

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Legnicka 48 B

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY 2022

**sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi
Standardami Sprawozdawczości Finansowej
zatwierdzonymi przez Unię Europejską**

SPIS TREŚCI

| | | |
|------|--|-----|
| I) | Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów | 4 |
| II) | Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej | 5 |
| III) | Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 6 |
| IV) | Jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych | 7 |
| V) | Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające | 8 |
| 1 | Dane identyfikujące Bank | 8 |
| 2 | Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe | 9 |
| 3 | Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego | 9 |
| 4 | Zasady sporządzania sprawozdania finansowego | 9 |
| 5 | Zarządzanie ryzykiem | 44 |
| 6 | Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek | 84 |
| 7 | Koszty z tytułu odsetek | 84 |
| 8 | Przychody z tytułu prowizji | 85 |
| 9 | Koszty z tytułu prowizji | 85 |
| 10 | Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany | 85 |
| 11 | Pozostałe przychody operacyjne | 86 |
| 12 | Koszty działania Banku i amortyzacja | 86 |
| 13 | Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe | 87 |
| 14 | Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 88 |
| 15 | Pozostałe koszty operacyjne | 93 |
| 16 | Podatek dochodowy | 93 |
| 17 | Propozycja podziału zysku | 93 |
| 18 | Kasa, środki w Banku Centralnym | 94 |
| 19 | Rachunki i lokaty w innych bankach | 94 |
| 20 | Inwestycyjne aktywa finansowe | 95 |
| 21 | Aktywa zastawione | 95 |
| 22 | Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 96 |
| 23 | Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające | 96 |
| 24 | Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 99 |
| 25 | Akcje i udziały w jednostkach zależnych | 118 |
| 26 | Wartości niematerialne | 120 |
| 27 | Rzeczowe aktywa trwałe | 122 |
| 28 | Aktywa z tytułu prawa do użytkowania | 124 |
| 29 | Inne aktywa | 126 |
| 30 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto | 127 |

w tys. zł

| | | |
|----|--|-----|
| 31 | Rozliczenia międzyokresowe czynne | 128 |
| 32 | Zobowiązania wobec banków | 128 |
| 33 | Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 128 |
| 34 | Zobowiązania wobec klientów | 128 |
| 35 | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 129 |
| 36 | Zobowiązania z tytułu leasingu | 130 |
| 37 | Pozostałe zobowiązania | 130 |
| 38 | Rezerwy | 131 |
| 39 | Zobowiązania podporządkowane | 133 |
| 40 | Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji | 133 |
| 41 | Pozostałe kapitały | 134 |
| 42 | Zyski zatrzymane i dywidendy | 135 |
| 43 | Zobowiązania warunkowe udzielone | 136 |
| 44 | Aktywa stanowiące zabezpieczenie | 137 |
| 45 | Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa i Rady Nadzorczej | 138 |
| 46 | Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych | 138 |
| 47 | Transakcje z podmiotami powiązanymi | 142 |
| 48 | Wartość godziwa instrumentów finansowych | 146 |
| 49 | Kompensowanie instrumentów finansowych | 151 |
| 50 | Wynagrodzenie biegłego rewidenta | 152 |
| 51 | Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy | 153 |

I) Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku w tys. zł.

| Wyszczególnienie pozycji | nr noty | Rok 2022 | Rok 2021 (dane przekształcone)* |
|--|---------|------------------|---------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek, w tym: | 6 | 1 645 570 | 1 192 440 |
| - przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 1 488 562 | 1 177 270 |
| - przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | | 157 008 | 15 170 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek | 6 | 45 416 | 30 965 |
| Koszty z tytułu odsetek | 7 | -503 673 | -148 154 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 1 187 313 | 1 075 251 |
| Przychody z tytułu prowizji | 8 | 181 199 | 191 206 |
| Koszty z tytułu prowizji | 9 | -74 877 | -76 488 |
| Wynik z tytułu prowizji | | 106 322 | 114 718 |
| Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany | 10 | 1 808 | 35 913 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 11 | 36 742 | 29 647 |
| Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe | 13 | -15 056 | -203 953 |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 14 | -310 311 | -273 126 |
| Koszty operacyjne, w tym: | | -476 205 | -483 619 |
| - koszty działania banku | 12 | -395 443 | -386 324 |
| - amortyzacja | 12 | -47 260 | -42 605 |
| - pozostałe koszty operacyjne | 15 | -33 502 | -54 690 |
| Wynik działalności operacyjnej | | 530 613 | 294 831 |
| Podatek od instytucji finansowych | | -28 563 | -30 430 |
| Zysk brutto | | 502 050 | 264 401 |
| Podatek dochodowy | 16 | -142 766 | -104 320 |
| Zysk netto | | 359 284 | 160 081 |
| Pozostałe całkowite dochody/straty, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego | | -45 595 | -117 089 |
| Zmiana wyceny i sprzedaż instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody/straty | 41 | -59 902 | -120 242 |
| Podatek odroczony | 41 | 11 381 | 22 846 |
| Zmiana efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 41 | 3 612 | -24 312 |
| Podatek odroczony | 41 | -686 | 4 619 |
| Pozostałe całkowite dochody/straty, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego | | 444 | 1 062 |
| Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne | 41 | 548 | 1 311 |
| Podatek odroczony | 41 | -104 | -249 |
| Razem pozostałe całkowite dochody/straty | | -45 151 | -116 027 |
| Razem całkowite dochody/straty | | 314 133 | 44 054 |

*Zestawienie danych przekształconych za 2021 rok znajduje się w nocie 4 e) *Zmiany zasad rachunkowości*.

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II) Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku w tys. zł.

| AKTYWA | nr noty | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone)* | 01.01.2021 (dane przekształcone)* |
|---|----------------|-------------------|--|--|
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 18 | 34 924 | 270 376 | 119 659 |
| Rachunki i lokaty w innych bankach | 19 | 181 670 | 145 557 | 126 439 |
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 20 | 3 243 044 | 2 933 051 | 2 393 594 |
| Aktywa zastawione | 21 | 160 847 | 512 975 | 643 272 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 22 | 4 031 | 427 | 147 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 23 | 11 253 | 0 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 24 | 12 458 616 | 13 013 703 | 13 970 237 |
| Akcje i udziały w jednostkach zależnych | 25 | 282 241 | 155 934 | 151 175 |
| Wartości niematerialne | 26 | 63 136 | 54 076 | 39 598 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 27 | 49 823 | 43 626 | 46 865 |
| Aktywa z tytułu prawa do użytkowania | 28 | 47 792 | 49 393 | 69 631 |
| Należności z tytułu podatku dochodowego | | 6 381 | 19 329 | 28 115 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 30 | 391 343 | 446 005 | 446 777 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 31 | 26 963 | 22 187 | 28 456 |
| Inne aktywa | 29 | 56 668 | 49 067 | 37 329 |
| AKTYWA RAZEM | | 17 018 732 | 17 715 706 | 18 101 294 |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | nr noty | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone)* | 01.01.2021 (dane przekształcone)* |
|---|----------------|-------------------|--|--|
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 32 | 168 637 | 504 900 | 63 541 |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 33 | 166 406 | 488 829 | 639 299 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 22 | 0 | 0 | 4 003 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 23 | 107 049 | 120 510 | 88 937 |
| Zobowiązania wobec klientów | 34 | 11 678 967 | 11 897 614 | 12 074 133 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 35 | 403 278 | 482 552 | 1 075 203 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 36 | 59 183 | 58 155 | 77 022 |
| Rezerwy | 38 | 162 473 | 160 403 | 141 645 |
| Zobowiązania podporządkowane | 39 | 200 953 | 200 194 | 199 876 |
| Pozostałe zobowiązania | 37 | 226 533 | 226 991 | 206 131 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | | 13 173 479 | 14 140 148 | 14 569 790 |
| KAPITAŁY | | | | |
| Kapitał podstawowy | 40 | 520 000 | 520 000 | 520 000 |
| Nadwyżka z emisji akcji | 40 | 768 047 | 768 047 | 768 047 |
| Pozostałe kapitały | 41 | 1 076 153 | 1 149 734 | 981 465 |
| Zyski zatrzymane | 42 | 1 481 053 | 1 137 777 | 1 261 992 |
| KAPITAŁY RAZEM | | 3 845 253 | 3 575 558 | 3 531 504 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | | 17 018 732 | 17 715 706 | 18 101 294 |

*Zestawienie danych przekształconych za 2021 rok znajduje się w nocie 4 e) *Zmiany zasad rachunkowości*.

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III) Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku w tys. zł.

| | Kapitał podstawowy | Nadwyżka z emisji akcji | Pozostałe kapitały zapasowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Zyski zatrzymane | Razem kapitały |
|--|--------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Nr noty | 40 | 40 | 41 | 41 | 42 | |
| Kapitał wg stanu na 01.01.2022 | 520 000 | 768 047 | 1 251 508 | -101 774 | 1 137 777 | 3 575 558 |
| - całkowite dochody roku, w tym: | 0 | 0 | 0 | -45 151 | 359 284 | 314 133 |
| - zysk netto | 0 | 0 | 0 | 0 | 359 284 | 359 284 |
| - pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego | 0 | 0 | 0 | -45 595 | 0 | -45 595 |
| - pozostałe całkowite dochody roku, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego | 0 | 0 | 0 | 444 | 0 | 444 |
| - wypłata dywidendy | 0 | 0 | -28 430 | 0 | -16 008 | -44 438 |
| Kapitał wg stanu na 31.12.2022 | 520 000 | 768 047 | 1 223 078 | -146 925 | 1 481 053 | 3 845 253 |

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku w tys. zł.

| | Kapitał podstawowy | Nadwyżka z emisji akcji | Pozostałe kapitały zapasowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Zyski zatrzymane | Razem kapitały |
|--|--------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Nr noty | 40 | 40 | 41 | 41 | 42 | |
| Kapitał wg stanu na 01.01.2021 | 520 000 | 768 047 | 967 212 | 14 253 | 1 261 992 | 3 531 504 |
| - całkowite dochody roku, w tym: | 0 | 0 | 0 | -116 027 | 160 081 | 44 054 |
| - zysk netto | 0 | 0 | 0 | 0 | 160 081 | 160 081 |
| - pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego | 0 | 0 | 0 | -117 089 | 0 | -117 089 |
| - pozostałe całkowite dochody roku, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego | 0 | 0 | 0 | 1 062 | 0 | 1 062 |
| - przeniesienie zysku | 0 | 0 | 284 296 | 0 | -284 296 | 0 |
| Kapitał wg stanu na 31.12.2021 | 520 000 | 768 047 | 1 251 508 | -101 774 | 1 137 777 | 3 575 558 |

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV) Jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

Sporządzone za okres zakończony 31 grudnia 2022 roku w tys. zł.

| PRZEPLĄWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | nr noty | Rok 2022 | Rok 2021 (dane przekształcone)* |
|--|---------|-------------------|---------------------------------|
| A. PRZEPLĄWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | | |
| Zysk netto | | 359 284 | 160 081 |
| Korekty razem: | | 45 567 | 40 947 |
| Amortyzacja | 13 | 47 260 | 42 605 |
| (Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 46 | -3 230 | -1 072 |
| Pozostałe korekty | 46 | 1 537 | -586 |
| Zmiany stanu razem: | | -889 337 | 653 432 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 46 | -159 898 | -18 003 |
| Zmiana stanu należności od banków | 46 | -146 | -68 |
| Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów | 46 | -472 233 | 239 093 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | 46 | -296 627 | 442 671 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 46 | -318 631 | -150 790 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 46 | 175 463 | 5 308 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 46 | 30 470 | 9 176 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 46 | 70 212 | 88 403 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | 46 | 13 612 | 4 290 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 46 | 60 476 | 34 257 |
| Zmiana stanu rezerw | 46 | 2 618 | 20 070 |
| Zmiana stanu innych aktywów | 46 | 5 347 | -20 975 |
| Inne: | | | |
| Podatek zapłacony | 46 | -70 671 | -67 543 |
| Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy | 46 | -41 818 | -5 604 |
| Odsetki otrzymane | 46 | 1 191 315 | 749 440 |
| Odsetki zapłacone | 46 | -480 229 | -199 149 |
| Dywidendy oraz inne wypłaty otrzymane od jednostek zależnych | 46 | 0 | 18 000 |
| Przepląwy pieniężne netto z działalności operacyjnej | | 114 111 | 1 349 604 |
| B. PRZEPLĄWY PIENIĘŻNE BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | | 839 657 | 430 490 |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 46 | 159 | 1 964 |
| Wpływy z wykupu inwestycyjnych aktywów finansowych | 46 | -360 000 | 50 000 |
| Wpływy ze sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody/straty | 46 | 1 199 498 | 378 526 |
| Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej | | -1 012 265 | -1 000 482 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 25 | -124 998 | 0 |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 26, 27 | -47 267 | -41 482 |
| Zakup inwestycyjnych aktywów finansowych | 46 | -840 000 | -959 000 |
| Przepląwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | -172 608 | -569 992 |
| C. PRZEPLĄWY PIENIĘŻNE BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | | |
| Wpływy z tytułu działalności finansowej | | 300 000 | 100 000 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 39 | 0 | 0 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | 35 | 300 000 | 100 000 |
| Wydatki z tytułu działalności finansowej | | -440 842 | -709 777 |
| Płatności części kapitałowej zobowiązań z tytułu umów leasingu | 36 | -15 004 | -18 777 |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 42 | -44 438 | 0 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 35 | -381 400 | -691 000 |
| Przepląwy pieniężne netto z działalności finansowej | | -140 842 | -609 777 |
| D. PRZEPLĄWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C) | | -199 339 | 169 835 |
| E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 46 | 415 933 | 246 098 |
| F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU | 46 | 216 594 | 415 933 |

*Zestawienie danych przekształconych za 2021 rok znajduje się w nocie 4 e) *Zmiany zasad rachunkowości*.

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V) Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

1 Dane identyfikujące Bank

| | |
|---------------------|--|
| Nazwa: | Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna (dalej „Bank”) |
| Adres siedziby: | ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław |
| Kraj założenia: | Polska |
| Numer statystyczny: | 012736938 |
| NIP: | 527-20-46-102 |
| Rejestracja: | Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000040562 |

Przedmiot działalności określony w Krajowym Rejestrze Sądowym to m.in.:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,
- leasing finansowy,
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- pozostałe formy udzielania kredytów,
- działalność związana z zarządzaniem funduszami,
- działalność trustów, funduszów i podobnych instytucji finansowych,
- działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
- przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność.

Jednostką dominującą dla Banku jest Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Jednostka dominująca posiada 60% akcji w kapitale podstawowym Banku. Pozostałe 40% akcji w kapitale podstawowym Banku posiada Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie, którego jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Banco Santander S.A.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Banku jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Pan Przemysław Kończal – Prezes Zarządu,
- Pan Piotr Żabski – Wiceprezes Zarządu,
- Pan Piotr Dolata – Członek Zarządu,
- Pan Tomasz Partyka – Członek Zarządu,
- Pan Mariusz Klepacz – Członek Zarządu,
- Pan Oleksandr Krupchenko – Członek Zarządu,
- Pan Paweł Muciek – Członek Zarządu,
- Pan Piotr Sinkiewicz – Członek Zarządu.

Po 31 grudnia 2022 roku, w dniu 10 stycznia 2023 roku ze skutkiem na dzień 28 lutego 2023 roku z funkcji Członka Zarządu zrezygnował Pan Oleksandr Krupchenko. W dniu 20 lutego 2023 roku ze skutkiem na dzień 1 marca 2023 roku na stanowisko Członka Zarządu powołany został Pan Marek Golusik. W dniu 19 stycznia 2021 roku ze skutkiem na dzień 15 lutego 2021 roku z funkcji Członka Zarządu zrezygnował Pan Rafał Krawiec. W dniu 16 lutego 2021 roku na stanowisko Członka Zarządu powołany został Pan Tomasz Partyka.

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w opinii Zarządu nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji

działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego.

Bank zastosował zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż spełnia warunki zawarte w standardzie MSSF 10.4. Z tego powodu Bank sporządza tylko niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe (zwane dalej „sprawozdaniem” lub „sprawozdaniem finansowym”). Jednostka dominująca wyższego szczebla, Santander Bank Polska S.A., obejmuje konsolidacją Santander Consumer Bank S.A.

Santander Bank Polska S.A. został utworzony i prowadzi swoją działalność na terytorium Polski. Skonsolidowane oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A. za rok 2022 zgodnie z komunikatem bieżącym opublikowanym przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 18 listopada 2022 roku (Raport bieżący nr 20 z 2022) będą dostępne od dnia 22.02.2023 roku na stronie internetowej <http://www.santander.pl>.

W 2022 i 2021 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

2 Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe

Sprawozdanie prezentowane jest za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku.

Prezentowane dane finansowe za okres porównawczy dotyczą okresu rozpoczętego 1 stycznia 2021 roku i zakończonego 31 grudnia 2021 roku. Z uwagi na przekształcenia danych porównawczych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, opisane w nocie 4 e), zaprezentowano także przekształcone dane porównawcze na 1 stycznia 2021 roku.

3 Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, ul. Polna 11, wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod nr 144.

4 Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły, za wyjątkiem zastosowania zmiany polityki rachunkowości w zakresie ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz zmian prezentacyjnych opisanych w nocie 4 e).

a) Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”). Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nie występują istotne różnice między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

b) Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2022

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów, nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się

w dniu 1 stycznia 2022 roku i za wyjątkiem zastosowania zmiany polityki rachunkowości w zakresie ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz zmian prezentacyjnych opisanych w nocie 4 e).

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone przez UE mają zastosowanie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2022 rok:

- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsiębiorstw”**

Opublikowane w maju 2020 r. zmiany do standardu mają na celu zaktualizowanie stosownych referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF, nie wprowadzając zmian merytorycznych dla rachunkowości połączeń przedsiębiorstw.

- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”**

Zmiana do MSR 16 wprowadza zakaz korygowania kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych o kwoty uzyskane ze sprzedaży składników wyprodukowanych w okresie przygotowywania rzeczowych aktywów trwałych do rozpoczęcia funkcjonowania zgodnie z zamierzeniami kierownictwa. Zamiast tego jednostka rozpoznaje ww. przychody ze sprzedaży i powiązane z nimi koszty bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

- **Zmiana do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”**

Zmiany do MSR 37 dostarczają wyjaśnień odnośnie do kosztów, które jednostka uwzględnia w analizie, czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia.

- **Roczne zmiany do MSSF 2018 - 2020**

“Roczne zmiany MSSF 2018-2020” wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny.

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- c) **Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank**

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Bank nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz zmiany do MSSF 17**

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 r., natomiast zmiany do MSSF 17 opublikowano 25 czerwca 2020 r. Nowy zmieniony standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4, który zezwala na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych. MSSF 17 zasadniczo zmieni rachunkowość wszystkich podmiotów, które zajmują się umowami ubezpieczeniowymi i umowami inwestycyjnymi.

Bank przeanalizował czy posiada umowy w zakresie MSSF 17 i nie zidentyfikował takich umów.

- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce**

Zmiana do MSR 1 wprowadza wymóg ujawniania istotnych informacji dotyczących zasad rachunkowości, które zostały zdefiniowane w standardzie. Zmiana wyjaśnia, że informacje na temat polityk rachunkowości są istotne, jeżeli w przypadku ich braku, użytkownicy sprawozdania finansowego nie byłoby w stanie zrozumieć innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym. Ponadto, dokonano również zmian wytycznych Rady w zakresie stosowania koncepcji istotności w praktyce, aby zapewnić wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad rachunkowości. Zmiana obowiązuje począwszy od 1 stycznia 2023 r. i będzie miała wpływ na sprawozdanie finansowe Banku w zakresie ujawnień dotyczących polityki rachunkowości.

- **Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”**

W lutym 2021 r. Rada opublikowała zmianę do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” w zakresie definicji wartości szacunkowych. Zmiana do MSR 8 wyjaśnia, w jaki sposób jednostki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian wartości szacunkowych. Zmiana obowiązuje począwszy od 1 stycznia 2023 r.

- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”**

Zmiany do MSR 12 precyzują, w jaki sposób rozliczać podatek odroczony od transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji. Przed zmianą do standardu istniały niejasności co do tego, czy zwolnienie dotyczące ujmowania podatku odroczonego rozpoznanego po raz pierwszy miało zastosowanie do tego typu transakcji, tj. w przypadku których ujmowane są zarówno aktywa, jak i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego. Wprowadzone zmiany do MSR 12 wyjaśniają, że zwolnienie nie ma zastosowania oraz że jednostki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego od takich transakcji. Zmiany nakładają na spółki obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

- **Zmiana do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”**

Zmiana ta dotyczy wymogów przejściowych w związku z zastosowaniem po raz pierwszy MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Celem zmiany jest zapewnienie użyteczności informacji finansowych dla inwestorów w okresie pierwszego zastosowania nowego standardu wprowadzając określone uproszczenia w odniesieniu do prezentacji danych porównawczych.

- **Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”**

Rada opublikowała zmiany do MSR 1, które wyjaśniają kwestię prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe. Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską

- **Zmiana do MSSF 16 „Leasing”**

We wrześniu 2022 r. Rada zmieniła standard MSSF 16 „Leasing” uzupełniając wymogi dotyczące ujęcia księgowego transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, w sytuacji, gdy spełnione są kryteria MSSF 15 i gdy transakcję należy ująć jako sprzedaż. Zmiana wymaga od sprzedawcy-leasingobiorcy późniejszej wyceny zobowiązań leasingowych wynikających z leasingu zwrotnego w taki sposób, aby nie ujmować zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania. Nowy wymóg ma szczególne znaczenie w przypadku, gdy leasing zwrotny obejmuje zmienne opłaty leasingowe, które nie zależą od indeksu lub stawki, gdyż opłaty te są wyłączone z „płatności leasingowych” w myśl MSSF 16. Zmieniony standard zawiera nowy przykład, który ilustruje zastosowanie nowego wymogu w tym zakresie.

Zmiana obowiązuje począwszy od 1 stycznia 2024 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

- **MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”**

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności, z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

- **Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami**

Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykazuje pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę tylko w zakresie części stanowiącej udziały innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

d) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zostało sporządzone w złotych polskich (PLN) przy zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.

Santander Consumer Bank S.A. sporządził sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

| Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | Zasady wyceny bilansowej |
|---|--------------------------------------|
| Inwestycyjne aktywa finansowe | WG przez pozostałe całkowite dochody |
| | WG przez wynik finansowy |
| Aktywa zastawione | WG przez pozostałe całkowite dochody |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | WG przez wynik finansowy |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | Rachunkowość zabezpieczeń |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych | WG przez wynik finansowy |
| Zobowiązania wobec klientów (zobowiązanie sekurytyzacyjne odpowiadające pożyczce podporządkowanej sekurytyzacyjnej) | WG przez wynik finansowy |

Sprawozdanie z sytuacji finansowej zostało sporządzone według płynności aktywów.

e) **Zmiany zasad rachunkowości**

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych

Ze względu na zmieniającą się sytuację prawną kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w związku z materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, począwszy od 1 stycznia 2022 roku Bank dokonał zmian zasad rachunkowości dotyczących ich ujęcia. Zmiana zasad rachunkowości miała na celu zapewnienie użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej adekwatnych informacji dotyczących wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów indeksowanych do walut obcych na sytuację finansową, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne Banku. Zmiana pozwoliła również na dostosowanie ujęcia ww. ryzyka prawnego w sprawozdaniu finansowym Banku do obserwowanej w tym zakresie praktyki rynkowej.

Ryzyko prawne tego portfela, przed zmianą, było ujmowane zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe. Od 1 stycznia 2022 r. Bank stosuje MSSF 9 Instrumenty finansowe. Od 1 stycznia 2022 roku wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych zgodnie z MSSF 9 (MSSF 9 paragraf B5.4.6) jest pomniejszana, a w przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ryzyka rezerwa jest ewidencjonowana zgodnie z MSR 37.

Ze względu na istotność kosztów z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do walut obcych oraz zgodnie z zapisami paragrafu 29 MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych Bank wydzielił oddzielną pozycję w rachunku zysków i strat „Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych”, która prezentuje łączny wpływ ryzyka prawnego tego portfela na rachunek wyników.

Opisane powyżej zmiany w zasadach rachunkowości zostały zastosowane retrospektywnie, a dane porównawcze zostały przekształcone we wszystkich notach, których te zmiany dotyczą.

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

Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok zakończony 31 grudnia 2021

| Wyszczególnienie pozycji | Przed zmianą | Reklasyfikacja rezerw na koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | Dane przekształcone |
|--|----------------|--|---------------------|
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 0 | -273 126 | -273 126 |
| Koszty operacyjne, w tym: | -756 745 | 273 126 | -483 619 |
| - pozostałe koszty operacyjne | -327 816 | 273 126 | -54 690 |
| Zysk netto | 160 081 | 0 | 160 081 |

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021

| AKTYWA | Przed zmianą | Reklasyfikacja rezerw na koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | Dane przekształcone |
|---------------------------------------|-------------------|--|---------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 13 403 051 | -389 348 | 13 013 703 |
| AKTYWA RAZEM | 18 105 054 | -389 348 | 17 715 706 |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | Przed zmianą | Reklasyfikacja rezerw na koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | Dane przekształcone |
|--------------------------------------|-------------------|--|---------------------|
| Rezerwy | 549 751 | -389 348 | 160 403 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 14 529 496 | -389 348 | 14 140 148 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 18 105 054 | -389 348 | 17 715 706 |

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2021

| AKTYWA | Przed zmianą | Reklasyfikacja rezerw na koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | Dane przekształcone |
|---------------------------------------|-------------------|--|---------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 14 115 540 | -145 303 | 13 970 237 |
| AKTYWA RAZEM | 18 246 597 | -145 303 | 18 101 294 |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | Przed zmianą | Reklasyfikacja rezerw na koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | Dane przekształcone |
|--------------------------------------|-------------------|--|---------------------|
| Rezerwy | 286 948 | -145 303 | 141 645 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 14 715 093 | -145 303 | 14 569 790 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 18 246 597 | -145 303 | 18 101 294 |

Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok zakończony 31 grudnia 2021 r

| PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | Przed zmianą | Reklasyfikacja rezerw na koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | Dane przekształcone |
|---|------------------|--|---------------------|
| A. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | | |
| Zysk netto | 160 082 | | 160 082 |
| Korekty razem: | 40 947 | 0 | 40 947 |
| Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów | -4 952 | 244 045 | 239 093 |
| Zmiana stanu rezerw | 264 115 | -244 045 | 20 070 |
| Przepiływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 1 350 816 | 0 | 1 350 816 |
| D. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C) | 169 836 | | 169 836 |
| E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | 169 836 | | 169 836 |
| F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 0 | | 0 |
| G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU | 169 836 | | 169 836 |

f) Dokonywanie szacunków

Bank podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF dokonuje pewnych szacunków i przyjmuje założenia, które bezpośrednio mają wpływ zarówno na sprawozdanie finansowe oraz ujętą w nim informację dodatkową. Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy dokonane szacunki i założenia odzwierciedlają istniejące warunki, np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut, itp. Pomimo faktu, że szacunki te opierają się na jak najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Bank wykazuje rodzaj oraz wielkość zmiany wartości szacunkowych, jeśli zmiana ta wywołuje skutki w okresie bieżącym lub jeśli przewiduje się takie skutki w okresach przyszłych.

Szacunki i założenia, które Bank przyjmuje do wykazywania wartości aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dokonywane są przy wykorzystaniu danych historycznych oraz innych czynników, które są dostępne oraz uznawane za właściwe w danych okolicznościach. Założenia co do przyszłości oraz dostępne dane służą do szacowania wartości aktywów oraz zobowiązań prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, których nie można jednoznacznie określić przy wykorzystaniu innych źródeł. Przy dokonywaniu szacunków Bank uwzględni przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

W zakresie klasyfikacji i wyceny portfela kredytowego w przypadku udzielenia prolongaty w spłacie wynikającej z ustawowych wakacji kredytowych przy umowach o kredyt hipoteczny udzielony w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, Bank nie dokonuje przeklasyfikowania ekspozycji kredytowych na potrzeby wyceny ryzyka kredytowego, uznając, że udzielone wakacje kredytowe nie są powiązane z bezpośrednimi trudnościami danego klienta (pod warunkiem braku innych przesłanek), są oferowane bezwarunkowo i w związku z tym nie mają wpływu na jakość należności. W ramach moratorium Tarcza 4.0, ekspozycje takie przenoszone są do Koszyka 3 z powodu zadeklarowanej przez klienta utraty pracy.

W przypadku narzędzi pomocowych zaoferowanych przez Bank w ramach własnej pro klienckiej inicjatywy dla klientów posiadających obywatelstwo ukraińskie, mających na celu tymczasowe zmniejszenie obciążeń finansowych tych klientów, Bank dokonuje przeklasyfikowania tych ekspozycji kredytowych do Koszyka 2 (na koniec 12.2022 wartość bilansowa tych ekspozycji wynosiła 1 310 tys. zł).

Ekspozycje kredytowe objęte wsparciem w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców na potrzeby klasyfikacji do faz ryzyka, są traktowane jako umowy restrukturyzowane i klasyfikowane do Koszyka 2 (a w przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości – do Koszyka 3).

Dokonywane przez Bank szacunki oraz założenia są poddawane bieżącym przeglądom. W 2021 roku, w związku z przeglądem parametrów ryzyka stosowanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, zaktualizowano scenariusze makroekonomiczne, uwzględniając zgodnie z wymogami standardu MSSF 9 aktualne prognozy przyszłej sytuacji ekonomicznej.

W IV kw. 2022 Bank przeprowadził rekalkulację modelu naliczania rezerw na ryzyko kredytowe. Celem prac było zrezygnowanie z możliwie największej liczby uogólnień na rzecz poprawy jakości szacunków wraz z przeglądem segmentacji. W wyniku prac:

- ustalono, że naliczanie PD będzie odbywać się z zastosowaniem miesięcznych macierzy migracji posegmentowanych po tenorze i produkcie,
- dostosowano do aktualnego portfela segmentację dla PD,
- zaktualizowano segmentację CCF dla kart kredytowych.

Dodatkowo wprowadzono dla kredytów hipotecznych dla parametru LGD segmentację po LTV. Powyższe zmiany spowodowały rozwiązanie rezerw łącznej w wysokości 5 277 tys. zł.

Dodatkowo, biorąc pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną, wysoki poziom inflacji oraz istotny wzrost cen na rynku nieruchomości, Bank zdecydował się na przeprowadzenie szczegółowej analizy wartości oczekiwanych odzysków z nieruchomości stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytów hipotecznych.

Z uwagi na fakt posiadania przez Bank większości operatów z momentu uruchomienia kredytów, czyli sprzed roku 2009, kiedy to Bank zdecydował się na zamknięcie produktu i zaprzestanie udzielania kredytów hipotecznych. Bank przeprowadził projekt mający na celu lepsze oszacowanie oczekiwanych przepływów z zabezpieczeń, w szczególności z uwzględnieniem aktualnej sytuacji makroekonomicznej, m.in. istotnego wzrostu cen. W związku z tym Bank pozyskał aktualne na dzień analizy operaty szacunkowe dla wyspecyfikowanego portfela umów, który w ocenie Banku mógł wykazywać się największą wrażliwością na zmieniające się warunki makroekonomiczne. Ostatecznie zdecydowano, że dla umów zaklasyfikowanych do Koszyka 3, bez prowadzonego postępowania sądowego dotyczącego klauzul abuzywnych dla umów indeksowanych do CHF, posiadających aktualne operaty uzyskane w procesie aktualizacji wartości nieruchomości oraz bez zbytej wcześniej nieruchomości przeprowadza się aktualizację poziomu oczekiwanych strat kredytowych o wartość zabezpieczenia pomnożoną przez parametr mający odzwierciedlić wszystkie ograniczenia prawne i ekonomiczne wpływające na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się z przedmiotu zabezpieczenia oraz parametr określający prawdopodobieństwo zbycia. Docelowo przyjęto, że wartość obniżająca poziom oczekiwanych strat kredytowych dla wyselekcjonowanego portfela będzie stanowić 25% aktualnej wartości nieruchomości.

Opisany proces skutkowało obniżeniem wartości bilansowych rezerw dla portfela kredytów hipotecznych o 53 685 tys. zł. Mimo tego Bank nadal posiada stabilną pozycję, o czym świadczy relatywnie wysoka wartość wskaźnika pokrycia rezerwami kredytowymi dla portfela kredytów hipotecznych (rozumiana jako wartość rezerw związanych na całym portfelu kredytów hipotecznych w stosunku do części tego portfela ze stwierdzoną utratą wartości) wynosząca na koniec roku 52,1%.

Główne założenia dotyczące przyszłości przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Bank dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

Bank stosuje podejście do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych, które 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.

Wyróżnia się 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 są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.

Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenie niewykonania zobowiązania (PD=100%). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Bank stosuje szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka, na potrzeby której wykorzystuje podstawowe warunki określone w MSSF 9 obejmujące opóźnienie w spłacie, restrukturyzację długu oraz fakt opóźnienia spłaty w okresie ostatniego roku. Bank stosuje także przesłankę w postaci znaczącego przyrostu prawdopodobieństwa defaultu (PD) wyznaczonego na podstawie scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (PD aplikacyjnego). W zależności od produktu kredytowego przyrost względny prawdopodobieństwa defaultu wynosi od 0%, a przyrost bezwzględny wynosi od 100%.

| Produkt | przyrost bezwzględny | przyrost względny |
|---|----------------------|-------------------|
| Kredyty samochodowe (samochody nowe) | 2,00% | 200% |
| Kredyty samochodowe (samochody używane) | 2,00% | 300% |
| Kredyty gotówkowe dla klientów znanych | 5,50% | 300% |
| Kredyty gotówkowe dla klientów nowych | 6,00% | 200% |
| Kredyty gotówkowe (konsolidacja zewnętrzna dla klientów znanych) | 5,00% | 250% |
| Pożyczka restrukturyzacyjna | 0,00% | 100% |
| Kredyty gotówkowe dla klientów znanych (zamknięcie starej umowy i otwarcie nowej) | 5,50% | 300% |
| Kredyty ratalne dla klientów znanych | 2,50% | 500% |
| Kredyty ratalne dla klientów nowych | 2,00% | 350% |
| Kredyty ratalne (pozostałe) | 2,00% | 400% |
| Karty kredytowe dla klientów znanych | 3,00% | 250% |
| Karty kredytowe dla klientów nowych | 1,00% | 150% |
| Kredyty zabezpieczone hipotecznie | 2,00% | 300% |

Bank na potrzeby szacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych, takie jak oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych.

Systemy analityczno-księgowo kredytów oraz systemy wspomagające obliczenia wysokości odpisów na oczekiwane straty dokonują wyliczenia poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na podstawie zawartych w systemach informacji dotyczących stanu portfela na dzień wyliczenia oraz wprowadzonych parametrów, współczynników oraz zasad segmentacji portfela.

Bank dokonuje analiz w zakresie stosowanych szacunków odpisów na oczekiwane straty kredytowe. W poniższej tabeli zaprezentowano oszacowania wzrostu wysokości odpisów w poszczególnych scenariuszach testowych.

| Scenariusz testowy | Wysokość wzrostu odpisów (w mln zł) | |
|---|---|--|
| | analiza z roku 2022 | analiza z roku 2021 |
| Wzrost kursu walutowego* o 30% (o 50% dla kredytów hipotecznych) lub maksymalnie obserwowany w historii (w nawiasie podano przyjęty kurs CHF/PLN) | 86 (6,89 CHF/PLN Scenariusz stresowy) | 102 (6,23 CHF/PLN scenariusz stresowy) |
| Wzrost stopy procentowej o 400 pb. | 35 | 67 |
| Wzrost kursu walutowego o 15% i stopy procentowej o 200 pb. | 56 | 82 |
| Spadek wartości zabezpieczeń i opóźnienie odzysków z zabezpieczeń** | 20 | 27 |
| Wzrost parametru PD o 20% | 63 | 65 |
| Stress test zmiennych makroekonomicznych*** | 34 | 41 |

*) Test zakładał wzrost kursu walutowego o wyższą z podanych dwóch wartości: 50% dla kredytów hipotecznych (30% dla pozostałych ekspozycji) lub maksymalnie obserwowany w ciągu ostatnich 5 lat.

**) Test zakłada spadek wartości zabezpieczeń o 20% połączony z opóźnieniem w odzyskiwaniu zabezpieczeń: opóźnienie odzysku zabezpieczenia dla kredytów hipotecznych oraz kredytów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie wynosi 2 lata, natomiast dla kredytów samochodowych 1 rok i jest odzwierciedlone poprzez dodatkowe dyskontowanie odzysków.

***) W latach 2021 i 2022 na potrzeby testu przyjęto scenariusz stresowy przygotowany przez Narodowy Bank Polski w ramach przeprowadzania nadzorczych testów warunków skrajnych sektora bankowego. Przyrost straty w przypadku obu okresów wyliczony został jako różnica wysokości rezerw w scenariuszu zestresowanym oraz wysokości rezerw w scenariuszu bazowym.

Zgodnie z wymogami MSSF 9 strata oczekiwana wyznaczana jest jako średnia ważona z wyników kalkulacji dla kilku scenariuszy makroekonomicznych (pozytywnego, podstawowego i negatywnego). Analogicznie jak w roku poprzednim, przyjęta waga scenariusza podstawowego wynosi 60%, natomiast pozostałych dwóch scenariuszy po 20%. Przyjęta waga odzwierciedla prawdopodobieństwo wystąpienia każdego ze scenariuszy.

Scenariusz bazowy

Scenariusz został zbudowany przy założeniu, że Polska straci około 10% dostaw gazu ziemnego, co wpłynie na jej gospodarkę głównie w pierwszym kwartale 2023 roku, kiedy zużycie gazu jest największe ze względu na sezonowość. Szoki wojenne, gazowe i polityki monetarnej spowodują spowolnienie wzrostu gospodarczego, prowadząc do recesji, która rozpoczęła się już w drugim kwartale 2022 roku, po której nastąpi umiarkowane odbicie. Zakłada się, że finansowanie inwestycji w ramach KPO rozpocznie się w drugiej połowie 2023 roku, a pandemia COVID -19 nie będzie miała istotnego wpływu na gospodarkę w najbliższych latach.

