 roku dokonano następujących zmian w prezentacji, które miały wpływ na jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 1.01.2024 r. oraz na dzień 31.12.2024 r.

Aktywa finansowe z pierwotnym terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy: spełniające definicję środków pieniężnych i ich ekwiwalentów: Należności od banków oraz Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe (bony pieniężne NBP) zostały zaprezentowane w pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty” łącznie z aktywami prezentowanymi dotychczas w pozycji „Gotówka i operacje z bankami centralnymi”. Zdaniem Banku zmiany te pozwalają na prezentację w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wiarygodnych i bardziej przydatnych informacji dla czytelników, w związku z bezpośrednim wskazaniem łącznej kwoty środków pieniężnych i ich ekwiwalentów i są spójne z wytycznymi Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogami MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu pieniężnych” oraz MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych, natomiast nie miały one wpływu na poziom sumy bilansowej, wyniku netto oraz kapitałów własnych Banku.

Zmiany nie miały również wpływu na wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów zaprezentowaną w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Poniżej przedstawiono wpływ zmiany na opublikowane sprawozdanie finansowe na dzień 1.01.2024 r. oraz na 31.12.2024 r.

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

na dzień: 1.01.2024			
	przed	zmiana	po
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	33 698 889	33 698 889
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 275 110	(8 275 110)	-
Należności od banków	9 048 400	(8 686 926)	361 474
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 676 594	(10 640 461)	2 036 133
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	62 952 586	(6 096 392)	56 856 194
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 814 032	(6 096 392)	38 717 640
Suma aktywów	252 401 201	-	252 401 201

na dzień: 31.12.2024			
	przed	zmiana	po
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	28 722 169	28 722 169
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 240 316	(10 240 316)	-
Należności od banków	9 002 974	(4 835 277)	4 167 697
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 126 356	(7 650 952)	4 475 404
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	71 820 996	(5 995 624)	65 825 372
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 130 920	(5 995 624)	32 135 296
Suma aktywów	276 090 920	-	276 090 920

Prezentacja wyniku z tytułu odsetek w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych

Zmianie uległa prezentacja wyniku z tytułu odsetek. Dotychczas naliczone odsetki z działalności operacyjnej korygowały m.in. zmianę stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, zmianę stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających, zmianę stanu należności od banków, zmianę stanu należności od klientów, zmianę stanu zobowiązań wobec banków oraz zmianę stanu

zobowiązań wobec klientów. Obecnie prezentowane są w wydzielonej linii Wynik z tytułu odsetek wraz z naliczonymi odsetkami wyłączanymi z działalności operacyjnej, które dotychczas prezentowane były w osobnej linii.

Wprowadzone zmiany wynikają z dostosowania do obserwowanej praktyki rynkowej w tym zakresie i w ocenie Banku w lepszy sposób oddają naturę tych pozycji w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych. Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych, ale nie miały wpływu na wartość pozycji „Przepływy pieniężne netto – razem”.

Pozycje w jednostkowym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		
	1.01.2024-30.06.2024		
	przed	zmiana	po
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem	3 336 850		3 336 850
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-	(5 740 222)	(5 740 222)
Odsetki naliczone wyłączane z działalności operacyjnej	(1 031 141)	1 031 141	-
Zmiany:			
Stanu rezerw	278 171		278 171
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	384 249	32 245	416 494
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 698 979)		(1 698 979)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	276 433	(27 317)	249 116
Stanu należności od banków	(2 346 016)	424 914	(1 921 102)
Stanu należności od klientów	(12 173 818)	5 695 565	(6 478 253)
Stanu zobowiązań wobec banków	243 034	(61 613)	181 421
Stanu zobowiązań wobec klientów	6 154 920	(1 530 827)	4 624 093
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 795 647	176 114	3 971 761
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(1 490 927)		(1 490 927)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 100 305)	-	(1 100 305)
Przepływy pieniężne netto - razem	(8 157 322)	-	(8 157 322)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	33 698 889	-	33 698 889
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	25 541 567	-	25 541 567

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 Santander Bank Polska S.A.

Najistotniejsze szacunki obejmują:

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

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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-miesięcy lub całego okresu życia.

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

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

- Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane, jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniała przestanka 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 Santander Bank Polska S.A lub procesu oceny według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich wymaganych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny. Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszane, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania odpisu aktualizującego.

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

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

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

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCL (purchased or originated credit impaired) – czyli zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko

kredytowe – oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia. Do utworzenia takiego aktywa dochodzi w sytuacji rozpoznania aktywa z utratą wartości, a klasyfikacja POCI utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

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

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

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do Koszyka

1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.

- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Bank 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 Bank działań restrukturyzacyjnych i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji.

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

Jednym z kluczowych elementów MSSF 9 jest identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydującego o klasyfikacji do Koszyka 2. Santander Bank Polska S.A. wypracował 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 Banku, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.
 - Kryterium progu bezwzględnego - za istotny wzrost ryzyka uznaje się sytuację, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji o wartość większą od progu.
 - Dodatkowo Bank stosuje kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka. Jest ono spełnione, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza trzykrotne analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji.

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

Średnia progów granicznych według danych na 30.06.2025 r. (wyrażonych w ujęciu PD w horyzoncie rocznym), których przekroczenie skutkuje klasyfikacją ekspozycji do Koszyka 2 zgodnie ze stosowaną przez Bank ilościową metodą buforu ryzyka zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Średni próg graniczny (w ujęciu rocznym) prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania

kredyty hipoteczne	3.20%
kredyty indywidualne	12.89%
kredyty biznesowe	6.44%

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

Santander Bank Polska S.A. w segmencie klientów korporacyjnych identyfikuje ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym zgodnie z regułami wynikającymi z standardu MSSF 9, który pozwala na rozpoznanie oczekiwanych 12-miesięcznych strat nawet przy znacznym wzroście ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia. Według danych na 30.06.2025 r, portfel ten był niematerialny i stanowił 0,034% portfela klasyfikowanego do koszyka 1 lub 2 w Santander Bank Polska S.A.

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

Pomiar ECL

Drugim kluczowym elementem MSSF 9 jest podejście do szacowania parametrów ryzyka. 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 Bank określa czynniki wpływające na poszczególne klasy aktywów, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Bank wykorzystuje scenariusze opracowywane wewnętrznie przez zespół analityczny, które podlegają aktualizacji w cyklu nie rzadszym niż półroczny. Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF 9 podlegają procesowi zarządzania modelami oraz podlegają kalibracji i walidacji. Narzędzia te są również wykorzystywane do procesu planowania finansowego.

Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

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

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

Scenariusz bazowy

Polska gospodarka przyspieszyła w 2024 roku do 2,9%, po stagnacji wywołanej szokiem związanym z rosyjską agresją na Ukrainę. Scenariusz przewiduje wzrost PKB o 3,4% w 2025 roku i 3,3% w 2026 roku. Konsumpcja prywatna pozostanie głównym źródłem wzrostu gospodarczego, przyspieszenie będzie wynikało z wyższego wzrostu inwestycji, napędzanych funduszami unijnymi. Scenariusz zakłada, że CPI pozostanie pod kontrolą i wyniesie średnio 3,9% w 2025 roku i 3,0% w 2026 roku.

Spadek inflacji z dwucyfrowych poziomów obserwowanych w latach 2022-23 pozwoli na normalizację stóp procentowych. W pierwszej połowie 2025 roku RPP obcięła stopy o 50 punktów bazowych i luzowanie polityki będzie kontynuowane, a stopa referencyjna spadnie do 3,75% na koniec 2025 roku i 3,25% na koniec 2026 roku. Polityka fiskalna pozostanie luźna ze względu na cykl wyborczy i potrzebę wyższych wydatków na obronność.

EURPLN pozostanie w okolicy 4,30. Z jednej strony wsparciem dla złotego będzie napływ funduszy unijnych, ale z drugiej szybszy wzrost cen w kraju niż w strefie euro (parytet siły nabywczej) może wywierać presję na wzrost kursu.

Ożywienie gospodarcze i obniżki stóp procentowych wpłyną na ożywienie rynku kredytowego. Wzrost depozytów odnotował wysoką dynamikę, napędzaną przez wzrost aktywów zagranicznych netto sektora bankowego, ale oczekuje się, że będzie on zbliżał się do tempa wzrostu kredytów.

Scenariusz optymistyczny

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

Założono, że gospodarka przyspieszy do 4,9% w 2025 roku, 5,3% w 2026 roku i 5,0% w 2027 roku. Wyższy wzrost przyczyni się do wyższej inflacji CPI, która wyniesie średnio 4,5% w 2025 roku, 3,3% w 2026 roku i 2,5% w 2027 roku.

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

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach, ale tempo aprecjacji będzie ograniczane przez wysoką inflację. Oczekuje się, że w najbliższych latach kurs euro spadnie do 4,15-4,25.