W drugim kw. 2022 roku gospodarka weszła w recesję spowodowaną zakłóceniami związanymi z wojną na Ukrainie, szokiem energetycznym i stopy procentowej, która w założeniach scenariusza bazowego będzie trwać również na początku 2023 roku, w warunkach pogarszania się wzrostu gospodarczego na świecie i pogarszającej się sytuacji na europejskich rynkach energii. W dalszej części 2023 roku oczekiwane jest stopniowe ożywienie aktywności gospodarczej. Oczekuje się, że wzrost PKB w 2023 roku wyniesie 0,7%. CPI ma pozostać na podwyższonym poziomie, i wynieść 11,7% w 2023 roku.

NBP będzie kontynuował podwyżki stóp procentowych, sprowadzając główną stopę z 1,75% na koniec 2021 roku do 7,50% w I kw. 2023 roku. W dalszej części NBP obniży stopy procentowe do 5,25%, ale utrzyma je na podwyższonym poziomie ze względu na podwyższoną inflację.

Scenariusz optymistyczny

Scenariusz pozytywny został zbudowany przy założeniu, że gospodarka szybko wyjdzie z szoku wojennego, a środki unijne zostaną wydatkowane bez dalszych opóźnień. Nie pojawiają się nowe fale koronawirusa ani lockdowny. Fundusze UE zostają odblokowane, a zakłócenia w dostawach znikają.

W 2023 roku gospodarka ma wzrosnąć o 2,9%, a w kolejnym roku skoczyć o 6,1%. Silny wzrost będzie napędzał już podwyższoną inflację, która w 2023 roku wyniesie 9,5%. NBP będzie kontynuował cykl zacieśniania polityki pieniężnej. Oczekuje się, że stopy procentowe wzrosną do 8,00% na koniec 2023 roku, a następnie spadną do 6,00% w I kwartale 2025 roku, ponieważ inflacja będzie spadać.

Scenariusz pesymistyczny

Scenariusz negatywny został zbudowany przy założeniu, że wpływ wojny na Ukrainie i zakłócenia na rynkach energii będą dłuższe, połączone z przedłużającą się blokadą wypłaty środków unijnych i przypadkiem większej ich części.

Oczekuje się, że w 2023 roku gospodarka spadnie o 1,8%, a następnie odbije o 1,0% w 2024 roku. Pomimo wolniejszego wzrostu oczekuje się, że inflacja CPI pozostanie podwyższona i wyniesie średnio 13,9% w 2023 roku i 8,2% w 2024 roku.

Pogorszenie perspektyw gospodarczych odczuje NBP w trakcie cyklu podwyżek stóp, więc po zastosowaniu podwyżek stóp procentowych prowadzących do poziomu 7,25% w drugim kwartale 2023 roku stopy spadną do 3,50% w drugim kwartale 2025 roku.

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

| Scenariusz zastosowany na 2022.12.31 | | bazowy | | optymistyczny | | pesymistyczny | |
|--------------------------------------|---------------|----------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|
| prawdopodobieństwo | | 60% | | 20% | | 20% | |
| | | 2023 | średnia kolejne 3 lata | 2023 | średnia kolejne 3 lata | 2023 | średnia kolejne 3 lata |
| PKB | r/r | 0,7% | 3,4% | 2,9% | 4,6% | -1,8% | 1,8% |
| WIBOR 3M | średnia | 6,8% | 5,8% | 9,2% | 6,7% | 7,8% | 4,3% |
| WIBOR 6M | średnia | 6,7% | 5,7% | 9,5% | 6,9% | 8,1% | 4,4% |
| WIG | koniec okresu | 66 952,9 | 83 905,4 | 71 732,6 | 94 050,2 | 42 481,3 | 59 047,9 |
| stopa bezrobocia | % aktywnych | 3,6% | 3,7% | 3,0% | 2,8% | 3,8% | 4,9% |
| CPI | r/r | 11,7% | 5,9% | 15,6% | 5,4% | 13,9% | 4,4% |
| EURPLN | koniec okresu | 4,69 | 4,62 | 4,60 | 4,48 | 4,81 | 4,81 |
| CHFPLN | koniec okresu | 4,82 | 4,86 | 4,73 | 4,70 | 4,94 | 5,05 |

| Scenariusz zastosowany na 2021.12.31 | | bazowy | | optymistyczny | | pesymistyczny | |
|--------------------------------------|---------------|----------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|
| prawdopodobieństwo | | 60% | | 20% | | 20% | |
| | | 2022 | średnia kolejne 3 lata | 2022 | średnia kolejne 3 lata | 2022 | średnia kolejne 3 lata |
| PKB | r/r | 4,90% | 3,00% | 6,20% | 4,80% | 3,30% | 1,30% |
| WIBOR 3M | średnia | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 2,80% | 1,80% |
| WIBOR 6M | średnia | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 2,80% | 1,80% |
| WIG | koniec okresu | 66 786,7 | 76 567,8 | 69 572,7 | 81 263,6 | 62 711,2 | 71 014,4 |
| stopa bezrobocia | % aktywnych | 2,60% | 3,20% | 3,00% | 3,20% | 2,70% | 3,20% |
| CPI | r/r | 6,20% | 3,10% | 6,50% | 3,40% | 6,30% | 2,50% |
| EURPLN | koniec okresu | 4,46 | 4,34 | 4,39 | 4,30 | 4,73 | 4,51 |
| CHFPLN | koniec okresu | 4,17 | 4,07 | 4,10 | 4,03 | 4,42 | 4,24 |

Przy szacowaniu poziomu rezerw Bank uwzględnia wpływ zmiennych makroekonomicznych na jakość portfeli Banku. W 2022 Bank użył najświeższych prognoz makroekonomicznych i przeliczył model zależności parametrów ryzyka od cech makroekonomicznych. W wyniku nałożenia prognoz czynników makroekonomicznych poziom rezerw Banku jest wyższy o 15 933 tys. zł w stosunku do obliczeń nieuwzględniających tych prognoz.

• Szacunki dotyczące ryzyka prawnego

Bank dokonuje szacunków ryzyka prawnego związanego z roszczeniami oraz potencjalnymi przyszłymi roszczeniami klientów, które zasadniczo ujmowane są w następujących kategoriach:

1. rezerwy na sprawy sądowe (z wyłączeniem spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF),
2. szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (część indywidualna na złożone pozwy oraz część portfelowa na przyszłe pozwy) jako:
 - korekta wartości bilansowej brutto kredytów (zgodnie z MSSF 9),
 - rezerwa MSR 37 w przypadku braku ekspozycji kredytowej lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ryzyka.

Rezerwy na sprawy sądowe

Bank tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37. Rezerwy na przyszłe zobowiązania Banku wynikające z toczących się spraw sądowych tworzone są dla spraw (innych niż związane z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych), na podstawie oceny prawdopodobieństwa przegrania przez Bank sprawy sądowej i spodziewanej kwoty wypłaty. Rezerwy na sprawy sporne tworzone są w wysokości oczekiwanych wpływów korzyści ekonomicznych.

Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF

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

Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF szacowane jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: pozostałego okresu kredytowania ekspozycji, prawdopodobieństwa zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców oraz prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego z uwzględnieniem różnych możliwych scenariuszy negatywnych rozstrzygnięć spraw sądowych, a także mając na uwadze brak jednolitej linii orzecniczej sądów krajowych skutkującej niepewnością rozstrzygnięć:

- co do meritum (w zakresie dalszego istnienia umów kredytu indeksowanego do CHF);
- co do roszczeń Banku o zwrot kapitału i możliwości ich potrącenia z kwot dochodzonych przez klientów na wypadek unieważnienia umów;
- co do roszczeń Banku o zapłatę wynagrodzenia za korzystanie z kapitału – co do zasady i co do wysokości – na wypadek unieważnienia ww. umów – w szczególności w świetle wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-395/21 i spodziewanej opinii Rzecznika Generalnego TSUE oraz wyroku TSUE w sprawie C-520/21;
- co do terminu przedawnienia ww. roszczeń Banku.

Bank od początku 2022 roku uwzględnia wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF jako korektę w wartości bilansowej brutto tego portfela. W przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości (wartość ekspozycji jest niższa niż szacowany wpływ ryzyka prawnego) wpływ ryzyka prawnego prezentowany jest jako rezerwa na sprawy sporne kalkulowana zgodnie z MSR 37.

Wynik z tytułu ryzyka prawnego prezentowany jest w osobnej pozycji w rachunku zysków i strat „Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych” opisanej w nocie 14.

W 2022 roku, Bank rozpoznał 310 311 tys. zł kosztów z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (w roku 2021 koszty w wysokości 273 126 tys. zł).

Bank będzie kontynuował monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się odpowiednio w nocie 5 i 38.

- **Rezerwa z tytułu zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów**

W związku z orzeczeniem TSUE w sprawie C 383/18 z dnia 11 września 2019 roku w przypadku kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem Bank, zgodnie z konsensusem na rynku, jest zobowiązany do zwrotu części prowizji przygotowawczej. W związku z powyższym utworzona została rezerwa, której łączna wartość na koniec roku 2022 wynosiła 20 556 tys. zł (na koniec roku 2021 42 197 tys. zł). W wyniku przeprowadzonej analizy w bieżącym okresie Bank rozwiązał część rezerw z tego tytułu, co wpłynęło na polepszenie wyniku finansowego w wysokości 10 810

w tys. zł

tys. zł w 2022 r. (0 tys. zł w roku poprzednim). Przyczyną rozwiązania części rezerwy jest niższy poziom wniosków klientów w porównaniu do poprzednich założeń.

Kwoty powyższej rezerwy zostały oszacowane w oparciu o obserwowaną historię roszczeń zgłaszanych przez klientów w okresie od wydania orzeczenia TSUE przy założeniu stopniowego spadku liczby roszczeń od drugiej połowy stycznia 2023 r. Horyzont prognozy to koniec 2023 roku. Prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń zostało oszacowane z uwzględnieniem wyliczonej kwoty prowizji podlegającej zwrotowi.

Dokonano ponadto analizy wrażliwości dokonanego oszacowania rezerwy. Wyniki przedstawiono poniżej:

| Scenariusz | Wysokość wpływu na wynik finansowy (w tys. zł) | |
|-----------------------|--|--------|
| | 2022 | 2021 |
| Wariant optymistyczny | 2 690 | 2 800 |
| Wariant pesymistyczny | -2 690 | -2 800 |

Wariant optymistyczny zakłada spadek liczby spraw o 50%, w wersji pesymistycznej wzrost liczby spraw o 50% w relacji do zakładanej liczby spraw w scenariuszu przyjętym do kalkulacji rezerwy.

Bank stosuje metodę liniową przy rozliczaniu zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego. W związku z powyższym dokonano zmiany szacunku dotyczącego wyceny należności na różnicę w rozliczeniu prowizji za udzielenie kredytu pomiędzy metodą efektywnej stopy procentowej a rozliczeniem liniowym stanowiącym podstawę zwrotu do klienta. Łączne saldo korekty należności z tego tytułu na koniec 2022 wynosiło 17 998 tys. zł, wobec 29 206 tys. zł na koniec roku 2021. Aktualizacja wysokości korekty w 2022 r. wpłynęła pozytywnie na wynik finansowy, podwyższając go o 11 208 tys. zł.

Ponadto, Bank dokonał przeszacowania kwot amortyzowanych zewnętrznych kosztów pośrednictwa kredytowego w ramach wyceny należności kredytowych według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej. W wyniku przeszacowania Bank zaktualizował wartość korekty ekspozycji bilansowej z tytułu należności kredytowych o 5 100 tys. zł do poziomu 10 700 tys. zł (w roku poprzednim saldo korekty z tego tytułu wynosiło 5 600 tys. zł).

• Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych

Bank rozpoznaje przychody otrzymywane za usługę pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz związane z obejmowaniem osób trzecich ochroną ubezpieczeniową w ramach umów ubezpieczenia zawartych przez Bank z zakładami ubezpieczeń w oparciu o analizę:

- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank ograniczona jest wyłącznie do świadczenia usługi pośrednictwa; lub
- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank jest powiązana ze sprzedażą produktu finansowego.

Podstawą analizy, o której mowa powyżej, jest treść ekonomiczna oferowanych produktów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy, przy czym w ramach tej analizy konieczne jest określenie, czy i w jakim stopniu przychody otrzymywane przez Bank stanowią:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu finansowego,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Na podstawie powyższej alokacji przychodów otrzymanych przez Bank za usługę pośrednictwa przyjęto następujące rozwiązania dotyczące ujęcia wynagrodzenia z tytułu *bancassurance*:

w tys. zł

- występowanie bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSSF 15,
- występowanie produktu złożonego (z produktu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego): zgodnie z Rekomendacją U Bank dokonuje ujęcia przychodów z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w podziale na część rozpoznawaną według metody zamortyzowanego kosztu oraz część rozpoznawaną zgodnie z MSSF 15. Podział następuje proporcjonalnie do wartości godziwej oferowanego produktu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

W modelu względnej wartości godziwej Bank dokonuje szacunku części przychodów, która będzie zwracana w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego i przypisuje do powyższych elementów w sposób analogiczny jak został podzielony przychód.

Poniższy scenariusz pokazuje zmiany wyniku finansowego brutto na rok 2022 oraz 2021 w przypadku zmiany części przychodu ubezpieczeniowego rozpoznawanego jednorazowo o 1 punkt procentowy.

| Scenariusz testowy | Wzrost / (spadek) wartości wyniku finansowego brutto (mln zł) | |
|--------------------|--|-----------------------|
| | analiza na 31.12.2022 | analiza na 31.12.2021 |
| - 1 punkt % | -0,3 | -2,0 |
| + 1 punkt % | 0,3 | 2,0 |

Bank wykonał analizę wrażliwości rezerwy na zwroty składek na wzrost lub spadek przyszłych zwrotów. Przeprowadzono weryfikację jaki będzie poziom rezerwy jeżeli profil zwrotu zostanie zwiększony lub zmniejszony o 20% (od poziomu bazowego/zaksięgowanego). Profil zwrotu jest parametrem wejściowym do modelu rezerwy na zwroty składek i właśnie ten parametr wejściowy został zmodyfikowany (+/-20%). Wyliczone zostały alternatywne poziomy rezerwy na zwroty, są one wprost proporcjonalne do założonych zmian – dla zmniejszonych o 20% zwrotów poziom rezerwy spada (rozwiązanie na 876 tys. PLN), natomiast gdy zwroty rosną o 20% zwiększa się również bilansowa wartość rezerwy (dowiązanie na kwotę 876 tys. PLN).

| Scenariusz | Wysokość rezerwy (mln zł) | |
|---|---------------------------|------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Rezerwa na 31.12 | 4,4 | 6,7 |
| Rezerwa wyliczona profilem 80% (obniżony poziom zwrotów) | 3,5 | 5,4 |
| Rezerwa wyliczona profilem 120% (podwyższony poziom zwrotów) | 5,3 | 8,0 |

g) Odpowiedzialna Bankowość i ESG

W 2022 roku Bank przyjął główne założenia Odpowiedzialnej Bankowości, które oparte są na zasadach ESG. Ten krok oznacza, że działalność Banku powinna opierać się na kryteriach ESG i opisuje 3 linie obrony oraz zarządzania w Banku.

Podejście Banku do ESG (czynniki: środowiskowe, klimatyczne, społeczne i ładu korporacyjnego) polega na prowadzeniu biznesu w sposób odpowiedzialny i zrównoważony, wspieraniu zielonej transformacji, budowaniu bardziej integracyjnego społeczeństwa i działaniu zgodnie z najbardziej rygorystycznymi standardami zarządzania.

Czynniki ESG mogą również pociągać za sobą tradycyjne rodzaje ryzyka związane z fizycznymi skutkami zmieniającego się klimatu oraz ryzyka związane z przejściem do nowej, bardziej zrównoważonej gospodarki.

Niektóre z priorytetów związanych z ESG to:

- Dostępność odpowiednich danych, które do niedawna nie były zbyt istotne, stały się kluczowe dla takich kwestii, jak dostosowanie portfeli do celów środowiskowych, ujawnianie informacji czy zarządzanie ryzykiem klimatycznym (np. emisje CO₂ z finansowanych aktywów, wskaźnik finansowania aktywów zielonych, kod sektorowy firmy, świadectwa efektywności energetycznej, lokalizacja aktywów itp.).
- Integracja ryzyka klimatycznego z codziennym zarządzaniem i kontrolą ryzyka.

- **Zarządzanie ryzykiem ESG**

W ramach zarządzania ryzykiem ESG Bank identyfikuje ryzyko fizyczne i ryzyko przejściowe.

Ryzyko fizyczne identyfikowane jest głównie dla istniejącego portfela hipotecznego. Ze względu na charakter i cechy geograficzne kraju ryzyko to oceniane jest obecnie jako bardzo niskie. Bank ogranicza ten rodzaj ryzyka poprzez utrzymywanie zabezpieczeń ekspozycji hipotecznych w postaci cesji z polis ubezpieczenia nieruchomości. Z uwzględnieniem tego środka mitygującego ryzyko fizyczne uznawane jest za nieistotne.

Ryzyko przejściowe identyfikowane jest głównie dla portfela kredytów samochodowych, w którym udział samochodów o napędzie spalinowym jest obecnie wysoki. Ryzyko zostało uznane jako nieistotne, z uwagi na wielkość portfela kredytowego w porównaniu do całego portfela kredytowego Banku. Bank ogranicza ten rodzaj ryzyka poprzez zwiększanie udziału finansowania pojazdów elektrycznych i hybrydowych, m.in. podejmując działania mające na celu stanie się jedynym dostawcą finansowania sprzedaży marek w pełni elektrycznych. Szczególny wysiłek podejmowany jest w celu zawarcia umów z markami samochodów w pełni elektrycznych na wyłączność finansowania.

Ryzyko przejściowe ograniczane jest również poprzez inne linie biznesowe w Banku finansujące m.in. odnawialne źródła energii, takie jak panele fotowoltaiczne dla osób fizycznych.

- **Wartość godziwa**

W ramach zarządzania ryzykiem ESG Bank przeanalizował czynniki ryzyka związane z klimatem jako mogące mieć wpływ na wycenę godziwą.

Na podstawie przeprowadzonej analizy, uwzględniając w szczególności charakter i skalę prowadzonej działalności, Bank nie zidentyfikował istotnego wpływu ryzyk ESG na wycenę godziwą.

h) Znaczące zasady rachunkowości

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się środki pieniężne na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy. Pozycje te są wyceniane w zamortyzowanym koszcie zgodnie z klasyfikacją MSSF 9.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank stosuje zasady wyznaczone na podstawie przepisów MSSF 9, zgodnie z którymi Bank klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane według zamortyzowanego kosztu).

Bank decyduje o klasyfikacji składnika aktywów i zobowiązań finansowych w momencie jego początkowego ujęcia. Z wyjątkiem należności z tytułu dostaw i usług, w momencie początkowego ujęcia Bank wycenia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych. Aktywa finansowe zakupione lub sprzedane w drodze standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży odpowiednio ujmuje się lub zaprzestaje ich ujmowania na dzień rozliczenia transakcji.

Bank w dacie zawarcia transakcji ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związany postanowieniami umowy instrumentu.

• Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Kategoria zamortyzowanego kosztu wymaga zastosowania metody efektywnej stopy procentowej i ma zastosowanie jedynie do instrumentów dłużnych, które spełniają obydwa wymienione niżej kryteria:

- kryterium modelu biznesowego – aktywa w modelu biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. held to collect),
- kryterium charakterystyki umownych przepływów pieniężnych – spełnione kryteria testu SPPI.

Do tej kategorii zaliczane są: kredyty, pożyczki i inne należności nabyte i udzielone, w tym środki własne na rachunkach bankowych.

Kredyty i pożyczki o nieustalonych harmonogramach płatności wycenia się według wartości nominalnej, powiększonej o należne odsetki oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Zamortyzowany koszt stanowi wartość, w jakiej kredyt lub pożyczka zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia, pomniejszona o spłaty kwoty kapitału oraz powiększona lub pomniejszona o umorzenia wszelkich różnic między wartością początkową a wartością w terminie zapadalności oraz pomniejszona o odpisy z tytułu utraty wartości. Do wyceny według zamortyzowanego kosztu stosuje się efektywną stopę procentową (ujęcie opisane poniżej w punkcie „Przychody i koszty z tytułu odsetek”), która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny, stanowiącą wewnętrzną stopę zwrotu składnika aktywów za dany okres; ustalenie tej stopy obejmuje opłaty otrzymywane przez Bank, które wpływają na charakterystykę finansową instrumentu. Wartość według zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych jest równa wartości bilansowej brutto składnik aktywów skorygowanej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Prowizje i opłaty stanowiące integralny element efektywnego zwrotu z kredytu lub pożyczki korygują ich wartość bilansową i są uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Należności z tytułu świadczenia przez Bank kontrahentom usług wycenia się według wartości nominalnej powiększonej o należne odsetki oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

- **Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Zgodnie z MSSF 9 kategoria aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ma zastosowanie do instrumentów dłużnych niezaklasyfikowanych do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ani do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych oraz aktywa zaklasyfikowane do tych modeli biznesowych, ale niespełniające kryteriów testu SPPI.

Do kategorii tej Bank klasyfikuje instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu, czyli instrumenty zawierane w celu zarządzania płynnością, portfel kart kredytowych, który nie spełnił kryteriów testu SPPI, pożyczki podporządkowane udzielone spółkom sekurytyzacyjnym oraz zobowiązanie sekurytyzacyjne w części odpowiadającej wartości pożyczek podporządkowanych udzielonych spółkom sekurytyzacyjnym, w odniesieniu do którego wybrana została opcja wyceny do wartości godziwej. Z uwagi na powód wyboru tej opcji, tzn. eliminacji niedopasowania księgowego, Bank odnosi zmiany wartości godziwej, w tym wynikające ze zmian w poziomie własnego ryzyka kredytowego, w całości do wyniku finansowego.

- **Instrumenty pochodne (z wyłączeniem instrumentów pochodnych zabezpieczających)**

Instrumenty pochodne są zawierane w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym (opisane w punkcie *Instrumenty pochodne zabezpieczające*), ponadto Bank zawiera krótkoterminowe transakcje FX SWAP w celu zarządzania płynnością (opisane w punkcie *Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy*).

Instrumenty pochodne wykazywane są według wartości godziwej. Wycena oraz pomiar efektywności tych transakcji są dokonywane w oparciu o metodologię odpowiednich krzywych dyskontowych wyznaczonych metodologią *bootstrappingu*.

Do wycen używane są następujące krzywe:

- krzywe dyskontowe dla walut CHF oraz PLN oparte o kwotowania punktów swapowych oraz bazowych względem EUR przy pomocy bezpośrednich kwotowań Cross Currency Basis Swaps danej waluty względem EUR,
- krzywa bazowa EUR oparta o stopy depozytowe, FRA oraz IRS.

Wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zawierane przez Bank podlegają codziennej wycenie i wymianie depozytów zabezpieczających z kontrahentami.

- **Portfel kart kredytowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy**

Do wyceny portfela kart kredytowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy Bank zastosował metodę zdyskontowanych przepływów, która składa się z dwóch części:

- szacowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych dla portfela kart kredytowych, w tym odzysków dla portfela niepracującego,
- ustalenia stopy dyskontowej, w tym stopy wolnej od ryzyka, korekty ryzyka kredytowego oraz marży efektywnej.

Model wyceny opiera się na niezależnie określanych parametrach rynkowych, np. krzywych stóp procentowych. Parametry rynkowe ustalane są na podstawie kwotowań lub wynikają z cen instrumentów finansowych.

w tys. zł

Wycena dokonywana jest na poziomie pojedynczej transakcji i stanowi sumę zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Całkowita wartość godziwa portfela kredytów na datę wyceny stanowi sumę wartości godziwych poszczególnych ekspozycji.

W zakresie analizy wrażliwości portfela kart kredytowych wycenianych obowiązkowo do wartości godziwej na zmiany stopy dyskontowej, przyjęte scenariusze oraz wyniki przedstawia poniższa tabela.

| Zmiana stopy dyskontowej | Wzrost / (spadek) wyceny do wartości godziwej (mln zł) | |
|--------------------------|---|-----------------------|
| | analiza na 31.12.2022 | analiza na 31.12.2021 |
| - 1 punkt procentowy | 0,5 | 1 |
| + 1 punkt procentowy | -0,5 | -1 |
| - 2 punkty procentowe | 1 | 1 |
| + 2 punkty procentowe | -1 | -1 |

- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody**

Zgodnie z MSSF 9 kategoria wyceny do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody ma zastosowanie do instrumentów, które spełniają łącznie wymienione niżej kryteria:

- kryterium modelu biznesowego – aktywa w modelu biznesowym, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych,
- kryterium charakterystyki umownych przepływów pieniężnych – spełnione kryteria SPPI.

Skutki zmiany wartości godziwej są ujmowane w pozostałych całkowitych dochodach, za wyjątkiem:

- odsetek obliczonych w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej,
- zysków lub strat z tytułu różnic kursowych,
- zysku lub straty z tytułu utraty wartości,

do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania.

Jeżeli składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, to kwoty, które są ujmowane w wyniku finansowym są takie same jak kwoty, które zostałyby ujęte w wyniku finansowym w przypadku, gdyby składnik ten był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. W przypadku zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w pozostałych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego. Jeśli składnik aktywów finansowych zostaje przeklasyfikowany z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, Bank ujmuje takie skumulowane zyski lub straty, które były uprzednio ujęte w pozostałych całkowitych dochodach, w wyniku finansowym.

- Inwestycje w Instrumenty kapitałowe**

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia, Bank dokona nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3. Jeśli Bank dokonał wyboru o wycenie instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dywidendy wynikające z tej inwestycji ujmuje w wyniku finansowym.

- Pozostałe zobowiązania finansowe**

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce, niezakwalifikowane do grupy

wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu lub, w przypadku okresu wymagalności poniżej trzech miesięcy, w kwocie wymaganej zapłaty.

Instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank podjął decyzję o dalszym stosowaniu przepisów MSR 39 i nie zastosował standardu MSSF 9 w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

Bank może wyznaczyć pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Bank cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Bank wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Bank określa sposób, w jaki będzie oceniana skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub zobowiązania charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na wynik finansowy Banku.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w pozostałych całkowitych dochodach, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany”.

Zyski i straty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach (efektywne zabezpieczenie), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przenoszone są na wynik finansowy w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczany składnik aktywów lub zobowiązań ma wpływ na wynik finansowy.

W przypadku zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań niefinansowych odniesione na kapitał, jako efektywne zabezpieczenie, zyski i straty przenoszone są do rachunku wyników sukcesywnie, w okresach w których aktywa lub zobowiązania niefinansowe

mają wpływ na wynik finansowy (np. w formie amortyzacji) lub jednorazowo w formie korekty początkowego kosztu nabycia lub wartości bilansowej zabezpieczanej pozycji.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów Banku przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Przychody i koszty odsetkowe od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek w szyku rozwartym (brutto).

Przychody i koszty z tytułu różnic kursowych od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z pozycji wymiany.

Wyłączenie ze sprawozdania finansowego instrumentów finansowych

Instrument finansowy zostaje usunięty ze sprawozdania finansowego, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów finansowych lub Bank przenosi wszystkie korzyści i całe ryzyko związane z danym instrumentem finansowym na inny podmiot. Wyłączenie instrumentu finansowego może być również skutkiem modyfikacji istotnej opisanej poniżej w punkcie "Istotna modyfikacja".

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Najczęściej Bank wyłącza ze sprawozdania finansowego kredyty, gdy podlegają one umorzeniu, przedawnieniu lub są nieściągalne. Wyłączanie ze sprawozdania finansowego kredytów, pożyczek i innych należności następuje w ciężar utworzonych na nie odpisów z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy nie utworzono odpisów z tytułu utraty wartości lub ich wartość jest mniejsza od wartości kredytu, pożyczki i innej należności, przed odpisaniem należności zwiększa się odpis z tytułu utraty wartości o różnicę pomiędzy wartością należności a dotychczas utworzoną kwotą odpisu z tytułu utraty wartości.

Bank bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma on uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Bank stosuje koncepcję spisania częściowych wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w odniesieniu do odsetek karnych na podstawie analizy perspektyw odzyskania przepływów z tego tytułu. Kryteria analizy opisano w nocie 5a), w punkcie „Polityka spisywania należności”.

Sekurytyzacja portfela kredytów

Bank przeprowadzając transakcje sekurytyzacji portfela kredytów dokonał kompleksowej analizy uznając, że w świetle zapisów MSR/MSSF warunki umowne nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego Banku, gdyż udzielając pożyczek podporządkowanych Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i korzyści związane z przekazanymi kredytami. Pożyczki te zgodnie z przewidywaniami będą pochłaniać całą zmienność przepływów pieniężnych z portfeli sekurytyzowanych kredytów. Zatem Bank ponosi to ryzyko zmienności, a także jest narażony na ryzyko rezydualne, które pozostanie po spłacie obligacji inwestorom zewnętrznym, co oznacza, że pożyczka podporządkowana nie zostanie w całości spłacona lub Bank skorzysta z prawa odkupu portfela od SPV (ang. special purpose vehicle, pol. spółka specjalnego przeznaczenia), a tym samym pozostanie narażony na dalsze ryzyko związane z tym portfelem. W związku z powyższym Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji wobec S.C. Poland Consumer 23-1 (SPV5). Transakcje sekurytyzacji zostały opisane w nocie 24 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

Wartość bilansowa brutto składników aktywów finansowych

Wartość bilansowa brutto składników aktywów finansowych równa jest harmonogramowym przepływowi pieniężnym zdyskontowanym przy użyciu efektywnej stopy procentowej powiększonym o naliczone odsetki karne nieobjęte częściowym spisaniem.

Zgodnie z MSSF9 (pkt B5.4.6), gdy przepływy pieniężne przewidywane na podstawie harmonogramów spłat mogą nie dojść w pełni do skutku (z wyłączeniem zmian zgodnie z paragrafem 5.4.3 MSSF 9 i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych jest korygowana, tak aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy. Bank przelicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych jako wartość bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, które są dyskontowane według pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Korekta ta jest ujmowana jako przychody lub koszty w wyniku finansowym.

Dla kredytów spłaconych oraz w przypadku, gdy korekta WBB (wartości bilansowej brutto) instrumentu finansowego zgodnie z MSSF 9 nie pokrywa całego ryzyka ciężącego na Banku, w celu ujęcia księgowego ryzyka stosuje się zapisy MSR 37 dotyczące tworzenia rezerwy.

W szczególności Bank koryguje w ten sposób koszty z tytułu:

- ryzyka prawnego jako korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych wyrażonych w walucie obcej (frank szwajcarski),
- zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe” wprowadzone Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom z dnia 14 lipca 2022 r.).

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

W przypadku, gdy wynikające z umowy przepływy pieniężne podlegają renegocjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, Bank ocenia czy dana zmiana przepływów pieniężnych prowadzi do nieistotnej modyfikacji lub też do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych a następnie ujęcia zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

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

– Kryteria ilościowe

Do określenia istotności wpływu modyfikacji stosowany jest tzw. „test 10%”, który bazuje na porównaniu zdyskontowanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ze zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją.

„Test 10%” nie stanowi jedyne kryterium w ocenie czy modyfikacja prowadzi do usunięcia aktywa finansowego z ksiąg rachunkowych czy nie, bowiem zmodyfikowane aktywo poddawane jest dalszej analizie jakościowej.

– Kryteria jakościowe

Bank podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- przewalutowanie kredytu – za wyjątkiem przewalutowań wynikających z warunków pierwotnej umowy zawieranej z klientem,
- zmiana dłużnika głównego - zmiana kontrahenta oznacza istotną modyfikację warunków umownych (zgodnie z MSSF 9:3.2.3(a) - wygaśnięcie umownych praw do przepływów pieniężnych)
- istotna konsolidacja.

– Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje w oparciu o analizę jakościową i ilościową, gdy:

w tys. zł

- przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego są „istotnie różne” w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego, co ma miejsce wtedy, kiedy różnica pomiędzy zdyskontowanymi przepływami pieniężnymi zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) a zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, większa jest niż 10%,
- doszło do wystąpienia przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych opisanych powyżej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów finansowych powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, zmodyfikowany składnik aktywów uznaje się za „nowy” składnik aktywów finansowych. Następuje ujęcie nowego aktywa w wartości godziwej oraz kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa. Wynik na wyłączeniu instrumentu finansowego z tytułu istotnej modyfikacji prezentowany jest w osobnej pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów.

– Nieistotna modyfikacja

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych zgodnie z niniejszą Polityką, Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Ujęcie korekty; jeżeli jej wpływ jest nieistotny, następuje łącznie w pozycji przychodów odsetkowych; w innym przypadku stanowi osobną pozycję w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe). Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

W przypadku aktywów podlegających procesowi restrukturyzacji problemowej związanej z ryzykiem kredytowym Bank odstępuje od analizy kryterium ilościowego (tzw. modyfikacja nieistotna). „Test 10%” nie jest przeprowadzany, rozpoznaje się wynik na modyfikacji nieskutkującej usunięciem aktywa z ksiąg rachunkowych.

Identyfikacja modyfikacji związanych z wakacjami kredytowymi z tytułu COVID-19

W związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19, w 2020 i 2021 r. Bank oferował swoim klientom szereg narzędzi pomocowych, mających na celu tymczasowe zmniejszenie ich obciążeń finansowych.

Zakres narzędzi obejmował:

- narzędzia wynikające ze stanowiska banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego (tj. moratorium pozaustawowe w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA)),
- wsparcie w ramach Tarczy 4.0,

Poniżej znajduje się zakres pomocy udzielonej klientom przez Bank w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe (aktywne oraz wygasłe łącznie).

| Typ narzędzia pomocowego | Liczba klientów z przyznanymi narzędziami pomocowymi | Wartość bilansowa brutto kredytów objętych narzędziami pomocowymi wg stanu na dzień udzielenia | Wartość bilansowa brutto kredytów, które były objęte narzędziami pomocowymi (stan na 31.12.2022 r.) |
|--------------------------|--|--|---|
| moratoria pozaustawowe | 44 408 | 1 123 609 | 394 982 |
| moratoria ustawowe | 1 987 | 55 694 | 31 725 |
| Razem moratoria | 46 395 | 1 179 303 | 426 707 |

Zakres pomocy udzielonej klientom przez Bank w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe (aktywne oraz wygasłe łącznie) na dzień 31.12.2021, został przedstawiony w tabeli:

| Typ narzędzia pomocowego | Liczba klientów z przyznanymi narzędziami pomocowymi | Wartość bilansowa brutto kredytów objętych narzędziami pomocowymi wg stanu na dzień udzielenia | Wartość bilansowa brutto kredytów, które były objęte narzędziami pomocowymi (stan na 31.12.2021 r.) |
|--------------------------|--|--|---|
| moratoria pozaustawowe | 44 507 | 1 126 210 | 647 005 |
| moratoria ustawowe | 1 808 | 50 920 | 41 977 |
| Razem moratoria | 46 315 | 1 177 130 | 688 982 |

Klienci korzystający z rozwiązań pomocowych w ramach Tarczy 4.0 są klasyfikowani do Koszyka 3, gdyż utrata pracy deklarowana przez kredytobiorcę jest traktowana jako silna przesłanka pogorszenia jakości należności kredytowej.

Identyfikacja modyfikacji związanych z wakacjami kredytowymi w związku z konfliktem zbrojnym w Ukrainie

W związku z trudną sytuacją obywateli Ukrainy i ich rodzin powstałą na skutek wybuchu konfliktu zbrojnego na terenie ich kraju w lutym 2022 r., Bank przejawiając własną pro kliencką inicjatywę, zaoferował swoim klientom, posiadającym obywatelstwo ukraińskie, narzędzia pomocowe, mające na celu tymczasowe zmniejszenie ich obciążeń finansowych.

Zakres narzędzi obejmował wprowadzenie prolongaty w spłacie przez okres 3 miesięcy przy umowach kredytu gotówkowego, ratalnego i celowego oraz umowach kredytu samochodowego/pożyczki samochodowej.

W roku 2022 Bank nie zidentyfikował istotnego wpływu udzielonych prolongat w spłacie kredytów na sprawozdanie finansowe.

Identyfikacja modyfikacji związanych z ustawowymi wakacjami kredytowymi przy umowach o kredyt hipoteczny udzielony w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych

W obliczu występowania zjawiska znacznie rosnącej inflacji i w następstwie tego wydawania przez Radę Polityki Pieniężnej częstych decyzji w sprawie podniesienia referencyjnej stopy procentowej, co przekłada się na wzrost rat kredytów złotych, Sejm ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadził możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego:

- udzielonego w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych do waluty innej niż waluta polska,
- zawieszenie może dotyczyć wyłącznie spłaty kredytu hipotecznego, udzielonego na podstawie umowy o kredyt hipoteczny, która może być uznana za umowę o kredyt hipoteczny w rozumieniu art. 3 z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
- zawieszenie musi dotyczyć umowy kredytu zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

Obecnie Bank nie udziela kredytów hipotecznych, jednakże zawieszenie wynikające z niniejszej ustawy dotyczy umów zawartych do dnia 1 lipca 2022 r., w tym również do umów zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, jeżeli termin zakończenia okresu kredytowania określony w tych umowach przypada po upływie 6 miesięcy od tej daty.

Zawieszenie spłaty kredytu może objąć maksymalnie 8 miesięcy w okresie od sierpnia 2022 do grudnia 2023.

W lipcu 2022 r. Bank dokonał jednorazowego ujęcia szacunku wpływu ustawowych wakacji kredytowych na wynik finansowy jako korekta wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 B5.4.6. Wyliczony został maksymalny wpływ wakacji kredytowych (24 498 tys. zł), przy założeniu, że wszyscy uprawnieni klienci zawniosują o przesunięcie 8 rat a do ujęcia finalnej kwoty rezerwy przyjęto założenie, że zmaterializuje się około 25% tego potencjału kwotowo. W każdym miesiącu sprawozdawczym szacowany jest rzeczywisty koszt wakacji kredytowych (na podstawie danych systemowych) i o to pomniejszana jest kwota rezerwy. Na 31.12.2022 saldo korekty wartości bilansowej brutto z tego tytułu wyniosło 2 927 tys. zł, a negatywny wpływ na wynik za rok 2022

w tys. zł

wyniósł 6 439 tys. zł. Na kwotę wpływu na wynik składa się 3 512 tys. zł rzeczywistego kosztu wakacji kredytowych oraz pozostałe saldo rezerwy.

Poniżej znajduje się zakres pomocy udzielonej klientom przez Bank (narzędzia pomocowe aktywne oraz wygasłe łącznie).

| Typ narzędzia pomocowego | Liczba klientów z przyznanymi narzędziami pomocowymi | Wartość bilansowa brutto kredytów objętych narzędziami pomocowymi wg stanu na dzień udzielenia | Wartość bilansowa brutto kredytów, które były objęte narzędziami pomocowymi (stan na 31.12.2022 r.) |
|--------------------------|--|--|---|
| moratoria ustawowe | 1 170 | 163 531 | 161 842 |
| Razem moratoria | 1 170 | 163 531 | 161 842 |

Ujmowanie zysków i strat dla poszczególnych aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

Dywidendy ujmuje się w wyniku finansowym tylko wtedy, gdy:

- powstaje uprawnienie jednostki do otrzymania dywidendy;
- istnieje prawdopodobieństwo, że jednostka uzyska korzyści ekonomiczne związane z dywidendą; oraz
- wysokość dywidendy można wycenić w wiarygodny sposób.

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

Utrata wartości aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 Bank uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, która nastąpiła od momentu początkowego ujęcia ekspozycji. Bank wprowadził trzy podstawowe koszyki (etapy) rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych opisane w nocie 4 f).

Bank kwalifikuje ekspozycje kredytowe do Koszyka 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

- Identyfikacja ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Koszyka 3,
- Identyfikacja ekspozycji, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego i zakwalifikowanie ich do Koszyka 2,
- Alokacja pozostałych ekspozycji do Koszyka 1.

Bank na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu jej początkowego ujęcia (przesłanki do kwalifikacji do Koszyka 2). O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienie w spłacie w przedziale 31-90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego (próg bezwzględny 400 zł w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich

w tys. zł

- przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów gospodarczych oraz jednocześnie próg względny 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do należności),
- przyrost względny i bezwzględny prawdopodobieństwa defaultu mierzonego za pomocą scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (scoring aplikacyjny) przekroczył określone progi, zaprezentowane w nocie 4 f) w akapicie *Utrata wartości aktywów finansowych*. Progi przyrostu względnego i bezwzględnego uzależnione są od segmentacji produktu,
 - na datę sprawozdawczą nie występuje przekroczenie progów przyrostu względnego i bezwzględnego prawdopodobieństwa defaultu, mierzonego za pomocą scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (scoring aplikacyjny), ale istnieje opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni, jeśli klasyfikacja powoduje przypisanie do Koszyka 1,
 - restrukturyzacja ekspozycji, o ile nie jest przypisana do Koszyka 3 (tzw. restrukturyzacja awaryjna),
 - klasyfikację klienta do grupy o „obniżonej zdolności kredytowej” lub „dużego ryzyka nadmiernego zadłużenia” w wyniku procesu monitorowania zdolności kredytowej.

O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym świadczy wystąpienie przesłanki opóźnienia w spłacie min. 30 dni.

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (klasyfikujące ekspozycję do Koszyka 3) składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym, zalicza się w szczególności:

- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności względnego (1%) i bezwzględnego (400 PLN) przeterminowanego zobowiązania kredytowego;
- uzyskanie informacji o problemach finansowych dłużnika;
- powzięcie informacji o wydaniu postanowienia o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora lub o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej;
- zgon kredytobiorcy;
- przejęcie zabezpieczenia;
- restrukturyzacja zadłużenia (Restrukturyzacja awaryjna zgodnie z definicjami zapisanymi w „Polityce Restrukturyzacji”);
- wypowiedzenie umowy;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej;
- zaklasyfikowanie ekspozycji do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji „Opis procesu nadawania znacznika rozpoznanej utraty wartości dla ekspozycji kredytowych”, w tym zarażanie przez inne ekspozycje klienta z utratą wartości.

W przypadku ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym, do przesłanek utraty wartości zalicza się m.in.:

- problemy finansowe kontrahenta / sytuacja finansowa kontrahenta, która uległa znacznemu pogorszeniu i może zagrażać terminowej spłacie ekspozycji;
- niedotrzymanie warunków umowy innych niż opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni;

w tys. zł

- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności względnego (1%) i bezwzględnego (2000 PLN) przeterminowanego zobowiązania kredytowego dłużnika;
- przyznanie kontrahentowi przez Bank ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta udogodnienia, którego w innym wypadku by nie udzielił, w tym Restrukturyzacji awaryjnej;
- wypowiedzenie przez Bank umowy kontrahentowi;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta;
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora;
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej;
- kontrahent utracił autoryzację, tj. upłynął termin wypowiedzenia umowy dealerskiej na sprzedaż pojazdów, których to sprzedaż stanowi ponad 70 % przychodów danego kontrahenta;
- zaklasyfikowanie ekspozycji do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji „Opis procesu nadawania znacznika rozpoznanej utraty wartości dla ekspozycji kredytowych”.

Kwota odpisu na oczekiwane straty równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów.

W przypadku aktywów finansowych, dla których przepływy pieniężne wynikające z umowy były renegocjowane lub modyfikowane (restrukturyzacja) i nie zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu takiego instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia.

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym odbywa się dla należności kredytowych z portfela ekspozycji gospodarczych oraz dla pozostałych należności kredytowych powyżej określonego progu zaangażowania, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne oznaki wskazujące na utratę wartości.

Przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne dla celów wyceny indywidualnej utraty wartości są szacowane m.in. w oparciu o:

- rodzaj i wartość posiadanych przez Bank zabezpieczeń,
- oczekiwany rozkład w czasie i wartość odzysków z poszczególnych rodzajów zabezpieczeń,
- oczekiwane koszty doprowadzenia do realizacji zabezpieczenia.

Wycena utraty wartości w ujęciu kolektywnym

Dla celów kolektywnej wyceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane kolektywnie wykorzystuje się m.in. prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach.

Na potrzeby wyliczenia kwoty straty oczekiwanej parametr EAD jest równy wartości bilansowej brutto na koniec miesiąca sprawozdawczego.

Zgodnie z wymaganiami MSSF 9 strata oczekiwana powinna być określana jako kwota ważona prawdopodobieństwem. W tym celu Bank dokonuje kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej jako średniej ważonej z wyników dla trzech scenariuszy makroekonomicznych: podstawowego, negatywnego i pozytywnego. Strata oczekiwana jest obliczana dla każdego scenariusza, a średnia ważona wartość straty oczekiwanej wynika z wag przypisanych do każdego z tych scenariuszy.

Wartość bilansowa brutto składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez odpisy z tytułu utraty wartości, a kwota straty obciąża wynik finansowy. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany. Kwota dokonanego odwrócenia uwzględniana jest w wyniku finansowym.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe (z wyjątkiem zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych oraz zobowiązania sekurytyzacyjnego odpowiadającego wartości udzielonych pożyczek podporządkowanych) wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Instrumenty dłużne wyemitowane przez Bank są wykazywane jako zobowiązania i wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne wykazywane są na dzień kończący okres sprawozdawczy według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja naliczana jest od wszystkich aktywów trwałych, których wartość ulega obniżeniu na skutek używania lub upływu czasu, metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego aktywa. Przyjęte okresy i stawki amortyzacyjne podlegają okresowej weryfikacji. Jeśli zaistniały zdarzenia bądź zaszyły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem utraty wartości. Odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości uwzględniane są w wyniku finansowym jako koszt danego okresu.

Koszty związane z ulepszeniem dzierżawionych budynków dzieli się na istotne części składowe tego budynku (komponenty), w przypadku gdy części składowe posiadają różne okresy użytkowania lub gdy każda z nich dostarcza Bankowi korzyści w inny sposób. Każda część składowa amortyzowana jest odrębnie.

Zakończenie amortyzacji następuje nie później niż z chwilą:

- zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych z wartością początkową danego składnika aktywów,
- przeznaczenia go do likwidacji,
- sprzedaży,
- stwierdzenia jego niedoboru,
- ustalenia w wyniku weryfikacji, że przewidywana wartość końcowa składnika aktywu przewyższa jego wartość bilansową (netto).

Dla wartości niematerialnych przyjmuje się, że wartość końcowa wynosi zero, chyba, że istnieje zobowiązanie strony trzeciej do ich odkupienia lub gdy istnieje i będzie istniał pod koniec używania składnika, aktywny rynek i można określić jego wartość na tym rynku.

w tys. zł

Okresy amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych oraz wartości niematerialnych stosowane w Banku przedstawiają poniższe tabele.

| Środki trwałe | Okresy |
|---|--|
| Ulepszenia w obcych środkach trwałych (budynkach, lokalach) | 10 lat (lub okres najmu, jeżeli jest krótszy) |
| Maszyny, urządzenia techniczne, narzędzia i przyrządy | od 3 do 15 lat |
| Zespoły komputerowe | od 3 do 5 lat |
| Środki transportu | od 2,5 do 5 lat |

| Wartości niematerialne | Okresy |
|----------------------------------|----------------|
| Oprogramowanie komputerowe | od 3 do 10 lat |
| Pozostałe wartości niematerialne | od 2 do 5 lat |

Wymienione powyżej okresy użytkowania mogą być ustalone indywidualnie, jeśli rzeczywisty okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych będzie inny niż szacowany.

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania, itp.,
- utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów trwałych.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych bądź też w sytuacji kiedy szacowany okres użytkowania jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres użytkowania.

Utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej oraz oszacowania wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Oszacowanie tych wartości wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych prognozowanych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu dalszego użytkowania lub sprzedaży danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny przyszłych przepływów pieniężnych może mieć wpływ na prezentowaną w sprawozdaniu finansowym wartość niektórych składników aktywów trwałych.

Aktywa przejęte za długi

Bank rozpoznaje aktywa przejęte za długi jako własne aktywa tylko w przypadku, gdy przejmuje ogół korzyści i ryzyk związanych z tymi aktywami. Aktywa te wycenia się w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej.

W szczególności Bank nie rozpoznaje jako aktywa pojazdów przejętych jako zabezpieczenia kredytów samochodowych, jeśli z zapisów umownych wynika, iż ryzyko związane ze spadkiem wartości pojazdu (pomiędzy datą przejęcia a datą spieniężenia) ponoszone jest przez klienta Banku, a nie przez Bank.

Umowy leasingu

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których oddaje do odpłatnego używania i pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres, dotyczy to przede wszystkim umów podnajmu/dzierżawy lokali. Bank jest również stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjął do odpłatnego użytkowania środki trwałe lub wartości niematerialne na uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jako leasingodawcy jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Bank wycenia zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych na podstawie bieżącej wartości płatności leasingowych w określonym przez Bank okresie trwania umowy leasingowej. Płatności, które uwzględnia się w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu obejmują następujące elementy:

- płatności stałe pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty,
- płatności zmienne zależne od indeksu lub stopy,
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez leasingobiorcę z tytułu gwarantowanej wartości końcowej,
- cena realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że leasingobiorca z niej skorzysta,
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, jeżeli okres umowy leasingu uwzględnia fakt, że leasingobiorca skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu.

Z kolei wartość aktywa z tytułu prawa do użytkowania uwzględnia:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- płatności leasingowe dokonane w momencie lub przed zawarciem umowy pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty,
- wszelkie koszty początkowe poniesione przez leasingobiorcę oraz
- szacowane koszty demontażu, które musi ponieść leasingobiorca w związku ze składnikiem aktywów, którego dotyczy umowa, aby przywrócić miejsce w jakim jest zlokalizowany lub sam składnik aktywów do warunków wymaganych na podstawie umowy leasingu.

W odniesieniu do leasingów krótkoterminowych albo do leasingów, w przypadku których bazowy składnik aktywów mają niską wartość (do 20 tys. zł), Bank jako leasingobiorca ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Bank ustala okres leasingu jako nieodwołalny okres leasingu wraz z okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeśli Bank może z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z tej opcji. Bank dokonuje szczegółowej analizy okresu trwania swoich umów biorąc pod uwagę wszystkie fakty i okoliczności, które tworzą zachętę ekonomiczną do skorzystania, bądź nieskorzystania z opcji przedłużenia lub wypowiedzenia umowy leasingu, w tym w szczególności zamierzenia/plany Banku oraz obecną sytuację gospodarczą.

Bank stosuje krańcową stopę leasingobiorcy dla umów leasingu, dla których nie można z łatwością ustalić stopy dyskontowej, w tym w szczególności umów najmu powierzchni oraz umów z zakresu technologii IT. Krańcowa stopa leasingobiorcy składa się z dwóch elementów:

- stopy wolnej od ryzyka („risk-free rate”);
- marży kredytowej podmiotu („credit spread”).

Ujmowanie inwestycji w jednostkach zależnych

Inwestycje dokonane w jednostkach zależnych wyceniane są według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia czy istnieją przesłanki utraty wartości inwestycji dokonanych w jednostkach zależnych. W przypadku istnienia takiej przesłanki Bank zgodnie z MSR 36 dokonuje oszacowania wartości

w tys. zł

odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej inwestycji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży składnika aktywów, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Bank ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości. Odwrócenie odpisu aktualizującego ujmuje się w wyniku finansowym okresu, jeśli występują przesłanki wskazujące na to, że odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, który był w okresach ubiegłych ujęty dla danego składnika aktywów, nie jest dłużej uzasadniony. W procesie szacowania wartości odzyskiwalnej Bank opiera się na metodzie majątkowej tzn. porównaniu wartości udziałów w jednostkach zależnych z aktywami netto tych jednostek bazując na ich sprawozdaniu finansowym.

Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych i wynik z pozycji wymiany

Bank wykazuje aktywa i zobowiązania stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP, obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy. Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i innych należności wyrażone w walutach obcych, które są tworzone w złotych podlegają uaktualnieniu wraz ze zmianą wartości wyceny aktywów walutowych, na które są tworzone. Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe uwzględniane są w wyniku finansowym.

Kursy walut przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

Do przeliczenia wartości pozycji bilansowych i pozabilansowych Bank przyjął następujące kursy ogłoszone przez Narodowy Bank Polski obowiązujące na dzień kończący okres sprawozdawczy:

| Waluta | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------|------------|------------|
| CHF | 4,7679 | 4,4484 |
| USD | 4,4018 | 4,0600 |
| EUR | 4,6899 | 4,5994 |

Do przeliczenia pozycji wynikowych Bank przyjął następujące kursy wyliczone jako średnia z kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresach sprawozdawczych:

| Waluta | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------|------------|------------|
| CHF | 4,6832 | 4,2416 |
| USD | 4,4679 | 3,8757 |
| EUR | 4,6883 | 4,5775 |

W zakresie tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych indeksowanych do walut obcych, Bank stosuje podejście, zgodnie z którym na każdą datę sprawozdawczą ustalana jest wartość odpisu aktualizującego w stosunku do aktualnej wartości aktywa wyrażonej w walucie sprawozdawczej (PLN), a zmiana stanu odpisów aktualizujących w części wynikającej ze zmiany kursów walutowych ujmowana jest w rachunku wyników w pozycji *Wynik operacji finansowych oraz wynik pozycji wymiany*, natomiast pozostała część jest ujmowana w rachunku wyników w pozycji *Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych*.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku,

w tys. zł

- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy (zobowiązania do spłaty) tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

Podatek dochodowy odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwa na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

w tys. zł

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Podatek dochodowy odroczony ujmowany jest w wysokości 19% od różnicy pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową i wykazywany jest w sprawozdaniu finansowym – albo po stronie aktywów jako aktywa z tytułu podatku odroczonego, albo zobowiązań jako rezerwa z tytułu podatku odroczonego.

Zmiana stanu podatku odroczonego zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego z wyjątkiem skutków wyceny pozycji bilansowych odnoszonych na kapitały.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Rezerwy

Zgodnie z MSR 37 rezerwy są ujmowane w sprawozdaniu finansowym, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany, wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować.

Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Wycena rezerwy jest dokonywana przez zewnętrzne biuro aktuarialne zgodnie z zaleceniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 19 (MSR 19).

Kalkulacja jest przeprowadzona w oparciu o:

- dane kadrowo-płacowe o pracownikach (płeć, data urodzenia, staż w Banku, wynagrodzenie itp.),
- informacje o nowozatrudnionych oraz odejściach pracowników z Banku w ostatnich latach,
- prognozowany wzrost wynagrodzeń w Banku w kolejnych latach oraz z uwzględnieniem tablic śmiertelności, prawdopodobieństwa przejścia na emeryturę, modelu mobilności, a także technicznej stopy dyskonta.

Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana nie rzadziej niż raz w roku.

Zyski i straty aktuarialne wynikające z wyceny rezerwy są rozpoznawane w pozostałych całkowitych dochodach i są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny.

Ustalanie wyniku finansowego

Bank ujmuje wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów zgodnie z zasadami: memoriału, ujmowania i wyceny aktywów i zobowiązań oraz tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki ujmowane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Bank stosuje uproszczenie przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej polegające na uwzględnianiu przepływów wynikających z harmonogramu płatności klienta. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone lub otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcyjne oraz wszystkie pozostałe premie lub dyskonta. Dodatkowo zgodnie z danymi dotyczącymi oczekiwanych przepływów pieniężnych w zakresie rozliczeń z pośrednikami jest korygowana efektywna stopa procentowa żeby odzwierciedlić rzeczywiste okresy spłaty instrumentów.

Dla ekspozycji w Koszyku 3 naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej netto, zaś dla ekspozycji w Koszyku 1 i 2 naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej brutto.

Bank prezentuje wartość przychodu odsetkowego rozpoznanego według metody efektywnej stopy procentowej w odrębnych liniach rachunku zysków i strat – „Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” oraz „Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody”. W ramach rozliczenia efektywnej stopy procentowej aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie uwzględniane są: odsetki nominalne, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje kosztowe i przychodowe rozliczane z pośrednikami oraz prowizje wynikające z przychodów z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w części rozpoznawanej według metody zamortyzowanego kosztu zgodnie z modelem względnej wartości godziwej (RFVM).

Przychody z tytułu odsetek karnych podlegają analogicznemu sposobowi rozpoznawania jak pozostałe odsetki od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, tzn. dla ekspozycji w Koszyku 3, dla którego występuje utrata wartości, naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej netto, zaś dla ekspozycji w Koszyku 1 i 2 naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej brutto.

Odsetki karne stanowią odsetki za opóźnienie pobierane od wymagalnej kwoty kapitału.

Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek

Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek obejmują przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych (dotyczące głównie kart kredytowych, których konstrukcja oprocentowania zawiera mnożnik większy od 1). Bank dla tych aktywów, po wdrożeniu MSSF 9, kontynuuje rozpoznawanie przychodu metodą efektywnej stopy procentowej.

Przychody i koszty z tytułu prowizji

Dla instrumentów finansowych o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej, prowizje rozliczane są liniowo w wyniku finansowym. Pozostałe prowizje i opłaty rozpoznawane są w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi, o ile na Banku ciąży obowiązek świadczenia usług w sposób ciągły.

Bank wypłaca do partnerów handlowych dodatkowe wynagrodzenie związane ze zrealizowaną współpracą (określony poziom wpływów/bonus uznaniowy). W przypadku, gdy kwota wypłacanego wynagrodzenia nie jest znana w momencie sprzedaży produktu kredytowego oraz nie może być wiarygodnie oszacowana i przypisana w stosunku do pojedynczego aktywa (ze względu

na naturę rozliczenia – wynagrodzenie wypłacane za sumę wpływów z grupy aktywów generowanych w różnych okresach czasowych), nie jest ujmowana w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej. Wynagrodzenie to jest rozpoznawane jednorazowo w wyniku finansowym w momencie poniesienia.

Przychody i koszty z tytułu umów z klientami

Bank dokonał analizy eksperckiej 5-stopniowego modelu rozpoznawania przychodów. Poniżej opisano każdy z kroków 5-etapowego modelu rozpoznawania przychodów. Politykę rachunkowości dotyczącą bancassurance opisano w nocie 4. w punkcie „Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych”

• Krok I – Identyfikacja umowy z klientem

Zgodnie z MSSF 15, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków. Jednakże nie każda umowa jest objęta MSSF 15. Bank ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Bank jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Bank jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych Banku) oraz
- jest prawdopodobne, że Bank otrzyma wynagrodzenie, które będzie mu przysługiwało w zamian za aktywa, które zostaną przekazane klientowi. Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Bank uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

• Krok II – Identyfikacja świadczeń do wykonania

Następnym etapem procesu ujmowania przychodów jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne (ang. distinct). Jeżeli dane aktywum jest niezależne, to znaczy klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywum nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Bank ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia.

Czynniki, które wskazują, że zobowiązanie Banku do przekazania aktywa klientowi można zidentyfikować jako odrębne, obejmują między innymi następujące okoliczności:

- Bank nie świadczy istotnych usług polegających na łączeniu aktywa z innymi aktywami przyrzeczonymi w umowie w pakietu aktywów, które po połączeniu stanowią przedmiot umowy zawartej przez klienta,
- aktywum nie zmienia znacząco ani nie dostosowuje innych aktywów przyrzeczonych w umowie,
- aktywum nie jest w istotnym stopniu zależne od innych aktywów przyrzeczonych w umowie, ani nie jest z nimi w istotnym stopniu powiązane.

Jeśli przyrzczone aktywa nie są odrębne, Bank łączy je z innymi przyrzeczonymi aktywami tak długo, aż będzie możliwe uznanie takiego pakietu aktywów za odrębne. W niektórych przypadkach może to prowadzić do tego, że Bank ujmuje wszystkie aktywa przyrzczone w umowie jako pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

• Krok III – Określenie ceny transakcyjnej

Zgodnie z MSSF 15 cena transakcyjna to wynagrodzenie, do jakiego Bank oczekuje, że będzie uprawniony w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Reprezentuje ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

- **Krok IV – Alokacja ceny transakcyjnej do odrębnych zobowiązań do wykonania świadczenia**

Jeżeli umowa zawiera więcej niż jedno możliwe do wydzielenia zobowiązanie do realizacji świadczeń, Bank alokuje cenę transakcji do poszczególnych zobowiązań na podstawie jednostkowej ceny sprzedaży, czyli ceny, po której jednostka dokonałaby sprzedaży danego aktywa osobno podobnym klientom i w podobnych okolicznościach.

- **Krok V – Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy**

Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy. MSSF 15 wymienia warunki, jakie muszą być spełnione, aby kontrola została przekazana klientowi. Przekazanie kontroli może nastąpić jednorazowo lub w czasie, a ustaleniu momentu przekazania kontroli a tym samym odpowiedniego sposobu rozpoznawania przychodu służą kryteria takie jak:

- otrzymywanie przez klienta korzyści w miarę postępu wykonywania umowy, w razie przerwania usługi inny dostawca nie musiałby powtarzać pracy do tej pory wykonanej,
- tworzenie lub ulepszanie przez Bank aktywa, które kontroluje klient w trakcie jego powstawania lub ulepszania,
- Bank nie tworzy aktywa z alternatywnym dla niego wykorzystaniem i ma prawo do zapłaty za swoją działalność wykonaną do tej pory.

Jeżeli zachodzi chociaż jedna z powyższych okoliczności, przychód jest rozpoznawany w czasie. W pozostałych przypadkach przychód zostaje rozpoznany jednorazowo w momencie przekazania kontroli.

W ramach przeprowadzonej analizy Bank zidentyfikował dwa główne rodzaje przychodów, które zostały rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- opłaty i prowizje z tytułu obsługi udzielonych kredytów niebędące częścią efektywnej stopy procentowej,
- przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych są rozpoznawane zgodnie z założeniami opisanymi w nocie 4 f) *Dokonywanie szacunków*.

Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy średniego kursu NBP oraz z rozliczenia operacji na aktywach/zobowiązaniach monetarnych.

Wynik z pozycji operacji finansowych obejmuje wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, a także zyski i straty na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Bank wykazuje w ramach tej pozycji także skutki wyceny aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, kalkulowane jako różnica pomiędzy wyceną w zamortyzowanym koszcie brutto, a wartością godziwą tych aktywów.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zalicza się przychody i koszty niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. Pozostałe przychody operacyjne obejmują przede wszystkim zysk z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, otrzymanych odszkodowań, z tytułu modyfikacji umów leasingu, a także kar i grzywien. Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie straty z tytułu sprzedaży/likwidacji majątku trwałego, w tym aktywów przejętych za długi, z tytułu modyfikacji umów leasingu, koszty związane z utworzeniem rezerw, koszty przekazanych darowizn oraz koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

W 2022 r. na pozostałe koszty operacyjne złożyły się głównie koszty utworzenia rezerw takich jak: rezerwa na karę nałożoną przez UOKiK, rezerwa na sprawy sporne.

Wpływ (koszty i przychody) ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych

W 2022 roku na wydzieloną pozycję dotyczącą kredytów walutowych złożyły się koszty związane z rozpoznaniem korekty wartości bilansowej brutto kredytów, utworzeniem rezerw dotyczących ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz pozostałe koszty związane z obsługą prawną.

Podatek od instytucji finansowych

Bank jest podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych. Podstawę opodatkowania stanowi nadwyżka sumy wartości aktywów ponad kwotę 4 mld zł pomniejszona o pozycje wskazane w *Ustawie o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. 2016 poz. 68)*. Stawka podatku w 2022 roku wynosiła 0,0366% podstawy opodatkowania (w 2021 roku 0,0366% podstawy opodatkowania), a podatek był płatny za miesięczne okresy rozliczeniowe.

Podatek dochodowy bieżący

Podatek dochodowy bieżący obliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o: przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi, koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów i koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi, zgodnie z polskimi przepisami prawa podatkowego.

Kapitały

Kapitały stanowią kapitały tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem. Do kapitałów zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji i przeznaczony jest na pokrycie strat, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Do kapitałów zaliczany jest także:

- wynik finansowy w trakcie zatwierdzania,
- zadeklarowane, niewypłacone dywidendy,
- kapitał z aktualizacji wyceny, tworzony w wyniku wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii *wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody* oraz w wyniku wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik brutto roku bieżącego skorygowany o obciążenie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

5 Zarządzanie ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest wspieranie działalności biznesowej poprzez optymalizację kosztu ponoszonego przez Bank na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyk.

w tys. zł

Główne rodzaje ryzyka wpływającego na wynik finansowy Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, w ramach którego wyróżnia się: ryzyko stopy procentowej i walutowe, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko niewypłacalności, ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności. Bank weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka.

Bank analizuje czynniki ESG, które mogą wiązać się z tradycyjnymi rodzajami ryzyka (np. kredytowym, płynności, operacyjnym lub reputacyjnym) ze względu na fizyczne skutki zmieniającego się klimatu oraz ryzyka związane z przejściem do nowej, bardziej zrównoważonej gospodarki.

Ryzyko negatywnego wpływu finansowego na instytucję wynika z obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG (tj. czynników klimatycznych, społecznych i ładu korporacyjnego) na kontrahentów Banku lub ich zainwestowane aktywa.

W ramach zarządzania ryzykiem ESG Bank identyfikuje ryzyko fizyczne i ryzyko przejściowe, które opisano w nocie 4 g).

Sytuacja zainicjowana przez pandemię COVID-19, skutkująca przeniesieniem wielu czynności biznesowych do realizacji w formie zdalnej, znacząco zwiększyła znaczenie niektórych aspektów działalności (bezpieczeństwo IT, ciągłość usług informatycznych, outsourcing). Realizowane, wraz z identyfikacją nowych czynników ryzyka, analizy skutkowały wdrożeniem lub wzmocnieniem elementów mitygujących albo potwierdzeniem, że stosowane rozwiązania są adekwatne, z uwzględnieniem jednocześnie aspektów ryzyka, jak i efektywności kosztowej. Bank opracował i wdrożył rozwiązania umożliwiające sprawną i efektywną realizację pracy w modelu hybrydowym (łączącym pracę stacjonarną i zdalną). Bank w dalszym ciągu monitoruje zagrożenia, nie tylko poprzez bieżącą kontrolę podprocesów, ale również śledząc informacje, w szczególności otrzymywane z Grupy, o powiązanych ze zidentyfikowanymi czynnikami incydentach w sektorze finansowym, aby w razie potrzeby podjąć niezbędne działania.

Rozwiązania wypracowane na potrzeby pandemii stały się punktem wyjścia do przygotowania Banku na nową sytuację związaną z agresją Rosji na Ukrainę. Wraz z eskalacją sytuacji geopolitycznej w regionie, pojawiły się wyzwania z nią związane, które dotyczyły kwestii ataków cybernetycznych na infrastrukturę krytyczną Polski, w tym sektor bankowy, zapewnienia bezpieczeństwa pracowników Banku, zagwarantowania oczekiwanego poziomu świadczenia usług wobec klientów, w tym w kwestii dostępności gotówki w placówkach, a w dłuższym horyzoncie zagrożeń pojawiających się w sektorze energetycznym i paliwowym. Podjęte działania i wypracowane rozwiązania na zaistniałą sytuację krytyczną zostały zweryfikowane, skonsultowane dla zapewnienia spójności i efektywności z Santander Bank Polska S.A., innymi podmiotami z Grupy Banco Santander, a także ocenione na podstawie spotkań zespołów roboczych w ramach Związku Banków Polskich. Ponieważ sytuacja pozostaje dynamiczna, realizowane są wciąż działania mające w szczególności zapewnić ciągłość procesów biznesowych w przypadku braków energii elektrycznej i ciepłej, jak również paliw. Związany z nią jest monitoring nowych i rosnących się zagrożeń i wdrażanie niezbędnych działań, w konsultacji z jednostkami biznesowymi Banku, jak również Grupy. W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym nowo udzielanych kredytów prowadzony jest monitoring, który pozwala na wczesne wykrycie potencjalnego wzrostu strat kredytowych i podjęcie stosownych działań. Na dzień podpisania sprawozdania sytuacja w tym zakresie jest stabilna i działania wojenne na Ukrainie nie przyczyniają się do istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego. W obszarze ryzyka rynkowego i płynności, wojna pomiędzy Rosją a Ukrainą ma przede wszystkim wpływ na otoczenie makroekonomiczne. Sytuacja jest na bieżąco monitorowana w oparciu o ustalone limity ryzyka oraz testy warunków skrajnych. Obecnie Bank nie obserwuje nadmiernych zagrożeń, a poziom ryzyka rynkowego i płynności jest na stabilnym poziomie.

a) Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe, definiowane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, obejmuje swoim zakresem ryzyka istotne dla Banku, takie jak ryzyko koncentracji kredytowej oraz ryzyko portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w tym ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców i ryzyko portfela kredytów w walutach obcych. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe szacowany jest przy pomocy modelu na ryzyko kredytowe zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami.

w tys. zł

Ryzyko kredytowe zarządzane jest na kilku płaszczyznach działania. Obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, kontrolę i monitorowanie oraz raportowanie. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi, w tym monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- administracja zabezpieczeń,
- obrót portfelami wierzytelności,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka w portfelach ekspozycji pochodzących z wniosków przesłanych przez poszczególnych Partnerów Sprzedaży oraz wystawianie rekomendacji odnośnie nawiązywania i rozwiązywania umów z nimi,
- wyznaczania poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe,
- wyznaczanie poziomu limitów apetytu na ryzyko kredytowe oraz na ryzyko koncentracji,
- wyznaczanie poziomu szczegółowych limitów, w tym limitów koncentracji oraz wartości alarmowych dla tych koncentracji,
- monitoring i raportowanie koncentracji,
- monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe Banku oraz na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Kontroli Ryzyka,
- Komitet Rezerw,
- Komitet ds. Windykacji,
- Komitet Polityki Kredytowej,
- Obszar Ryzyka,
- Departament Audytu Wewnętrznego.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. Bank stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Prognozy podzielone są na osobne linie biznesowe (produkty). Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, a wszelkie odchylenia od założonych wartości są przedmiotem szczegółowej analizy.

Celem częściowym Banku jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego i jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

Ważnym elementem polityki Banku jest także zarządzanie limitami odnoszącymi się do ryzyka kredytowego, w szczególności identyfikacja kryteriów ustalenia limitów i ich okresowego przeglądu, monitorowanie i kontrola ustalonych limitów.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, Bank stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności Bank przygotowuje:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy trendów podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy brzegowe wybranych wskaźników poziomu ryzyka kredytowego,

w tys. zł

- analizy historycznej dynamiki oraz prognozowanie przyszłej struktury portfela,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- analizy statystyczne uwzględniające dane historyczne oraz prognozy portfela i inne analizy wewnętrzne w celu określenia wysokości limitów obowiązujących w Banku,
- testy warunków skrajnych,
- walidację modeli stosowanych w Banku,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Bank dąży do uzyskania możliwie kompletnego wsparcia systemów informatycznych dla procesu analizy i weryfikacji wniosków kredytowych. Strategia Banku zakłada stałą optymalizację procesu decyzji kredytowych w zakresie kredytów detalicznych oraz rozwój reguł i narzędzi antyfraudowych, ze szczególnym uwzględnieniem ich zastosowania dla zdalnych kanałów sprzedaży, aby Bank był gotowy na obsługę większych wolumenów wniosków kredytowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko kredytowe na akceptowalnym poziomie w ramach limitów apetytu na ryzyko.

Do wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych Bank stosuje metodologię zgodną z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF 9). Model uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia ekspozycji. Zgodnie z MSSF 9 model wprowadził trzy podstawowe koszyki (etapy) rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych opisane w nocie 4 f).

Zgodnie z modelem Bank kwalifikuje ekspozycje kredytowe do Koszyka 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

1. Identyfikacja ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Koszyka 3
2. Identyfikacja ekspozycji dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego i zakwalifikowanie ich do Koszyka 2
3. Alokacja pozostałych ekspozycji do Koszyka 1

Szczegóły dotyczące klasyfikacji umów do poszczególnych koszyków zostały opisane w sekcji utrata wartości aktywów finansowych.

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.

W przypadku umów, dla których klienci uzyskali prolongatę w spłacie wynikającą z tzw. ustawowych wakacji kredytowych przy umowach o kredyt hipoteczny udzielony w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, na potrzeby wyceny ryzyka kredytowego, Bank postępuje jak opisano w nocie 4 f) w akapicie *Utrata wartości aktywów finansowych*.

Wycena oczekiwanych strat kredytowych opiera się na modelowych parametrach straty oczekiwanej, a finalna wartość straty oczekiwanej jest sumą strat oczekiwanych 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 dodatkowo korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych. W tym celu Bank określa czynniki wpływające na poszczególne segmenty, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Dla ekspozycji, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 2) jak i ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3), strata oczekiwana jest liczona w całym okresie życia ekspozycji. Dla ekspozycji zaalokowanych do Koszyka 1 Bank kalkuluje stratę oczekiwaną w horyzoncie 12-miesięcznym. W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i z wykorzystaniem wielu technik statystycznych. Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF podlegają procesowi zarządzania modelami i podlegają regularnej walidacji.

Działania monitorujące w celu ograniczenia salda zaklasyfikowanego do Koszyka 2

W celu minimalizacji salda klasyfikowanego do Koszyka 2, już w pierwszych dniach po terminie płatności, Bank koncentruje się na jak najszybszym dotarciu do maksymalnej liczby Klientów mających opóźnienie. Informacja o powstałej zaległości wraz z prośbą o natychmiastową spłatę jest przekazywana Klientom za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej: e-mail lub wiadomości sms.

W momencie zidentyfikowania opóźnienia w spłacie, pojedyncze ekspozycje na podstawie m.in. historii opóźnień oraz historii aktywności windykacyjnych zostają poddane ocenie statystycznej, w celu określenia prawdopodobieństwa wystąpienia większego opóźnienia. Wynik tej oceny w połączeniu z wielkością ekspozycji, determinuje moment rozpoczęcia telefonicznego procesu windykacyjnego. Rozpoczęcie procesu telefonicznego dla ekspozycji o najwyższym prawdopodobieństwie opóźnienia rozpoczyna się w 5. dniu opóźnienia.

Równoległe do działań telefonicznych, realizowane są działania z wykorzystaniem korespondencji elektronicznej lub papierowej. Jeżeli dotychczasowe działania nie przyniosły rezultatu, począwszy od 15. dnia opóźnienia, obsługa opóźnienia przekazywana jest do firm zewnętrznych.

Działania monitorujące w celu ograniczenia salda zaklasyfikowanego do Koszyka 3

Począwszy od 30. dnia opóźnienia, umowy z wysokim saldem kierowane są do obsługi windykatorów terenowych, których zadaniem jest nawiązanie bezpośredniego kontaktu z Klientem. Rachunki o niższych kwotach należności przekazywane są do firm zewnętrznych. Na tym etapie windykacyjna obsługa rachunku koncentruje się na wyegzekwowaniu kwoty co najmniej w wysokości umożliwiającej powstrzymanie rachunku przed wejściem w Koszyk 3. Monitoring działań windykacyjnych realizowany jest ze szczególnym uwzględnieniem rachunków zagrożonych wejściem w Koszyk 3, a maksymalizacja odzysków wspierana jest przez system wynagradzania uzależniony od skuteczności osiągniętych działań.

Dane dotyczące wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom z przesłanką utraty wartości ocenianych indywidualnie i portfelowo oraz dane dotyczące struktury portfela w rozbiciu na okresy przeterminowania przedstawiono w nocie 24 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

Nadrzędnym celem biznesowym Banku w kontekście polityki kredytowej jest realizacja Strategii Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, w tym utrzymanie ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku a kosztami związanymi z materializacją ryzyka. Jednym ze strategicznych celów jest również realizacja budżetu ryzyka, który związany jest z ryzykiem kredytowym i zapewnia bezpieczeństwo depozytów w Banku.

Bank realizuje wyżej określone cele poprzez:

- wprowadzenie procedur zapewniających udzielanie kredytów w sposób bezpieczny, który zapewnia spłatę należności i zarządzanie nimi,
- takie dostosowanie polityki cenowej oraz marketingowej Banku, aby możliwe było utrzymanie zakładanego poziomu sprzedaży przy lokowaniu środków w portfelu kredytowym w sposób przynoszący korzyści,
- dołożenie wszelkich starań aby przekazywane Wnioskodawcom i Klientom informacje były zrozumiałe, jednoznaczne i czytelne,
- stosowanie w relacjach z Wnioskodawcami i Klientami zasady profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy.