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

Scenariusz pesymistyczny

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

W scenariuszu negatywnym gospodarka wzrośnie o 1,8% w 2025 roku, o 1,4% w 2026 roku i o 1,4% w 2027 roku. Wolniejszy wzrost przełoży się na nieco szybszą dezinflację, a wskaźnik CPI spadnie do 3,4% w 2025 roku, 2,7% w 2026 roku i 2,5% w 2027 roku.

Słabsze perspektywy wzrostu zachęcą NBP do mocniejszego obniżenia stóp procentowych i spowodują, że stopa referencyjna NBP spadnie do 2,50% do końca 2025 roku i pozostanie bez zmian w 2026 roku.

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

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

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

Scenariusz zastosowany na 30.06.2025		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3.4%	3.1%	4.9%	5.0%	1.8%	1.5%
WIBOR 3M	średnia	4.6%	3.7%	5.5%	5.3%	3.7%	2.7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	2.6%	2.7%	2.6%	2.5%	2.7%	3.2%
CPI	r/r	3.9%	2.7%	4.5%	2.8%	3.4%	2.6%
EURPLN	koniec okresu	4.28	4.33	4.19	4.21	4.39	4.45

Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec drugiego kwartału 2025 roku Santander Bank Polska S.A. nie posiada znaczących korekt zarządczych z tytułu ryzyka kredytowego.

Potencjalna zmienność poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne przeklasyfikowanie zadanego udziału ekspozycji z Koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli. Poniższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy Koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych.

zmiana poziomu odpisu (mPLN) z tytułu

przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2						
	indywidualnych	kredytów hipotecznych	korporacyjnych	Razem 30.06.2025	Razem 31.12.2024	
1%	7,7	3,8	2,9	14,4	14,4	
5%	30,6	11,9	39,8	82,2	65,1	
10%	51,1	18,9	64,3	134,4	119,1	

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		
	indywidualnych	hipotecznych	korporacyjnych	30.06.2025 Razem	31.12.2024 Razem
pesymistyczny	43,8	9,5	35,2	88,4	79,2
optymistyczny	(44,2)	(9,6)	(31,3)	(85,1)	(81,0)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, Santander Bank Polska S.A. szacuje, że obniżenie docelowego poziomu produkcji krajowej brutto o 1% w 2025 roku przełożyłoby się na wzrost oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 53 202 tys. zł. Powyższa analiza powstała przy założeniu zachowania relacji pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi

Szacunki dotyczące spraw spornych

Bank 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 notach 28,31 i 33.

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

Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

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

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

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

które są szerzej opisane w notce 31.

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

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

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

W pierwszym półroczu 2025 roku, Bank poniósł koszt w wysokości 818 110 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 8 798 tys. zł jako rezerwy na koszty zawartych uгод.

Bank będzie kontynuował monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w notach 28 oraz 31.

2.7 Informacja o istotnych politykach rachunkowości

Santander Bank Polska S.A. spólnie stosował przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

W związku z planowaną transakcją sprzedaży 60% akcji Santander Consumer Bank pragniemy zwrócić uwagę na politykę rachunkowości dotyczącą aktywów przeznaczonych do sprzedaży, która nie była prezentowana w ramach istotnych polityk rachunkowości w jednostkowym sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2024 roku, a która jest istotna z punktu widzenia sprawozdania finansowego na 30 czerwca 2025 roku.

Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje aktywa trwałe (lub grupy zbycia) jako przeznaczone do sprzedaży, gdy ich wartość bilansowa ma zostać odzyskana głównie poprzez transakcję sprzedaży, a nie poprzez dalsze użytkowanie. Aktywa trwałe lub grupa zbycia wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży.

Aby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) mógł zostać zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży, musi być dostępny do natychmiastowej sprzedaży w obecnym stanie, z zastrzeżeniem jedynie zwyczajowych i standardowych warunków, a sama sprzedaż musi być wysoce prawdopodobna.

Sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, gdy:

- przedstawiciele odpowiedniego poziomu kierownictwa są zdecydowani do wypełnienia planu sprzedaży składnika aktywów (lub grupy do zbycia) oraz aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu został rozpoczęty,
- składnik aktywów (lub grupa do zbycia) musi być aktywnie oferowany na sprzedaż po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej.
- oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów działalności została zaprezentowana w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 r.” opublikowanym dnia 30 lipca 2025 r.

4. Zarządzanie ryzykiem

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, które zostały przedstawione w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 r.” zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

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 2025 r.”

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 708 396	7 378 051	3 368 970	6 799 083
Należności od podmiotów gospodarczych	1 174 408	2 347 838	1 201 778	2 386 627
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 611 741	3 234 867	1 441 070	3 037 272
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	965 447	1 933 979	801 632	1 767 410
Należności od banków	218 040	438 185	217 339	424 914
Należności sektora budżetowego	30 492	73 389	23 798	48 416
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	163 598	334 189	162 154	307 131
Dłużnych papierów wartościowych	508 068	959 362	340 112	622 039
Odsetki od IRS -zabezpieczających	2 049	(9 779)	(17 281)	(27 316)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	509 996	1 013 798	441 832	938 458
Należności od podmiotów gospodarczych	69 535	145 392	70 283	126 713
Należności sektora budżetowego	4 088	8 156	4 193	8 335
Dłużnych papierów wartościowych	436 373	860 250	367 356	803 410
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	26 810	49 623	23 757	33 202
Należności od klientów indywidualnych	58	117	449	957
Dłużnych papierów wartościowych	26 752	49 506	23 308	32 245
Razem przychody	4 245 202	8 441 472	3 834 559	7 770 743
	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 159 788)	(2 272 872)	(1 024 838)	(2 030 521)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(432 037)	(825 637)	(412 071)	(810 548)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(334 059)	(657 640)	(269 473)	(539 745)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(97 294)	(175 500)	(66 428)	(131 017)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(89 991)	(193 000)	(89 975)	(175 370)
Zobowiązań wobec banków	(22 684)	(51 289)	(30 803)	(61 613)
Zobowiązań leasingowych	(5 246)	(10 840)	(5 379)	(10 656)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(178 477)	(358 966)	(150 709)	(301 572)
Razem koszty	(1 159 788)	(2 272 872)	(1 024 838)	(2 030 521)
Wynik z tytułu odsetek	3 085 414	6 168 600	2 809 721	5 740 222

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Przychody prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	75 483	147 953	72 926	143 928
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	101 391	202 640	99 545	196 680
Prowizje walutowe	229 534	447 975	220 294	426 412
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	96 399	186 683	84 201	172 769
Prowizje ubezpieczeniowe	40 565	79 216	40 962	78 963
Prowizje z działalności maklerskiej	53 948	103 424	37 735	80 073
Karty kredytowe	23 924	46 037	21 903	43 547
Prowizje kartowe (karty debetowe)	122 635	231 303	114 921	219 207
Gwarancje i poręczenia	38 903	79 368	33 918	69 506
Organizowanie emisji	15 466	18 473	2 443	12 091
Opłaty dystrybucyjne	28 609	55 342	23 797	45 725
Razem	826 857	1 598 414	752 645	1 488 901
Koszty prowizyjne				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(24 458)	(43 753)	(23 702)	(40 781)
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	(12 941)	(21 171)	(5 824)	(9 476)
Prowizje z działalności maklerskiej	(5 783)	(10 429)	(3 828)	(8 295)
Karty kredytowe	(3 027)	(5 263)	(2 581)	(4 486)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(40 756)	(71 270)	(37 489)	(65 396)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(27 032)	(41 502)	(17 020)	(30 886)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 386)	(4 856)	(2 995)	(5 844)
Prowizje od umów leasingowych	(318)	(548)	(138)	(292)
Prowizje zapłacone innym bankom	(3 083)	(5 553)	(2 951)	(5 431)
Gwarancje i poręczenia	(2 355)	(4 997)	(5 363)	(11 771)
Opłaty brokerskie	(5 440)	(8 694)	(3 224)	(5 883)
Pozostałe	(13 593)	(24 619)	(15 452)	(28 238)
Razem	(141 172)	(242 655)	(120 567)	(216 779)
Wynik z tytułu prowizji	685 685	1 355 759	632 078	1 272 122

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	(66 062)	(61 499)	(13 053)	138 444
Walutowe operacje międzybankowe	104 210	66 708	58 706	(126 092)
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	36 607	78 900	6 980	8 794
Wynik na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	34 337	50 070	23 842	55 103
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	356	505	1 031	1 380
Razem	109 448	134 684	77 506	77 629

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (665) tys. zł za pierwsze półrocze 2025 r., (554) tys. zł za drugi kwartał 2025 r. oraz w kwocie 3 592 tys. zł za pierwsze półrocze 2024 r., 621 tys. zł za drugi kwartał 2024.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 854	5 651	1 268	5 651
Razem wynik na instrumentach finansowych	4 854	5 651	1 268	5 651
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(43 548)	(76 747)	(7 897)	29 708
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	39 485	71 657	7 530	(27 538)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(4 063)	(5 090)	(367)	2 170
Razem	791	561	901	7 821