Przy realizacji oraz szczegółowym definiowaniu celów określonych powyżej, Bank kieruje się zasadą nie przekraczania poziomu dopuszczalnego ryzyka kredytowego (apetytu na ryzyko) określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Bank kredytuje następujące podmioty:

- gospodarstwa domowe (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, pożyczki gotówkowe i karty kredytowe),
- przedsiębiorców (kredyty i pożyczki samochodowe, kredyty ratalne, kredyty gospodarcze).

Podmioty wymienione powyżej mają swoją siedzibę, miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce lub też posiadają prawo do stałego lub czasowego pobytu na terenie Polski. Dopuszcza się kredytowanie podmiotów uzyskujących dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w instrukcjach kredytowych.

Bank obecnie oferuje wyłącznie kredyty w złotych polskich. W przeszłości Bank udzielał także kredytów indeksowanych do walut obcych (CHF, USD, EUR), a zatem obecnie zarządza portfelem kredytowym zawierającym tego typu ekspozycje.

Bank posiada w ofercie kredyty długo-, średnio- i krótkoterminowe. Maksymalne długości okresów kredytowania określają stosowne instrukcje kredytowe obowiązujące w Banku.

Zarządzaniu ryzykiem służą:

- dywersyfikacja portfela,
- scentralizowany proces decyzyjny,
- limity apetytu na ryzyko kredytowe oraz ryzyko koncentracji,
- szczegółowe limity koncentracji, operacyjne oraz akceptacyjne,
- przyjmowanie i monitorowanie zabezpieczeń,
- wewnętrzny przegląd należności,
- rygorystyczne zasady tworzenia odpisów na oczekiwane straty,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka,
- zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi, w tym monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- testy warunków skrajnych,
- walidacja stosowanych w Banku modeli.

Bank wyznaczył następujące szczegółowe limity koncentracji wynikające z przepisów części czwartej Rozporządzenia CRR oraz Prawa Bankowego:

- suma zaangażowań Banku nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału w przypadku podmiotu/podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- suma zaangażowań Banku w inną instytucję lub grupę podmiotów powiązanych, składającą się co najmniej z jednej instytucji nie może przekroczyć 25% wartości uznanego kapitału Banku lub kwoty 150 mln euro, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa (jeżeli kwota 150 mln euro jest wyższa niż 25% wartości uznanego kapitału Banku, zastosowanie ma limit określony w drodze Uchwały Zarządu w sprawie określenia wysokości limitu dużych ekspozycji),
- suma zaangażowań wobec wszystkich powiązanych podmiotów należących do grupy podmiotów powiązanych, składających się co najmniej z jednej instytucji, nie będących instytucjami nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału Banku,
- suma zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa Bankowego nie może przekroczyć 10% kapitału podstawowego Tier I Banku.

| Wartości dopuszczalnych limitów (mln zł) | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|----------|----------|
| Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (25% uznanego kapitału) | 884 | 873 |
| Limit koncentracji zaangażowania wobec innej instytucji lub grupy podmiotów powiązanych, składających się co najmniej z jednej instytucji (25% uznanego kapitału lub 150 mln EUR w zależności od tego, która kwota jest wyższa) | 884 | 873 |
| Limit koncentracji zaangażowania wobec wszystkich powiązanych podmiotów nie będących instytucjami należących do grupy podmiotów powiązanych składającej się co najmniej z jednej instytucji (25% uznanego kapitału) | 884 | 873 |
| Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa bankowego (10% kapitału podstawowego Tier I Banku) | 334 | 329 |

w tys. zł

Na dzień 31 grudnia 2022 i 31 grudnia 2021 żaden z powyższych limitów koncentracji nie został przekroczony. Maksymalne zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych ze sobą organizacyjnie wyniosło odpowiednio 1 058 tys. zł oraz 1 125 tys. zł (łącznie ekspozycja bilansowa i pozabilansowa).

Pozostałe szczegółowe limity koncentracji odnoszą się do:

- 1) zaangażowania w poszczególne produkty Banku,
- 2) podziału regionalnego,
- 3) zaangażowania klienta/grupy blisko powiązanych klientów,
- 4) typu sprzedawcy,
- 5) kanału sprzedaży.

Poniższa tabela przedstawia rozkład zaangażowania w podziale na poszczególne regiony gospodarcze. Na dzień 31 grudnia 2022 i 31 grudnia 2021 nie wystąpiła istotna koncentracja zaangażowania w żadnym z regionów. W tabeli zaprezentowano wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

| Region | 31.12.2022 | % | 31.12.2021 (dane przekształcone) | % |
|---------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Centralny | 3 322 992 | 24,43% | 3 514 870 | 24,68% |
| Południowo-zachodni | 1 495 673 | 11,00% | 1 494 142 | 10,49% |
| Południowy | 2 181 476 | 16,04% | 2 277 577 | 15,99% |
| Północny | 2 190 861 | 16,11% | 2 312 587 | 16,24% |
| Północno-zachodni | 2 707 388 | 19,91% | 2 876 665 | 20,20% |
| Wschodni | 1 662 673 | 12,22% | 1 726 671 | 12,12% |
| Brak danych | 39 722 | 0,29% | 41 099 | 0,28% |
| Razem | 13 600 785 | 100,00% | 14 243 611 | 100,00% |

Jako regiony przyjęto następujący podział województw:

Centralny (łódzkie, mazowieckie), Południowo-zachodni (dolnośląskie, opolskie), Południowy (małopolskie, śląskie), Północny (kujawsko-pomorskie, pomorskie, warmińsko-mazurskie), Północno-zachodni (lubuskie, wielkopolskie, zachodnio-pomorskie), Wschodni (lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie).

Szczegółowe limity operacyjne obejmują:

- 1) Poziom ekspozycji przeterminowanych - wczesne opóźnienia.
- 2) Potencjalny maksymalny poziom nieodzyskanych kredytów.
- 3) Średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń.
- 4) Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Zabezpieczenia kredytów (poza kredytami gospodarczymi) stanowią:

- częściowe przewłaszczenie pojazdu,
- przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym wraz z depozytem karty pojazdu,
- ubezpieczenia (w szczególności: cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie Banku jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie, cesja z ubezpieczenia AC pojazdu stanowiącego przedmiot przewłaszczenia),
- hipoteka na nieruchomości,
- weksel własny Kredytobiorcy in blanco,
- poręczenie wekslowe,
- poręczenie cywilne,
- inne (stosowane w rzadkich przypadkach), które zostaną wskazane w instrukcjach kredytowych lub zaakceptowane przez Zarząd Banku.

W przypadku kredytów gospodarczych na zabezpieczenia składają się:

- przewłaszczenie na zabezpieczenie zbioru pojazdów o zmiennym składzie, w szczególności zbioru pojazdów finansowanych przez Bank,

w tys. zł

- w przypadku finansowania/refinansowania samochodów posiadających kartę pojazdu, przyjęcie przez Bank w depozyt kart pojazdów samochodów, których zakup jest finansowany/refinansowany przez Bank,
- weksel własny in blanco,
- poręczenie wekslowe lub cywilne, w szczególności właścicieli lub członków zarządu kredytobiorcy, a także ich współmałżonków (w przypadku wspólności majątkowej),
- hipoteka ustanowiona na nieruchomości wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości,
- blokada należności z tytułu uruchomień kredytów ratalnych w przypadku partnerów handlowych,
- inne, zaakceptowane przez Bank.

Portfel kredytów hipotecznych jest zabezpieczony hipotekami na kredytowanych nieruchomościach. Bank monitoruje poziom zabezpieczenia portfela, m.in. monitorując parametr LtV (ang. Loan – to value).

W tabeli poniżej znajdują się wartości LtV, wyliczone jako średnia ważona wartością bilansową portfela w podziale na walutę bieżącą.

| Poziom zabezpieczenia portfela | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------------------|------------|------------|
| LtV – portfel indeksowany do CHF | 42% | 58% |
| LtV - PLN | 32% | 38% |
| LtV uśrednione | 39% | 52% |

W tabeli poniżej znajdują się wartości zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank w podziale na kategorie kredytów.

| Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Zabezpieczenia kredytów hipotecznych | 8 567 414 | 8 817 085 |
| Zabezpieczenia kredytów samochodowych | 846 099 | 967 393 |
| Zabezpieczenia kredytów operacyjnych | 4 464 | 0 |
| Razem | 9 417 977 | 9 784 478 |

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń został skalkulowany poprzez skorygowanie parametrów LGD do poziomu obserwowanego dla poszczególnych klientów na produktach niezabezpieczonych. Ponadto w 2022 roku Bank zdecydował się na uwzględnienie w wycenie ryzyka kredytowego wartości nieruchomości dla kredytów hipotecznych. Ponadto w 2022 roku Bank zdecydował się na uwzględnienie w wycenie ryzyka kredytowego wartości nieruchomości dla kredytów hipotecznych. W wyniku czego dla części portfela o wartości bilansowej 40 509 tys. zł ostateczna wartość odpisów wynosi 0 zł.

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń wg stanu na 31 grudnia 2022 roku:

| Finansowy efekt zabezpieczeń | Wartość brutto | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | Finansowy efekt zabezpieczeń |
|------------------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| kredyty konsumenckie | 10 097 252 | -1 347 193 | 0 |
| kredyty hipoteczne | 1 935 254 | -90 920 | 107 221 |
| pozostałe | 1 568 279 | -37 439 | 8 064 |
| Razem | 13 600 785 | -1 475 552 | 115 285 |

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń wg stanu na 31 grudnia 2021 roku:

| Finansowy efekt zabezpieczeń | Wartość brutto | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | Finansowy efekt zabezpieczeń |
|------------------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| kredyty konsumenckie | 9 968 998 | -1 430 714 | 0 |
| kredyty hipoteczne | 2 504 417 | -275 862 | 69 230 |
| pozostałe | 1 770 196 | -54 820 | 8 323 |
| Razem | 14 243 611 | -1 761 396 | 77 553 |

Rezerwa na ryzyko wynikające z pandemii COVID-19

W swoich szacunkach, ze względu na dużą niepewność, głównie w kontekście terminów i zakresu potencjalnego pogorszenia się sytuacji gospodarczej, Bank zdecydował się na utworzenie w 2020 roku dodatkowego odpisu (ponad ryzyko uwzględnione w indywidualnej ocenie ryzyka) na oczekiwane straty kredytowe, która pokryje niepewność związaną z wpływem pandemii nieuwzględnionej na poziomie parametrów ryzyka MSSF 9. Wysokość utworzonej rezerwy na koniec 2020 roku wyniosła 30 087 tys. zł.

W 2021 r. Bank dokonał aktualizacji parametrów ryzyka modeli MSSF 9. Czynniki związane z COVID zostały ujęte w parametrach modeli szacujących straty kredytowe, co oznacza, że wpływ pandemii na jakość portfela został częściowo zneutralizowany, w związku z czym Bank rozwiązał rezerwę utworzoną w 2020 r.

Praktyki w zakresie *forbearance*

Jako działanie *forbearance* (tj. restrukturyzację zadłużenia klienta) określa się udogodnienie w spłacie zastosowane wobec klienta doświadczającego trudności finansowych zagrażających obsłudze zadłużenia wobec Banku na dotychczasowych warunkach umownych, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2015/1278 z dnia 9 lipca 2015 r. Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym bądź częściowym refinansowaniu. Zastosowanie restrukturyzacji ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia, minimalizację straty i/lub maksymalizację odzysków.

Decyzja o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia następuje po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na zmianie harmonogramu poprzez okresowe zawieszenie spłaty (karencja) lub wydłużenie terminu spłaty, zmianie warunków umowy na bardziej korzystne niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym samym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka (np. zwolnienie z ubezpieczenia, itp.). Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych.

Praktyki *forbearance* nie mają zastosowania w przypadku, gdy renegocjacje warunków umowy nie wynikają z trudności finansowych kredytobiorcy oraz w przypadku udzielenia moratoriów kredytowych (tzw. wakacje kredytowe), gdzie zawieszenie spłaty kredytu następuje w związku z trudnościami wynikającymi z pandemii COVID-19. W przypadku klientów deklarujących utratę pracy w ramach moratorium Tarcza 4.0, ekspozycje takie przenosi się do Koszyka 3. W przypadku udzielenia prolongaty w spłacie wynikającej z ustawowych wakacji kredytowych przy umowach o kredyt hipoteczny udzielony w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, Bank nie dokonuje przeklasyfikowania ekspozycji kredytowych na potrzeby wyceny ryzyka kredytowego, uznając, że udzielone wakacje kredytowe nie są powiązane z bezpośrednimi trudnościami danego klienta (pod warunkiem braku innych przesłanek), są oferowane bezwarunkowo i w związku z tym nie mają wpływu na jakość należności. W przypadku narzędzi pomocowych zaoferowanych przez Bank w ramach własnej pro klienckiej inicjatywy dla klientów posiadających obywatelstwo ukraińskie, mających na celu tymczasowe zmniejszenie obciążeń finansowych tych klientów, Bank dokonuje przeklasyfikowania tych ekspozycji kredytowych do Koszyka 2 (na koniec 12.2022 saldo bilansowe tych ekspozycji wyniosło 1 310 tys. zł).

w tys. zł

Portfel umów objętych restrukturyzacją podlega systematycznej kontroli i ocenie pod kątem występowania opóźnienia w spłacie. Raporty zawierające informacje o udziale rachunków opóźnionych w spłacie w portfelu umów zrestrukturyzowanych z uwzględnieniem podziału na produkty, zastosowane warianty restrukturyzacji, przedział opóźnienia zrestrukturyzowanej umowy oraz w innych przekrojach, których zastosowanie okaże się zasadne w toku prowadzonych analiz, prezentowane są przez Obszar Windykacji raz na kwartał na posiedzeniu Komitetu ds. Windykacji.

Ekspozycja uznana za restrukturyzowaną nie zmienia już tej klasyfikacji (jest klasyfikowana jako restrukturyzowana do końca życia umowy). Umowy objęte restrukturyzacją podlegają klasyfikacji do Koszyka 2 lub do Koszyka 3 (jeżeli umowa spełnia definicję restrukturyzacji awaryjnej zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/07 dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

W przypadku udzielenia Klientowi udogodnienia w spłacie (restrukturyzacji), każdorazowo dokonywane są stosowne zapisy w systemach, umożliwiające identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Należność/klient traktowany jest jako restrukturyzowany przez cały okres umowy od momentu zawarcia umowy udogodnienia. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/niepracującego.

Zasady rachunkowości w odniesieniu do aktywów finansowych podlegających praktykom *forbearance* nie różnią się od zasad stosowanych w stosunku do innych aktywów pracujących i niepracujących w Banku. Bank wycenia kredyty i należności według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz według wartości godziwej przez wynik finansowy.

| Portfel kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i> | Wartość brutto | | Odpisy z tytułu utraty wartości | | Wartość netto | |
|--|----------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
| Kredyty gospodarcze | 0 | 156 | 0 | -156 | 0 | 0 |
| Kredyty samochodowe | 4 497 | 7 302 | -4 260 | -7 097 | 237 | 205 |
| Kredyty hipoteczne | 163 580 | 207 019 | -37 066 | -131 429 | 126 514 | 75 590 |
| Kredyty na zakup towarów i usług | 1 078 | 1 267 | -894 | -987 | 184 | 280 |
| Kredyty gotówkowe | 207 768 | 190 163 | -132 839 | -122 959 | 74 929 | 67 204 |
| Karty kredytowe | 563 | 696 | -507 | -558 | 56 | 138 |
| Razem | 377 486 | 406 603 | -175 566 | -263 186 | 201 920 | 143 417 |

| Portfel kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i> | Wartość brutto | | Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy) | |
|--|----------------|----------------------------------|---|-----------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Koszyk 1 | 0 | 2 | 0 | -2 |
| Koszyk 2 | 162 885 | 118 533 | -25 030 | -12 894 |
| Koszyk 3 | 214 601 | 288 068 | -150 536 | -250 290 |
| Razem | 377 486 | 406 603 | -175 566 | -263 186 |

Kwota przychodów z tytułu odsetek związanych z aktywami podlegającymi praktykom *forbearance* na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. wynosiła odpowiednio 22 621 tys. zł oraz 2 022 tys. zł.

| Portfel kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i> brutto wg regionów | 31.12.2022 | % | 31.12.2021 (dane przekształcone) | % |
|--|-------------------|----------------|---|----------------|
| Centralny | 67 617 | 17,91% | 75 454 | 18,56% |
| Południowo-zachodni | 43 437 | 11,51% | 46 325 | 11,39% |
| Południowy | 61 251 | 16,23% | 68 920 | 16,95% |
| Północny | 70 279 | 18,62% | 71 654 | 17,62% |
| Północno-zachodni | 82 809 | 21,93% | 90 198 | 22,19% |
| Wschodni | 49 891 | 13,22% | 51 862 | 12,75% |
| Brak danych | 2 202 | 0,58% | 2 190 | 0,54% |
| Razem brutto | 377 486 | 100,00% | 406 603 | 100,00% |

| Zmiana stanu kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i> | Rok 2022 | Rok 2021 (dane przekształcone) |
|--|-----------------|---------------------------------------|
| Wartość bilansowa netto na początek okresu | 143 417 | 162 526 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy) | 87 620 | -17 510 |
| Wartość brutto kredytów i pożyczek nowo ujętych w okresie | 47 753 | 65 937 |
| Inne zmiany/spląty | -76 870 | -67 536 |
| Wartość bilansowa netto na koniec okresu | 201 920 | 143 417 |

Polityka spisania należności

W przypadku, gdy czynności windykacyjne podjęte przez Bank (w tym czynności realizowane przez podmioty zewnętrzne) zostały przeprowadzone i nie doprowadziły do odzyskania kwoty zadłużenia oraz stwierdzono brak wypłacalności i zdolności do spłaty zadłużenia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę lub koszty przeprowadzenia przez Bank czynności zmierzających do odzyskania wierzytelności na drodze sądowej byłyby równe lub wyższe od kwoty zadłużenia, Bank może podjąć decyzję o spisaniu wierzytelności. Bank może również podjąć decyzję o spisaniu wierzytelności na podstawie rekomendacji wydanej przez Komitet ds. Windykacji, gdy stwierdzono brak możliwości dalszego dochodzenia należności ze względu na występowanie ryzyka prawnego, reputacyjnego lub ze względu na trudne do przezwyciężenia przeszkody operacyjne, szczególnie w sytuacji, w której odnotowano potwierdzony zgon Kredytobiorcy na Umowie bez względu na to czy cały kapitał jest już wymagalny. Bank stosuje koncepcję spisań częściowych wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w odniesieniu do odsetek karnych na podstawie analizy perspektyw odzyskania przepływów z tego tytułu. Analiza odzyskiwalności będąca podstawą do częściowego spisania obejmuje określone cechy. Dane przyjęte do analizy podlegają segmentacji wg typu produktu, koszyka oraz przedziale opóźnienia. Bank definiuje poziom prawdopodobieństwa przy którym brak jest uzasadnionych perspektyw na odzyskanie odsetek karnych. Dla zdefiniowanych segmentów określone są wartości procentowe odsetek karnych z prawdopodobieństwem odzyskania poniżej zdefiniowanego progu. Wyliczone wartości procentowe są podstawą do ustalenia wysokości częściowego spisania dla danego produktu z określonym opóźnieniem.

Struktura portfela indeksowanego do franka szwajcarskiego

| Struktura portfela kredytów i pożyczek indeksowanych do CHF w wartości brutto | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|---|------------------|----------------------------------|
| Kredyty na nieruchomości | 1 239 352 | 1 619 283 |
| Kredyty pozostałe, w tym: | 14 755 | 24 962 |
| <i>Pożyczki hipoteczne i inne</i> | 14 243 | 24 485 |
| <i>Kredyty samochodowe</i> | 512 | 477 |
| Razem kredyty i pożyczki brutto | 1 254 107 | 1 644 245 |

Ryzyko walutowe oraz ryzyko adekwatności kapitałowej związane z kredytami indeksowanymi do franka szwajcarskiego znajduje się pod stałą kontrolą, a sposób zarządzania tym ryzykiem został szerzej opisany w nocie 5 *Zarządzanie ryzykiem* w części dotyczącej odpowiednio zarządzania ryzykiem rynkowym oraz zarządzania ryzykiem niewypłacalności.

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF.

Rok 2022

| Struktura portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF | Wartość brutto | | | | Odpisy | | | | | |
|---|----------------|----------|----------|---------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Udział kredytów koszyka 3 | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Pokrycie | | |
| | | | | | | | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Kredyty na nieruchomości | 1 109 533 | 66 753 | 63 066 | 5,09% | 3 231 | 3 859 | 23 312 | 0,29% | 5,78% | 36,96% |

Rok 2021

| Struktura portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF | Wartość brutto (dane przekształcone) | | | | Odpisy | | | | | |
|---|--------------------------------------|----------|----------|---------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Udział kredytów koszyka 3 | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Pokrycie | | |
| | | | | | | | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Kredyty na nieruchomości | 1 449 424 | 100 179 | 69 680 | 4,30% | 6 110 | 12 209 | 57 911 | 0,42% | 12,19% | 83,11% |

Według stanu na 31.12.2022 r. 96,71% portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF zostało udzielonych przed rokiem 2009 (na dzień 31.12.2021 wskaźnik ten wynosił 96,95% (dane przekształcone)). Średnia wartość wskaźnika LTV dla tego portfela wynosiła na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021 odpowiednio 42,60% oraz 50,93% (dane przekształcone). W tabelach powyżej uwzględnione zostały kredyty indeksowane do CHF na wskazany dzień bilansowy, co oznacza, że dane nie zawierają należności z tytułu kredytów, dla których nastąpiło wypowiedzenie umowy. Kredyty takie są konwertowane na PLN w momencie wypowiedzenia umowy.

b) Ryzyko rynkowe

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko wynikające z niekorzystnej zmiany bieżącej wyceny otwartych pozycji Banku w instrumentach odsetkowych, walutowych i kapitałowych w skutek zmian wartości odpowiednich czynników ryzyka, a w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, cen akcji. W Banku pojęcie ryzyka rynkowego obejmuje ryzyko: stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oraz ryzyko walutowe. Bank nie posiada księgi handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest minimalizacja ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka w Banku, tak aby przy określonym akceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego optymalizowany był dochód Banku. Celem Banku nie jest osiąganie spekulacyjnych zysków na krótkoterminowych zmianach cen, lecz zabezpieczanie przed niekorzystnymi skutkami tych zmian dla wyniku. W związku z tym, Bank nie zakłada zawierania transakcji do portfela handlowego, a wszystkie operacje są zaliczane do portfela bankowego.

Pomiar wartości narażenia Banku na ryzyko rynkowe dokonywany jest przy użyciu standardowych narzędzi stosowanych do poszczególnych rodzajów ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych – zawierania transakcji na rynku międzybankowym od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Proces obejmuje zarówno Bank jak i podmioty zależne, dla których zastosowanie mają te same zasady i metody zarządzania ryzykiem rynkowym.

Raportowanie ryzyka rynkowego jest integralną częścią systemu raportowania w Banku, który obejmuje comiesięczne przekazywanie informacji dla Zarządu Banku, Komitetu Ryzyka Rynkowego i Komitetu ALCO oraz kwartalne raportowanie dla Rady Nadzorczej Banku.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się na płaszczyźnie zarządczej oraz operacyjnej. Polityka zarządzania ryzykiem oraz system raportowania są zgodne z obowiązującymi praktykami Grupy Santander, wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. Za wdrożenie i realizację polityk w tym zakresie odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Santander Consumer Bank S.A., działając w ramach Grupy Santander ma całkowitą autonomię w ramach realizacji funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem rynkowym.

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),
- obszar zarządzania finansowego i kapitałem (Departament Zarządzania Finansowego),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- obszar ryzyka (Zespół Ryzyka Rynkowego),
- Audyt wewnętrzny.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem rynkowym ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za dostosowanie ryzyka rynkowego Banku oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.

Obszar zarządzania finansowego i kapitałem sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem rynkowym. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka rynkowego są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w obszarze ryzyka w Zespole Ryzyka Rynkowego. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w kategoriach opiniowania i kontroli limitów odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Rynkowego, natomiast za ustanawianie wysokości limitów odpowiada Zarząd Banku. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka rynkowego podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO i/lub Komitetu Ryzyka Rynkowego.

Istotną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym odgrywa audyt wewnętrzny. W tym zakresie audyt pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i kontroli zarządzania danym rodzajem ryzyka.

Ryzyko monitorowane jest za pomocą systemu limitów oraz testów warunków skrajnych. Limity ustalane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu Ryzyka Rynkowego i/lub Komitetu ALCO. Limity określające apetyt na ryzyko są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Podstawowe elementy systemu kontroli ryzyka rynkowego obejmują:

- limity wrażliwości wyniku odsetkowego netto i wartości ekonomicznej kapitału,
- limit pozycji walutowej,
- limit VaR (Value At Risk) dla ryzyka walutowego,
- ALCO Stress Test dla wrażliwości wyceny portfela HTCS,
- testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego, w tym nadzorczy test wartości odstających SOT dla ryzyka stopy procentowej zgodnie z wymogami EUNB.

Metodyka szacowania wartości zagrożonej (Value-at-risk) w zakresie pomiaru ryzyka rynkowego

Do pomiaru ryzyka kursu walutowego Bank wykorzystuje metodę pomiaru wartości zagrożonej (VaR), której wynik Bank definiuje jako stratę wartości rynkowej (instrumentu finansowego, portfela) taką, że prawdopodobieństwo osiągnięcia jej lub przekroczenia w zadanym przedziale czasowym jest równe zadanemu poziomowi tolerancji zgodnie z formułą: $P(W < W_0 - VaR) = \alpha$. Gdzie W_0 W i α to odpowiednio wartość obecna, wartość końca rozpatrywanego okresu i poziom tolerancji. VaR dla pozycji walutowej kalkulowany jest dla 2-letniego szeregu czasowego przy założeniu 99% poziomu ufności oraz 10-dniowego okresu utrzymania pozycji.

a. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB)

Ryzyko stopy procentowej Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Monitorowaniu i limitowaniu podlegają wszystkie składowe ryzyka stopy procentowej, w tym:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko opcji automatycznych (wbudowanych).

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy (NII) oraz wartość kapitału Banku (EVE). Dodatkowo analizowane są scenariusze skrajne dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych, która stanowi podstawę do wyznaczania limitów apetytu na ryzyko.

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się za pomocą raportów luki terminów przeszacowania. Wykonywane są również testy warunków skrajnych. Bank prowadzi bardzo konserwatywną strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która polega na dopasowaniu struktury przeszacowania zobowiązań do aktualnej struktury przeszacowania aktywów. Bank nie stosuje instrumentów pochodnych w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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

- limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII – najgorsza wrażliwość spośród 8 scenariuszy regulacyjnych przesunięcia krzywej dochodowości) wyrażony jako udział w prognozowanym wyniku odsetkowym na koniec bieżącego roku;
- limit wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE – najgorsza wrażliwość spośród 8 scenariuszy regulacyjnych przesunięcia krzywej dochodowości) wyrażony jako udział w kwocie funduszy własnych na koniec poprzedniego roku.

| Data | Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII) | | Wrażliwość ekonomiczna kapitału (EVE) | |
|----------------|---|------------|---------------------------------------|------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Pozycja | 1,88% | 0,11% | 2,94% | 3,69% |
| Wartość limitu | 22,21% | 22,21% | 7,00% | 7,00% |

w tys. zł

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2022 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

| | <1M | 1-3M | 3-6M | 6-12M |
|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Aktywa, w tym: | 3 724 798 | 2 535 980 | 4 049 102 | 2 067 417 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 1 489 154 | 336 000 | 1 571 000 | 141 000 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 2 228 021 | 2 199 980 | 2 478 102 | 1 926 417 |
| Pozostałe aktywa | 7 623 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 4 562 275 | 3 349 760 | 2 754 981 | 1 203 686 |
| Rynek międzybankowy | 1 262 552 | 82 824 | 387 597 | 4 710 |
| Emisje własne | 0 | 300 000 | 100 000 | 0 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 3 299 723 | 2 966 936 | 2 067 384 | 1 198 976 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 200 000 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozycje pozabilansowe | -42 977 | 9 645 | 1 004 | -18 476 |
| Luka | -880 454 | -804 135 | 1 295 125 | 845 255 |
| Luka skumulowana | -880 454 | -1 684 589 | -389 464 | 455 791 |

| | 1-2 Lata | 3-5 Lat | >5 Lat | Nieodsetkowe | Suma |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Aktywa, w tym: | 2 219 730 | 2 986 643 | 321 044 | 1 138 402 | 19 043 116 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 69 000 | 1 136 000 | 0 | 0 | 4 742 154 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 2 150 730 | 1 850 643 | 321 044 | 1 008 250 | 14 163 187 |
| Pozostałe aktywa | 0 | 0 | 0 | 130 152 | 137 775 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 182 773 | 129 363 | 160 621 | 6 699 657 | 19 043 116 |
| Rynek międzybankowy | 0 | 89 379 | 160 621 | 0 | 1 987 683 |
| Emisje własne | 0 | 0 | 0 | 0 | 400 000 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 182 773 | 39 984 | 0 | 166 606 | 9 922 382 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 3 845 253 | 3 845 253 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 0 | 0 | 200 000 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 2 687 798 | 2 687 798 |
| Pozycje pozabilansowe | -8 795 | 0 | 0 | 0 | -59 599 |
| Luka | 2 028 162 | 2 857 280 | 160 423 | -5 561 255 | -59 599 |
| Luka skumulowana | 2 483 953 | 5 341 233 | 5 501 656 | -59 599 | -59 599 |

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

| | <1M | 1-3M | 3-6M | 6-12M |
|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Aktywa, w tym: | 4 434 405 | 2 472 846 | 3 958 417 | 1 923 983 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 1 489 154 | 336 000 | 1 571 000 | 141 000 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 2 937 628 | 2 136 846 | 2 387 417 | 1 782 983 |
| Pozostałe aktywa | 7 623 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 4 562 275 | 3 349 760 | 2 754 981 | 1 203 686 |
| Rynek międzybankowy | 1 262 552 | 82 824 | 387 597 | 4 710 |
| Emisje własne | 0 | 300 000 | 100 000 | 0 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 3 299 723 | 2 966 936 | 2 067 384 | 1 198 976 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 200 000 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozycje pozabilansowe | -42 977 | 9 645 | 1 004 | -18 476 |
| Luka | -170 847 | -867 269 | 1 204 440 | 701 821 |
| Luka skumulowana | -170 847 | -1 038 116 | 166 324 | 868 145 |

| | 1-2 Lata | 3-5 Lat | >5 Lat | Nieodsetkowe | Suma |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Aktywa, w tym: | 2 032 590 | 2 765 675 | 316 798 | 1 138 402 | 19 043 116 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 69 000 | 1 136 000 | 0 | 0 | 4 742 154 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 1 963 590 | 1 629 675 | 316 798 | 1 008 250 | 14 163 187 |
| Pozostałe aktywa | 0 | 0 | 0 | 130 152 | 137 775 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 182 773 | 129 363 | 160 621 | 6 699 657 | 19 043 116 |
| Rynek międzybankowy | 0 | 89 379 | 160 621 | 0 | 1 987 683 |
| Emisje własne | 0 | 0 | 0 | 0 | 400 000 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 182 773 | 39 984 | 0 | 166 606 | 9 922 382 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 3 845 253 | 3 845 253 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 0 | 0 | 200 000 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 2 687 798 | 2 687 798 |
| Pozycje pozabilansowe | -8 795 | 0 | 0 | 0 | -59 599 |
| Luka | 1 841 022 | 2 636 312 | 156 177 | -5 561 255 | -59 599 |
| Luka skumulowana | 2 709 167 | 5 345 479 | 5 501 656 | -59 599 | -59 599 |

w tys. zł

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2021 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

| | <1M | 1-3M | 3-6M | 6-12M |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Aktywa, w tym: | 4 044 414 | 2 851 412 | 4 407 454 | 2 015 913 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 1 981 398 | 375 000 | 1 834 000 | 73 000 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 2 062 793 | 2 476 412 | 2 573 454 | 1 942 913 |
| Pozostałe aktywa | 223 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 5 936 626 | 2 549 066 | 1 726 403 | 1 779 719 |
| Rynek międzybankowy | 2 525 736 | 296 462 | 44 484 | 222 420 |
| Emisje własne | 0 | 60 000 | 421 400 | 0 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 3 410 890 | 2 192 604 | 1 060 519 | 1 557 299 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 200 000 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozycje pozabilansowe | -31 794 | -45 996 | 0 | 0 |
| Luka | -1 924 006 | 256 350 | 2 681 051 | 236 194 |
| Luka skumulowana | -1 924 006 | -1 667 656 | 1 013 395 | 1 249 589 |

| | 1-2 Lata | 3-5 Lat | >5 Lat | Nieodsetkowe | Suma |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Aktywa, w tym: | 2 435 105 | 2 811 602 | 114 234 | 1 971 216 | 20 651 350 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 123 000 | 596 000 | 0 | 0 | 4 982 398 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 2 312 105 | 2 215 602 | 114 234 | 1 291 024 | 14 988 537 |
| Pozostałe aktywa | 0 | 0 | 0 | 680 192 | 680 415 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 753 518 | 618 173 | 0 | 7 287 845 | 20 651 350 |
| Rynek międzybankowy | 46 193 | 397 088 | 0 | 0 | 3 532 383 |
| Emisje własne | 0 | 0 | 0 | 0 | 481 400 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 707 325 | 221 085 | 0 | 158 609 | 9 308 331 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 3 575 558 | 3 575 558 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 0 | 0 | 200 000 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 3 553 678 | 3 553 678 |
| Pozycje pozabilansowe | -7 366 | -807 | 0 | 0 | -85 963 |
| Luka | 1 674 221 | 2 192 622 | 114 234 | -5 316 629 | -85 963 |
| Luka skumulowana | 2 923 810 | 5 116 432 | 5 230 666 | -85 963 | -85 963 |

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o -100 punktów bazowych

| | <1M | 1-3M | 3-6M | 6-12M |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Aktywa, w tym: | 5 766 230 | 2 660 022 | 4 141 796 | 1 580 570 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 1 981 398 | 375 000 | 1 834 000 | 73 000 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 3 784 609 | 2 285 022 | 2 307 796 | 1 507 570 |
| Pozostałe aktywa | 223 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 5 936 626 | 2 549 066 | 1 726 403 | 1 779 719 |
| Rynek międzybankowy | 2 525 736 | 296 462 | 44 484 | 222 420 |
| Emisje własne | 0 | 60 000 | 421 400 | 0 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 3 410 890 | 2 192 604 | 1 060 519 | 1 557 299 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 200 000 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozycje pozabilansowe | -31 794 | -45 996 | 0 | 0 |
| Luka | -202 190 | 64 960 | 2 415 393 | -199 149 |
| Luka skumulowana | -202 190 | -137 230 | 2 278 163 | 2 079 014 |

| | 1-2 Lata | 3-5 Lat | >5 Lat | Nieodsetkowe | Suma |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Aktywa, w tym: | 1 905 622 | 2 514 882 | 111 012 | 1 971 216 | 20 651 350 |
| Rynek międzybankowy i papiery wartościowe | 123 000 | 596 000 | 0 | 0 | 4 982 398 |
| Kredyty i pożyczki udzielone | 1 782 622 | 1 918 882 | 111 012 | 1 291 024 | 14 988 537 |
| Pozostałe aktywa | 0 | 0 | 0 | 680 192 | 680 415 |
| Zobowiązania i kapitały, w tym: | 753 518 | 618 173 | 0 | 7 287 845 | 20 651 350 |
| Rynek międzybankowy | 46 193 | 397 088 | 0 | 0 | 3 532 383 |
| Emisje własne | 0 | 0 | 0 | 0 | 481 400 |
| Depozyty (z wyłączeniem bankowych) | 707 325 | 221 085 | 0 | 158 609 | 9 308 331 |
| Kapitał | 0 | 0 | 0 | 3 575 558 | 3 575 558 |
| Pożyczka podporządkowana | 0 | 0 | 0 | 0 | 200 000 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 3 553 678 | 3 553 678 |
| Pozycje pozabilansowe | -7 366 | -807 | 0 | 0 | -85 963 |
| Luka | 1 144 738 | 1 895 902 | 111 012 | -5 316 629 | -85 963 |
| Luka skumulowana | 3 223 752 | 5 119 654 | 5 230 666 | -85 963 | -85 963 |

b. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału w wyniku niekorzystnej zmiany kursów walutowych. W ramach monitorowania ryzyka kursowego Bank analizuje także ryzyko płynności w walutach obcych oraz wpływ ryzyka kursowego na ryzyko kredytowe, które pojawia się w przypadku kredytów indeksowanych do walut obcych - gdy występuje niedopasowanie waluty kredytu do waluty przychodów Klientów Banku, a także wpływ ryzyka walutowego na ryzyko płynności, które wynika z wyceny w złotych pochodnych instrumentów finansowych typu CIRS i FX SWAP. Sytuacja taka dotyczy znaczącej części portfela Banku, ponieważ w sprawozdaniu finansowym wysoki udział mają kredyty indeksowane do walut obcych. Ryzyko walutowe jest zabezpieczane w tym zakresie instrumentami pochodnymi.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej Banku w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W tym celu limity pozycji walutowej ustalone są na konserwatywnym poziomie, nieprzekraczającym wartości progu istotności określonego w relacji do funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku obejmuje następujące zagadnienia:

- zarządzanie otwartą pozycją walutową Banku, w tym ustalenie i kontrolowanie limitów dla otwartej pozycji walutowej i limitów maksymalnej straty,
- monitorowanie różnic kursowych z wymiany walut i wyniku z pozycji wymiany,
- szacowanie potencjalnej straty z tytułu ryzyka walutowego (wartości zagrożonej) i analiza scenariuszy skrajnych,
- zarządzanie poziomem obrotu w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym,
- alokację kapitału na ryzyko niedopasowania waluty kredytu z przychodami klientów.

Wielkości, na które nałożone są limity to m.in.: wartość otwartych pozycji walutowych i wartość zagrożona (VaR) obliczana dla 2-letniego szeregu czasowego w horyzoncie 10-dniowym i przy poziomie ufności 99%.

Bank narażony jest na ryzyko walutowe głównie z tytułu udzielonych klientom kredytów i pożyczek indeksowanych do walut obcych. Ryzyko walutowe jest zarządzane przez codzienne monitorowanie i minimalizowanie bieżącej pozycji walutowej Banku. Domykanie pozycji odbywa się za pomocą dopasowania aktywów i zobowiązań poprzez odpowiednie transakcje walutowe dokonywane na rynku międzybankowym.

Począwszy od roku 2011 Bank stosuje transakcje instrumentami pochodnymi w ramach rachunkowości zabezpieczeń do zabezpieczania przepływów portfela kredytów indeksowanych do franka szwajcarskiego przed ryzykiem walutowym.

Pomiar ryzyka walutowego odbywa się za pomocą codziennych raportów pozycji całkowitej Banku oraz raportów VaR. Na dzień 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku pozycja walutowa kształtowała się odpowiednio:

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2022 roku

| Waluta | Struktura walutowa (wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP) | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|---------------------------------------|---|----------------------|------------------------|--|-----------------------------|-------------------|---------------|----------------|
| | Rachunki i lokaty w innych bankach | Kredyty i pożyczki udzielone klientom | Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Instrumenty pochodne | Pozostałe zobowiązania | Należności / zobowiązania wobec banków | Zobowiązania wobec klientów | Zakup waluty | Pozycja długa | Pozycja krótka |
| CHF | 67 003 | 1 224 059 | 0 | 4 | -94 430 | -166 406 | -14 105 | -1 017 947 | 0 | 1 822 |
| USD | 64 | 77 | 7 013 | 0 | 0 | -7 045 | -248 | 0 | 0 | 139 |
| EUR | 71 774 | 341 | 0 | 0 | -119 | -35 183 | -35 987 | 0 | 826 | 0 |
| Razem: | 138 841 | 1 224 477 | 7 013 | 4 | -94 549 | -208 634 | -50 340 | -1 017 947 | 826 | 1 961 |
| Pozycja całkowita: | | | | | | | | | 0 | 1 961 |

| | |
|----------------------|-----------|
| Fundusze własne | 3 536 794 |
| 2% funduszy własnych | 70 736 |
| Wymóg kapitałowy | 0 |
| Wykonanie limitu | 0,06% |

*Wartość CHF zaprezentowana w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom odpowiada wartości bilansowej kredytów w walucie CHF pomniejszonej o rezerwy na ryzyko prawne związane z tymi kredytami.

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2021 roku

| Waluta | Struktura walutowa (wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP) | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|---------------------------------------|---|----------------------|------------------------|--|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|
| | Rachunki i lokaty w innych bankach | Kredyty i pożyczki udzielone klientom | Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | Instrumenty pochodne | Pozostałe zobowiązania | Należności / zobowiązania wobec banków | Zobowiązania wobec klientów | Zakup waluty | Pozycja długa | Pozycja krótka |
| CHF | 715 | 1 488 141 | 0 | -1 044 823 | 0 | -537 761 | -14 312 | 107 651 | 0 | 389 |
| USD | 119 | 77 | 6 671 | 0 | 0 | -6 093 | -62 | 0 | 712 | 0 |
| EUR | 86 043 | 443 | 0 | 0 | -111 | -48 329 | -37 239 | 0 | 807 | 0 |
| Razem: | 86 877 | 1 488 661 | 6 671 | -1 044 823 | -111 | -592 183 | -51 613 | 107 651 | 1 519 | 389 |
| Pozycja całkowita: | | | | | | | | | 1 519 | 0 |

| | |
|----------------------|-----------|
| Fundusze własne | 3 493 580 |
| 2% funduszy własnych | 69 872 |
| Wymóg kapitałowy | 0 |
| Wykonanie limitu | 0,04% |

*Wartość CHF zaprezentowana w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom odpowiada wartości bilansowej kredytów w walucie CHF pomniejszonej o rezerwy na ryzyko prawne związane z tymi kredytami.

Ryzyko walutowe wyrażone VaR kształtowało się następująco (podano wartości potencjalnego wpływu na wynik finansowy w tys. zł wynikającego z obserwowanej zmienności cen na rynkach finansowych przy poziomie ufności 0,99):

| Value at Risk dla ryzyka walutowego | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| VaR o horyzoncie 10 dni – wartość na 31 grudnia | 73,49 | 42,56 |
| Górna wartość limitu | 500 | 500 |

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytowego Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu wg waluty udzielonego kredytu.

| Struktura portfela Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według walut | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|--|-------------------|---|
| PLN | 10 902 753 | 10 917 477 |
| CHF | 1 222 072 | 1 564 231 |
| EUR | 331 | 430 |
| USD | 77 | 77 |
| Razem | 12 125 233 | 12 482 215 |

Reforma indeksów stóp procentowych (Interest Rate Benchmark reform)

W związku z wchodzącą w życie regulacją parlamentu Europejskiego z lipca 2016 roku (2016/1011) dot. indeksów wykorzystywanych jako benchmarki dla instrumentów oraz kontraktów finansowych (Regulacja BMR) oraz decyzją o zakończeniu z końcem 2021 r. kalkulacji indeksów LIBOR przez ICE Benchmark Administration Limited (IBA), Santander Consumer Bank aktywnie uczestniczy w programie rozwojowym w ramach całej Grupy Santander mającym na celu przygotowanie wszystkich podmiotów Grupy do zmian wynikających z tych decyzji (tzw. Program IBOR).

Program IBOR obejmuje wszystkie podmioty z Grupy Santander, na które ma wpływ Reforma BMR, jest nadzorowany przez Komitet Sterujący, w skład którego wchodzi głównie członkowie najwyższego kierownictwa, i jest wspierany przez ekspertów z renomowanych firm doradczych.

Dla Santander Consumer Banku ważnym zdarzeniem była decyzja Komisji Europejskiej z dnia 14 października 2021 r, która wyznaczyła wskaźnik referencyjny SARON jako zamiennik dla LIBOR CHF. Zgodnie z tą decyzją Bank zastosował wyznaczony zamiennik od 1 stycznia 2022 r. stosownie do momentów zmiany oprocentowania poszczególnych kredytów. Decyzja ta pozwoliła na utrzymanie ciągłości zawartych umów głównie kredytów hipotecznych i minimalizację ryzyka prawnego związanego ze zmianą stopy bazowej.

W odniesieniu do zapowiedzianych zmian w zakresie zastąpienia WIBORu przez nowy wskaźnik, w grupie Santander Bank Polska S.A. podjęta została decyzja o rozszerzeniu dotychczasowego programu IBOR o działania mające na celu przygotowanie całej Grupy na wdrożenie nowego wskaźnika. Santander Consumer Bank S.A. nie uczestniczy bezpośrednio w pracach Narodowej Grupy Roboczej (NGR) powołanej do przeprowadzenia tej zmiany, w której skład wchodzi przedstawiciele władz wykonawczych, regulatora oraz sektora bankowego. Jednakże dzięki kontynuowaniu współpracy z Santander Bank Polska w ramach programu (IBOR/WIBOR) jest na bieżąco informowany o wszystkich istotnych decyzjach i postępie prac NGR. Takie podejście zapewnia możliwość dostosowania tempa prac przygotowawczych do wdrożenia nowego indeksu WIRON oraz innych alternatywnych wskaźników do oferowanych produktów oraz do zastąpienia stawek WIBOR na WIRON dla trwających (w momencie zaprzestania publikacji WIBORu) transakcji.

Obecnie trwa inwentaryzacja koniecznych zmian w systemach IT oraz wymaganych zmian w dokumentacji wraz z określeniem nakładów oraz czasu na dokonanie tych niezbędnych zmian. Dostosowanie systemów IT, dokumentacji oraz procesów Banku oraz rozwój nowego standardu / nowego indeksu na rynku (realizacja harmonogramu prac NGR) będą determinować moment kiedy Bank będzie mógł rozpocząć sprzedaż produktów bazujących na nowym indeksie.

Bank zakłada, że ostateczne przejście na nowy benchmark dla trwających transakcji odbędzie się na koniec 2024 roku, jednakże zamierza znacząco wcześniej być przygotowanym do takiej zmiany.

Na dzień podpisania sprawozdania, stawki WIBOR spełniają warunki BMR i nie nastąpiły zmiany w tych indeksach wpływające na zawarte przez Bank umowy.

Poniżej dane dotyczące podziału aktywów i zobowiązań Banku wg stanu na 31.12.2022 r.:

| Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR na 31.12.2022 | Wartość bilansowa brutto | |
|--|--------------------------|------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania |
| Wyceniane w zamortyzowanym koszcie | | |
| Gotówka i operacje z bankami centralnymi | 0 | 0 |
| Obligacje skarbowe | 2 298 143 | 0 |
| Obligacje wyemitowane | 0 | 403 278 |
| Należności / zobowiązania (w tym podporządkowane) wobec banków | 0 | 200 953 |
| Należności / zobowiązania wobec klientów | 2 812 089 | 1 409 005 |
| Należności / zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 0 | 0 |
| Należności / zobowiązania leasingowe | 0 | 1 497 |
| Łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR | 5 110 232 | 2 014 733 |
| Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominał) | 0 | 0 |
| Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominał) | 123 900 | 0 |

W związku z reformą IBOR (w szczególności z przejściem na WIRON), Bank zidentyfikował na następujące rodzaje ryzyka:

- **Ryzyko prowadzenia działalności:**

Przejście na nowy wskaźnik referencyjny może prowadzić do ryzyka nadużyć lub niewłaściwego postępowania wobec klientów, skutkującego skargami ze strony klientów, karami lub utratą reputacji. Możliwe zagrożenia to: ryzyko wprowadzenia klientów w błąd, ryzyko nadużyć na rynku (w tym wykorzystywanie informacji poufnych i manipulacje na rynku), ryzyko praktyk antykonkurencyjnych, zarówno w czasie przejścia jak i po nim (np. zmowa i wymiana informacji) oraz ryzyko spowodowane konfliktem interesów. Bank posiada silne struktury zarządzania procesem przejścia, aby zapewnić mitygację ryzyka.

- **Ryzyko cenowe:**

Przejście na inny wskaźnik referencyjny oraz zaprzestanie stosowania wskaźników referencyjnych stóp procentowych WIBOR może wpływać na mechanizmy cenowe stosowane przez Bank w odniesieniu do niektórych transakcji. Konieczne będzie uwzględnienie korekt zapewniających ekwiwalentność istniejących umów i opracowanie nowych modeli ustalania cen dla nowych transakcji.

- **Ryzyko związane z podstawą stopy procentowej:**

Ryzyko to jest ściśle związane ze sposobem w jakim odbędzie się zamiana stawek WIBOR na WIRON. Bank spodziewa się, że nastąpi to w sposób uporządkowany, zgodny z BMR i podobny do wprowadzenia stawek SARON w miejsce LIBOR CHF tj. poprzez prawne wskazanie WIRONu jako zamiennika WIBORu.

Jednakże na moment podpisania Sprawozdania nie został zatwierdzony przez NGR sposób przejścia ani nie zostało opublikowane odpowiednie Rozporządzenie MF.

W przypadku zaprzestania publikacji WIBORu oraz braku prawnego wskazania zamiennika WIBORu, Bank zastosuje wskazane alternatywne stopy zgodnie z umową z klientem i obowiązującymi przepisami prawa.

Ryzyko stopy procentowej może również zachodzić w sytuacji, gdy przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla niepochodnych i pochodnych instrumentów utrzymywanych w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej związanym z instrumentem niepochodnym nastąpi w różnych momentach. Ryzyko to może również wystąpić w przypadku przejścia na inne stawki dla transakcji pochodnych typu back-to-back w różnych momentach. Bank będzie monitorować, czy zarządzanie ryzykiem, o którym mowa powyżej, odbywa się zgodnie ze stosowanymi zasadami zarządzania ryzykiem, zaktualizowanymi, aby zezwolić na tymczasowy, nieprzekraczający 12 miesięcy brak dopasowania i ustalić dodatkową podstawę swapów stóp procentowych, jeżeli jest ona wymagana.

- **Ryzyko bazy i spreadu:**

Stawki WIBOR oraz alternatywne wskaźniki referencyjne, które zostaną przyjęte przez Bank, mogą się od siebie istotnie różnić. Stawki WIBOR są stawkami przyszłościowymi wyznaczanymi na określony okres (np. trzy miesiące) na początku takiego okresu i uwzględniają spread bankowy. WIRON to stawka overnight wyznaczona na podstawie zawartych transakcji depozytowych przez banki i duże podmioty.

Dlatego też w ramach prac NGR oraz GPW Benchmark (administratora WIRONu) przygotowana jest metodologia oraz sposób kalkulacji indeksów pochodnych do WIRONu np. stawek terminowych, określenie różnic (korekty) pomiędzy nowym benchmarkiem a WIBORem, oraz stawek alternatywnych do WIRONu.

- **Rachunkowość:**

Jeżeli przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla niektórych umów nie pozwoli na zastosowanie zwolnień przewidzianych przez zmiany w ramach Etapu 2, wówczas skutkiem może być rozwiązanie powiązania zabezpieczającego, a w konsekwencji zwiększona zmienność w rachunku zysków i strat. Tak może się stać, jeżeli nowo wyznaczone powiązania zabezpieczające nie będą lub jeżeli niepochodne instrumenty finansowe zostaną zmienione lub usunięte ze sprawozdania finansowego. Bank planuje uzgodnić zmiany do umów, aby umożliwić zastosowanie zwolnień przewidzianych w MSSF 9. W szczególności Bank nie planuje zastąpienia ani likwidacji instrumentów pochodnych i zawarcia nowych transakcji na instrumentach pochodnych dostępnych na rynku w przypadku, gdy instrumenty zostały wyznaczone do powiązań zabezpieczających.

- **Ryzyko postępowania sądowego:**

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

- **Ryzyko regulacyjne:**

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

- **Ryzyko operacyjne:**

Bank aktualizuje systemy informatyczne, aby w pełni zarządzać przejściem na alternatywne wskaźniki referencyjne. Zachodzi ryzyko, że tego rodzaju aktualizacje nie będą działać w pełni na czas, skutkując koniecznością przeprowadzania dodatkowych procedur manualnych wiążących się z ryzykiem operacyjnym.

W ocenie Banku wpływ reformy IBOR, w tym przejścia na WIRON na sytuację finansową oraz na poziom ryzyka prowadzonej działalności jest niewielki. W zakresie ryzyka najważniejszym pozostaje niepewność związana z trybem i sposobem zamiany stawek WIBOR na stawki WIRON.

c. Ryzyko płynności i finansowania

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie pozycji finansowej Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian otoczenia rynkowego lub zachowań klientów. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

Santander Consumer Bank S.A., działając w ramach Grupy Santander ma całkowitą autonomię w ramach realizacji funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem płynności. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania oraz transakcje skarbowe realizowane są niezależnie od innych podmiotów w Grupie. Dotyczy to zarówno rynku detalicznego, gdzie Bank pozyskuje depozyty od osób fizycznych, rynku przedsiębiorstw, jak i rynku hurtowego, gdzie Bank pozyskuje finansowanie od podmiotów finansowych (głównie banków). W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w swoich spółkach zależnych Bank stosuje centralizację funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozyskiwanie finansowania jest realizowane w Banku w całości przez Departament Zarządzania Finansowego.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),
- obszar zarządzania finansowego i kapitałem (Departament Zarządzania Finansowego),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- obszar ryzyka (Zespół Ryzyka Rynkowego).

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za dostosowanie ryzyka płynności Banku oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.

Obszar zarządzania finansowego i kapitałem sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem płynności. W szczególności Zespół Skarbu zarządza operacyjnie płynnością płatniczą i bieżącą Banku, a Zespół ALM zajmuje się płynnością długoterminową/finansowaniem w ramach przyznanych uprawnień. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem płynnością średnio i długoterminową, w szczególności za utrzymanie pożądanej struktury zobowiązań, pełni Komitet ALCO. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w obszarze ryzyka w Zespole Ryzyka Rynkowego. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach opiniowania i kontroli limitów odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Rynkowego, za ustanawianie wysokości limitów odpowiada Zarząd Banku. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka płynności podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO i/lub Komitetu Ryzyka Rynkowego.

Do pomiaru ryzyka płynności stosuje się m.in. lukę płynności urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę odnowień i zerwań depozytów, analizę scenariuszy skrajnych w ramach planu awaryjnego utrzymania płynności oraz analizy stabilności i kosztów pozyskania zobowiązań.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych z Grupy Santander i innych podmiotów, a także w ramach sekurytyzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów płynnych stanowi część podstawową nadwyżki płynności zgodnie z Rekomendacją P oraz zapewnia adekwatny poziom aktywów wysokopłynnych w rozumieniu ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE)

nr 648/2012 oraz ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Na płynność Banku wpływ mają zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. Wśród czynników wewnętrznych, nad którymi Bank sprawuje kontrolę można wyróżnić:

- strukturę bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach,
- wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności,
- politykę cenową i ofertę produktową.

Czynniki zewnętrzne, będące poza kontrolą Banku obejmują:

- wsparcie Grupy,
- politykę pieniężną Banku Centralnego,
- sytuację gospodarczą kraju,
- ocenę standingu finansowego Grupy,
- ryzyko płynności rynku.

Bank kontynuuje strategię zdwersyfikowanego finansowania opierając się zarówno na produktach depozytowych dla klientów detalicznych i korporacyjnych jak i na instrumentach z hurtowych rynków finansowych, które w szczególności obejmują:

- linie kredytowe w PLN,
- transakcje sekurytyzacyjne,
- emisje własne dłużnych papierów wartościowych.

W roku 2022, w okresie wzrostu rynkowych stóp procentowych Bank aktywnie działał na rynku depozytów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych. W sektorze depozytów detalicznych działania koncentrowały się na przeciwdziałaniu agresywnej konkurencji.

Portfel kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF jest finansowany środkami pozyskanymi w ramach transakcji FX SWAP, CCIRs oraz REPO ramach transakcji FX SWAP, CCIRs oraz REPO.

Bank zdefiniował nadwyżkę płynności jako nieobciążone aktywa o wysokiej płynności i jakości kredytowej charakteryzujące się wysoką zbywalnością bez konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań, dla których nie ma prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do ich wykorzystania w celu pozyskania środków. Nadwyżkę płynności dzieli się na podstawową i uzupełniającą nadwyżkę płynności.

Podstawowa nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- gotówka,
- rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach,
- środki na rachunku bieżącym lub na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym, przy czym w okresie wykraczającym poza tygodniowy „horyzont przeżycia” Bank uwzględnia, w przypadku wykorzystania tych środków, konieczność zapewnienia możliwości uzupełnienia salda rezerwy obowiązkowej do wymaganego przepisami poziomu,
- wysokiej jakości obligacje rządowe bądź podobne instrumenty, w tym dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP jako zabezpieczenia kredytu lombardowego, technicznego i operacji REPO.

Uzupełniająca nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- możliwe do upłynnienia w zdefiniowanym horyzoncie przeżycia w warunkach kryzysowych lub zbywalne z mniejszym prawdopodobieństwem niż pozycje należące do części podstawowej,
- kwalifikowane jako posiadające większe niż inne pozycje prawdopodobieństwo pozostania płynnymi w warunkach skrajnych.

System zarządzania płynnością w Santander Consumer Bank S.A. uwzględnia ryzyko płynności rynku. Bank zalicza do buforów płynności wyłącznie bardzo płynne instrumenty finansowe, głównie Skarbowe papiery dłużne (obligacje). Po stronie zobowiązań

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie transakcji długoterminowych dla finansowania pozyskanego z hurtowych rynków finansowych, w szczególności w transakcjach pochodnych (CIRS oraz FX SWAP) oraz operacjach repo.

Pomiar ryzyka płynności

Głównymi elementami metodologii pomiaru ryzyka płynności Banku są:

- luka płynności Banku z uwzględnieniem wcześniejszych spłat kredytów, zerwań i odnowień depozytów klientów, analizy wykonywane są dla każdej waluty osobno oraz łącznie dla całego portfela Banku,
- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie),
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych,
- analiza oraz limitowanie uruchomień kredytów w zadanym okresie,
- analiza poziomu bilansowego, koncentracji, stabilności, zrywalności i odnawialności depozytów,
- analiza oraz prognoza wykonania stanu rezerwy obowiązkowej oraz sald na rachunkach nostro,
- kalkulacja wskaźnika LCR oraz NSFR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury zobowiązań wykonana dla każdej waluty osobno oraz łącznie,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania zobowiązań stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

Bank dokonuje monitorowania poziomu płynności złotowej i walutowej w formie:

- zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i zobowiązań (analiza luki płynności),
- analizy przepływu środków (urealnienie luki płynności).

Na bazie zestawień ustalone są limity płynności, które są monitorowane na bieżąco i mają na celu ograniczenie ryzyka utraty płynności przez Bank.

Wartości wskaźników LCR i NSFR wyniosły:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------|------------|------------|
| LCR jednostkowy | 153% | 194% |
| NSFR jednostkowy | 124% | 115% |

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu jednostkowym (dla Santander Consumer Bank S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym (zaprezentowano kwoty nominalne wg umownych terminów zapadalności).

Kwoty zobowiązań wykazane w terminach zapadalności przedstawiają nominalne, niezdyktowane przepływy pieniężne, w tym zobowiązania leasingowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania kredytowe wobec banków i klientów oraz emisje własne. Pochodne instrumenty finansowe prezentowane są na podstawie umownych terminów zapadalności. Zestawienie prezentuje również pozycje pozabilansowe: gwarancje i niewykorzystane linie kredytowe. Wszystkie pozycje są prezentowane w wartościach nominalnych, w terminach zgodnych z harmonogramowym przepływem. Płatności w walutach obcych przeliczane są po średnim kursie NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego.

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2022 wyniosła:

| 31/12/2022 | A'vista | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy |
|--|-----------|---------------|--------------------|--------------------|
| Aktywa | 0 | 1 534 642 | 896 746 | 1 281 725 |
| Zobowiązania | 468 340 | 3 007 832 | 2 788 602 | 2 221 108 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0 | 166 877 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania wobec banków | 0 | 167 217 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 468 340 | 2 673 738 | 2 781 771 | 2 116 312 |
| - Emisje własne | 0 | 0 | 0 | 100 000 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 0 | 0 | 6 831 | 4 796 |
| Kontraktowa luka płynności | -468 340 | -1 473 190 | -1 891 856 | -939 383 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -468 340 | -1 941 530 | -3 833 386 | -4 772 769 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | 0 | 0 | 2 117 | -5 898 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 0 | 0 | 230 976 | 89 460 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 0 | 0 | 228 859 | 95 358 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 2 556 287 | 0 | 0 | 0 |
| - gwarancje | 2 166 567 | 0 | 0 | 0 |
| - linie kredytowe | 389 720 | 0 | 0 | 0 |

| 31/12/2022 | od 6 do 12 miesięcy | od 1 do 2 lat | od 2 do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| Aktywa | 2 273 524 | 2 966 376 | 7 037 622 | 1 914 689 | 17 905 324 |
| Zobowiązania | 1 420 854 | 714 192 | 1 438 621 | 348 978 | 12 408 527 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0 | 0 | 0 | 0 | 166 877 |
| - Zobowiązania wobec banków | 0 | 0 | 0 | 0 | 167 217 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 1 411 849 | 397 014 | 1 411 365 | 148 978 | 11 409 367 |
| - Emisje własne | 0 | 300 000 | 0 | 0 | 400 000 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 0 | 200 000 | 200 000 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 9 005 | 17 178 | 27 256 | 0 | 65 066 |
| Kontraktowa luka płynności | 852 670 | 2 252 184 | 5 599 001 | 1 565 711 | 5 496 797 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -3 920 099 | -1 667 915 | 3 931 086 | 5 496 797 | 5 496 797 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | -35 100 | -57 251 | 0 | 0 | -96 132 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 384 475 | 228 823 | 0 | 0 | 933 734 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 419 575 | 286 074 | 0 | 0 | 1 029 866 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 556 287 |
| - gwarancje | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 166 567 |
| - linie kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 389 720 |

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2021 wyniosła:

| 31/12/2021 | A'vista | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy |
|--|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Aktywa | 0 | 1 639 645 | 886 796 | 1 302 798 |
| Zobowiązania | 339 203 | 3 338 677 | 2 176 634 | 1 033 953 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0 | 222 420 | 0 | 44 484 |
| - Zobowiązania wobec banków | 0 | 103 316 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 339 203 | 3 007 064 | 2 112 143 | 982 150 |
| - Emisje własne | 0 | 0 | 60 000 | 0 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 0 | 5 877 | 4 491 | 7 319 |
| Kontraktowa luka płynności | -339 203 | -1 699 032 | -1 289 838 | 268 845 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -339 203 | -2 038 235 | -3 328 073 | -3 059 228 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | 0 | 0 | 107 | -30 995 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 0 | 0 | 89 075 | 191 425 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 0 | 0 | 88 968 | 222 420 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 2 206 343 | 0 | 0 | 0 |
| - gwarancje | 1 748 049 | 0 | 0 | 0 |
| - linie kredytowe | 458 294 | 0 | 0 | 0 |

| 31/12/2021 | od 6 do 12 miesięcy | od 1 do 2 lat | od 2 do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
|--|---------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Aktywa | 2 357 468 | 3 168 157 | 7 554 279 | 1 858 965 | 18 768 108 |
| Zobowiązania | 3 472 274 | 2 130 562 | 729 773 | 200 000 | 13 421 076 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 222 420 | 0 | 0 | 0 | 489 324 |
| - Zobowiązania wobec banków | 400 000 | 0 | 0 | 0 | 503 316 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 2 512 774 | 2 000 877 | 728 138 | 0 | 11 682 349 |
| - Emisje własne | 321 400 | 100 000 | 0 | 0 | 481 400 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 0 | 200 000 | 200 000 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 15 680 | 29 685 | 1 635 | 0 | 64 687 |
| Kontraktowa luka płynności | -1 114 806 | 1 037 595 | 6 824 506 | 1 658 965 | 5 347 032 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -4 174 034 | -3 136 439 | 3 688 067 | 5 347 032 | 5 347 032 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | -15 904 | -16 772 | -38 081 | 0 | -101 645 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 139 790 | 294 616 | 228 823 | 0 | 943 729 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 155 694 | 311 388 | 266 904 | 0 | 1 045 374 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 206 343 |
| - gwarancje | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 748 049 |
| - linie kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 458 294 |

w tys. zł

W poniższej tabeli przedstawiono analizę zapadalności i należności finansowych w ujęciu jednostkowym (dla Santander Consumer Bank S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2022 r. (niezdyskontowane przepływy pieniężne - kapitał i odsetki wg umownych terminów zapadalności).

Kwoty zobowiązań wykazane w terminach zapadalności przedstawiają nominalne, niezdyskontowane przepływy pieniężne wraz z odsetkami. W ramach zobowiązań wydzielone zostały: zobowiązania leasingowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania kredytowe wobec banków i klientów oraz emisje własne. Pochodne instrumenty finansowe prezentowane są na podstawie umownych terminów zapadalności, z naliczonymi w terminie przepływu odsetkami. Zestawienie prezentuje również pozycje pozabilansowe: gwarancje i niewykorzystane linie kredytowe. Wartości te wykazane są jako wkłady a'vista, co skutkuje nieuwzględnianiem odsetek w przypadku tej kategorii sprawozdawczej. Wszystkie pozycje są prezentowane w wartościach nominalnych, w terminach zgodnych z harmonogramowym przepływem z naliczonymi odsetkami (wyjątek stanowią pozycje pozabilansowe). Przepływy odsetkowe są naliczane zgodnie ze stopą obowiązującą w kontakcie. Przepływy odsetkowe dla pozycji o stopie stałej, są przeliczane zgodnie ze stawką ustaloną w kontrakcie. Dla transakcji oprocentowanych wg stopy zmiennej, pierwszy przepływ jest naliczany w oparciu o stawkę obowiązującą na datę raportu, a kolejne przepływy są wyliczane na podstawie stawek forwardowych. Płatności w walutach obcych przeliczane są po średnim kursie NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego.

| 31/12/2022 | A'vista | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy |
|--|-----------|---------------|--------------------|--------------------|
| Aktywa | 0 | 1 585 122 | 537 014 | 2 089 395 |
| Zobowiązania | 469 710 | 3 019 287 | 1 386 850 | 3 769 177 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0 | 166 877 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania wobec banków | 0 | 167 292 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 469 710 | 2 685 118 | 1 377 338 | 3 645 191 |
| - Emisje własne | 0 | 0 | 0 | 113 710 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 2 279 | 4 558 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 0 | 0 | 7 233 | 5 718 |
| Kontraktowa luka płynności | -469 710 | -1 434 165 | -849 836 | -1 679 782 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -469 710 | -1 903 875 | -2 753 711 | -4 433 493 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | 0 | 398 | 944 | -2 380 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 0 | 397 | 201 196 | 121 606 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 0 | -1 | 200 252 | 123 986 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 2 556 287 | 0 | 0 | 0 |
| -gwarancje | 2 166 567 | 0 | 0 | 0 |
| -linie kredytowe | 389 720 | 0 | 0 | 0 |

| 31/12/2022 | od 6 do 12 miesięcy | od 1 do 2 lat | od 2 do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| Aktywa | 2 799 401 | 3 741 136 | 7 939 511 | 2 125 169 | 20 816 748 |
| Zobowiązania | 1 561 724 | 863 367 | 1 604 213 | 358 585 | 13 032 913 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0 | 0 | 0 | 0 | 166 877 |
| - Zobowiązania wobec banków | 0 | 0 | 0 | 0 | 167 292 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 1 530 451 | 508 215 | 1 537 344 | 152 266 | 11 905 633 |
| - Emisje własne | 12 311 | 320 893 | 0 | 0 | 446 914 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 9 027 | 15 755 | 38 761 | 206 319 | 276 699 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 9 935 | 18 504 | 28 108 | 0 | 69 498 |
| Kontraktowa luka płynności | 1 237 677 | 2 877 769 | 6 335 298 | 1 766 584 | 7 783 835 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -3 195 816 | -318 047 | 6 017 251 | 7 783 835 | 7 783 835 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | -30 882 | -55 313 | 0 | 0 | -87 233 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 389 208 | 231 080 | 0 | 0 | 943 487 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 420 090 | 286 393 | 0 | 0 | 1 030 720 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 556 287 |
| -gwarancje | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 166 567 |
| -linie kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 389 720 |

| 31/12/2021 | A'vista | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy |
|--|-----------|---------------|--------------------|--------------------|
| Aktywa | 0 | 1 672 102 | 483 807 | 1 936 177 |
| Zobowiązania | 339 374 | 3 342 920 | 1 168 664 | 2 084 449 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0 | 222 248 | 0 | 44 224 |
| - Zobowiązania wobec banków | 0 | 103 429 | 0 | 0 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 339 374 | 3 011 366 | 1 164 173 | 1 971 200 |
| - Emisje własne | 0 | 0 | 0 | 61 519 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 | 0 | 187 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 0 | 5 877 | 4 491 | 7 319 |
| Kontraktowa luka płynności | -339 374 | -1 670 818 | -684 857 | -148 272 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -339 374 | -2 010 192 | -2 695 049 | -2 843 321 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | 0 | 0 | 782 | -31 342 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 0 | 0 | 89 451 | 189 590 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 0 | 0 | 88 669 | 220 932 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 2 206 343 | 0 | 0 | 0 |
| -gwarancje | 1 748 049 | 0 | 0 | 0 |
| -linie kredytowe | 458 293 | 0 | 0 | 0 |

| 31/12/2021 | od 6 do 12 miesięcy | od 1 do 2 lat | od 2 do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| Aktywa | 2 583 544 | 3 489 435 | 7 792 852 | 1 906 925 | 19 864 842 |
| Zobowiązania | 3 503 878 | 2 164 223 | 740 410 | 200 000 | 13 543 918 |
| w tym: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 220 198 | 0 | 0 | 0 | 486 670 |
| - Zobowiązania wobec banków | 400 000 | 0 | 0 | 0 | 503 429 |
| - Zobowiązania wobec klientów | 2 545 777 | 2 032 444 | 736 918 | 0 | 11 801 252 |
| - Emisje własne | 321 400 | 100 000 | 0 | 0 | 482 919 |
| - Zobowiązania podporządkowane | 823 | 2 094 | 1 857 | 200 000 | 204 961 |
| - Zobowiązania z tytułu leasingu | 15 680 | 29 685 | 1 635 | 0 | 64 687 |
| Kontraktowa luka płynności | -920 334 | 1 325 212 | 7 052 442 | 1 706 925 | 6 320 924 |
| Skumulowana kontraktowa luka płynności | -3 763 655 | -2 438 443 | 4 613 999 | 6 320 924 | 6 320 924 |
| Instrumenty pochodne rozliczane netto | -16 278 | -16 846 | -38 058 | 0 | -101 742 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy | 138 044 | 292 596 | 228 264 | 0 | 937 945 |
| Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy | 154 322 | 309 442 | 266 322 | 0 | 1 039 687 |
| Pozycje pozabilansowe łącznie | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 206 343 |
| -gwarancje | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 748 049 |
| -linie kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 458 293 |

W tabelach powyżej, w ramach analizy luki płynności nie uwzględniono efektu niepewności związanego z przepływami dotyczącymi kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF. Z uwagi na opisane w nocie 4 f) ryzyka, przepływy pieniężne mogą wystąpić w terminach, walutach i kwotach innych niż aktualnie jest to zawarte w kontraktach. W ocenie banku nie spowoduje to jednak problemów związanych z dotrzymaniem obowiązujących bank regulacji płynnościowych.

Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklu kwartalnym. Testy warunków skrajnych obejmują analizy scenariuszowe, test wrażliwości oraz test odwrócony. Analizy scenariuszowe przeprowadzane są w horyzoncie 90 dni w trzech wariantach:

- wewnętrzny (idiosynkratyczny) zakładający, że w wyniku obniżenia zaufania do banku następuje zwiększony odpływ depozytów i brak możliwości pozyskania niezabezpieczonego finansowania z rynku międzybankowego,
- systemowy zakładający, że w wyniku wystąpienia sytuacji kryzysowej na rynku następuje m.in. pogorszenie jakości portfela kredytowego, zwiększone wykorzystanie udzielonych linii kredytowych i gwarancji, brak możliwości pozyskania finansowania z rynku międzybankowego i zamrożenie otrzymanych linii kredytowych,
- połączony stanowiący kombinację dwóch powyższych, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

W ramach scenariuszy warunków skrajnych Bank testuje dotkliwie warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (do dwóch tygodni), jak i mniej dotkliwie, ale utrzymujące się w czasie (do dwóch miesięcy).

Wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Rynkowego, Zarządu i Rady Nadzorczej. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane m.in. do określenia limitów apetytu na ryzyko, okresowej weryfikacji założeń planu awaryjnego płynności i przy sporządzaniu planów pozyskiwania finansowania.

Testy warunków skrajnych wykonane w 2022 roku wykazały, że Bank przy wykorzystaniu mitygantów ryzyka posiada odpowiednią nadwyżkę płynności w horyzoncie przetrwania 60 dni.

Raportowanie ryzyka płynności

System raportowania w obszarze ryzyka płynności obejmuje okresowe przekazywanie informacji dla Komitetu Ryzyka Rynkowego, Komitetu ALCO, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:

- raportowanie ryzyka płynności bieżącej i krótkoterminowej odbywa się z częstotliwością dzienną, natomiast ryzyka płynności średnioterminowej i długoterminowej odbywa się w cyklu miesięcznym oraz kwartalnym,
- planowanie struktury zobowiązań i plany pozyskania zobowiązań stabilnych odbywa się raz w roku – plany są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą,
- ocena poziomu płynności w stosunku do planu finansowego zatwierzonego przez Zarząd Banku wykonywana jest raz w miesiącu i jest przedstawiana na posiedzeniu Komitetu ALCO,
- raz na kwartał Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raport z monitorowania ryzyka rynkowego i płynności.

Plan awaryjny płynności

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariancie kryzysowym określa Plan awaryjny utrzymania płynności. Plan określa ponadto zasady monitorowania czynników stanowiących zagrożenie płynności, identyfikacji stanu zagrożenia płynności oraz wskazuje osoby odpowiedzialne za działania prewencyjne i awaryjne, zakres ich obowiązków oraz zasady komunikowania się. Plan awaryjny podlega cyklicznemu (co najmniej raz w roku) przeglądowi założeń oraz uaktualnieniom w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.

c) Ryzyko niewypłacalności

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności w Banku jest utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie adekwatnym do profilu jego ryzyka i modelu biznesowego oraz skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej oraz umożliwiających wypełnienie wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- indywidualnych wytycznych KNF,
- buforów kapitałowych.

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz rekomendacjami KNF.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem kapitałami, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

W Banku funkcjonuje Komitet Kapitałowy, który odpowiedzialny jest za nadzór, akceptację i ocenę aspektów dotyczących kapitału i wypłacalności Banku, w szczególności wspiera Zarząd Banku w realizacji strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w obszarze adekwatności kapitałowej.

Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm.

Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku wyznaczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem CRR dla następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe: metoda standardowa;
- ryzyko operacyjne: metoda standardowa (metoda TSA);
- korekty wyceny kredytowej (CVA): metoda standardowa;
- ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe): metoda całkowitej pozycji walutowej netto;
- ryzyko rozliczenia.

Równolegle do regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego.