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	4 528	9 161	5 625	10 242
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	1 885	5 058	17 219	18 489
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	13	22	7	13
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 174	4 435	-	-
Rozliczenie umów leasingowych / Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	586	612	1 548	1 654
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	209	388	528	962
Pozostałe	2 067	3 861	2 082	5 607
Razem	10 462	23 537	27 009	36 967

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Odpis na należności od banków	(2)	(15)	22	20
Koszyk 1	(2)	(15)	22	20
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(111 261)	(228 961)	(262 623)	(424 288)
Koszyk 1	(8 271)	(23 927)	756	(23 097)
Koszyk 2	(43 874)	(90 383)	(231 761)	(310 796)
Koszyk 3	(89 181)	(161 339)	(69 475)	(141 733)
POCI	30 065	46 688	37 857	51 338
Przychód z tytułu należności odzyskanych	4 267	1 763	8 095	5 216
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	4 267	1 763	8 095	5 216
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	3 107	9 543	(12 569)	10 855
Koszyk 1	(2 260)	(2 245)	2 902	2 465
Koszyk 2	434	4 062	(20 755)	(11 354)
Koszyk 3	4 933	7 726	5 284	19 744
POCI	-	-	-	-
Razem	(103 889)	(217 670)	(267 075)	(408 197)

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Wynagrodzenia i premie	(423 769)	(839 852)	(394 030)	(778 011)
Narzuty na wynagrodzenia	(76 182)	(154 288)	(70 549)	(141 944)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(3 742)	(7 227)	(3 437)	(6 590)
Koszty świadczeń socjalnych	(12 121)	(23 982)	(11 935)	(23 231)
Koszty szkoleń	(1 813)	(2 736)	(2 431)	(3 746)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(330)	(330)	(944)	(944)
Razem	(517 957)	(1 028 415)	(483 326)	(954 466)

13. Koszty działania

Koszty działania	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Koszty utrzymania budynków	(29 720)	(57 271)	(31 188)	(61 076)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych, leasingów aktywów o niskiej wartości oraz pozostałych opłat	(1 968)	(4 326)	(2 499)	(5 670)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu - leasing	(9 840)	(19 538)	(8 304)	(17 986)
Marketing i reprezentacja	(41 255)	(70 062)	(34 117)	(63 574)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(119 286)	(248 930)	(114 443)	(225 880)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(31 204)	(333 926)	(67 467)	(251 643)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(13 628)	(27 199)	(10 996)	(23 701)
Koszty konsultacji i doradztwa	(11 611)	(19 917)	(9 325)	(16 995)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(7 750)	(15 502)	(10 538)	(22 079)
Koszty pozostałych usług obcych	(64 837)	(131 671)	(59 635)	(118 271)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(3 255)	(7 301)	(2 798)	(6 521)
Pozostałe podatki i opłaty	(7 937)	(15 846)	(8 702)	(17 122)
Transmisja danych	(7 186)	(13 101)	(5 480)	(11 742)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(9 297)	(19 095)	(9 378)	(19 018)
Koszty zabezpieczenia	(5 205)	(10 092)	(4 796)	(9 704)
Koszty remontów maszyn	(2 824)	(5 409)	(1 580)	(3 209)
Pozostałe	(7 077)	(13 388)	(7 076)	(13 809)
Razem	(373 880)	(1 012 574)	(388 322)	(888 000)

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(11 277)	(21 742)	(15 045)	(23 070)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(55)	(511)	-	(1 935)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-	-	(1 006)	(2 367)
Koszty zakupu usług	(165)	(518)	(424)	(779)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(101)	(253)	(410)	(783)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(16)	(18)	(5)	(8)
Przekazane darowizny	-	(3 600)	(3 997)	(4 000)
Pozostałe	(7 379)	(14 640)	(5 288)	(9 299)
Razem	(18 993)	(41 282)	(26 175)	(42 241)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(600 940)	(998 731)	(327 297)	(575 115)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	(289 343)	(393 591)	(102 952)	(321 693)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	-	11 039	-	15 505
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(890 283)	(1 381 283)	(430 249)	(881 303)

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	1 950 167	4 055 730	1 413 150	3 336 850
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(370 532)	(770 589)	(268 499)	(634 002)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(4 498)	(7 967)	(1 621)	(5 001)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(102 780)	(105 603)	(139 516)	(158 976)
Opłaty na rzecz BFG	(3 958)	(59 504)	(11 034)	(44 284)
Podatek od instytucji finansowych	(39 124)	(77 953)	(35 603)	(71 672)
Rezerwa na podatek odroczonej z tytułu różnicy pomiędzy wartością księgową a podatkową akcji SCB przeznaczonych do zbycia *	(399 489)	(399 489)	-	-
Przychody niepodatkowe	31 749	34 977	31 736	32 079
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(7 503)	(8 366)	(4 426)	(12 805)
Korekta podatku lat ubiegłych	-	11 039	-	15 505
Pozostałe	5 852	2 172	(1 286)	(2 147)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(890 283)	(1 381 283)	(430 249)	(881 303)

* Dla transakcji zbycia akcji SCB Bank oszacował podatkowy koszt nabycia zbywanych akcji w oparciu o koncepcję wymiany akcji, i w konsekwencji przyjął wartość nominalną wyemitowanych akcji własnych na moment nabycia jako koszt nabycia dla celów ustalenia dochodu do opodatkowania ze sprzedaży akcji SCB. W 2014 roku, w momencie nabycia udziałów w SCB, Bank zastosował zwolnienie z ujęcia podatku odroczonego na inwestycjach w spółki zależne, zgodnie z warunkami określonymi w IAS 12.39. W 2025 roku, gdy zaistniały wystarczające dowody na to, że transakcja sprzedaży akcji SCB jest wysoce prawdopodobna, warunki powyższego zwolnienia przestały obowiązywać i w konsekwencji, SBP rozpoznał rezerwę z tytułu podatku odroczonego.

Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach	30.06.2025	31.12.2024
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	89 455	147 791
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(72 150)	(82 678)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(133 562)	(19 315)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(782)	623
Razem	(117 039)	46 421

16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		
Gotówka i rachunki bieżące w bankach centralnych	9 750 725	10 240 316
Należności od banków	4 075 856	4 835 277
Należności od banków z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	7 909 396	7 650 952
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	5 995 624
Razem	21 735 977	28 722 169

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Santander Bank Polska S.A. utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na dzień 30.06.2025 r. oraz na 31.12.2024 r. wynosiła 3,5%.

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

17. Należności od banków

	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone
Należności od banków		
Lokaty i kredyty	3 773 797	4 167 606
Rachunki bieżące	208	177
Należności brutto	3 774 005	4 167 783
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(99)	(86)
Razem	3 773 906	4 167 697

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2025		31.12.2024	
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	10 912 926	11 523 688	7 728 709	8 222 452
Transakcje stopy procentowej	6 461 942	6 742 533	5 124 291	5 237 019
Transakcje walutowe	4 450 984	4 781 155	2 604 418	2 985 433
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	3 372 118	-	1 637 872	-
Dłużne papiery wartościowe	3 073 960	-	1 517 541	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	3 058 495	-	1 490 857	-
- bony	97 432	-	-	-
- obligacje	2 961 063	-	1 490 857	-
Pozostałe papiery wartościowe:	15 465	-	26 684	-
- obligacje	15 465	-	26 684	-
Kapitałowe papiery wartościowe	298 158	-	120 331	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	1 121 492	-	1 703 764
Razem	14 285 044	12 645 180	9 366 581	9 926 216

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 (1 537) tys. zł na 30.06.2025 r. oraz (874) tys. zł na 31.12.2024 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

	30.06.2025		31.12.2024	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	111 667	18 360	173 150	95 108
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	1 483 530	169 737	1 190 169	504 963
Razem	1 595 197	188 097	1 363 319	600 071

Na dzień 30.06.2025 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (0) tys. zł oraz (114) tys. zł. na 31.12.2024 r.

20. Należności od klientów

30.06.2025

	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	76 216 146	4 239 045	-	80 455 191
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	77 044 017	-	983	77 045 000
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	55 150 705	-	-	55 150 705
Należności od podmiotów sektora publicznego	1 472 204	249 605	-	1 721 809
Pozostałe należności	65 027	160	-	65 187
Należności brutto	154 797 394	4 488 810	983	159 287 187
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 469 892)	(119 376)	-	(3 589 268)
Razem	151 327 502	4 369 434	983	155 697 919

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 31 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF.

31.12.2024

	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	73 592 721	4 140 166	-	77 732 887
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	75 753 200	-	1 537	75 754 737
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	54 551 095	-	-	54 551 095
Należności od podmiotów sektora publicznego	2 189 158	249 725	-	2 438 883
Pozostałe należności	61 405	123	-	61 528
Należności brutto	151 596 484	4 390 014	1 537	155 988 035
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 630 615)	(100 018)	-	(3 730 633)
Razem	147 965 869	4 289 996	1 537	152 257 402

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 31 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF.

	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*
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych			
30.06.2025			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	3 448 980	3 280 401**	168 579
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		1 899 468	
Razem		5 179 869	
31.12.2024			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	4 005 092	3 722 362	282 730
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		1 461 997	
Razem		5 184 359	

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 31 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

** w tym: 3 056 944 tys. zł dotyczy kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF, 223 457 tys. zł kredytów przewalutowanych na PLN w windykacji

Należności od podmiotów gospodarczych

30.06.2025	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	67 841 223	(144 825)	67 696 398
Koszyk 2	5 346 276	(366 302)	4 979 974
Koszyk 3	2 539 885	(1 317 758)	1 222 127
POCI	488 762	(59 770)	428 992
Razem	76 216 146	(1 888 655)	74 327 491

Należności od klientów indywidualnych

- kredyty na nieruchomości

30.06.2025	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	49 198 870	(12 502)	49 186 368
Koszyk 2	5 007 551	(51 716)	4 955 835
Koszyk 3	817 429	(286 385)	531 044
POCI	126 855	(21 294)	105 561
Razem	55 150 705	(371 897)	54 778 808

Należności od klientów indywidualnych

- pozostałe kredyty

30.06.2025	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	17 635 812	(137 097)	17 498 715
Koszyk 2	3 015 724	(337 071)	2 678 653
Koszyk 3	1 146 125	(712 973)	433 152
POCI	95 651	(22 198)	73 453
Razem	21 893 312	(1 209 339)	20 683 973

Należności od podmiotów gospodarczych

31.12.2024	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	65 521 648	(142 684)	65 378 964
Koszyk 2	4 804 043	(362 259)	4 441 784
Koszyk 3	2 965 076	(1 458 009)	1 507 067
POCI	301 954	(50 659)	251 295
Razem	73 592 721	(2 013 611)	71 579 110

Należności od klientów indywidualnych

- kredyty na nieruchomości

31.12.2024	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	47 304 137	(13 037)	47 291 100
Koszyk 2	6 312 015	(79 114)	6 232 901
Koszyk 3	790 156	(267 680)	522 476
POCI	144 787	(22 950)	121 837
Razem	54 551 095	(382 781)	54 168 314

Należności od klientów indywidualnych

- pozostałe kredyty

31.12.2024	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	16 850 380	(143 705)	16 706 675
Koszyk 2	3 111 942	(319 990)	2 791 952
Koszyk 3	1 145 467	(744 286)	401 181
POCI	94 316	(26 245)	68 071
Razem	21 202 105	(1 234 226)	19 967 879

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Saldo odpisów na początek okresu	(3 630 615)	(3 832 393)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(255 757)	(452 746)
Koszyk 1	(21 847)	(22 724)
Koszyk 2	(81 443)	(293 598)
Koszyk 3	(148 931)	(141 733)
POCI	(3 536)	5 309
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	287 595	205 354
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	287 595	205 354
POCI	-	-
Transfer	124 442	73 989
Koszyk 1	26 318	145 053
Koszyk 2	86 707	3 356
Koszyk 3	11 346	(74 275)
POCI	71	(145)
Różnice kursowe	4 443	3 561
Koszyk 1	528	389
Koszyk 2	1 010	872
Koszyk 3	2 849	2 043
POCI	56	257
Stan na koniec okresu	(3 469 892)	(4 002 235)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

	30.06.2025	31.12.2024* dane przekształcone
Inwestycyjne aktywa finansowe	31 882 166	32 135 296
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31 882 166	32 135 296
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	23 089 845	21 532 605
- bony	3 487 179	-
- obligacje	19 602 666	21 532 605
Pozostałe papiery wartościowe:	8 792 321	10 602 691
- obligacje	8 792 321	10 602 691
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie	42 187 114	33 227 759
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	38 433 798	30 197 021
- obligacje	38 433 798	30 197 021
Pozostałe papiery wartościowe:	3 753 316	3 030 738
- obligacje	3 753 316	3 030 738
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	406 906	462 317
- nienotowane	406 906	462 317
Razem	74 476 186	65 825 372

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30.06.2025	31.12.2024
Podmioty zależne	137 887	2 294 301
Podmioty stowarzyszone	36 606	36 606
Razem	174 493	2 330 907

Zmniejszenie ekspozycji wykazywanej jako podmioty zależne wynika z przeklasyfikowania posiadanych akcji Santander Consumer Banku S.A. do pozycji Aktywa do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, szczegóły zostały opisane w notce 32 Aktywa do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży.

23. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2025	31.12.2024
Lokaty	586 485	100 625
Rachunki bieżące	2 112 999	2 949 807
Razem	2 699 484	3 050 432

24. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	124 863 845	117 707 702
depozyty terminowe	37 531 140	39 298 718
w rachunku bieżącym	87 242 708	78 318 562
pozostałe	89 997	90 422
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	85 955 662	87 003 429
depozyty terminowe	20 028 207	20 020 298
w rachunku bieżącym	62 464 935	64 207 430
kredyty i pożyczki od instytucji finansowych	157 808	169 008
pozostałe	3 304 712	2 606 693
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	10 053 857	11 065 236
depozyty terminowe	732 679	727 530
w rachunku bieżącym	9 178 952	10 316 117
pozostałe	142 226	21 589
Razem	220 873 364	215 776 367

25. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na 30 czerwca 2025 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 2	120 000	EUR	03.12.2026	511 002
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	589 587
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 017 496
Razem				2 118 085

Zobowiązania podporządkowane na 31 grudnia 2024 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 2	120 000	EUR	03.12.2026	515 085
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	594 938
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 017 962
Razem				2 127 985

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Stan na początek okresu	2 127 985	2 585 476
Zwiększenia z tytułu:	68 112	91 189
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	68 112	91 189
Zmniejszenia z tytułu:	(78 012)	(103 745)
-spłata odsetek	(70 367)	(91 819)
-różnice kursowe	(7 645)	(11 926)
Stan na koniec okresu	2 118 085	2 572 920
Krótkoterminowe	28 824	35 332
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 089 261	2 537 588

26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30 czerwca 2025 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	320 000	PLN	26.06.2025	31.03.2036	320 598
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	394 000	PLN	17.12.2024	07.02.2033	407 455
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 832 838
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	187 097	PLN	26.06.2024	14.02.2034	194 503
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 934 013
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 119 115
Razem						7 808 522

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2024 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	394 000	PLN	17.12.2024	31.12.2032	396 216
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 833 250
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	219 997	PLN	26.06.2024	31.12.2033	228 796
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 934 817
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 301
Razem						7 514 380

	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	7 514 380	5 929 056
Zwiększenia z tytułu:	610 441	2 365 737
- emisja dłużnych papierów wartościowych	320 000	2 156 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	290 441	209 737
Zmniejszenia z tytułu:	(316 299)	(2 098 452)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(32 900)	(1 900 000)
- spłata odsetek	(283 399)	(189 613)
- różnice kursowe	-	(7 000)
- inne zmiany	-	(1 839)
Stan na koniec okresu	7 808 522	6 196 341

27. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	30.06.2025	31.12.2024
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	139 659	146 065
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	19 651	19 380
Pozostałe rezerwy	1 046	4 905
Razem	160 356	170 350

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1.01.2025- 30.06.2025
Stan na początek okresu	170 350
Utworzenie rezerw	214 528
Rozwiązanie rezerw	(224 072)
Inne zmiany	(450)
Stan na koniec okresu	160 356
Krótkoterminowe	123 727
Długoterminowe	36 629

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1.01.2024- 30.06.2024
Stan na początek okresu	151 294
Utworzenie rezerw	95 457
Rozwiązanie rezerw	(106 312)
Inne zmiany	349
Stan na koniec okresu	140 788
Krótkoterminowe	71 681
Długoterminowe	69 107

28. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2025	31.12.2024
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 899 468	1 461 996
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	19 424	21 629
Rezerwy na sprawy sporne i inne	91 966	96 891
Razem	2 010 858	1 580 516

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Razem
Stan rezerw na początek okresu	1 461 996	21 629	96 891	1 580 516
Utworzenie rezerw/rozwiązanie rezerw	544 207	-	69 453	613 660
Wykorzystanie rezerw	(69 424)	(2 205)	(74 378)	(146 007)
Inne	(37 311)	-	-	(37 311)
Stan na koniec okresu	1 899 468	19 424	91 966	2 010 858

*Szczegóły opisane zostały w nocie 31

29. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2025	31.12.2024
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	63 689	30 395
Rozliczenia międzybankowe	1 067 075	598 724
Rezerwy pracownicze	307 568	444 751
Wierzyciele różni	2 220 607	1 029 274
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	123 254	127 202
Rozliczenia publiczno-prawne	166 829	189 013
Rozliczenia międzyokresowe bierne	525 115	349 844
Razem	4 474 137	2 769 203
w tym zobowiązania finansowe *	3 876 486	2 008 237

* do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: rozliczeń publiczno-prawnych, rezerw pracowniczych i zobowiązań z tytułu umów z klientami.