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny w Banku stanowi sumę wymaganego kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych dla wymogu kapitałowego rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. W celu oceny dostosowania wielkości kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie Bank jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności działania, Bank realizuje proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Przegląd procesu szacowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego dokonywany jest w przez powoływany w Banku Zespół ds. przeglądu procesu ICAAP, a jego wyniki raportowane do Komitetu Kapitałowego, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego Santander Consumer Bank S.A. na 31.12.2022 oraz 31.12.2021:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) | 31.12.2021 (dane opublikowane) |
|---|------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Kapitał Tier I | 3 485 969 | 3 415 477 | 3 415 477 |
| - wpłacony kapitał | 520 000 | 520 000 | 520 000 |
| - nadwyżka z emisji akcji | 768 047 | 768 047 | 768 047 |
| - zyski zatrzymane | 1 121 769 | 977 696 | 977 696 |
| - skumulowane inne całkowite dochody/straty | -146 925 | -101 774 | -101 774 |
| - kapitał rezerwowy | 1 223 078 | 1 251 508 | 1 251 508 |
| Filtry ostrożnościowe | 13 338 | 16 894 | 16 894 |
| Pomniejszenia kapitału Tier I | -661 329 | -562 451 | -562 451 |
| - wartości niematerialne i prawne | -63 136 | -54 076 | -54 076 |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności | -391 343 | -446 005 | -446 005 |
| - udziały w podmiotach sektora finansowego | -210 828 | -85 830 | -85 830 |
| - pozycje sekurytyzacyjne – jako alternatywa dla wagi 1250% | -4 221 | 0 | 0 |
| - ekspozycje nieobsługiwane | -3 629 | -197 | -197 |
| - korekty w okresie przejściowym | 11 828 | 23 657 | 23 657 |
| Wyłączenia z pomniejszeń kapitału Tier I | 498 816 | 423 660 | 423 660 |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności | 308 997 | 337 830 | 337 830 |
| - udziały w podmiotach sektora finansowego | 189 819 | 85 830 | 85 830 |
| Kapitał Tier I po uwzględnieniu pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych | 3 336 794 | 3 293 580 | 3 293 580 |
| Kapitał Tier II | 200 000 | 200 000 | 200 000 |
| - pożyczki podporządkowane | 200 000 | 200 000 | 200 000 |
| Razem fundusze własne na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego | 3 536 794 | 3 493 580 | 3 493 580 |

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) | 31.12.2021 (dane opublikowane) |
|---|----------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Wymogi kapitałowe | 970 698 | 1 021 100 | 1 066 597 |
| - z tytułu ryzyka kredytowego | 794 734 | 831 753 | 877 250 |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego | 175 217 | 189 018 | 189 018 |
| - z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA) | 747 | 329 | 329 |

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) | 31.12.2021 (dane opublikowane) |
|---------------------------------------|------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 29,15% | 27,37% | 26,20% |
| Minimalny wymóg kapitałowy | 10,92% | 10,80% | 10,80% |

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał indywidualnego stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie polityki dywidendowej Banku w roku 2022.

Na dzień 31.12.2022 oraz 31.12.2021, a także w całym 2022 oraz 2021 roku Bank przestrzegał wszystkich przepisów i regulacji w zakresie minimalnych wymogów adekwatności kapitałowej. Na dzień 31.12.2022 r. minimalne poziomy współczynniki kapitałowych, respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II, na poziomie Santander Consumer Bank S.A., wynoszą:

- 7,35 % (7,17 % na 31.12.2021 r.) dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 8,88 % (8,73 % na 31.12.2021 r.) dla współczynnika kapitału Tier I,
- 10,92 % (10,80 % na 31.12.2021 r.) dla całkowitego współczynnika kapitałowego.

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe uwzględniają:

- Minimalne współczynniki kapitałowe, zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR, na poziomie 4,5 % współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0 % współczynnika kapitału Tier I i 8,0% łącznego współczynnika kapitałowego.
- Dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, w wysokości ustalonej na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 grudnia 2022, na poziomie 0,17 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, na poziomie 0,13 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz na poziomie 0,10 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I.
- Dodatkowy wymóg w postaci narzutu kapitałowego P2G w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2022, na poziomie 0,25 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/20131, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
- Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z dostosowaniem do przepisów CRR w 2019 r. bufor ten osiągnął maksymalną wartość 2,50 p. p.,
- Bufor antycykliczny wprowadzony zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym i zmieniany przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Od 1.01.2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego został ustalony na poziomie 0 p.p. dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski.

W grudniu 2022 r. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. Transakcja jest syntetyczną sekurytyzacją składającą się z trzech transz. Dnia 15 grudnia 2022 r. Bank podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy uprzywilejowanych i transzy mezzanine (klasy A i B). Jednocześnie Bank zatrzymał 100% transzy pierwszej straty klasy C, która została odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia” zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. Struktura transakcji zawiera Synthetic Excess Spread odpowiadający ekwiwalentowi 0.65% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu “use-it-or-lose-it”. W ramach transakcji Bank utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w grudniu 2022 r. - wpływ na aktywa ważone ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 31 grudnia 2022 r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów i ratalnych w kwocie 1 146 010 tys. PLN, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekurytyzowany portfel jest ważony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 31 października 2031. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

| Wartość bilansowa portfela sekurytyzacji syntetycznej | 31.12.2022 |
|---|------------------|
| transza uprzywilejowana | 852 418 |
| transza mezzanine | 180 943 |
| transza pierwszej straty | 13 752 |
| Razem | 1 047 113 |

W 2021 oraz 2022 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczętą w roku 2019 transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewni dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

| Wartość bilansowa portfela sekurytyzacji syntetycznej | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|------------------|
| transza uprzywilejowana | 478 856 | 1 214 944 |
| transza mezzanine | 101 647 | 257 896 |
| transza pierwszej straty | 20 809 | 20 809 |
| Razem | 601 312 | 1 493 649 |

Wskazane powyżej gwarancje finansowe od strony beneficjenta (tj. Bank) nie stanowią integralnej części innego instrumentu, stąd też nie są objęte zakresem MSSF 9.

Gwarancje finansowe spełniają definicję warunkowego składnika aktywów zgodnie z MSR 37, zgodnie z którą warunkowy składnik aktywów jest możliwym składnikiem aktywów, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych oraz którego istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli jednostki. W momencie realizacji warunku wypłaty z powyższej gwarancji, rozpoznana zostanie należność z tytułu gwarancji oraz przychód ujęty jako pozostały przychód operacyjny.

Oplaty za gwarancje są rozpoznawane w czasie, w trakcie okresu obowiązywania gwarancji i są prezentowane w kosztach prowizyjnych w rachunku wyników Banku.

Przepisy przejściowe w zakresie ryzyka niewypłacalności

Bank stosuje przepisy przejściowe przewidziane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. Oznacza to, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Santander Consumer Banku S.A. nie został uwzględniony pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. Bank, po analizie Rozporządzenia nr 2020/873, zdecydował o skorzystaniu z obliczeń określonych w ust. 7a art. 473a.

Poniżej przedstawiono fundusze własne, współczynniki kapitałowe, jak również wskaźnik dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania przepisów przejściowych przewidzianych przez Rozporządzenie nr 2017/2395.

| Pozycja | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) | 31.12.2021 (dane opublikowane) |
|--|------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Dostępny kapitał (kwoty) | | | |
| Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) | 3 336 794 | 3 293 580 | 3 293 580 |
| Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 3 324 967 | 3 269 924 | 3 269 924 |
| Kapitał Tier 1 | 3 336 794 | 3 293 580 | 3 293 580 |
| Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 3 324 967 | 3 269 924 | 3 269 924 |
| Łączny kapitał | 3 536 794 | 3 493 580 | 3 493 580 |
| Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 3 524 967 | 3 469 924 | 3 469 924 |
| Aktywa ważone ryzykiem (kwoty) | | | |
| Aktywa ważone ryzykiem ogółem | 12 133 726 | 12 763 748 | 13 332 461 |
| Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 12 121 898 | 12 740 091 | 13 308 804 |
| Współczynniki kapitałowe | | | |
| Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 27,50% | 25,80% | 24,70% |
| Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 27,43% | 25,67% | 24,57% |
| Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 27,50% | 25,80% | 24,70% |
| Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 27,43% | 25,67% | 24,57% |
| Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 29,15% | 27,37% | 26,20% |
| Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 29,08% | 27,24% | 26,07% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | | | |
| Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 19 191 999 | 19 840 704 | 19 840 704 |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | 17,39% | 16,60% | 16,60% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 17,34% | 16,50% | 16,50% |

d) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Regulacje dotyczące ryzyka operacyjnego, przyjęte w Santander Consumer Bank S.A. opierają się na:

- Rozporządzeniu CRR,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324) (dalej: „Prawo bankowe”),
- Rekomendacji „M” KNF z 8 stycznia 2013 r.,
- dobrych praktykach Grupy Santander odnoszących się do obszaru ryzyka operacyjnego i zarządzania ciągłością działania.

Bank korzysta z metody standardowej na potrzeby wyliczania wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej dla ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR w tym zakresie. Z działalność bankowej wyodrębnione zostały dwie linie biznesowe, do których przypisane są produkty zgodnie z poniższym podziałem:

1. Bankowość detaliczna:

- Karty kredytowe,
- Kredyt ratalny,
- Kredyt gotówkowy,
- Kredyt samochodowy udzielony osobom fizycznym,
- Depozyty przyjęte od osób fizycznych,
- Internetowy odnawialny limit kredytowy (ILO),
- Rachunek Oszczędnościowy.

2. Bankowość komercyjna:

- Kredyt gospodarczy,
- Kredyt i pożyczka samochodowa udzielone podmiotom gospodarczym,
- Depozyty przyjęte od podmiotów korporacyjnych.

W wyniku przeprowadzonego w 2022 roku procesu identyfikacji i oceny ryzyk, ryzyko operacyjne uznano jako jedno z ryzyk istotnych. Ryzyko to jest pokryte ilościowym modelem szacowania kapitału wewnętrznego. W ramach ryzyka operacyjnego wyróżniono ryzyka istotne:

1. Ryzyko ICT zdefiniowane jako: ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedności lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego. Gdzie Systemy IT – aplikacja komputerowa lub zbiór powiązanych aplikacji komputerowych, którego celem jest przetwarzanie danych; Systemy ICT - Ustanowienie ICT jako części mechanizmu lub sieci połączonej wspierającej operacje instytucji finansowej; Usługi ICT – usługi świadczone przez systemy ICT na rzecz jednego lub kilku użytkowników wewnętrznych lub zewnętrznych, polegające w szczególności na wprowadzaniu danych, przechowywaniu danych, przetwarzaniu danych oraz usługach sprawozdawczości, jak również monitorowania usługi wspierania biznesu i procesów decyzyjnych.
2. Ryzyko prawne zdefiniowane jako: ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

3. Ryzyko fraudów zdefiniowane jako: zagrożenia związane z oszustwami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi. Zdarzenia dotyczące nieuczciwych praktyk zarówno klientów, podmiotów zewnętrznych jak i pracowników Banku polegających na wykorzystywaniu cudzych tożsamości, podawaniu nieprawdziwych informacji lub manipulowaniu danymi w celu otrzymania korzyści majątkowej. Zjawiska mające wpływa na wzrost straty finansowej Banku. Ryzyko fraudów nie obejmuje zdarzeń związanych z incydentami dotyczącymi: naruszania bezpieczeństwa środowiska IT, bezpieczeństwa fizycznego w tym napadów rabunkowych, cyber ataków wiążących się z kradzieżą danych.
4. Ryzyko modelu zdefiniowane jako: ryzyko potencjalnej straty, jaką może ponieść instytucja, wskutek decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu przez nią modeli, z powodu błędów w ich opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu (art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV). Ryzyko modeli w praktyce objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem wyznaczonym przez dany model a wielkością rzeczywistą. Można wyróżnić cztery zasadnicze źródła tych rozbieżności:
 - immanentne ograniczenia modeli,
 - ryzyko danych,
 - ryzyko założeń modeli,
 - ryzyko administrowania modelami.

Wyróżnia się również ryzyko operacyjne związane z działalnością bancassurance tj. ryzyko operacyjne związane z oferowaniem Klientom Banku ochrony ubezpieczeniowej na podstawie zawartych przez Bank z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi (dalej „TU”) umów ubezpieczenia grupowego na rachunek Klientów Banków lub Ochrony ubezpieczeniowej na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia zawieranej pomiędzy Klientem a TU za pośrednictwem Agenta ubezpieczeniowego.

System zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w Santander Consumer Bank S.A. obejmuje wszystkie jednostki oraz komórki organizacyjne Banku i podmiotów zależnych, które funkcjonują w ramach tzw. modelu „trzech linii obrony” polegającym na oddzieleniu bezpośredniego zarządzania tym typem ryzyka, od funkcji kontrolnych i w końcu nadzorem nad funkcjonowaniem systemu. Stosowanie tej zasady zapewnia możliwość prawidłowego połączenia ilościowych i jakościowych metod oszacowania ryzyka operacyjnego w procesie kontroli tego ryzyka, ich rozwój oraz zapewnia niezależny pomiar i raportowanie ryzyka operacyjnego. Jednocześnie nadzór nad ryzykiem operacyjnym należy do funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, szczególnie poprzez wykorzystywanie środków i metod jego ograniczania, odrzucenia lub transferu.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Za kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego i Walidacji Modeli (dalej „DKROiWM”). Do jego zakresu odpowiedzialności należy między innymi: przygotowanie polityki, metodologii, procedur i innych regulacji wewnętrznych oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Grupy Santander. Działania DKROiWM wspierają Koordynatorzy Ryzyka w jednostkach biznesowych (I linia obrony). Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednie zarządzanie ryzykiem operacyjnym w ramach realizowanych działań biznesowych (w tym: zgłaszanie informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

e) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumie się jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem przekrojowym. Na ryzyko braku zgodności składają się następujące kategorie ryzyka:

1. ryzyko regulacyjne – ryzyko wynikające z braku zgodności Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi, wytycznymi organów nadzoru oraz standardami rynkowymi, skutkujące sankcjami finansowymi lub niefinansowymi;
2. ryzyko postępowania – ryzyko wynikające z decyzji lub zachowań niezgodnych z przyjętymi przez Bank wartościami, zasadami i regulacjami, a także ryzyko wynikające ze stosowania niewłaściwych praktyk w procesie wprowadzania do oferty Banku produktów i usług oraz ich modyfikacji, w relacjach Banku z klientami, w procesie oferowania im produktów

i usług, w tym nieodpowiedniego dobrania oferty produktowej do potrzeb konkretnego klienta oraz w obsłudze posprzedażowej klientów (w tym w procesie obsługi skarg i reklamacji);

3. ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - ryzyko niedopełnienia ciążących na Banku obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, skutkujące sankcjami finansowymi i niefinansowymi lub utratą reputacji przez Bank.

Celem Banku jest promowanie zapewniania zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi. Cel ten jest realizowany poprzez efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności tj. systematyczne działania polegające na identyfikacji, ocenie, kontroli, monitorowaniu i raportowaniu tego ryzyka, a także budowaniu kultury zgodności i szkoleniach.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku składa się z:

1. identyfikacji ryzyka braku zgodności dokonywanej w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki identyfikacji ryzyka braku zgodności, określające zakres i rodzaj informacji, które są niezbędne do identyfikacji tego ryzyka;
2. oceny zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności, dokonywanej w oparciu o ustalone, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki oceny ryzyka braku zgodności, poprzez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe. Ocena obejmuje zarówno całościową ocenę ryzyka braku zgodności, jak i ocenę ryzyka braku zgodności dla procesów funkcjonujących w Banku, w szczególności w zakresie procesów istotnych;
3. kontroli ryzyka braku zgodności poprzez zaprojektowane, wprowadzone i stosowane mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności w oparciu o ocenę tego ryzyka, mające na celu utrzymanie ryzyka braku zgodności na określonym poziomie;
4. monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym testowanie sposobu wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności z uwzględnieniem w szczególności:
 - wyznaczenia akceptowalnego poziomu ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko) oraz limitów tolerancji zgodnie ze standardami Banku;
 - zmiany wielkości i profilu tego ryzyka, wynikającego z zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
5. raportowania wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności oraz przekazywania raportów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, dotyczących procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

6 Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek

| Przychody z tytułu odsetek | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | 1 488 562 | 1 177 270 |
| Od rachunków i depozytów banków | 18 150 | 463 |
| Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom: | 1 445 437 | 1 151 408 |
| <i>kredyty samochodowe</i> | 46 673 | 30 615 |
| <i>kredyty hipoteczne</i> | 58 562 | 35 516 |
| <i>kredyty na zakup towarów i usług</i> | 165 341 | 108 550 |
| <i>kredyty gotówkowe</i> | 1 009 275 | 904 871 |
| <i>karty kredytowe</i> | 95 841 | 46 387 |
| <i>pozostałe kredyty</i> | 69 745 | 25 469 |
| Od instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 24 975 | 25 399 |
| Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 157 008 | 15 170 |
| Od papierów wartościowych | 157 008 | 15 170 |
| Razem | 1 645 570 | 1 192 440 |

| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy: | 20 231 | 4 368 |
| <i>karty kredytowe</i> | 20 231 | 4 368 |
| Od pożyczek podporządkowanych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | 25 185 | 26 597 |
| Razem | 45 416 | 30 965 |

7 Koszty z tytułu odsetek

| Koszty z tytułu odsetek | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Od depozytów, kredytów i pożyczek banków | -35 920 | -338 |
| Od depozytów, kredytów i pożyczek klientów | -333 993 | -68 464 |
| Od pożyczek podporządkowanych | -13 567 | -4 200 |
| Od dłużnych papierów wartościowych własnej emisji | -20 464 | -8 571 |
| Od instrumentów pochodnych | 7 362 | -11 911 |
| Od leasingu | -1 438 | -1 297 |
| Od obligacji sekurytyzacyjnych | -80 468 | -26 776 |
| Od pozostałych zobowiązań | -25 185 | -26 597 |
| Razem | -503 673 | -148 154 |

8 Przychody z tytułu prowizji

| Przychody z tytułu prowizji | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 74 235 | 74 318 |
| Prowizje z tytułu udzielonych kredytów | 2 156 | 2 279 |
| Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych | 52 017 | 60 838 |
| Prowizje z tytułu obsługi rachunków | 1 604 | 1 865 |
| Pakiet usług bankowych | 46 824 | 48 080 |
| Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych | 180 | 178 |
| Prowizje z tytułu sekurytyzacji | 1 981 | 2 233 |
| Prowizje pozostałe | 2 202 | 1 415 |
| Razem, w tym: | 181 199 | 191 206 |
| Przychody rozliczane jednorazowo | 169 789 | 180 340 |
| Przychody rozliczane w czasie | 11 410 | 10 866 |

9 Koszty z tytułu prowizji

| Koszty z tytułu prowizji | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Prowizje z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego | -225 | -270 |
| Prowizje i opłaty z tytułu udzielonych kredytów | -40 838 | -36 799 |
| Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych | -8 654 | -6 170 |
| Prowizje z tytułu obsługi rachunków | -4 687 | -4 021 |
| Pakiet usług bankowych | -5 384 | -4 803 |
| Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych | -2 975 | -5 287 |
| Prowizje z tytułu gwarancji | -10 032 | -16 541 |
| Prowizje z tytułu sekurytyzacji | -2 082 | -2 597 |
| Razem | -74 877 | -76 488 |

10 Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

| Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|--------------|---------------|
| Przychody z tytułu dywidend | 75 | 18 021 |
| Aktualizacja wartości akcji i udziałów | 1 232 | 4 759 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 844 | -733 |
| Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu | 7 703 | 1 128 |
| Wynik z pozycji wymiany | -622 | 2 014 |
| Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | -3 489 | 7 198 |
| Wynik z tytułu sprzedaży papierów wartościowych | -3 935 | 3 526 |
| Razem | 1 808 | 35 913 |

W pozycji *Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych* prezentowany jest wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

W roku 2022 w pozycji *Aktualizacja wartości akcji i udziałów* zaprezentowano przychód z tytułu odwrócenia odpisu aktualizującego wartość udziałów w spółce Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji w wysokości 1 310 tys. zł. W roku 2021 w pozycji *Aktualizacja wartości akcji i udziałów* zaprezentowano przychód z tytułu odwrócenia odpisu aktualizującego wartość udziałów w spółce Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji w wysokości 4 759 tys. zł.

W roku 2021 w pozycji *Przychody z tytułu dywidend* zaprezentowano przychód z tytułu dywidendy otrzymanej od spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. w wysokości 18 000 tys. zł.

Wynik z pozycji *wymiany* obejmuje zyski i straty z walutowych transakcji spot i kontraktów terminowych oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych.

11 Pozostałe przychody operacyjne

| Pozostałe przychody operacyjne | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Przychody związane z rozwiązaniem rezerw | 20 775 | 4 609 |
| Przychody z tytułu refaktur usług eksploatacyjnych | 4 941 | 5 655 |
| Przychody z tytułu nadpłat | 4 734 | 5 844 |
| Przychody z tytułu usług IT i innych usług wsparcia | 381 | 174 |
| Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu netto | 96 | 514 |
| Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia | 941 | 0 |
| Inne pozostałe przychody operacyjne | 4 874 | 12 851 |
| Razem | 36 742 | 29 647 |

W pozycji Inne pozostałe przychody operacyjne w 2021 roku Bank zaprezentował przychody w kwocie 12 230 tys. zł, które dotyczą rozliczenia środków na wsparcie działań marketingowych.

12 Koszty działania Banku i amortyzacja

| Koszty działania banku | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Wynagrodzenia | -159 631 | -163 082 |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze, w tym: | -33 807 | -33 662 |
| - koszty składek na ubezpieczenie społeczne | -24 185 | -22 850 |
| Koszty marketingu | -36 190 | -36 875 |
| Koszty informatyczne | -56 766 | -59 917 |
| Koszty eksploatacji i czynszu | -9 504 | -10 055 |
| Podatki i opłaty | -56 546 | -28 249 |
| Koszty BIK | -3 895 | -4 634 |
| Usługi łączności | -4 673 | -9 760 |
| Usługi doradcze | -16 022 | -16 410 |
| Obsługa zewnętrzna | -2 361 | -8 568 |
| Koszty delegacji i szkoleń | -4 071 | -2 109 |
| Pozostałe koszty | -11 977 | -13 003 |
| Razem | -395 443 | -386 324 |

| Amortyzacja | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Odpisy amortyzacyjne - wartości niematerialne | -17 503 | -11 526 |
| Odpisy amortyzacyjne - rzeczowe aktywa trwałe | -14 322 | -14 160 |
| Odpisy amortyzacyjne - prawa do użytkowania | -15 435 | -16 919 |
| Razem | -47 260 | -42 605 |

13 Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe

| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek | -15 056 | -203 953 |
| Razem | -15 056 | -203 953 |

| Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Kredyty gospodarcze | 860 | -3 910 |
| Koszyk 1 | 774 | -1 161 |
| Koszyk 2 | -16 | -1 045 |
| Koszyk 3 | 102 | -1 704 |
| Kredyty samochodowe | -988 | -1 880 |
| Koszyk 1 | -518 | 222 |
| Koszyk 2 | -129 | -983 |
| Koszyk 3 | -341 | -1 119 |
| Kredyty hipoteczne | -117 675 | -1 380 |
| Koszyk 1 | -3 218 | 4 484 |
| Koszyk 2 | -9 814 | -43 481 |
| Koszyk 3 | -104 643 | 37 617 |
| Kredyty na zakup towarów i usług | 35 241 | 25 815 |
| Koszyk 1 | -4 373 | 7 375 |
| Koszyk 2 | 280 | -2 711 |
| Koszyk 3 | 39 334 | 21 151 |
| Kredyty gotówkowe | 183 281 | 254 349 |
| Koszyk 1 | -92 023 | 73 703 |
| Koszyk 2 | 16 662 | -43 437 |
| Koszyk 3 | 258 642 | 224 083 |
| Karty kredytowe | 30 658 | 18 754 |
| Koszyk 1 | -777 | 2 747 |
| Koszyk 2 | 2 671 | -4 619 |
| Koszyk 3 | 28 764 | 20 626 |
| Pozostałe kredyty | -2 221 | 1 868 |
| Koszyk 1 | -64 | 28 |
| Koszyk 2 | -2 153 | 1 845 |
| Koszyk 3 | -4 | -5 |
| Zobowiązania pozabilansowe | -769 | -2 172 |
| Koszyk 1 | -352 | 922 |
| Koszyk 2 | -228 | -864 |
| Koszyk 3 | -189 | -2 230 |
| Wartości odzyskane ze sprzedanych/spisanych należności | -113 331 | -87 491 |
| Koszyk 1 | 0 | 0 |
| Koszyk 2 | 0 | 0 |
| Koszyk 3 | -113 331 | -87 491 |
| Razem | 15 056 | 203 953 |

W pozycji Wartości odzyskane ze spisanych należności Bank prezentuje m.in. przychody z tytułu sprzedanych wierzytelności przeniesionych wcześniej do ewidencji pozabilansowej. Wartość brutto tych wierzytelności na moment sprzedaży została zaprezentowana w poniższej tabeli.

| Wartość sprzedanych wierzytelności uprzednio spisanych | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Kredyty gotówkowe | 270 582 | 219 032 |
| Kredyty na zakup towarów i usług | 41 069 | 54 843 |
| Karty kredytowe | 24 363 | 31 654 |
| Kredyty samochodowe | 41 979 | 0 |
| Kredyty hipoteczne | 28 526 | 0 |
| Razem | 406 519 | 305 529 |

14 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał ekspozycje kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 1 898 204 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 644 609 tys. zł), w formule kredytów indeksowanych. Na dzień 31.12.2021 r. saldo tych kredytów wynosiło 2 023 324 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 379 557 tys. zł).

W związku z:

- wyrokiem TSUE z 03.10.2019 r. w sprawie pp. Dziubak C-260/18 (dot. interpretacji dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich);
- wyrokiem TSUE z 29.04.2021 w sprawie C-19/20 (stwierdzającym, że nieważność nie jest celem i sankcją przewidzianą dyrektywie 93/13 i nie może zależeć od woli i interesu konsumenta);
- uchwałą SN z 07.05.2021 w sprawie III CZP 6/21 (stwierdzającej, że w razie unieważnienia umowy kredytowej konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy, a kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna);
- brakiem ostatecznych rozstrzygnięć SN co do możliwości dochodzenia przez banki roszczeń z tytułu wynagrodzenia za korzystanie z kapitału

w Banku odnotowano istotny, stale utrzymujący się, wzrost liczby spraw sądowych dot. kredytów indeksowanych do CHF.

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

- linie orzecznicze niekorzystne dla banków, które dzielą się zasadniczo na dwie główne kategorie: (1) linia dominująca - nieważność umowy kredytu jako skutek abuzywności ww. norm zawartych w umowie (tzw. nieważność względna) lub nieważność, której podstawę stanowi art. 58 KC (tzw. nieważność bezwzględna); (2) linia drugorzędna - wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. uznanie, że skutkiem abuzywności normy, która przewiduje indeksację kredytu oraz normy kursowej (odsyłającej do tabeli Banku) jest usunięcie mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR CHF właściwej dla waluty CHF;
- sporadycznie pojawiają się orzeczenia częściowo korzystne dla banków, opierające się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP. Może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego.

w tys. zł

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

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

Z uwagi na brak jednolitej linii orzeczniczej, a także - w ocenie Zarządu - brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy i TSUE, na moment podpisania niniejszego sprawozdania finansowego, Bank przy szacowaniu ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych do CHF uwzględnia różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych. Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. W postępowaniach sądowych i po ich zakończeniu Bank podnosi ewentualny zarzut potrącenia kwoty kapitału oraz - o ile to możliwe – kwoty tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Ponadto Bank prowadzi odrębny rejestr ww. spraw sądowych i raportuje te sprawy.

W związku z powyższą opisaną sytuacją bank zidentyfikował ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych 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. Korekta wartości bilansowej brutto (zgodnie z MSSF 9) oraz rezerwa (zgodnie z MSR 37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, w tym: pozostałego okresu kredytowania ekspozycji, prawdopodobieństwa zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców oraz prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego z uwzględnieniem różnych możliwych scenariuszy negatywnych rozstrzygnięć spraw sądowych, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Banku.

Według stanu na 31.12.2022 r. Bank jest pozwany w 3588 postępowaniach (2292 na 31.12.2021 r.) dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 797 030 tys. zł (399 951 tys. zł na 31.12.2021 r.), w tym znajduje się 1 pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

W poniższych tabelach przedstawiono łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | Rok 2022 | Rok 2021 (dane przekształcone) |
|---|-----------------|---------------------------------------|
| Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto | 234 352 | 246 066 |
| Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa | 50 417 | 19 756 |
| Pozostałe koszty | 25 542 | 7 304 |
| Razem | 310 311 | 273 126 |

W linii Pozostałe koszty zaprezentowano koszty obsługi prawnej, oraz koszty z tytułu unieważnień.

| Skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|---|-------------------|---|
| Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 644 609 | 389 348 |
| Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 102 269 | 68 532 |
| Razem | 746 878 | 457 880 |

Zmiana powyższych szacunków wpływu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF w 2022 roku wynikała m.in. z napływu nowych spraw sądowych (zmiana o 1353 nowe sprawy w porównaniu do grudnia 2021 r., przy jednoczesnym uprawomocnieniu się 151 wyroków), jak i ze zmian przyjętych do szacunków parametrów: zwiększenia prawdopodobieństwa zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców i prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego oraz zmiany rozkładu prawdopodobieństw możliwych scenariuszy negatywnych dla Banku rozstrzygnięć, w tym zwiększenie prawdopodobieństwa unieważnienia całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych.

Bank oszacował prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o informacje o aktualnie złożonych pozwach przeciwko Bankowi oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów, które mogą zostać złożone przez klientów w dowolnym momencie w przyszłości. Metody statystyczne użyte do oceny ww. prawdopodobieństwa oparte są o szereg charakterystyk związanych z kredytem i klientem. Bank zakłada, że dla ok. 21% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) 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 nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp.

Bank zakłada, że do końca 2023 roku, liczba nowych spraw będzie utrzymywać się na poziomie zbliżonym do obserwowanego w ostatnich miesiącach 2022 roku, a następnie zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Na potrzeby oszacowania poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF Bank ocenił prawdopodobieństwa możliwych scenariuszy zakończenia sporów. Bank wziął pod uwagę dysproporcje w orzecznictwie sądów oraz relatywnie niewielką liczbę prawomocnych wyroków. Przy ocenie tych prawdopodobieństw Bank korzystał również ze wsparcia zewnętrznych, niezależnych od Banku, kancelarii prawnych.

Według stanu na 31.12.2022 r. Bank otrzymał 222 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciwko Bankowi (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 203 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 19 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2021 r. odpowiednio – 41 rozstrzygnięć, w tym 35 niekorzystnych i 6 w całości albo w części korzystnych).

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

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych (w tym z uwzględnieniem potrącenia z tytułu korzystania z kapitału oraz bez potrącenia);
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę LIBOR dla CHF;
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone w zakresie mechanizmu ustalania różnic kursowych prowadzące do zastosowania kursu średniego NBP;
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone w zakresie mechanizmu ustalania różnic kursowych prowadzące do zastosowania innego niż wskazane powyżej obiektywnego wskaźnika indeksacji.

w tys. zł

Powyższe scenariusze charakteryzują się również różnym poziomem prawdopodobieństwa w zależności od rodzaju umowy, jak i też różnym poziomem straty w przypadku ich wystąpienia. Dla każdego ze scenariuszy został oszacowany oczekiwany poziom straty na bazie dostępnych danych historycznych.

W opinii Banku na poziom szacowanego ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF mają wpływ także takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych (aktualnie oszacowany w oparciu o relatywnie krótką historię) oraz rosnące koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Bank przeprowadził następującą analizę wrażliwości oszacowanej wartości ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Przy założeniu zmienności scenariuszy jak poniżej zmiana poziomu szacowanego poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF na dzień 31.12.2022 r. kształtuje się następująco:

| Scenariusz | Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2022) |
|--|---|
| Potrojenie modelowanej liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową | 514,5 |
| Podwojenie modelowanej liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową | 257,3 |
| Zmniejszenie o połowę modelowanej liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową | -128,6 |
| Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej | 37,1 |
| Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej | -37,1 |
| Nieuwzględnienie rekompensaty z tytułu kosztu kapitału | 98,2 |

Zmiana poziomu części portfelowej na dzień 31.12.2021 r. kształtowała się następująco:

| Scenariusz | Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2021) |
|--|---|
| Potrojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową | 453 |
| Podwojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową | 226,5 |
| Zmniejszenie o połowę liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową | -113 |
| Zwiększenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej | 22,8 |
| Zmniejszenie o 5% (względnie) prawdopodobieństwa przegranej | -22,8 |
| Nieuwzględnienie rekompensaty z tytułu kosztu kapitału | 25,3 |

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych uгод, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak, jak kredyty złotówkowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Bank nie jest uczestnikiem prac w ramach zespołu złożonego z przedstawicieli niektórych banków, oraz konsultacji z Komisją Nadzoru Finansowego, Ministerstwem Finansów oraz Narodowym Bankiem Polskim. Na dzień podpisania sprawozdania, Bank nie planuje zawierania uгод zgodnie z wyżej wspomnianą propozycją. Jednocześnie Bank oszacował potencjalny wpływ rozwiązania polegającego na przystąpieniu Banku do zawierania dobrowolnych uгод w szerszym wymiarze. Na dzień 31.12.2022, przy założeniu że 100% aktualnych kredytobiorców dokonałoby konwersji zgodnie z propozycją Przewodniczącego KNF, strata Banku wyniosłaby ok 822 mln zł (co oznaczałoby ewentualny wzrost aktualnych na 31.12.2022 rezerw o 75 mln zł). Na dzień 31.12.2021, przy założeniu że 100% aktualnych kredytobiorców dokonałoby konwersji zgodnie z propozycją Przewodniczącego KNF, strata Banku wyniosłaby ok 840 mln zł (co oznaczało ewentualny wzrost aktualnych na 31.12.2021 rezerw o 382 mln zł).

W 2022 r. Bank przeprowadzał testy adresowania polubownej propozycji umorzenia części zadłużenia kredytu hipotecznego lub pożyczki hipotecznej nominowanych do CHF z jednoczesnym warunkiem jego wcześniejszej, całkowitej spłaty.

W wyniku w/w zostało zawartych 440 uгод, zaś kwota umorzenia wyniosła 20 073 tys. zł. Kalkulacja propozycji ugodowej uwzględniała oprocentowanie kredytu jako sumę stawki WIBOR 6M na datę publikacji w poszczególnych miesiącach obliczeniowych oraz odpowiednio marżę z umowy kredytowej lub marży wyliczonej na podstawie statystyk Narodowego Banku Polskiego dla miesiąca uruchomienia kredytu.

Zarząd nie podjął decyzji o proponowaniu uгод szerokiemu gronu klientów, a co za tym idzie nie rekomendował w tym zakresie żadnego rozwiązania Radzie Nadzorczej, w związku z czym scenariusz ugodowy nie został uwzględniony jako jeden ze scenariuszy, na bazie których Bank szacował poziom ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF na dzień 31.12.2022.

W sierpniu 2021 r. Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące rozliczenia korzyści wynikających z bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich. W grudniu 2022 roku odbyła się pierwsza rozprawa, po której TSUE zdecydował się zasięgnąć opinii Rzecznika Generalnego. Wyrok w tej sprawie spodziewany jest pod koniec roku 2023. Ponadto Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE kolejne pytania prejudycjalne dotyczące rozliczenia korzyści wynikających z bezumownego korzystania z kapitału banku (sprawa oznaczona sygn. C-756/22), co może mieć wpływ na procedowanie tej kwestii przez TSUE. W przypadku gdyby TSUE zadecydował, że Bank nie ma prawa dochodzenia kwot z tytułu bezumownego korzystania z kapitału, kwota rezerwy uległaby zmianie. Szacowany wpływ zawarty jest w tabelach przedstawiających analizę wrażliwości oszacowanej wartości ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (scenariusz zakładający nieuwzględnienie rekompensaty z tytułu kosztu kapitału).

15 Pozostałe koszty operacyjne

| Pozostałe koszty operacyjne | Rok 2022 | Rok 2021 (dane przekształcone) |
|---|----------------|--------------------------------|
| Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa | -11 210 | -5 307 |
| Utworzenie rezerwy restrukturyzacyjnej | 0 | -19 808 |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | -1 951 | -2 938 |
| Przekazane darowizny | -233 | -126 |
| Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia | 0 | -3 572 |
| Zawiązania pozostałych rezerw | -7 837 | -10 777 |
| Koszty z tytułu refaktur | -4 207 | -4 493 |
| Inne pozostałe koszty operacyjne | -8 064 | -7 669 |
| Razem | -33 502 | -54 690 |

Szczegółowy ruch rezerw na zobowiązania sporne oraz rezerw na ryzyko prawne został zaprezentowany w nocie nr 38 *Rezerwy*.

16 Podatek dochodowy

| | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Wynik brutto | 502 050 | 264 401 |
| Podatek wg stawki obowiązującej 19% | -95 390 | -50 236 |
| Koszty i przychody trwale niepodatkowe: | -47 853 | -54 084 |
| Rezerwy na sprawy sporne i ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF | -39 760 | -48 507 |
| Podatek od instytucji finansowych | -5 427 | -5 782 |
| Oplaty na rzecz BFG | -3 692 | -4 707 |
| Oplaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców | -6 452 | 0 |
| Koszty działalności niestanowiące kosztów uzyskania przychodów | -2 842 | -3 557 |
| Koszty odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek niestanowiące kosztów uzyskania przychodów | -576 | -1 528 |
| Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów | -275 | -245 |
| Korekta podatku roku ubiegłego | 706 | -5 |
| Przychody niepodatkowe | 10 465 | 10 247 |
| Razem podatek, w tym: | -142 766 | -104 320 |
| część bieżąca | -77 513 | -76 332 |
| część odroczone | -65 253 | -27 988 |
| Nadpłata podatku | 477 | 0 |

Kalkulacja podatku odroczonego została zaprezentowana w nocie 30 *Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto*.

17 Propozycja podziału zysku

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie podjął ostatecznej decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku za rok 2022. Informacje o podziale zysków za lata poprzednie ujęte są w nocie 42.