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	444 751	62 638
Utworzenie rezerw	156 728	1 991
Wykorzystanie rezerw	(285 768)	-
Rozwiązanie rezerw	(8 143)	(7 396)
Stan na koniec okresu	307 568	57 233
Krótkoterminowe	250 335	-
Długoterminowe	57 233	57 233

Zmiana stanu rezerw pracowniczych

1.01.2024 r. - 30.06.2024 r.

w tym:
Rezerwa na
odpisy emerytalne

Stan na początek okresu	434 834	55 945
Utworzenie rezerw	122 223	2 429
Wykorzystanie rezerw	(265 009)	-
Rozwiązanie rezerw	(2 136)	(1 298)
Stan na koniec okresu	289 912	57 076
Krótkoterminowe	232 836	-
Długoterminowe	57 076	57 076

30. 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.

	30.06.2025		31.12.2024	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 735 977	21 735 977	28 722 169	28 722 169
Należności od banków	3 773 906	3 773 906	4 167 697	4 167 697
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	151 327 502	153 383 706	147 965 869	148 053 354
-z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	20 683 973	21 064 725	19 994 125	20 577 795
-z tytułu kredytów hipotecznych	54 778 808	55 917 888	54 191 264	53 284 949
-z tytułu kredytów korporacyjnych	74 327 491	74 863 863	71 629 771	72 039 901
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 537 032	1 537 032	4 475 404	4 475 404
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	42 187 114	42 705 259	33 227 759	33 017 624
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 699 484	2 699 484	3 050 432	3 050 432
Zobowiązania wobec klientów	220 873 364	220 876 082	215 776 367	215 778 190
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 700 759	1 700 759	1 198 455	1 198 455
Zobowiązania podporządkowane	2 118 085	2 090 592	2 127 985	2 098 588
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 808 522	8 417 126	7 514 380	7 972 500

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 Banku 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 nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

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

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

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

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Bank dokonał 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 Bank klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

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

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

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	WARTOŚĆ BILANSOWA	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM: karty kredytowe oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	4 370 417	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	7 842 263	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	61 600	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 100% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	74 900	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 80% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	265 500	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	W kalkulacji wyceny uwzględniono prognozowane przez spółkę wyniki finansowe netto i przychody oraz oparte o grupę porównawczą mediany mnożników P/E i EV/S
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	1 459	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wycena została oparta na wartości aktywów netto spółki i udziale Banku w kapitale na poziomie ok. 0,048%.
AKCJE SYSTEMU OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.	124	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie: - dla SOBK, ok. 12,9%; - dla DCHRS ok. 1,3% - dla WSSE, ok. 0,2%.
AKCJE DOLNOŚLĄSKIEGO CENTRUM HURTU ROLNO- SPOŻYWCZEGO S.A.	1 582		
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST- PARK” SP Z O.O.	1 741		

Wyceny metodą ekspercką instrumentów kapitałowych są przygotowywane każdorazowo kiedy jest to wymagane, ale nie rzadziej niż raz do roku. Wyceny są przygotowywane przez pracownika Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiK), Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez nich pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiK metodą ekspercką została opisana w dokumencie „Strategia inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego”. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom, jest aktualizowany co najmniej raz w roku i zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

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

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz dla okresu porównywalnego jest następujący:

	Wartość godziwa na 30.06.2025	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres nieobserwowalnego czynnika	Wpływ na wartość godziwą +/-100 bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	7 842 263	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,37%-0,95%)	129 543	(123 893)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	4 369 434	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(0,90%-3,18%)	150 631	(140 778)

	Wartość godziwa na 31.12.2024	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres nieobserwowalnego czynnika	Wpływ na wartość godziwą +/-100 bps	
					Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	9 648 274	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0,03%-0,88%)	163 205	(156 328)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	4 289 996	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(2,21%-3,17%)	140 458	(130 663)

Na dzień 30.06.2025 r. oraz w okresach porównawczych Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2025	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 365 747	10 909 479	9 818	14 285 044
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 595 197	-	1 595 197
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	4 369 434	4 369 434
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	983	983
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 039 903	-	7 842 263	31 882 166
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	406 906	406 906
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 683 193	-	-	1 683 193
Razem	29 088 843	12 504 676	12 629 404	54 222 923
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 121 492	11 523 036	652	12 645 180
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	188 097	-	188 097
Razem	1 121 492	11 711 133	652	12 833 277

31.12.2024	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 620 817	7 728 473	17 291	9 366 581
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 363 319	-	1 363 319
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	4 289 996	4 289 996
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 537	1 537
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 487 022	-	9 648 274	32 135 296
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	462 317	462 317
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 198 845	-	-	1 198 845
Razem	25 306 684	9 091 792	14 419 415	48 817 891
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 703 764	8 221 381	1 071	9 926 216
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	600 071	-	600 071
Razem	1 703 764	8 821 452	1 071	10 526 287

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		Kategoria III		Kategoria III	
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane wg 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 inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.06.2025	17 291	1 537	4 289 996	9 648 274	462 317	1 071
Stan na początek okresu						
Zyski lub straty						
-rozpoznane w rachunku zysków i strat						
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3 403	865	132 902	-	-	(916)
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach	-	-	-	165 712	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów)	-	-	-	-	(55 411)	-
Zakupy/ udzielenie	3 643	432	545 531	-	-	506
Sprzedaże	(14 519)	(595)	(218 881)	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(1 256)	(361 811)	(1 971 723)	-	-
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-	-	(9)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(18 303)	-	-	-
Stan na koniec okresu	9 818	983	4 369 434	7 842 263	406 906	652

Kategoria III

		Należności od klientów wyceniane w wartości godziny przez wynik	Należności od klientów wyceniane wg wartości godziny przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziny przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziny przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2024	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	finansowy	dochody	dochody	dochody	obrotu
Stan na początek okresu	9 498	11 111	2 798 234	11 555 157	272 336	5 944
Zyski lub straty						
-rozpoznane w rachunku zysków i strat						
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	109	2 859	292 854	-	-	186
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach	-	-	-	256 038	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów)	-	-	-	-	188 399	-
Zakupy/ udzielenie	18 001	2 568	2 192 326	-	1 582	1 331
Sprzedaże	(4 626)	(930)	(203 096)	-	-	-
Spląty/zapadalność	-	(14 071)	(778 653)	(2 162 921)	-	-
Przeklasyfikowanie	(5 691)	-	-	-	-	(6 390)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(11 669)	-	-	-
Stan na koniec okresu	17 291	1 537	4 289 996	9 648 274	462 317	1 071

31. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.06.2025 r. Bank posiadał portfel 14 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 3 157 220 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 056 944 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Bank posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 291 760 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 223 457 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosi 34.6 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 4.3 mld PLN.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał portfel 16.7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 3 707 626 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 491 974 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Bank posiadał również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 297 466 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 230 388 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosiła 34.6 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 4.3 mld PLN.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

We wrześniu 2024 r. opublikowano uzasadnienie do wskazanej uchwały oraz do części zgłoszonych zdań odrębnych. W orzecznictwie sądowym po wskazanej uchwale SN nadal dominują wyroki stwierdzające nieważność umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul indeksacyjnej oraz kursowej, występują jednak także orzeczenia nieodpowiadające tezom uchwały SN, tj. takie, w których sądy opowiadają się za utrzymaniem umowy kredytu w mocy.

Rozstrzygnięcia utrzymujące umowę w mocy, po wydaniu uchwały z 25.04.2024 r., zapadają także nadal w SN, czego przykładem są wyroki z 9.05.2024 r., sygn. akt II CSKP 2416/22 oraz z 30.10.2024 r., sygn. akt II CSKP 1939/22. W pierwszym SN uznał, że umowy kredytu/pożyczki, które od początku mogły być spłacane bezpośrednio w walucie obcej – po eliminacji klauzul przeliczeniowych mogą być nadal wykonywane jako kredyty walutowe i nie ma podstaw do ich unieważniania. W drugim – uznał, że po usunięciu abuzywnych postanowień, umowa nadal zawiera te konieczne do jej wykonywania i podkreślił, odwołując się do celu dyrektywy 93/13, że nie przewidziano w niej bezwzględnej nieważności umów zawierających postanowienia niedozwolone, a jako zasadę przyjęto zachowanie umowy w mocy.

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

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

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

TSUE konsekwentnie stawiał także na stanowisku, że to prawo krajowe jest prawem właściwym do rozstrzygania w zakresie rozliczeń stron po upadku umowy (z zastrzeżeniem poszanowania celów dyrektywy 93/13/EWG), a zatem to sądy krajowe są wyłącznie uprawnione do orzekania w przedmiocie roszczeń restytucyjnych, podkreślając jednak, że podział strat z nieważnej umowy nie powinien być jednakowy, tj. konsument nie powinien ponieść połowy lub więcej związanych z tym kosztów (m.in. C-6/22, C-349/18 do C-351/18). W dniu 15.06.2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21, dotyczącej roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG. W jego sentencji wskazano, że „w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5.04.1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

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

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

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

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

W dniu 11.12.2023 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie o sygn. C-756/22, w której pytania prejudycjalne dotyczyły bezpośrednio roszczeń restytucyjnych banku, stwierdzając, że kwestie te zostały rozstrzygnięte w wyroku z 15.06.2023 r. i nie ma potrzeby wydawania odrębnego wyroku dotyczącego roszczeń banku.

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

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

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

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

W ostatnim kwartale 2024 r. Sąd Okręgowy w Warszawie wystąpił do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi odnoszącymi się do kwestii rozliczeń stron w związku z unieważnieniem umowy, głównie w kontekście roszczeń restytucyjnych banków. Pytania te dotyczą szeregu szczegółowych zagadnień związanych ze stosowaniem instytucji przedawnienia roszczeń, a także zasad dochodzenia roszczeń oraz obciążania stron kosztami procesu.

W dniu 19 czerwca 2025 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-396/24, w którym uznał za niezgodne z przepisami dyrektywy 93/13 EWG takie orzecznictwo krajowe, zgodnie z którym w przypadku unieważnienia umowy kredytu z powodu klauzul abuzywnych, przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty. Stanowisko TSUE jest w tym zakresie odmienne od przyjętej przez polski SN teorii dwóch kondycji zakładającej wzajemny zwrot przez każdą ze stron wszystkich świadczeń (bez stosowania opartej na teorii salda automatycznej kompensaty obustronnych świadczeń do wysokości niższego z nich), w związku z czym jego przyjęcie przez polskie sądy może oznaczać zmiany stosowanych w orzecznictwie zasad rozliczeń w odniesieniu do roszczeń każdej ze stron unieważnionej umowy kredytu.

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

Z uwagi na utrzymujący się dotąd brak w pełni jednolitej linii orzeczniczej na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględnia (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) występujące w praktyce różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które były przedmiotem uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten mogą mieć wpływ także kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłaby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z umowy klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego lub wprowadzenie sektorowych rozwiązań umożliwiających masowe, polubowne rozwiązywanie sporów z kredytobiorcami (aktualnie prowadzone są konsultacje z inicjatywy Ministerstwa Sprawiedliwości co do możliwości wprowadzenia takich rozwiązań, z udziałem przedstawicieli sektora bankowego, organizacji zrzeszających kredytobiorców oraz KNF i UOKiK).

W związku z powyżej opisaną sytuacją, Bank zidentyfikował ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozłów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Bank rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

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

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

Według stanu na 30.06.2025 r. Bank występował jako pozwany w 14 402 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 5 910 912 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 18%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty

ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 233 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2024 r. Bank został pozwany w 14 568 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 5 912 148 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosił 14%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 263 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Na dzień 30.06.2025 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku wyniósł 5 179 869 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 280 401 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 899 468 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku wyniósł 5 184 359 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 722 362 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 1 461 997 tys. zł.

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

	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025	1.04.2024- 30.06.2024	1.01.2024- 30.06.2024
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych				
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(37 454)	(17 937)	(428 503)	(492 360)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(570 514)	(544 207)	(278 242)	(336 385)
Pozostałe koszty*	(130 813)	(255 966)	(92 588)	(184 577)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(738 781)	(818 110)	(799 333)	(1 013 322)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(10 802)	(7 146)	(20 573)	(28 343)
w tym: zawarte ugody	(10 841)	(8 798)	(21 918)	(30 789)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody	(749 622)	(826 908)	(821 251)	(1 044 111)

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

	30.06.2025	31.12.2024
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 280 401	3 722 362
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 899 468	1 461 997
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	5 179 869	5 184 359

Na dzień 30.06.2025 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne na portfelu CHF (na sprawy sporne oraz na część portfelową) wynoszą 5 123 256 tys. zł i stanowią 148,5% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Na dzień 31.12.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 129,4% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Model oceny ryzyka prawnego kredytów walutowych będący podstawą szacowania rezerw na ryzyko prawne jest pochodną danych statystycznych oraz ocen eksperckich bazujących na obserwacji zjawisk i trendów mogących mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo oraz na ilość i sposoby rozwiązywania sporów. W związku z tym przyjmowane w modelu scenariusze zakończenia sporów sądowych odzwierciedlają wszystkie zdarzenia, których liczność lub istotność dla oceny ryzyka jest niepomijalna w skali portfela, a jednocześnie – w celu uniknięcia nadmiernej podatności modelu na wahania wynikające ze zmienności danych w poszczególnych krótkich okresach czasu – przy ewentualnych zmianach parametrów przyjmowane są określone przedziały prawdopodobieństwa zaistnienia tych scenariuszy.

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do czerwca 2025 r. wynikała z dokonanego przeglądu ryzyka prawnego kredytów walutowych. W wyniku tego przeglądu uwzględniono poziom spodziewanych ugód i ilość spodziewanych pozwów dotyczących kredytów aktywnych oraz w szczególności spłaconych, jak również koszty rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu.

Bank oszacował prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Bankowi 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. Bank zakłada, że dla ok 41% kredytów (aktywnych oraz spłaconych, 36% w grudniu 2024) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Bankowi. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnień poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2026 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

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

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Bank oszacował również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Bank wziął także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach.

Według stanu na 30.06.2025 r. Bank otrzymał 4 557 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Bankowi (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 4 440 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 117 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2024 r. odpowiednio – 3 207 rozstrzygnięć, w tym 3 100 niekorzystnych i 107 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Bank korzystał ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Ponieważ jak dotąd nadal nie ma w pełni jednolitej linii orzecznictwa Bank uwzględnił następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej:

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału (scenariusz dominujący);
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę właściwą dla waluty CHF;
- Konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR;

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

Ugody

Bank aktywnie zachęca klientów do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz/ lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód są ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane są zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji do skierowaniu sprawy do sądu. Zostało to uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych ugód na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych.

Do 30.06.2025 Bank zawarł 10 453 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 952 w pierwszej połowie 2025.

W połowie 2022 r. Bank wyodrębnił scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach procesu oferowania ugód opisanego powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych ugód ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.

Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Bank przeprowadził następującą analizę wrażliwości oszacowanego wpływu ryzyka prawnego, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych

parametrów na poziom tego ryzyka. Analizę wrażliwości od grudnia 2024 poszerzono o wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Bank w ramach podpisanej umowy wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na szacowany portfelowo wpływ ryzyka prawnego na dzień 30.06.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 30.06.2025	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2024
Podwojenie spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	798	584
Zmniejszenie o połowę spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(457)	(411)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	6	16

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 30.06.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 30.06.2025	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2024
Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	43	45
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	(44)	(45)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	22	47

Bank oszacował również średni koszt unieważnienia kredytu w zależności od tego czy został on już całkowicie spłacony czy nie. Zażożenia przyjęte w oszacowaniu mogą ulec zmianie w zależności o zmian w obowiązującym systemie prawnym i kształtującej się praktyki orzeczniczej. Wyniki analizy zaprezentowano w tabeli poniżej:

Scenariusz (w mln zł)	30.06.2025	31.12.2024
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	284	277
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	77	72

32. Aktywa do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Oczekiwane zmiany własnościowe

W dniu 5 maja 2025 r. opublikowany został komunikat informujący o umowie zawartej między Erste Group Bank AG (Grupa Erste) i Banco Santander S.A. (Grupa Santander), na mocy której Grupa Erste nabędzie od Grupy Santander następujące pakiety akcji: 49% akcji Santander Bank Polska S.A. w zamian za świadczenie pieniężne w kwocie 6,8 mld euro (co stanowi 584 zł za 1 akcję) oraz 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) za kwotę 0,2 mld euro. Łączna wartość transakcji wyniesie 7 mld euro.

Finalizacja transakcji sprzedaży spodziewana jest pod koniec 2025 r. i zależy od uzyskania zgód regulacyjnych oraz spełnienia pozostałych warunków wstępnych, w tym przeprowadzenia na rzecz Grupy Santander sprzedaży 60% akcji Santander Consumer Bank S.A. należących obecnie do Santander Bank Polska S.A.

Nabycie 49% akcji Santander Bank Polska S.A. zapewni Grupie Erste status największego akcjonariusza i Banco Santander S.A. zachowa w posiadaniu pakiet akcji stanowiący 13% kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A.