18 Kasa, środki w Banku Centralnym

| Kasa, środki w Banku Centralnym | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kasa | 7 623 | 7 277 |
| Rezerwa obowiązkowa | 6 601 | 263 099 |
| Lokata jednodniowa w Banku Centralnym | 20 700 | 0 |
| Razem | 34 924 | 270 376 |

19 Rachunki i lokaty w innych bankach

Wartość bilansowa rachunków i lokat w innych bankach na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

| Rachunki i lokaty w innych bankach | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Rachunki bieżące | 71 041 | 5 278 |
| Depozyty zabezpieczające | 110 629 | 140 279 |
| Razem wartość brutto | 181 670 | 145 557 |
| Odpisy aktualizujące wartość | 0 | 0 |
| Razem wartość netto | 181 670 | 145 557 |

Bank nie rozpoznał odpisów z tytułu utraty wartości dla pozycji *Rachunki i lokaty w innych bankach* ze względu na fakt, że w pozycji tej znajdują się jedynie rachunki bieżące oraz depozyty zabezpieczające o terminie zapadalności do 1 miesiąca. Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku rachunki i lokaty w innych bankach były nieprzeterminowane i zaliczone zostały do Koszyka 1.

| Struktura należności brutto od innych banków według terminów zapadalności | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Należności bieżące | 71 041 | 5 278 |
| Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 110 629 | 140 279 |
| - do 1 miesiąca | 110 629 | 140 279 |
| Razem | 181 670 | 145 557 |

| Stopień jakości kredytowej rachunków i lokat w innych bankach wg agencji Fitch | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| od AAA do AA- | 0 | 0 |
| A+ do A- | 110 629 | 140 279 |
| BBB+ do BBB- | 71 041 | 5 278 |
| Razem | 181 670 | 145 557 |

20 Inwestycyjne aktywa finansowe

Wartość bilansowa inwestycyjnych aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

| Inwestycyjne aktywa finansowe | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Obligacje skarbowe | 2 783 899 | 2 926 380 |
| Obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 452 132 | 0 |
| Akcje i udziały | 7 013 | 6 671 |
| Razem | 3 243 044 | 2 933 051 |

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank posiada obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości bilansowej 70 330 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2021 wartość takich obligacji wynosiła 61 520 tys. zł. W 2022 i 2021 roku Bank skorzystał z możliwości wniesienia części składki na fundusz gwarancyjny i restrukturyzacyjny do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w formie zobowiązań do zapłaty. W związku z powyższym wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 zablokowanych obligacji skarbowych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego wynosiła odpowiednio 6 302 tys. zł oraz 20 722 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 wartość bilansowa zablokowanych obligacji skarbowych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego wynosiła odpowiednio 5 425 tys. zł oraz 13 183 tys. zł.

Posiadane przez Bank obligacje zostały wyemitowane przez Skarb Państwa (rating kraju) oraz przez Europejski Bank Inwestycyjny (międzynarodową instytucję finansową o najwyższym ratingu inwestycyjnym). Dlatego też obligacje te zostały zaklasyfikowane do Koszyka 1. Bank nie rozpoznał odpisów z tytułu utraty wartości na te obligacje na koniec obu okresów. Zmiany wartości bilansowej brutto obligacji skarbowych w trakcie roku zostały zaprezentowane w nocie 46 *Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych*.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku akcje i udziały zostały zakwalifikowane do Koszyka 1 oraz posiadają rating AA- (wg S&P).

21 Aktywa zastawione

Wartość bilansowa aktywów zastawionych na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

| Aktywa zastawione | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------|----------------|----------------|
| Obligacje skarbowe | 160 847 | 512 975 |
| Razem | 160 847 | 512 975 |

Aktywa zastawione reprezentują wartość obligacji stanowiących element transakcji REPO (zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu) oraz zablokowanych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego. Zobowiązania te zostały zaprezentowane w nocie 33 *Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu*. Dwuwalutowe transakcje z przyrzeczeniem odkupu finansują portfel kredytowy w CHF.

Posiadane przez Bank obligacje skarbowe zostały wyemitowane przez Skarb Państwa, zatem posiadają rating kraju emitenta. Obligacje te zostały zaklasyfikowane do Koszyka 1. W związku z powyższym Bank nie rozpoznał odpisów z tytułu utraty wartości na te obligacje na koniec obu okresów. Zmiany wartości bilansowej brutto obligacji skarbowych w trakcie roku zostały zaprezentowane w nocie 46 *Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych*.

22 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza instrumenty pochodne FX SWAP. Bank zawiera transakcje tego typu instrumentami w celu zarządzania płynnością. Wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych. Zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu są ujmowane w wyniku operacji finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w polskich złotych.

31.12.2022

| Rodzaj transakcji | Waluta kupiona | Waluta sprzedana | Wartość nominalna (w tys.) | Wymiana początkowa | | Wymiana końcowa | | Wycena bilansowa (w tys.) |
|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| | | | | Kurs wymiany | Data transakcji | Kurs wymiany | Data transakcji | |
| FX SWAP | CHF | PLN | 32 000 CHF | 4,788011 | 02/11/2022 | 4,49356 | 02/02/2023 | 4 031 PLN |
| Razem | | | | | | | | 4 031 PLN |

31.12.2021

| Rodzaj transakcji | Waluta kupiona | Waluta sprzedana | Wartość nominalna (w tys.) | Wymiana początkowa | | Wymiana końcowa | | Wycena bilansowa (w tys.) |
|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| | | | | Kurs wymiany | Data transakcji | Kurs wymiany | Data transakcji | |
| FX SWAP | CHF | PLN | 20 000 CHF | 4,45374 | 29/11/2021 | 4,49356 | 28/02/2022 | 427 PLN |
| Razem | | | | | | | | 427 PLN |

23 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank do zabezpieczenia ryzyka walutowego wynikającego z udzielonych kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wykorzystuje walutowe transakcje FX SWAP i CIRS. Stosowane transakcje FX SWAP polegają na zmianie określonych płatności w walucie CHF na określone płatności w walucie PLN. Transakcje FX SWAP zmieniające strumienie w CHF na strumienie w PLN zostały przez Bank wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające dla celów stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń jako portfelowe zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Transakcje CIRS polegają na zamianie płatności odsetkowych liczonych w jednej walucie według stopy procentowej zmiennej lub stałej na płatności odsetkowe liczone w innej walucie według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Obie płatności odsetkowe naliczane są od uzgodnionych przez strony transakcji kwot nominalnych (ustalonych w oparciu kurs walutowy spot), a wymiana ich dokonywana jest cyklicznie. Dodatkowo strony transakcji mogą dokonać początkowej i końcowej wymiany nominalów transakcji.

Wycena dodatnia instrumentów pochodnych zabezpieczających prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej natomiast wycena ujemna prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w tys. PLN.

31.12.2022

| Rodzaj transakcji | Waluta kupiona | Waluta sprzedana | Wartość nominalna (w tys.) | Wymiana początkowa | | Wymiana końcowa | | Wycena bilansowa (w tys.) |
|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| | | | | Kurs wymiany | Data transakcji | Kurs wymiany | Data transakcji | |
| FX SWAP | CHF | PLN | 10 000 CHF | 4,7980 | 22/07/2022 | 5,0098 | 17/02/2023 | 1 984 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 18 000 CHF | 4,9922 | 26/08/2022 | 5,3932 | 26/07/2023 | 7 445 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 6 000 CHF | 4,9634 | 23/09/2022 | 5,1514 | 23/03/2023 | 1 824 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 25 000 CHF | 4,1969 | 13/07/2021 | 4,4161 | 15/07/2024 | -19 822 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 30 000 CHF | 4,1466 | 12/11/2020 | 4,2808 | 13/11/2023 | -21 809 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 40 000 CHF | 4,2555 | 30/08/2021 | 4,3900 | 30/08/2023 | -22 824 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 20 000 CHF | 4,4730 | 03/06/2022 | 4,8181 | 05/06/2023 | -1 934 PLN |
| Razem | | | | | | | | -55 136 PLN |

31.12.2022

| Rodzaj transakcji | Waluta kupiona | Waluta sprzedana | Wartość nominalna (w tys.) | Ustalony kurs wymiany | Data transakcji | | Wycena bilansowa (w tys.) |
|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------|---------------------------|
| | | | | | Wymiana początkowa | Wymiana końcowa | |
| CIRS | CHF | PLN | 35 000 CHF | 3,5400 | 25/01/2018 | 25/01/2024 | -40 660 PLN |
| Razem | | | | | | | -40 660 PLN |

31.12.2021

| Rodzaj transakcji | Waluta kupiona | Waluta sprzedana | Wartość nominalna (w tys.) | Wymiana początkowa | | Wymiana końcowa | | Wycena bilansowa (w tys.) |
|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| | | | | Kurs wymiany | Data transakcji | Kurs wymiany | Data transakcji | |
| FX SWAP | CHF | PLN | 25 000 CHF | 4,1969 | 13/07/2021 | 4,4161 | 15/07/2024 | -12 662 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 30 000 CHF | 4,1466 | 12/11/2020 | 4,2808 | 13/11/2023 | -15 593 PLN |
| FX SWAP | CHF | PLN | 40 000 CHF | 4,2555 | 30/05/2021 | 4,3900 | 30/08/2023 | -15 240 PLN |
| Razem | | | | | | | | -43 495 PLN |

31.12.2021

| Rodzaj transakcji | Waluta kupiona | Waluta sprzedana | Wartość nominalna (w tys.) | Ustalony kurs wymiany | Data transakcji | | Wycena bilansowa (w tys.) |
|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------|---------------------------|
| | | | | | Wymiana początkowa | Wymiana końcowa | |
| CIRS | CHF | PLN | 35 000 CHF | 3,9940 | 02/11/2016 | 02/11/2022 | -15 459 PLN |
| CIRS | CHF | PLN | 50 000 CHF | 3,8285 | 06/06/2017 | 07/06/2022 | -30 275 PLN |
| CIRS | CHF | PLN | 35 000 CHF | 3,5400 | 25/01/2018 | 25/01/2024 | -31 281 PLN |
| Razem | | | | | | | -77 015 PLN |

Przed zawarciem transakcji zabezpieczającej Bank definiuje powiązanie zabezpieczające poprzez wskazanie portfela lub pozycji aktywów lub zobowiązań, której przepływy pieniężne są zabezpieczane. W celu zapewnienia wysokiego stopnia pewności przewidywanych przepływów środków pieniężnych z portfela kredytów indeksowanych do CHF, będących przedmiotem zabezpieczenia, zabezpieczane pozycje wyznacza się na podstawie obowiązującej w Banku metodologii wyznaczania luki płynności urealnionej o wcześniejsze spłaty kredytów oraz plan finansowy na 2023 i plan strategiczny na lata 2023-2025. Tak

szacowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu spłaty kapitału podlegające zabezpieczeniu podlegają pomniejszeniu o 5% (tzw. haircut). Zabezpieczeniu podlegają przepływy mające termin płatności przypadający po dacie zakończenia transakcji zabezpieczającej.

Poniższe tabele przedstawiają prognozowane przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, oraz wartość kwot alokowanych jako instrument zabezpieczający do transakcji pochodnych według stanu na 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. (dane opracowano na podstawie luki płynności Banku, planu finansowego na 2023 r, planu 3-letniego):

31.12.2022

| Termin prognozowanego przepływu | Wpływ z tytułu spłaty kredytów | Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających |
|---------------------------------|--------------------------------|---|
| do 1 miesiąca | 23 403 | 0 |
| powyżej 1 do 3 miesięcy | 46 831 | 15 877 |
| powyżej 3 do 6 miesięcy | 70 295 | 47 631 |
| powyżej 6 do 12 miesięcy | 139 066 | 99 997 |
| powyżej 1 roku do 2 lat | 282 007 | 206 612 |
| powyżej 2 do 3 lat | 276 102 | 169 189 |
| powyżej 3 do 4 lat | 263 841 | 171 110 |
| powyżej 4 do 5 lat | 255 270 | 0 |
| powyżej 5 lat | 433 959 | 0 |

31.12.2021

| Termin prognozowanego przepływu | Wpływ z tytułu spłaty kredytów | Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających |
|---------------------------------|--------------------------------|---|
| do 1 miesiąca | 16 848 | 0 |
| powyżej 1 do 3 miesięcy | 33 384 | 0 |
| powyżej 3 do 6 miesięcy | 49 573 | 0 |
| powyżej 6 do 12 miesięcy | 97 066 | 0 |
| powyżej 1 roku do 2 lat | 185 736 | 60 022 |
| powyżej 2 do 3 lat | 176 320 | 192 767 |
| powyżej 3 do 4 lat | 164 187 | 138 581 |
| powyżej 4 do 5 lat | 149 722 | 31 228 |
| powyżej 5 lat | 1 069 626 | 0 |

Bank prowadził pomiar efektywności zabezpieczenia przy wykorzystaniu analizy regresji liniowej, której efektem było wykazanie prawidłowego dobrania instrumentów zabezpieczających do zabezpieczanego ryzyka.

Zastosowane testy statystyczne wykazały wysoką ujemną korelację pomiędzy zabezpieczanymi ryzykami oraz instrumentami zabezpieczającymi, co potwierdzało wysoką efektywność powiązań zabezpieczających w rozumieniu MSSF 9.

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesiona na pozostałe całkowite dochody została przedstawiona poniżej (dane po uwzględnieniu podatku odroczonego):

| | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Bilans otwarcia | -16 657 | 3 036 |
| Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym | 2 925 | -19 693 |
| Bilans zamknięcia | -13 732 | -16 657 |

w tys. zł

Bank rozpoznał wynik z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla roku 2022 i 2021 odpowiednio -6 589 tys. zł i -733 tys. zł. Wynik ten został zaprezentowany w nocie 10 *Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany*.

Santander Consumer Bank Polska stosuje zabezpieczenia przepływów pieniężnych, na które ma wpływ reforma wskaźników referencyjnych stopy procentowej. Instrumentami zabezpieczanymi w ramach rachunkowości zabezpieczeń są:

- kredyty hipoteczne o zmiennym oprocentowaniu w CHF.

Na dzień 31.12.2022 w rachunkowości zabezpieczeń Santander Consumer Bank. ustanowionych jest 8 relacji zabezpieczających. Instrumentami zabezpieczającymi ww. portfele są transakcje pochodne CIRS i FX SWAP.

24 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności oraz ciągły monitoring portfela pod kątem ryzyka związanego z nieściągalnością należności. Santander Consumer Bank S.A. w pełni przestrzega norm dotyczących koncentracji wierzytelności, określonych w ustawie Prawo bankowe. Prowadząc politykę kredytową Santander Consumer Bank S.A. konsekwentnie stosuje zasadę ograniczonego zaangażowania w jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku o relatywnie wysokim poziomie ryzyka, zachowując wysoką dywersyfikację.

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

| Struktura portfela kredytów i pożyczek | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|---|-------------------|---|
| Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | | |
| Kredyty gospodarcze | 2 420 | 4 887 |
| Kredyty samochodowe | 508 184 | 675 694 |
| Kredyty hipoteczne | 1 935 252 | 2 504 416 |
| Kredyty na zakup towarów i usług | 3 468 560 | 3 139 409 |
| Kredyty gotówkowe | 6 005 296 | 6 159 214 |
| Karty kredytowe | 626 809 | 674 533 |
| Pozostałe kredyty | 1 054 264 | 1 085 458 |
| Razem kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 13 600 785 | 14 243 611 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -1 475 552 | -1 761 396 |
| Razem kredyty i pożyczki netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 12 125 233 | 12 482 215 |
| Kredyty i pożyczki wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy | 333 383 | 531 488 |
| Karty kredytowe | 87 563 | 102 812 |
| Pożyczki podporządkowane | 245 820 | 428 676 |
| Razem kredyty i pożyczki | 12 458 616 | 13 013 703 |

W pozycji *Pozostałe kredyty* Bank prezentuje należności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom zależnym.

Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom stanowi zamortyzowany koszt przed korektą o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu uwzględnia wartości odsetek karnych naliczonych od wartości kapitału przeterminowanego nieobjętych spisaniem częściowymi.

| Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|---|-------------------|---|
| Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | | |
| - do 1 miesiąca | 1 242 257 | 1 119 259 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 830 527 | 827 606 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 3 216 920 | 3 179 005 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 5 698 521 | 6 119 034 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 812 276 | 912 599 |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 580 922 | 720 025 |
| - powyżej 20 lat | 72 104 | 80 716 |
| - dla których termin zapadalności upłynął | 1 147 258 | 1 285 367 |
| Razem | 13 600 785 | 14 243 611 |

| Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - kredyty konsumenckie | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | | |
| - do 1 miesiąca | 909 320 | 933 626 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 723 627 | 695 368 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 2 623 950 | 2 535 895 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 4 585 294 | 4 538 838 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 218 263 | 172 828 |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 1 | 0 |
| - powyżej 20 lat | 0 | 0 |
| - dla których termin zapadalności upłynął | 1 036 797 | 1 092 443 |
| Razem | 10 097 252 | 9 968 998 |

| Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - kredyty hipoteczne | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|--|-------------------|---|
| Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | | |
| - do 1 miesiąca | 10 169 | 14 939 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 20 899 | 29 291 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 93 787 | 131 319 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 506 996 | 678 636 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 574 771 | 707 644 |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 580 921 | 720 025 |
| - powyżej 20 lat | 72 104 | 80 716 |
| - dla których termin zapadalności upłynął | 75 605 | 141 847 |
| Razem | 1 935 252 | 2 504 417 |

| Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - pozostałe | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | | |
| - do 1 miesiąca | 322 768 | 170 694 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 86 001 | 102 947 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 499 183 | 511 791 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 606 231 | 901 560 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 19 242 | 32 127 |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 0 | 0 |
| - powyżej 20 lat | 0 | 0 |
| - dla których termin zapadalności upłynął | 34 856 | 51 077 |
| Razem | 1 568 281 | 1 770 196 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2022 roku | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 11 906 851 | 693 667 | 1 643 093 | 14 243 611 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -559 714 | 559 714 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -309 599 | 0 | 309 599 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -152 067 | 152 067 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 195 296 | -195 296 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 68 106 | -68 106 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 204 000 | 0 | -204 000 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 6 430 645 | 0 | 0 | 6 430 645 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -2 497 564 | -45 590 | -43 855 | -2 587 009 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -3 711 665 | -106 413 | -78 036 | -3 896 114 |
| Spisania | 0 | 0 | -389 714 | -389 714 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -238 147 | -80 615 | 118 128 | -200 634 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 11 420 103 | 741 506 | 1 439 176 | 13 600 785 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2022 roku | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -268 858 | -145 089 | -1 347 449 | -1 761 396 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 76 165 | -118 656 | 0 | -42 491 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 69 056 | 0 | -206 296 | -137 240 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 46 191 | -107 563 | -61 372 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -2 339 | 37 468 | 0 | 35 129 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -8 711 | 56 547 | 47 836 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -171 | 0 | 10 562 | 10 391 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | -213 138 | 0 | 0 | -213 138 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | 108 169 | 12 195 | -9 528 | 110 836 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 63 046 | 21 973 | 64 816 | 149 835 |
| Spisania | 0 | 0 | 389 714 | 389 714 |
| Inne, w tym różnice kursowe | 1 166 | -530 | -4 292 | -3 656 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -166 904 | -155 159 | -1 153 489 | -1 475 552 |

| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2022 do 31.12.2022 | 101 954 | -10 070 | 193 960 | 285 844 |
| Spisania | 0 | 0 | -389 712 | -389 712 |
| Koszty windykacji | 0 | 0 | -42 604 | -42 604 |
| Odpisy na zobowiązania pozabilansowe | 352 | 228 | 189 | 769 |
| Wartości odzyskane ze spisanych należności | 0 | 0 | 113 331 | 113 331 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -1 755 | 2 569 | 16 502 | 17 316 |
| Razem odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych | 100 551 | -7 273 | -108 334 | -15 056 |

| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2021 do 31.12.2021 | -89 187 | 94 891 | 151 093 | 156 797 |
| Spisania | 0 | 0 | -380 953 | -380 953 |
| Koszty windykacji | 0 | 0 | -41 987 | -41 987 |
| Odpisy na zobowiązania pozabilansowe | -922 | 864 | 2 230 | 2 172 |
| Wartości odzyskane ze spisanych należności | 0 | 0 | 87 491 | 87 491 |
| Inne, w tym różnice kursowe | 1 789 | -460 | -28 802 | -27 473 |
| Razem odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych | -88 320 | 95 295 | -210 928 | -203 953 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2022 roku - kredyty konsumenckie | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 8 141 143 | 512 071 | 1 315 784 | 9 968 998 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -512 856 | 512 856 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -280 607 | 0 | 280 607 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -133 593 | 133 593 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 140 295 | -140 295 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 34 450 | -34 450 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 185 197 | 0 | -185 197 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 4 897 275 | 0 | 0 | 4 897 275 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -1 599 142 | -32 454 | -30 685 | -1 662 281 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -2 471 124 | -96 034 | -66 555 | -2 633 713 |
| Spisania | 0 | 0 | -308 517 | -308 517 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -217 856 | -67 609 | 120 955 | -164 510 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 8 282 325 | 589 392 | 1 225 535 | 10 097 252 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2022 roku - kredyty konsumenckie | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -257 251 | -128 971 | -1 044 492 | -1 430 714 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 75 806 | -116 375 | 0 | -40 569 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 68 671 | 0 | -199 387 | -130 716 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 43 042 | -102 875 | -59 833 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -2 214 | 32 551 | 0 | 30 337 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -7 557 | 23 404 | 15 847 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -139 | 0 | 893 | 754 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | -212 341 | 0 | 0 | -212 341 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | 105 188 | 7 951 | -74 255 | 38 884 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 62 143 | 21 270 | 54 763 | 138 176 |
| Spisania | 0 | 0 | 308 517 | 308 517 |
| Inne, w tym różnice kursowe | 32 | -530 | -5 039 | -5 537 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -160 105 | -148 619 | -1 038 471 | -1 347 195 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2022 roku - kredyty hipoteczne | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 2 077 436 | 154 265 | 272 716 | 2 504 417 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -19 947 | 19 947 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -25 676 | 0 | 25 676 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -17 041 | 17 041 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 41 297 | -41 297 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 33 294 | -33 294 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 13 190 | 0 | -13 190 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -298 907 | -11 563 | -11 887 | -322 357 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -140 366 | -4 707 | -9 170 | -154 243 |
| Spisania | 0 | 0 | -68 107 | -68 107 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -11 104 | -8 120 | -5 234 | -24 458 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 1 635 923 | 124 778 | 174 551 | 1 935 252 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2022 roku - kredyty hipoteczne | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -8 741 | -15 159 | -251 962 | -275 862 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 98 | -1 701 | 0 | -1 603 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 125 | 0 | -5 479 | -5 354 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 2 920 | -4 076 | -1 156 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -96 | 4 572 | 0 | 4 476 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -1 143 | 32 981 | 31 838 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -31 | 0 | 9 147 | 9 116 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | 2 543 | 4 177 | 64 236 | 70 956 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 467 | 597 | 8 414 | 9 478 |
| Spisania | 0 | 0 | 68 107 | 68 107 |
| Inne, w tym różnice kursowe | 0 | 0 | -916 | -916 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -5 635 | -5 737 | -79 548 | -90 920 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2022 roku - pozostałe | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 1 688 272 | 27 331 | 54 593 | 1 770 196 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -26 911 | 26 911 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -3 316 | 0 | 3 316 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -1 433 | 1 433 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 13 704 | -13 704 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 362 | -362 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 5 613 | 0 | -5 613 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 1 533 370 | 0 | 0 | 1 533 370 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -599 515 | -1 573 | -1 283 | -602 371 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -1 100 175 | -5 672 | -2 311 | -1 108 158 |
| Spisania | 0 | 0 | -13 090 | -13 090 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -9 187 | -4 886 | 2 407 | -11 666 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 1 501 855 | 27 336 | 39 090 | 1 568 281 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2022 roku - pozostałe | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -2 866 | -959 | -50 995 | -54 820 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 261 | -580 | 0 | -319 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 260 | 0 | -1 430 | -1 170 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 229 | -612 | -383 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -29 | 345 | 0 | 316 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -11 | 162 | 151 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -1 | 0 | 522 | 521 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | -797 | 0 | 0 | -797 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | 438 | 67 | 491 | 996 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 436 | 106 | 1 639 | 2 181 |
| Spisania | 0 | 0 | 13 090 | 13 090 |
| Inne, w tym różnice kursowe | 1 134 | 0 | 1 663 | 2 797 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -1 164 | -803 | -35 470 | -37 437 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2021 roku (dane przekształcone) | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 11 890 188 | 1 582 959 | 1 814 070 | 15 287 217 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -379 847 | 379 847 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -233 189 | 0 | 233 189 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -276 140 | 276 140 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 621 380 | -621 380 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 25 136 | -25 136 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 9 043 | 0 | -9 043 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 6 531 511 | 0 | 0 | 6 531 511 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -3 149 402 | -88 257 | -73 880 | -3 311 539 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -3 257 321 | -265 865 | -80 953 | -3 604 139 |
| Spisania | -2 | 0 | -388 847 | -388 849 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -125 510 | -42 633 | -102 447 | -270 590 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 11 906 851 | 693 667 | 1 643 093 | 14 243 611 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2021 roku | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -179 671 | -239 980 | -1 498 542 | -1 918 193 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 54 702 | -85 934 | 0 | -31 232 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 52 016 | 0 | -145 434 | -93 418 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 66 369 | -187 388 | -121 019 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -10 703 | 69 257 | 0 | 58 554 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -3 458 | 17 112 | 13 654 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -279 | 0 | 6 848 | 6 569 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | -236 758 | 0 | 0 | -236 758 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | 4 844 | 14 535 | 13 032 | 32 411 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 47 269 | 34 122 | 63 512 | 144 903 |
| Spisania | 2 | 0 | 388 847 | 388 849 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -280 | 0 | -5 436 | -5 716 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -268 858 | -145 089 | -1 347 449 | -1 761 396 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2021 roku - kredyty konsumenckie | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 7 454 449 | 1 051 562 | 1 495 104 | 10 001 115 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -349 021 | 349 021 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -218 353 | 0 | 218 353 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -205 456 | 205 456 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 360 893 | -360 893 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 17 648 | -17 648 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 6 081 | 0 | -6 081 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 5 019 824 | 0 | 0 | 5 019 824 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -1 550 051 | -68 184 | -56 004 | -1 674 239 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -2 498 312 | -230 234 | -72 694 | -2 801 240 |
| Spisania | -2 | 0 | -361 346 | -361 348 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -84 365 | -41 393 | -89 356 | -215 114 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 8 141 143 | 512 071 | 1 315 784 | 9 968 998 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2021 roku - kredyty konsumenckie | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -173 439 | -179 708 | -1 206 625 | -1 559 772 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 54 241 | -83 573 | 0 | -29 332 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 51 874 | 0 | -138 824 | -86 950 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 55 201 | -134 665 | -79 464 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -9 724 | 46 535 | 0 | 36 811 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -2 452 | 12 113 | 9 661 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -123 | 0 | 4 343 | 4 220 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | -235 467 | 0 | 0 | -235 467 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | 8 497 | 2 969 | 7 381 | 18 847 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 46 889 | 32 057 | 56 671 | 135 617 |
| Spisania | 2 | 0 | 361 346 | 361 348 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -1 | 0 | -6 232 | -6 233 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -257 251 | -128 971 | -1 044 492 | -1 430 714 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2021 roku - kredyty hipoteczne (dane przekształcone) | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 2 346 996 | 414 826 | 252 970 | 3 014 792 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -11 258 | 11 258 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -13 196 | 0 | 13 196 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -67 679 | 67 679 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 181 799 | -181 799 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 7 116 | -7 116 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 2 733 | 0 | -2 733 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 208 | 0 | 0 | 208 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -323 902 | -16 739 | -15 399 | -356 040 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -84 202 | -13 831 | -4 753 | -102 786 |
| Spisania | 0 | 0 | -19 924 | -19 924 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -21 742 | 1 113 | -11 204 | -31 833 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 2 077 436 | 154 265 | 272 716 | 2 504 417 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2021 roku - kredyty hipoteczne | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -3 891 | -58 300 | -229 571 | -291 762 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 27 | -1 779 | 0 | -1 752 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 35 | 0 | -6 016 | -5 981 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 10 891 | -51 702 | -40 811 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -841 | 21 620 | 0 | 20 779 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -984 | 4 774 | 3 790 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -155 | 0 | 2 352 | 2 197 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -4 009 | 11 513 | 4 332 | 11 836 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 93 | 1 880 | 4 015 | 5 988 |
| Spisania | 0 | 0 | 19 924 | 19 924 |
| Inne, w tym różnice kursowe | 0 | 0 | -70 | -70 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -8 741 | -15 159 | -251 962 | -275 862 |

| Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2021 roku - pozostałe | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | 2 088 743 | 116 571 | 65 996 | 2 271 310 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | -19 568 | 19 568 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | -1 640 | 0 | 1 640 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | -3 005 | 3 005 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | 78 688 | -78 688 | 0 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | 372 | -372 | 0 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | 229 | 0 | -229 | 0 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | 1 511 479 | 0 | 0 | 1 511 479 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | -1 275 449 | -3 334 | -2 477 | -1 281 260 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | -674 807 | -21 800 | -3 506 | -700 113 |
| Spisania | 0 | 0 | -7 577 | -7 577 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -19 403 | -2 353 | -1 887 | -23 643 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | 1 688 272 | 27 331 | 54 593 | 1 770 196 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2021 roku - pozostałe | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Razem |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Saldo na początek roku wg MSSF 9 | -2 341 | -1 972 | -62 346 | -66 659 |
| Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami | | | | |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2 | 434 | -582 | 0 | -148 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3 | 107 | 0 | -594 | -487 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3 | 0 | 277 | -1 021 | -744 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1 | -138 | 1 102 | 0 | 964 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2 | 0 | -22 | 225 | 203 |
| Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1 | -1 | 0 | 153 | 152 |
| Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych | -1 291 | 0 | 0 | -1 291 |
| Zmiana istniejących aktywów finansowych | 356 | 53 | 1 319 | 1 728 |
| Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów | 287 | 185 | 2 826 | 3 298 |
| Spisania | 0 | 0 | 7 577 | 7 577 |
| Inne, w tym różnice kursowe | -279 | 0 | 866 | 587 |
| Stan na koniec roku wg MSSF 9 | -2 866 | -959 | -50 995 | -54 820 |

W powyższych tabelach w pozycjach *Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych* oraz *Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów* dane zaprezentowano w koszyku, w którym ekspozycja znajduje się na koniec okresu lub znajdowała się w momencie całkowitej spłaty.

W pozycji *Zmiana istniejących aktywów finansowych* zaprezentowano zmiany salda produktów aktywnych na dzień bilansowy z tytułu zwiększenia zadłużenia oraz spłat - dane zaprezentowano w koszyku, w którym ekspozycja znajduje się na koniec okresu.

| Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|---|-------------------|----------------------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym: | 13 600 785 | 14 243 611 |
| w Koszyku 1 | 11 420 103 | 11 906 851 |
| w Koszyku 2 | 741 506 | 693 667 |
| w Koszyku 3, w tym: | 1 439 176 | 1 643 093 |
| - wyceniane indywidualnie | 2 381 | 4 709 |
| - wyceniane portfelowo | 1 436 795 | 1 638 384 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym: | -1 475 552 | -1 761 396 |
| w Koszyku 1 | -166 904 | -268 858 |
| w Koszyku 2 | -155 159 | -145 089 |
| w Koszyku 3, w tym: | -1 153 489 | -1 347 449 |
| - wyceniane indywidualnie | -2 381 | -4 709 |
| - wyceniane portfelowo | -1 151 108 | -1 342 740 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) | 12 125 233 | 12 482 215 |

| Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - kredyty konsumenckie | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|--|-------------------|----------------------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym: | 10 097 252 | 9 968 998 |
| w Koszyku 1 | 8 282 325 | 8 141 143 |
| w Koszyku 2 | 589 392 | 512 071 |
| w Koszyku 3, w tym: | 1 225 535 | 1 315 784 |
| - wyceniane indywidualnie | 0 | 0 |
| - wyceniane portfelowo | 1 225 535 | 1 315 784 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym: | -1 347 195 | -1 430 714 |
| w Koszyku 1 | -160 105 | -257 251 |
| w Koszyku 2 | -148 619 | -128 971 |
| w Koszyku 3, w tym: | -1 038 471 | -1 044 492 |
| - wyceniane indywidualnie | 0 | 0 |
| - wyceniane portfelowo | -1 038 471 | -1 044 492 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) | 8 750 057 | 8 538 284 |

| Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - kredyty hipoteczne | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|---|-------------------|---|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym: | 1 935 252 | 2 504 417 |
| w Koszyku 1 | 1 635 923 | 2 077 436 |
| w Koszyku 2 | 124 778 | 154 265 |
| w Koszyku 3, w tym: | 174 551 | 272 716 |
| - wyceniane indywidualnie | 0 | 0 |
| - wyceniane portfelowo | 174 551 | 272 716 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym: | -90 920 | -275 862 |
| w Koszyku 1 | -5 635 | -8 741 |
| w Koszyku 2 | -5 737 | -15 159 |
| w Koszyku 3, w tym: | -79 548 | -251 962 |
| - wyceniane indywidualnie | 0 | 0 |
| - wyceniane portfelowo | -79 548 | -251 962 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) | 1 844 332 | 2 228 555 |

| Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - pozostałe | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|--|-------------------|---|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym: | 1 568 281 | 1 770 196 |
| w Koszyku 1 | 1 501 855 | 1 688 272 |
| w Koszyku 2 | 27 336 | 27 331 |
| w Koszyku 3, w tym: | 39 090 | 54 593 |
| - wyceniane indywidualnie | 2 381 | 4 709 |
| - wyceniane portfelowo | 36 709 | 49 884 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym: | -37 437 | -54 820 |
| w Koszyku 1 | -1 164 | -2 866 |
| w Koszyku 2 | -803 | -959 |
| w Koszyku 3, w tym: | -35 470 | -50 995 |
| - wyceniane indywidualnie | -2 381 | -4 709 |
| - wyceniane portfelowo | -33 089 | -46 286 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) | 1 530 844 | 1 715 376 |

Dla portfela kredytów w Koszyku 1 i 2 głównym kryterium oceny jakości jest liczba dni opóźnienia. Jednakże odrębnej ocenie podlega portfel umów restrukturyzowanych, którego charakterystykę opisano w nocie 5a *Ryzyko kredytowe*. W przypadku portfela kredytów gospodarczych częstotliwość nadawania oceny ratingowej jest uzależniona od wyników kwartalnego przeglądu sytuacji i nadanej klasyfikacji FEVE, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy.