Działania zmierzające do sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

W związku z umową pomiędzy Banco Santander S.A. (Grupa Santander) i Erste Group Bank AG (Grupa Erste) ws. sprzedaży 49% akcji Santander Bank Polska S.A. i 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI), o której poinformowano w komunikacie z dnia 5 maja 2025 r., konieczna stała się reorganizacja całej działalności Banco Santander S.A. w Polsce, w tym zmiana w akcjonariacie Santander Consumer Bank S.A., który wraz z jednostkami zależnymi („Grupa SCB”) wchodzi w skład dotychczasowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

12 maja 2025 r. Santander Bank Polska S.A. poinformował o rozpoczęciu rozmów z Banco Santander S.A. w sprawie sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

Po uzyskaniu zgody Zarządu i Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w dniu 16 czerwca 2025 r. zawarto z Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Hiszpanii przedwstępną umowę sprzedaży 3 120 tys. akcji Santander Consumer Bank S.A. – stanowiących 60% kapitału zakładowego oraz głosów na WZ tej spółki – za cenę sprzedaży wynoszącą łącznie 3,105 mld zł.

Na potrzeby związane z transakcją w dniu 13 czerwca 2025 r. Zarząd Banku otrzymał opinię o godziwości warunków finansowych potencjalnej transakcji (tzw. fairness opinion).

Zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich zgód wymaganych przepisami prawa (w tym zgody Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz po spełnieniu pozostałych warunków określonych w dokumentacji transakcji.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. ocenił, czy na dzień 30 czerwca 2025 roku spełnione zostały kryteria klasyfikacji udziałów w Santander Consumer Bank S.A. do aktywów do zbycia, przeznaczonych do sprzedaży, zgodnie z wytycznymi MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”.

Udziały w Santander Consumer Bank S.A. są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w obecnym stanie. Do sprzedaży wymagana jest zgoda KNF, Zarząd Santander Bank Polska S.A. ocenił prawdopodobieństwo otrzymania zgody KNF i uważa, że zostanie ona otrzymana, a sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.

W związku z powyższym, udziały w Santander Consumer Bank S.A. zostały przeklasyfikowane na dzień 30 czerwca 2025 roku do aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży.

Santander Bank Polska S.A. zgodnie z przyjętą polityką wykazuje składniki aktywów przeznaczone do sprzedaży w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia. Dla transakcji zbycia udziałów w Santander Consumer Bank S.A. przyjęta została wycena w wartości bilansowej jako wartość niższa od ustalonej ceny sprzedaży.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. spodziewa się realizacji wartości bilansowej aktywów w postaci udziałów w Santander Consumer Bank S.A. w formie korzyści ekonomicznych poprzez sprzedaż, a wartość bilansowa tych aktywów przekracza ich wartość podatkową, stąd kwota podlegających opodatkowaniu korzyści ekonomicznych będzie wyższa od kwoty uznanej za koszt uzyskania przychodu. Dla transakcji zbycia akcji Santander Consumer Bank S.A., Santander Bank Polska S.A. oszacował podatkowy koszt nabycia zbywanych akcji w oparciu o koncepcję wymiany akcji i w konsekwencji przyjął wartość nominalną wyemitowanych akcji własnych na moment nabycia jako koszt nabycia dla celów ustalenia dochodu do opodatkowania ze sprzedaży akcji SCB.

W związku z oczekiwanymi zobowiązaniami podatkowymi wynikającymi z transakcji, zawiązano rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Z uwagi na to, iż podatek bieżący będzie regulowany przez Santander Bank Polska S.A., rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku.

33. Zobowiązania warunkowe i sprawy sądowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

Na dzień 30.06.2025 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 959 245 tys. zł. W kwocie tej 3 546 261 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 6 412 984 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwanym.

Na dzień 30.06.2025r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 742 922 tys. zł.

Na dzień 30.06.2025r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 405 638 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 883 605 tys. zł. Dla 3 838 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwanym, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 894 219 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 513 582 tys. zł. W kwocie tej 3 128 890 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 6 384 692 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 721 698 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 198 247 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 124 236 tys. zł. Dla 3 804 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 871 052 tys. zł

Spory sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego.

Według stanu na 30.06.2025 r. Bank był pozwany w 2 551 postępowaniach dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 64 402 tys. zł. Postępowania te inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabywają od klientów wierzytelności i dotyczą zgodności umów o konsumenckie kredyty gotówkowe z ustawą o kredycie konsumenckim.

Jednocześnie toczy się kilka postępowań przed TSUE na skutek pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy, a odnoszących się m.in. do kwestii dopuszczalności naliczania odsetek od tej części kredytu, która została przeznaczona na sfinansowanie poza odsetkowych kosztów kredytu, obowiązków informacyjnych kredytodawcy, zasadności stosowania sankcji kredytu darmowego za potencjalne naruszenie obowiązków informacyjnych w świetle obowiązującej w europejskim prawie zasady proporcjonalności, a także dopuszczalności zbycia przez konsumenta na rzecz podmiotu profesjonalnego wierzytelności wynikających z uprawnień konsumenckich.

W dniu 13 lutego 2025r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-472/23, w którym odniósł się do niektórych spośród wskazanych wyżej zagadnień w kontekście informacji umownej o rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania kredytu (RRSO), obowiązków informacyjnych banków odnośnie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy oraz proporcjonalności sankcji pozbawiającej kredytodawcę prawa do odsetek i kosztów w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego. W wyroku tym TSUE – nie rozstrzygając o dopuszczalności naliczania oprocentowania od finansowanych poza odsetkowych kosztów kredytu – uznał, że wyliczenia RRSO dokonuje się na chwilę zawierania umowy i przy założeniu, że będzie ona obowiązywać w tej postaci przez uzgodniony okres, co oznacza, iż nie dochodzi do naruszenia przez bank obowiązków informacyjnych w zakresie RRSO nawet, gdyby doszło do ewentualnego późniejszego uznania za nieuczciwe warunków umownych mających wpływ na wysokość RRSO. Stwierdzając tym samym, że taka praktyka nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego ustanowionego w artykule 10 ust. 2 lit g) Dyrektywy 2008/48.

We wskazanym wyroku TSUE określił również zasady należytego wypełniania przez banki obowiązków informacyjnych wobec konsumenta w zakresie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy) oraz potwierdził potrzebę stosowania zasady proporcjonalności w odniesieniu do sankcji kredytu darmowego a sankcje powinny być skuteczne i odstraszające.

Bank uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Aktualnie orzecznictwo to jest w dominującej większości korzystne dla Banku.

Postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary

Decyzją z dnia 09.05.2025r. Komisja Nadzoru Finansowego umorzyła w całości prowadzone przeciwko Santander Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, które zostało wszczęte w dniu 22 listopada 2023 r.

Zobowiązania pozabilansowe

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

30.06.2025				
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	57 596 193	1 479 077	234 959	59 310 229
- finansowe:	37 956 238	1 048 379	38 905	39 043 522
- linie kredytowe	34 125 082	807 156	31 227	34 963 465
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 314 786	215 995	7 155	3 537 936
- akredytywy importowe	516 370	25 228	523	542 121
- gwarancyjne	19 674 078	443 960	309 025	20 427 063
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(34 123)	(13 262)	(112 971)	(160 356)
Zobowiązania otrzymane				45 607 467
- finansowe				25 936
- gwarancyjne				45 581 531
Razem	57 596 193	1 479 077	234 959	104 917 696

31.12.2024				
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	58 091 375	1 657 694	265 970	60 015 039
- finansowe:	36 315 675	1 307 621	72 171	37 695 467
- linie kredytowe	32 533 275	1 012 422	48 457	33 594 154
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 097 543	292 790	7 449	3 397 782
- akredytywy importowe	670 970	2 409	16 265	689 644
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	13 887	-	-	13 887
- gwarancyjne	21 807 395	367 871	314 656	22 489 922
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(31 695)	(17 798)	(120 857)	(170 350)
Zobowiązania otrzymane				48 546 893
- finansowe				130 590
- gwarancyjne				48 416 303
Razem	58 091 375	1 657 694	265 970	108 561 932

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

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zakładowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	30.07.2025	30.04.2025	30.07.2025	30.04.2025	30.07.2025	30.04.2025	30.07.2025	30.04.2025
Banco Santander S.A.	63 560 774	63 560 774	62,20%	62,20%	63 560 774	63 560 774	62,20%	62,20%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	33 504 959	33 504 959	32,79%	32,79%	33 504 959	33 504 959	32,79%	32,79%
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 2025 r. (30.07.2025 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

35. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez 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. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

		31.12.2024*
		dane
Transakcje z jednostkami zależnymi**	30.06.2025	przekształcone
Aktywa	21 016 071	19 945 091
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	64 138	127 415
Należności od banków	99 906	99 885
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 290	18 702
Należności od klientów	20 803 543	19 676 558
Pozostałe aktywa	46 194	22 531
Zobowiązania	779 585	920 550
Zobowiązania wobec banków	235 829	295 149
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31 539	40 822
Zobowiązania wobec klientów	327 356	397 406
Zobowiązania z tytułu leasingu	184 852	187 156
Pozostałe zobowiązania	9	17
Zobowiązania warunkowe	6 572 058	6 384 851
Udzielone:	6 172 058	5 984 851
finansowe	1 907 672	1 496 570
gwarancyjne	4 264 386	4 488 281
Otrzymane:	400 000	400 000
gwarancyjne	400 000	400 000