W poniższych tabelach przedstawiono analizę jakości portfela kredytowego według szacunku utraty wartości oraz dni opóźnienia w spłacie dla należności bez stwierdzonej utraty wartości. Wzrost wartości odpisów dla niektórych portfeli wynika z ogólnego wzrostu wartości portfela kredytowego przy stabilnym poziomie ryzyka.

w tys. zł

| Struktura portfela po koszykach, koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów | Wartość brutto należności | | | Odpisy (rezerwy) | | |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | w Koszyku 1 i w Koszyku 2 | | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | |
| | Kredyty nieprzeterminowane | Przeterminowane do 30 dni | Przeterminowane powyżej 31 dni | | | |
| RAZEM | 11 692 208 | 374 946 | 94 455 | -166 904 | -155 159 | |
| Wg stanu na 31.12.2022 | | | | | | |
| Kredyty konsumenckie | PD | 8 432 208 | 350 702 | 88 807 | -160 105 | -148 619 |
| 1.b. dobry | [0%-2%] | 3 377 656 | 34 255 | 19 | -25 157 | -1 |
| 2.dobry | (2%-5%) | 3 425 677 | 97 446 | 6 | -80 637 | -12 |
| 3.przeciętny | (5%-10%) | 112 728 | 28 105 | 25 | -4 362 | -13 919 |
| 4.akceptowalny | (10%-20%) | 1 260 362 | 60 500 | 54 | -49 904 | -1 710 |
| 5.słaby | (20%-100%) | 255 785 | 130 396 | 88 703 | -45 | -132 977 |
| Kredyty hipoteczne | PD | 1 740 379 | 15 569 | 4 753 | -5 635 | -5 737 |
| 1.b. dobry | [0%-0.05%] | 23 124 | 637 | 0 | 0 | -60 |
| 2.dobry | (0.05%-0.25%) | 4 710 | 0 | 0 | 0 | -2 |
| 3.przeciętny | (0.25%-0.5%) | 1 626 200 | 9 387 | 127 | -5 489 | -961 |
| 4.akceptowalny | (0.5%-2%) | 35 978 | 858 | 0 | -146 | -13 |
| 5.słaby | (2%-100%) | 50 367 | 4 687 | 4 626 | 0 | -4 701 |
| Kredyty pozostałe | PD | 1 519 621 | 8 675 | 895 | -1 164 | -803 |
| 1.b. dobry | [0%-0.2%] | 1 454 783 | 3 659 | 0 | -730 | -57 |
| 2.dobry | (0.2%-0.75%) | 48 686 | 2 406 | 11 | -334 | -92 |
| 3.przeciętny | (0.75%-2%) | 2 917 | 715 | 0 | -27 | -57 |
| 4.akceptowalny | (2%-7.5%) | 12 301 | 1 566 | 0 | -61 | -219 |
| 5.słaby | (7.5%-100%) | 934 | 329 | 884 | -12 | -378 |

| Struktura portfela po koszykach, koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów | Wartość brutto należności | | | Odpisy (rezerwy) | | |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | w Koszyku 1 i w Koszyku 2 | | | Koszyk 1 | Koszyk 2 | |
| | Kredyty nieprzeterminowane | Przeterminowane do 30 dni | Przeterminowane powyżej 31 dni | | | |
| RAZEM | 12 243 131 | 283 109 | 74 278 | -268 858 | -145 089 | |
| Wg stanu na 31.12.2021 | | | | | | |
| Kredyty konsumenckie | PD | 8 319 687 | 265 114 | 68 413 | -257 251 | -128 971 |
| 1.b. dobry | [0%-2%] | 1 920 307 | 9 446 | 0 | -12 527 | -24 |
| 2.dobry | (2%-5%] | 2 211 742 | 23 554 | 39 | -43 666 | -21 |
| 3.przeciętny | (5%-10%] | 245 743 | 14 128 | 0 | -15 339 | -5 565 |
| 4.akceptowalny | (10%-20%] | 3 674 849 | 84 629 | 69 | -184 750 | -201 |
| 5.słaby | (20%-100%) | 267 046 | 133 357 | 68 305 | -969 | -123 160 |
| Kredyty hipoteczne | PD | 2 214 177 | 12 334 | 5 190 | -8 741 | -15 159 |
| 1.b. dobry | [0%-0.05%] | 574 685 | 1 302 | 0 | -462 | 0 |
| 2.dobry | (0.05%-0.25%] | 163 924 | 1 556 | 0 | -222 | -250 |
| 3.przeciętny | (0.25%-0.5%] | 778 236 | 2 304 | 0 | -4 325 | -44 |
| 4.akceptowalny | (0.5%-2%] | 348 766 | 398 | 0 | -939 | -28 |
| 5.słaby | (2%-100%) | 348 566 | 6 774 | 5 190 | -2 793 | -14 837 |
| Kredyty pozostałe | PD | 1 709 267 | 5 661 | 675 | -2 866 | -959 |
| 1.b. dobry | [0%-0.2%] | 1 592 441 | 2 821 | 0 | -1 628 | -42 |
| 2.dobry | (0.2%-0.75%] | 89 384 | 1 030 | 0 | -608 | -96 |
| 3.przeciętny | (0.75%-2%] | 9 619 | 499 | 0 | -193 | -34 |
| 4.akceptowalny | (2%-7.5%] | 15 861 | 920 | 0 | -375 | -274 |
| 5.słaby | (7.5%-100%) | 1 962 | 391 | 675 | -62 | -513 |

| Struktura portfela | Wartość brutto należności | | | | | Odpisy (rezerwy) | | | | Wartość netto należności | |
|----------------------------------|---------------------------|---|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|--------------------------------|
| | Razem | Wartość brutto należności w Koszyku 1 i w Koszyku 2 | | | Wartość brutto należności w Koszyku 3 | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | | |
| | | Razem | Kredyty nieprzeterminowane | Przeterminowane do 30 dni | | | | | | | Przeterminowane powyżej 31 dni |
| Wg stanu na 31.12.2022 | | | | | | | | | | | |
| Kredyty gospodarcze | 2 420 | 39 | 39 | 0 | 0 | 2 381 | -2 393 | -12 | 0 | -2 381 | 27 |
| Kredyty samochodowe | 508 184 | 471 799 | 425 288 | 43 438 | 3 073 | 36 385 | -34 759 | -1 142 | -803 | -32 814 | 473 425 |
| Kredyty hipoteczne | 1 935 252 | 1 760 702 | 1 645 109 | 98 504 | 17 089 | 174 550 | -90 922 | -5 636 | -5 736 | -79 550 | 1 844 330 |
| Kredyty na zakup towarów i usług | 3 468 560 | 3 382 118 | 3 257 621 | 106 770 | 17 727 | 86 442 | -107 240 | -27 077 | -7 581 | -72 582 | 3 361 320 |
| Kredyty gotówkowe | 6 005 296 | 4 933 510 | 4 404 874 | 429 661 | 98 975 | 1 071 786 | -1 155 045 | -119 590 | -128 403 | -907 052 | 4 850 251 |
| Karty kredytowe | 626 809 | 559 177 | 529 207 | 21 086 | 8 884 | 67 632 | -84 455 | -12 709 | -12 636 | -59 110 | 542 354 |
| Pozostałe | 1 054 264 | 1 054 264 | 1 054 264 | 0 | 0 | 0 | -738 | -738 | 0 | 0 | 1 053 526 |
| Razem | 13 600 785 | 12 161 609 | 11 316 402 | 699 459 | 145 748 | 1 439 176 | -1 475 552 | -166 904 | -155 159 | -1 153 489 | 12 125 233 |

| Struktura portfela | Wartość brutto należności (dane przekształcone) | | | | | | Odpisy (rezerwy) | | | | Wartość netto należności |
|----------------------------------|---|---|-----------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------------|
| | Razem | Wartość brutto należności w Koszyku 1 i w Koszyku 2 | | | | Wartość brutto należności w Koszyku 3 | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | |
| | | Razem | Kredyty nieprze terminowane | Prze terminowane do 30 dni | Prze terminowane powyżej 31 dni | | | | | | |
| Wg stanu na 31.12.2021 | | | | | | | | | | | |
| Kredyty gospodarcze | 4 887 | 178 | 178 | 0 | 0 | 4 709 | -4 762 | -53 | 0 | -4 709 | 125 |
| Kredyty samochodowe | 675 694 | 626 147 | 592 460 | 31 544 | 2 143 | 49 547 | -48 599 | -1 642 | -923 | -46 034 | 627 095 |
| Kredyty hipoteczne | 2 504 416 | 2 231 702 | 2 110 584 | 104 515 | 16 603 | 272 714 | -275 864 | -8 742 | -15 159 | -251 963 | 2 228 552 |
| Kredyty na zakup towarów i usług | 3 139 409 | 3 048 082 | 2 960 677 | 72 294 | 15 111 | 91 327 | -112 685 | -31 451 | -7 301 | -73 933 | 3 026 724 |
| Kredyty gotówkowe | 6 159 214 | 4 996 657 | 4 562 076 | 360 910 | 73 671 | 1 162 557 | -1 245 329 | -212 786 | -111 741 | -920 802 | 4 913 885 |
| Karty kredytowe | 674 533 | 612 294 | 561 438 | 42 201 | 8 655 | 62 239 | -73 459 | -13 486 | -9 965 | -50 008 | 601 074 |
| Pozostałe | 1 085 458 | 1 085 458 | 1 085 458 | 0 | 0 | 0 | -698 | -698 | 0 | 0 | 1 084 760 |
| Razem | 14 243 611 | 12 600 518 | 11 872 871 | 611 464 | 116 183 | 1 643 093 | -1 761 396 | -268 858 | -145 089 | -1 347 449 | 12 482 215 |

W 2022 roku Bank zakończył transakcję sekurytyzacji portfela kredytów ratalnych zawartą w 2019 roku, która polegała na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (SPV3).

W grudniu 2022 roku SCB dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV5) z siedzibą w Irlandii. W dniu podpisania dokumentacji restrukturyzacji nastąpiło rozliczenie netto przepływów pieniężnych wynikających z umowy.

SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC (SPV5) posiadała na dzień 31.12.2022 r. zobowiązanie z tytułu obligacji, wyemitowanych na bazie sekurytyzowanych aktywów, o łącznej wartości 1 000 000 tys. zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV5. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCB uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 1 grudnia 2032 r., natomiast SCB szacuje, że nastąpi to w okresie do 2 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCB udzielił SPV5 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2022 r. 251 274 tys. zł. Na dzień 31.12.2022 r. Bank dokonał aktualizacji wyceny tej pożyczki do wartości godziwej, co skutkowało korektą wyceny w wysokości -5 454 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych, tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV5, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa SPV5 na 31 grudnia 2022 r. w pozycji *Kredyty i pożyczki udzielone klientom* w wartości netto 968 596 tys. zł. Oszacowana na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów netto wynosiła 933 220 tys. zł. Na 31 grudnia 2021 r. w pozycji *Kredyty i pożyczki udzielone klientom* Bank rozpoznał sekurytyzowane aktywa SPV3 w wartości netto 1 897 863 tys. zł. Oszacowana na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów SPV3 netto wynosiła 1 846 309 tys. zł.

Jednocześnie SCB rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji SPV5 w pozycji *Zobowiązania wobec klientów* w wysokości równej na 31.12.2022 r. 1 255 909 tys. zł. Oszacowana na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji wynosiła 1 250 455 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 SCB rozpoznał zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji SPV3 w pozycji *Zobowiązania wobec klientów* w wysokości równej 2 446 972 tys. zł. Oszacowana na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji SPV3 wynosiła 2 431 201 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. SCB nie posiadał zobowiązań z tytułu rozliczeń bieżących z SPV (177 tys. zł wobec SPV3 na dzień 31.12.2021 - zobowiązania te były prezentowane w pozycji *Pozostałe zobowiązania*).

Wynik finansowy osiągnięty przez wszystkie SPV wynosi 0, ponieważ SPV absorbują wszystkie osiągnięte koszty i przychody w modelu rozliczeń z SCB. W tym modelu SPV alokują wszystkie otrzymane płatności z SCB na określone typy płatności, w tym inne rozliczenia z SCB, wg określonego priorytetu, w kolejności ustalonej w umowie.

Transakcje z SPV zostały wykazane w nocie 47 *Transakcje z podmiotami powiązanymi*. W poniższych tabelach przedstawiono składniki pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej SPV5 dotyczące transakcji z Bankiem na dzień 31.12.2022 oraz składniki pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej SPV3 dotyczące transakcji z Bankiem na dzień 31.12.2021.

| SC Poland Consumer 2016-1 sp. z o.o. (SPV3) | 31.12.2021 |
|--|-------------------|
| Aktywa | |
| Należności od banków | 2 446 972 |
| Pozostałe należności | 177 |
| Razem aktywa | 2 447 149 |
| Zobowiązania | |
| Zobowiązania podporządkowane | 444 447 |
| Razem zobowiązania | 444 447 |

| SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC (SPV5) | 31.12.2022 |
|---|-------------------|
| Aktywa | |
| Należności od banków | 1 259 888 |
| Razem aktywa | 1 259 888 |
| Zobowiązania | |
| Zobowiązania podporządkowane | 251 274 |
| Razem zobowiązania | 251 274 |

Opis transakcji został przedstawiony w punkcie 5.c. *Ryzyko niewypłacalności*.

25 Akcje i udziały w jednostkach zależnych

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku, a także na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank posiadał strukturę udziałów w jednostkach zależnych zaprezentowaną w poniższych tabelach. Bank sprawuje kontrolę nad poniższymi jednostkami i wobec tego traktuje je jako zależne.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---|---|
| 1. Nazwa jednostki | Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. | Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. |
| a) siedziba | ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław | ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław |
| b) charakter powiązania | podmiot zależny | podmiot zależny |
| c) data objęcia kontroli | 16.08.2007 | 16.08.2007 |
| d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł | 151 978 | 26 980 |
| e) % posiadanego kapitału zakładowego | 100% | 100% |
| f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | 100% | 100% |
| 2. Nazwa jednostki | PSA Finance Polska Sp. z o.o. | PSA Finance Polska Sp. z o.o. |
| a) siedziba | ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa | ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa |
| b) charakter powiązania | podmiot zależny | podmiot zależny |
| c) data objęcia kontroli | 01.10.2016 | 01.10.2016 |
| d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł | 58 850 | 58 850 |
| e) % posiadanego kapitału zakładowego | 50% | 50% |
| f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | 50% | 50% |
| 3. Nazwa jednostki | PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. | PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. |
| a) siedziba | ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa | ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa |
| b) charakter powiązania | podmiot zależny | podmiot zależny |
| c) data objęcia kontroli | 01.10.2016 | 01.10.2016 |
| d) % posiadanego kapitału zakładowego | 100 % posiada PSA Finance Polska Sp. z o.o. | 100 % posiada PSA Finance Polska Sp. z o.o. |
| e) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | 100 % posiada PSA Finance Polska Sp. z o.o. | 100 % posiada PSA Finance Polska Sp. z o.o. |
| 4. Nazwa jednostki | Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji | Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji |
| a) siedziba | ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław | ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław |
| b) charakter powiązania | podmiot zależny | podmiot zależny |
| c) data objęcia kontroli | 15.05.2013 | 15.05.2013 |
| d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł | 137 819 | 137 819 |
| e) odpis z tytułu utraty wartości | -66 406 | -67 715 |
| f) % posiadanego kapitału zakładowego | 100% | 100% |
| g) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | 100% | 100% |
| 5. Nazwa jednostki | | SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. |
| a) siedziba | | Pl. Piłsudskiego 1, 00-078 Warszawa |
| b) charakter powiązania | | podmiot zależny |
| c) data objęcia kontroli | | 01.08.2016 |
| d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł | | 0 |
| e) % posiadanego kapitału zakładowego | | 0% |
| f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | | 0% |

| 6. Nazwa jednostki | Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. | Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. |
|---|---|---|
| a) siedziba | ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław | ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław |
| b) charakter powiązania | podmiot zależny | podmiot zależny |
| c) data objęcia kontroli | 16.07.2020 | 16.07.2020 |
| d) % posiadanego kapitału zakładowego | 100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. | 100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. |
| e) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | 100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. | 100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. |
| 7. Nazwa jednostki | SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC | SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC |
| a) siedziba | Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64 3rd Floor Kilmore House | Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64 3rd Floor Kilmore House |
| b) charakter powiązania | podmiot zależny spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. | podmiot zależny spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. |
| c) data objęcia kontroli | 16.07.2020 | 16.07.2020 |
| d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł | 0 | 0 |
| e) % posiadanego kapitału zakładowego | 0% | 0% |
| f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | 0% | 0% |
| 8. Nazwa jednostki | SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC | |
| a) siedziba | Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64 3rd Floor Kilmore House | |
| b) charakter powiązania | podmiot zależny | |
| c) data objęcia kontroli | 01.12.2022 | |
| d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł | 0 | |
| e) % posiadanego kapitału zakładowego | 0% | |
| f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA | 0% | |
| Razem wartość udziałów netto | 282 241 | 155 934 |

Spółki zależne Banku nie podlegają konsolidacji przez Bank, zgodnie z zapisami MSSF 10.4, a ich konsolidacja odbywa się na poziomie podmiotu dominującego względem Banku. Szczegółowa informacja w nocie 1.

SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC oraz SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC to spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcami są zagraniczne osoby prawne niepowiązane z Bankiem. Spółki są kontrolowane przez Santander Consumer Bank, w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. była również spółką celową powołaną do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, jej udziałowcami są zagraniczne osoby prawne niepowiązane z Bankiem. Spółka była kontrolowana przez Santander Consumer Bank na 31.12.2021 r., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7. W związku z zakończeniem w roku 2022 transakcji sekurytyzacji, do której przeprowadzenia spółka została powołana, nie była ona kontrolowana przez Bank na 31.12.2022 r.

Santander Consumer Bank posiada 50% udziałów w spółce PSA Finanse Polska Spółka z o.o. W praktyce, Santander Consumer Bank sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym PSA Finanse Polska Spółka z o.o., ponieważ:

- ma możliwość kierowania działaniami w zakresie ryzyka i finansowania,
- ponosi większość ryzyk i korzyści, wynikających z efektów decyzji związanych z finansowaniem,
- drugi współwłaściciel zakłada, że Santander Consumer Bank sprawuje kontrolę, poprzez podpisanie umowy ramowej.

W związku z powyższym, zgodnie z MSSF 10, spółka jest traktowana przez Bank jako spółka zależna.

W związku ze wzrostem skali prowadzonej działalności operacyjnej spółki Santander Consumer Multirent sp. z o.o. w październiku 2022 roku Bank podjął decyzję o zwiększeniu kapitałów spółki w kwocie 124 998 tys. zł.

w tys. zł

W dniu 23.12.2020 uchwałą Zgromadzenia Wspólników została podjęta decyzja o rozwiązaniu spółki Santander Consumer Finance Sp. z o.o. oraz rozpoczęciu procesu likwidacyjnego. Zakończenie procesu likwidacyjnego spółki planowane jest na 2023 rok.

Test na utratę wartości jest oparty o metodę księgową, tzn. porównywana jest wartość inwestycji w jednostki zależne z wartością kapitałów własnych poszczególnych spółek. W 2022 roku Bank dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego wartość udziałów w spółce Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji w wysokości 1 309 tys. zł. W zakresie testów na utratę wartości inwestycji w pozostałe jednostki zależne w roku 2022 nie stwierdzono przesłanek do ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości.

W 2021 roku Bank dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego wartość udziałów w spółce Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji w wysokości 4 759 tys. zł. W zakresie testów na utratę wartości inwestycji w pozostałe jednostki zależne w roku 2021 nie stwierdzono przesłanek do ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości.

26 Wartości niematerialne

| Wartości niematerialne - wartość netto | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Oprogramowanie komputerowe i inne | 43 247 | 32 182 |
| Nakłady na wartości niematerialne | 19 889 | 21 894 |
| Razem | 63 136 | 54 076 |

Na dzień 31 grudnia 2022 oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych używanych na podstawie umów leasingu finansowego oraz nie posiadał wartości niematerialnych wytworzonych we własnym zakresie.

Nakłady na wartości niematerialne obejmują przede wszystkim nakłady na opracowanie i wdrożenie nowych systemów informatycznych.

| Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2022 | Wartość bilansowa | Pozostały okres amortyzacji (liczba miesięcy) |
|---|-------------------|---|
| QF Obsługa Klientów Indywidualnych | 4 075 | 31 |
| LICENCJA Licencja System eCL - etap 2 | 3 710 | 34 |
| SYSTEM DATA LAKE RDA | 3 535 | 34 |
| Licencja Quickflow - OnBase | 3 298 | 21 |
| QF Obsługa Klientów Biznesowych | 2 653 | 24 |
| Licencja System eCL-etap 1 | 2 497 | 19 |

| Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2021 | Wartość bilansowa | Pozostały okres amortyzacji (liczba miesięcy) |
|---|-------------------|---|
| Licencja Quickflow - OnBase | 5 242 | 33 |
| Rachunek oszczędnościowy etap I | 4 313 | 25 |
| Licencja System eCL-etap 1 | 4 129 | 31 |
| QF Obsługa Klientów Biznesowych | 4 015 | 36 |
| Rachunek oszczędnościowy etap II | 3 304 | 35 |
| Aplikacja mobilna | 3 174 | 31 |

W obu okresach Bank nie tworzył odpisów z tytułu utraty wartości dla wartości niematerialnych oraz nakładów na wartości niematerialne.

| OPIS | Oprogramowanie komputerowe i inne | Nakłady na wartości niematerialne | Wartości niematerialne razem |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Wartość brutto na 01.01.2022 | 246 922 | 21 894 | 268 816 |
| zwiększenia: | 28 656 | 25 954 | 54 610 |
| - zakup | 672 | 25 954 | 26 626 |
| - przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne | 27 959 | 0 | 27 959 |
| - przeniesienie ze śr. trwałych w budowie | 25 | 0 | 25 |
| - pozostałe zmiany | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | 3 572 | 27 959 | 31 531 |
| - przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne | 0 | 27 959 | 27 959 |
| - likwidacja | 3 572 | 0 | 3 572 |
| Wartość brutto na 31.12.2022 | 272 006 | 19 889 | 291 895 |
| Umorzenie na 01.01.2022 | 214 740 | 0 | 214 740 |
| zwiększenia: | 17 503 | 0 | 17 503 |
| - odpisy amortyzacyjne | 17 503 | 0 | 17 503 |
| - pozostałe zmiany | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | 3 484 | 0 | 3 484 |
| - likwidacja | 3 484 | 0 | 3 484 |
| - pozostałe zmiany | 0 | 0 | 0 |
| Umorzenie na 31.12.2022 | 228 759 | 0 | 228 759 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2022 | 0 | 0 | 0 |
| zwiększenia: | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | 0 | 0 | 0 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2022 | 0 | 0 | 0 |
| Wartość netto na 01.01.2022 | 32 182 | 21 894 | 54 076 |
| Wartość netto na 31.12.2022 | 43 247 | 19 889 | 63 136 |

| OPIS | Oprogramowanie komputerowe i inne | Nakłady na wartości niematerialne | Wartości niematerialne razem |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Wartość brutto na 01.01.2021 | 225 878 | 20 780 | 246 658 |
| zwiększenia: | 25 967 | 24 506 | 50 473 |
| - zakup | 1 955 | 24 506 | 26 461 |
| - przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne | 23 392 | 0 | 23 392 |
| - przeniesienie ze śr. trwałych w budowie | 542 | 0 | 542 |
| - pozostałe zmiany | 78 | 0 | 78 |
| zmniejszenia: | 4 923 | 23 392 | 28 315 |
| - przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne | 0 | 23 392 | 23 392 |
| - likwidacja | 4 923 | 0 | 4 923 |
| Wartość brutto na 31.12.2021 | 246 922 | 21 894 | 268 816 |
| Umorzenie na 01.01.2021 | 207 060 | 0 | 207 060 |
| zwiększenia: | 11 540 | 0 | 11 540 |
| - odpisy amortyzacyjne | 11 526 | 0 | 11 526 |
| - pozostałe zmiany | 14 | 0 | 14 |
| zmniejszenia: | 3 860 | 0 | 3 860 |
| - likwidacja | 3 846 | 0 | 3 846 |
| - pozostałe zmiany | 14 | 0 | 14 |
| Umorzenie na 31.12.2021 | 214 740 | 0 | 214 740 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2021 | 0 | 0 | 0 |
| zwiększenia: | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | 0 | 0 | 0 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2021 | 0 | 0 | 0 |
| Wartość netto na 01.01.2021 | 18 818 | 20 780 | 39 598 |
| Wartość netto na 31.12.2021 | 32 182 | 21 894 | 54 076 |

27 Rzeczowe aktywa trwałe

| Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Inwestycje w obcych środkach trwałych | 6 313 | 8 678 |
| Urządzenia techniczne | 24 319 | 26 463 |
| Środki transportu | 397 | 607 |
| Wyposażenie | 5 817 | 7 181 |
| Środki trwałe w budowie | 12 977 | 697 |
| Razem | 49 823 | 43 626 |

| Opis | Inwestycje w obcych środkach trwałych | Urządzenia techniczne | Środki transportu | Wyposażenie | Środki trwale w budowie | Razem |
|---|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| Wartość brutto na 01.01.2022 | 26 859 | 104 711 | 1 802 | 16 671 | 697 | 150 740 |
| zwiększenia: | 583 | 7 637 | 73 | 43 | 12 978 | 21 314 |
| - zakup | 30 | 7 541 | 73 | 19 | 12 978 | 20 641 |
| - przeniesienie ze śr. trwałych w budowie | 553 | 96 | 0 | 24 | 0 | 673 |
| - inne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | 1 974 | 5 085 | 0 | 175 | 698 | 7 932 |
| - likwidacja | 1 974 | 3 049 | 0 | 59 | 0 | 5 082 |
| - sprzedaż | 0 | 2 036 | 0 | 116 | 0 | 2 152 |
| - przeniesienie na śr. trwałe | 0 | 0 | 0 | 0 | 673 | 673 |
| - przeniesienie na wartości niematerialne | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 | 25 |
| Wartość brutto na 31.12.2022 | 25 468 | 107 263 | 1 875 | 16 539 | 12 977 | 164 122 |
| Umorzenie na 01.01.2022 | 18 181 | 78 248 | 1 195 | 9 490 | 0 | 107 114 |
| zwiększenia: | 2 888 | 9 744 | 283 | 1 407 | 0 | 14 322 |
| - odpisy amortyzacyjne | 2 888 | 9 744 | 283 | 1 407 | 0 | 14 322 |
| zmniejszenia: | 1 925 | 5 048 | 0 | 175 | 0 | 7 148 |
| - likwidacja | 1 925 | 3 025 | 0 | 59 | 0 | 5 009 |
| - sprzedaż | 0 | 2 023 | 0 | 116 | 0 | 2 139 |
| Umorzenie na 31.12.2022 | 19 144 | 82 944 | 1 478 | 10 722 | 0 | 114 288 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| zwiększenia: | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 |
| zmniejszenia: | 49 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2022 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| Wartość netto na 01.01.2022 | 8 678 | 26 463 | 607 | 7 181 | 697 | 43 626 |
| Wartość netto na 31.12.2022 | 6 313 | 24 319 | 397 | 5 817 | 12 977 | 49 823 |

| Opis | Inwestycje w obcych środkach trwałych | Urządzenia techniczne | Środki transportu | Wyposażenie | Środki trwałe w budowie | Razem |
|---|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| Wartość brutto na 01.01.2021 | 43 161 | 112 145 | 2 155 | 14 614 | 6 512 | 178 587 |
| zwiększenia: | 4 346 | 10 750 | 0 | 5 219 | 4 531 | 24 846 |
| - zakup | 3 | 9 484 | 0 | 1 007 | 4 527 | 15 021 |
| - przeniesienie ze śr. trwałych w budowie | 4 343 | 1 266 | 0 | 4 195 | 0 | 9 804 |
| - inne | 0 | 0 | 0 | 17 | 4 | 21 |
| zmniejszenia: | 20 648 | 18 184 | 353 | 3 162 | 10 346 | 52 693 |
| - likwidacja | 9 910 | 10 631 | 0 | 945 | 0 | 21 486 |
| - sprzedaż | 10 738 | 7 553 | 353 | 2 217 | 0 | 20 861 |
| - przeniesienie na śr. trwałe | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 804 | 9 804 |
| - przeniesienie na wartości niematerialne | 0 | 0 | 0 | 0 | 542 | 542 |
| Wartość brutto na 31.12.2021 | 26 859 | 104 711 | 1 802 | 16 671 | 697 | 150 740 |
| Umorzenie na 01.01.2021 | 35 278 | 83 889 | 1 115 | 11 440 | 0 | 131 722 |
| zwiększenia: | 1 714 | 11 182 | 367 | 897 | 0 | 14 160 |
| - odpisy amortyzacyjne | 1 714 | 11 182 | 367 | 897 | 0 | 14 160 |
| zmniejszenia: | 18 811 | 16 823 | 287 | 2 847 | 0 | 38 768 |
| - likwidacja | 9 889 | 10 200 | 0 | 874 | 0 | 20 963 |
| - sprzedaż | 8 922 | 6 623 | 287 | 1 973 | 0 | 17 805 |
| Umorzenie na 31.12.2021 | 18 181 | 78 248 | 1 195 | 9 490 | 0 | 107 114 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| zwiększenia: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Wartość netto na 01.01.2021 | 7 883 | 28 256 | 1 040 | 3 174 | 6 512 | 46 865 |
| Wartość netto na 31.12.2021 | 8 678 | 26 463 | 607 | 7 181 | 697 | 43 626 |

28 Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

| Aktywa z tyt. prawa do użytkowania | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Najem powierzchni | 46 159 | 47 010 |
| Środki transportu | 1 385 | 1 477 |
| Sprzęt IT | 248 | 906 |
| Razem | 47 792 | 49 393 |

| Aktywa z tyt. prawa do użytkowania | Najem powierzchni | Środki transportu | Sprzęt IT | RAZEM |
|---|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Wartość brutto na 01.01.2022 | 92 511 | 3 360 | 2 883 | 98 754 |
| zwiększenia: | 17 886 | 1 564 | 354 | 19 804 |
| - nowe umowy | 4 242 | 1 323 | 0 | 5 565 |
| - modyfikacje | 13 644 | 241 | 354 | 14 239 |
| zmniejszenia: | 17 829 | 1 979 | 624 | 20 432 |
| - likwidacje | 13 136 | 1 320 | 260 | 14 716 |
| - modyfikacje | 4 595 | 422 | 364 | 5 381 |
| - inne | 98 | 237 | 0 | 335 |
| Wartość brutto na 31.12.2022 | 92 568 | 2 945 | 2 613 | 98 126 |
| Umorzenie na 01.01.2022 | 42 797 | 1 883 | 1 977 | 46 657 |
| zwiększenia: | 13 790 | 997 | 648 | 15 435 |
| - odpisy amortyzacyjne | 13 790 | 997 | 648 | 15 435 |
| - inne | 0 | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | 10 308 | 1 320 | 260 | 11 888 |
| - likwidacja | 10 308 | 1 320 | 260 | 11 888 |
| Umorzenie na 31.12.2022 | 46 279 | 1 560 | 2 365 | 50 204 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2022 | 2 704 | 0 | 0 | 2 704 |
| zwiększenia: | 1 208 | 0 | 0 | 1 208 |
| zmniejszenia: | -3 782 | 0 | 0 | -3 782 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2022 | 130 | 0 | 0 | 130 |
| Wartość netto na 01.01.2022 | 47 010 | 1 477 | 906 | 49 393 |
| Wartość netto na 31.12.2022 | 46 159 | 1 385 | 248 | 47 792 |

| Aktywa z tyt. prawa do użytkowania | Najem powierzchni | Środki transportu | Sprzęt IT | RAZEM |
|---|-------------------|-------------------|--------------|----------------|
| Wartość brutto na 01.01.2021 | 104 787 | 5 480 | 3 183 | 113 450 |
| zwiększenia: | 2 822 | 1 364 | 279 | 4 465 |
| - nowe umowy | 1 836 | 1 357 | 0 | 3 193 |
| - modyfikacje | 986 | 7 | 279 | 1 272 |
| zmniejszenia: | 15 098 | 3 484 | 579 | 19 161 |
| - likwidacje | 9 348 | 1 470 | 559 | 11 377 |
| - modyfikacje | 4 058 | 936 | 20 | 5 014 |
| - inne | 1 692 | 1 078 | 0 | 2 770 |
| Wartość brutto na 31.12.2021 | 92 511 | 3 360 | 2 883 | 98 754 |
| Umorzenie na 01.01.2021 | 37 118 | 2 214 | 1 561 | 40 893 |
| zwiększenia: | 15 027 | 1 139 | 975 | 17 141 |
| - odpisy amortyzacyjne | 14 805 | 1 139 | 975 | 16 919 |
| - inne | 222 | 0 | 0 | 222 |
| zmniejszenia: | 9 348 | 1 470 | 559 | 11 377 |
| - likwidacja | 9 348 | 1 470 | 559 | 11 377 |
| Umorzenie na 31.12.2021 | 42 797 | 1 883 | 1 977 | 46 657 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2021 | 2 926 | 0 | 0 | 2 926 |
| zwiększenia: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| zmniejszenia: | -222 | 0 | 0 | -222 |
| Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2021 | 2 704 | 0 | 0 | 2 704 |
| Wartość netto na 01.01.2021 | 64 743 | 3 266 | 1 622 | 69 631 |
| Wartość netto na 31.12.2021 | 47 010 | 1 477 | 906 | 49 393 |

29 Inne aktywa

Wartość bilansowa innych aktywów na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

| Inne aktywa | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Dłużnicy różni | 4 875 | 8 051 |
| Rozrachunki z partnerami | 52 249 | 43 862 |
| Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń | 68 | 54 |
| Należności z tytułu działalności windykacyjnej | 59 040 | 50 684 |
| Należności z tytułu kaucji i wadium | 141 | 152 |
| Rozliczenia ze spółkami sekurytyzacyjnymi | 0 | 0 |
| Pozostałe aktywa | 4 449 | 1 002 |
| Razem brutto | 120 822 | 103 805 |
| Odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów | -64 154 | -54 738 |
| Razem netto | 56 668 | 49 067 |

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Inne aktywa finansowe razem | 120 822 | 103 805 |
| Koszyk 1 | 51 112 | 47 495 |
| Koszyk 2 | 5 709 | 2 843 |
| Koszyk 3 | 64 001 | 53 467 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | -64 154 | -54 738 |
| Koszyk 1 | -1 276 | -1 064 |
| Koszyk 2 | -1 076 | -250 |
| Koszyk 3 | -61 802 | -53 424 |

Inne aktywa Banku nie posiadają ratingu zewnętrznego.

30 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| - prowizje do rozliczenia | 231 647 | 238 464 |
| - odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 137 376 | 168 688 |
| - korekta z tytułu wyceny kredytów i pożyczek wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 8 150 | 8 972 |
| - odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów | 2 477 | 1 804 |
| - naliczone odsetki od zobowiązań | 26 131 | 15 661 |
| - rezerwy na sprawy sporne i ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF | 15 281 | 0 |
| - rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów | 14 633 | 22 819 |
| - różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym | 4 525 | 3 303 |
| - różnice przejściowe ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, w tym: | 34 464 | 23 873 |
| - z tytułu sprzedaży i zmiany wyceny instrumentów dłużnych | 31 780 | 20 398 |
| - z tytułu zmiany wyceny instrumentów zabezpieczających | 3 221 | 3 907 |
| - z tytułu zysków/strat aktuarialnych | -537 | -432 |
| Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 474 684 | 483 584 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| - naliczone odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne przychody do otrzymania | -68 475 | -33 706 |
| - różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym | -13 250 | -2 083 |
| - pozostałe | -1 616 | -1 790 |
| Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | -83 341 | -37 579 |

Nie wystąpiły nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto według terminów zapadalności | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, w tym: | 391 343 | 446 005 |
| - do 1 roku | 298 614 | 345 903 |
| - powyżej 1 roku | 92 729 | 100 102 |
| Razem | 391 343 | 446 005 |

31 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe czynne kosztów ustalone są w wysokości kosztów przypadających na następne okresy sprawozdawcze. Odpisy tych kosztów następują stosownie do upływu czasu, a sposób ich rozliczenia uzasadniony jest charakterem kosztów. Rozliczenia międzyokresowe ujmowane są według ich wartości nominalnej.

| Rozliczenia międzyokresowe czynne | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Koszty zapłacone z góry | 8 928 | 7 692 |
| Rozliczenia z tytułu naliczonych prowizji ubezpieczeniowych | 7 704 | 2 933 |
| Pozostałe przychody do otrzymania | 10 331 | 11 562 |
| Razem | 26 963 | 22 187 |

W pozycji *Pozostałe przychody do otrzymania* Bank prezentuje przede wszystkim naliczone przychody z tytułu opłat klientów, które rozliczane są w momencie wpłaty.

32 Zobowiązania wobec banków

| Struktura zobowiązań wobec banków | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Zobowiązania terminowe, w tym: | 168 637 | 504 900 |
| - kredyty | 0 | 400 844 |
| - depozyty | 167 276 | 103 319 |
| - depozyty zabezpieczające | 0 | 35 |
| - pozostałe zobowiązania | 1 361 | 702 |
| Razem | 168 637 | 504 900 |

33 Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

| Struktura zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wobec banków | 166 406 | 488 829 |
| Razem | 166 406 | 488 829 |

34 Zobowiązania wobec klientów

| Struktura zobowiązań wobec klientów | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Depozyty | 9 857 536 | 9 211 138 |
| - detaliczne | 5 648 730 | 5 152 113 |
| - korporacyjne | 3 724 884 | 3 739 398 |
| - sektora budżetowego | 483 922 | 319 627 |
| - depozyty zabezpieczające | 0 | 0 |
| Kredyty otrzymane | 404 370 | 96 666 |
| Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek | 166 606 | 158 609 |
| Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji | 1 250 455 | 2 431 201 |
| Razem | 11 678 967 | 11 897 614 |

Dla części zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji o wartościach na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku odpowiednio 251 274 tys. zł oraz 444 447 tys. zł, które odpowiadają wartości pożyczek podporządkowanych udzielonych spółkom sekurytyzacyjnym, Bank skorzystał z opcji wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy.

35 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Obligacje | 403 278 | 482 552 |
| Razem | 403 278 | 482 552 |

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2022 | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Rodzaj papieru | Numer seryjny | Waluta emisji | Wartość nominalna w tys. zł | Data emisji | Data wykupu | Rynek notowań |
| Obligacja o oprocentowaniu zmiennym | PLO204400025 | PLN | 300 000 | 25/10/2022 | 06/12/2024 | nienotowane |
| Obligacja o oprocentowaniu zmiennym | PLO204400017 | PLN | 100 000 | 29/03/2021 | 03/04/2023 | nienotowane |
| Razem | | | 400 000 | | | |

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2021 | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Rodzaj papieru | Numer seryjny | Waluta emisji | Wartość nominalna w tys. zł | Data emisji | Data wykupu | Rynek notowań |
| Obligacja o oprocentowaniu zmiennym | PLSNTND00133 | PLN | 261 400 | 06/10/2017 | 07/10/2022 | nienotowane |
| Obligacja o oprocentowaniu zmiennym | PLSNTND00141 | PLN | 60 000 | 07/12/2017 | 07/10/2022 | nienotowane |
| Obligacja o oprocentowaniu zmiennym | PLSNTND00166 | PLN | 60 000 | 29/03/2018 | 29/03/2022 | nienotowane |
| Obligacja o oprocentowaniu zmiennym | PLO204400017 | PLN | 100 000 | 29/03/2021 | 03/04/2023 | nienotowane |
| Razem | | | 481 400 | | | |

| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|------------------|
| Stan na początek okresu | 482 552 | 1 075 203 |
| Zwiększenia (emisja) | 300 000 | 100 000 |
| Zmniejszenia (wykup) | -381 400 | -691 000 |
| Odsetki naliczone | 20 296 | 8 283 |
| Splata odsetek | -17 876 | -10 133 |
| Inne zmiany | -294 | 199 |
| Stan na koniec okresu | 403 278 | 482 552 |

36 Zobowiązania z tytułu leasingu

| Zmiana stanu zobowiązań z tyt. leasingu | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|---------------|---------------|
| Wartość zobowiązania z tyt. leasingu na 01.01 | 58 155 | 77 022 |
| nowe umowy | 5 555 | 3 180 |
| naliczenia odsetek | 1 438 | 1 297 |
| modyfikacje | 10 271 | -3 355 |
| spłaty kapitału | -15 786 | -18 879 |
| spłaty odsetek | -1 232 | -1 211 |
| różnice kursowe | 782 | 102 |
| inne zmiany | 0 | -1 |
| Wartość zobowiązania z tyt. leasingu na 31.12 | 59 183 | 58 155 |

| | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|----------|----------|
| Przychody z tyt. subleasingu praw do użytkowania | 1 613 | 1 136 |
| Koszty związane z leasingiem krótkoterminowym | 0 | 0 |

37 Pozostałe zobowiązania

| Pozostałe zobowiązania | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych | 8 642 | 14 115 |
| Wierzyciele różni | 18 728 | 7 527 |
| Rozrachunki publiczno-prawne | 13 568 | 6 827 |
| Zobowiązania z tytułu nieprzepracowanych zwrotów składek ubezpieczeniowych | 0 | 9 |
| Zobowiązanie z tytułu podatku od instytucji finansowych | 2 413 | 2 589 |
| Zobowiązanie zablokowane z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego | 21 191 | 15 399 |
| Rozliczenia z pracownikami | 31 373 | 33 728 |
| Rozliczenia z tytułu opłat i prowizji | 39 102 | 48 087 |
| Rozliczenia związane z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych | 29 147 | 34 334 |
| Odsetki pobrane z góry | 17 574 | 12 107 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 44 795 | 52 269 |
| Razem | 226 533 | 226 991 |

38 Rezerwy

| Rezerwy | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|--|----------------|----------------------------------|
| Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 102 269 | 68 532 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 6 664 | 5 970 |
| Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich | 20 556 | 42 197 |
| Rezerwy na restrukturyzację | 6 326 | 21 282 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 3 933 | 4 703 |
| Pozostałe rezerwy: | 22 725 | 17 719 |
| <i>Rezerwa na odprawy emerytalne</i> | 5 025 | 5 052 |
| <i>Rezerwy inne</i> | 17 700 | 12 667 |
| Razem | 162 473 | 160 403 |

Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych obejmują rezerwy na sprawy dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 17 784 tys. zł oraz na dzień 31.12.2021 r. 31 831 tys. zł (dane przekształcone) oraz rezerwy na ryzyko zakwestionowania klauzul umownych dla portfeli kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 84 485 tys. zł oraz na dzień 31.12.