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Transakcje z jednostkami zależnymi**		
Przychody	542 706	555 651
Przychody odsetkowe	481 581	503 302
Przychody prowizyjne	50 273	40 960
Pozostałe przychody operacyjne	3 293	3 261
Wynik handlowy i rewaluacja	7 559	8 128
Koszty	17 303	11 738
Koszty odsetkowe	16 871	11 313
Koszty prowizyjne	146	363
Koszty operacyjne w tym:	286	62
koszty pracownicze i koszty działania banku	279	58
pozostałe	7	4

**Wykazane transakcje obejmują również transakcje z SCB i jednostkami zależnymi od SCB, pomimo że inwestycja w SCB została w bieżącym okresie przeniesiona do aktywów do zbycia, zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania	32 501	61 369
Zobowiązania wobec klientów	32 501	61 369

	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi		
Przychody	51 572	41 633
Przychody prowizyjne	51 572	41 633
Koszty	679	1 174
Koszty odsetkowe	679	1 174

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	31.12.2024*		31.12.2024*	
	dane		dane	
Transakcje z Grupą Santander	30.06.2025	przekształcone	30.06.2025	przekształcone
Aktywa	13 994 220	12 802 000	1 975	1 918
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 598 893	2 804 630	1 905	1 890
Należności od banków, w tym:	3 416 453	3 875 795	-	-
<i>lokaty i kredyty</i>	3 416 453	3 875 795	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 977 852	6 120 328	-	-
Pozostałe aktywa	1 022	1 247	70	28
Zobowiązania	8 773 431	6 260 406	294 924	251 905
Zobowiązania wobec banków, w tym:	343 461	1 519 359	10 442	10 974
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	343 461	1 519 359	10 442	10 974
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 375 817	4 726 694	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	165 146	208 869
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Pozostałe zobowiązania	54 153	14 353	119 311	32 037
Zobowiązania warunkowe	4 803 427	5 342 036	31 194	31 543
Udzielone:	1 168 170	1 324 770	9 958	11 754
<i>gwarancyjne</i>	1 168 170	1 324 770	9 958	11 754
Otrzymane:	3 635 257	4 017 266	21 236	19 789
<i>gwarancyjne</i>	3 635 257	4 017 266	21 236	19 789

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	86 902	886 534	1 299	1 315
Przychody odsetkowe	81 840	150 011	4	4
Przychody prowizyjne	5 062	9 288	38	42
Pozostałe przychody operacyjne	-	17	1 057	685
Wynik handlowy i rewaluacja	-	727 218	200	584
Koszty	869 119	115 384	134 015	88 786
Koszty odsetkowe	42 043	70 535	1 607	642
Koszty prowizyjne	6 431	11 355	1	243
Wynik handlowy i rewaluacja	788 659	-	-	-
Koszty operacyjne w tym:	31 986	33 494	132 407	87 901
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	31 955	33 457	132 407	87 837
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	31	37	-	64

Transakcje z personelem zarządczym

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

Na dzień 30.06.2025 r., 31.12.2024 r. i 30.06.2024 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	
	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024	1.01.2025- 30.06.2025	1.01.2024- 30.06.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	13 152	12 019	28 880	22 986
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	-
Świadczenia długoterminowe	9 554	10 462	9 086	8 416
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	135	23
Płatności w formie akcji	5 291	4 498	9 670	9 410
Razem	27 997	26 979	47 771	40 835

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	2 516	2 697	12 914	14 763
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	16 035	12 565	25 767	18 535

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

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

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska z grupy kluczowej kadry kierowniczej następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych oraz Pięcioletniego Programu Motywacyjnego VII, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji Banku, przy czym część wynagrodzenia zmiennego w formie akcji nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odraczana na okres 4 lub 5 lat i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji.

W I półroczu 2025 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 357 tys. zł (1 388 tys. zł w I półroczu 2024 r.). W I półroczu 2025 roku Członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 156 tys. zł (80 tys. zł w I półroczu 2024 r.).

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

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w notce 30.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

Na dzień 30.06.2025 r. i 31.12.2024 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 30.06.2025 r. i 31.12.2024 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. Program motywacyjny w formie akcji

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jednocześnie w dniu 15.04.2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. upoważniło Zarząd Banku do nabywania (odkupu) w pełni pokrytych akcji własnych Banku w roku 2026. Łączna kwota, która może zostać przeznaczona przez Bank na nabycie akcji własnych w 2026 r. wraz z kosztami ich nabycia, wynosi nie więcej niż 104 130 tys. zł. W celu dokonania nabycia akcji własnych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na dokonanie nabycia akcji własnych.

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2025 r. 155 605 akcji własnych (z 326 000 możliwych do nabycia) o równowartości 82 367 105 zł (z 87 042 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2025).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2025 roku wyniosła: 527,46 zł.

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

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2025 r., Zarząd Banku z dniem 13 marca 2025 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2025 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2024 r. oraz części nagrody za lata 2022-2023 które podlegały odroczeniu. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

W I półroczu 2025 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych wyniosła 33 848 tys. zł i w całości obciążała koszty pracownicze. Kwota kosztu obejmuje koszty 2025 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 30.06.2025 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 82 367 tys. zł.

W 2024 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Banku wyniosła 100 192 tys. zł, z czego kwota 99 625 tys. zł obciążała koszty pracownicze za dwanaście miesięcy 2024 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2024 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 31.12.2024 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 72 334 tys. zł.

43. Dywidenda na akcje

Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału zysku za 2024 r. oraz Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A., poinformował, że w dniu 19.03.2025 r. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2024 r., a także Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r. ("Uchwała Nr 6"). Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z podjętą decyzją, Zarząd Banku rekomendował podzielić zysk osiągnięty w 2024 r. w kwocie 5 197 479 813,35 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznacza się kwotę 3 897 631 915,40 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 104 130 000,00 zł,
- kwotę 1 195 717 897,95 zł pozostawia się niepodzieloną.

Ponadto Zarząd rekomendował przeznaczyć kwotę 840 886 574,78 zł pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego Uchwałą nr 6 na dywidendę dla akcjonariuszy.

Zarząd rekomendował, aby w podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2024 r. oraz z Kapitału dywidendowego ("Dywidenda") uczestniczyło 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota Dywidendy będzie wynosiła 4 738 518 490,18 zł (na kwotę składa się: 3 897 631 915,40 zł stanowiących 74,99% zysku netto z roku 2024 oraz 840 886 574,78 zł pochodzących z Kapitału dywidendowego).

Podejmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF"), w tym wynikające z pisma KNF z dnia 13.03.2025 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 12/2025 w dniu 13.03.2025 r., a także stanowisko KNF z dnia 17.03.2025 r. potwierdzające możliwość wypłaty dywidendy z Kapitału dywidendowego, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 13/2025 z dnia 17.03.2025 r.

Kwota Dywidendy na 1 akcję wyniosła 46,37 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy był 13.05.2025 r.

Wyплата Dywidendy nastąpiła w dniu 20.05.2025 r.

Podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy

Santander Bank Polska S.A. poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 15.04.2025 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Informacja o możliwości wypłaty przez Bank w 2025 r. dywidendy z kapitału dywidendowego.

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 12/2025 z dnia 13.03.2025 r., Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 17.03.2025 r. otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") informację o braku zastrzeżeń co do możliwości wypłaty przez Bank w formie dywidendy dla akcjonariuszy w 2025 r. także kwoty w wysokości 840 886 574,78 zł pochodzącej z Kapitału dywidendowego, utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego ("Kapitał dywidendowy").

Tym samym, zgodnie z indywidualnym zaleceniem KNF, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 12/2025 z dnia 13.03.2025 r. oraz z powyższą informacją od KNF z dnia 17.03.2025 r., całkowita kwota możliwa do wypłaty akcjonariuszom przez Bank w 2025 roku wynosi 4 738 518 490,18 zł.

Rekomendacja Zarządu odnośnie do podziału zysku i możliwej wypłaty dywidendy w 2025 roku wraz z opinią Rady Nadzorczej została opublikowana w formie odrębnego raportu bieżącego po podjęciu decyzji przez te organy.

Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2024.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 13.03.2025 r. otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") odnoszące się do polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2025 r. ("Polityka dywidendowa"), oceny nadzorczej Banku oraz danych sprawozdawczych Banku.

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

Mając na celu zapewnienie stabilności działania Banku w kolejnych okresach, jak również jego dalszy rozwój, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez:

- 1) niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2024 r. włączony już do funduszy własnych,
- 2) niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.07.2025	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Artur Głębowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Dorota Strojewska	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Magdalena Szwarc-Bakuła	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.07.2025	Anna Żmuda	Dyrektorka Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym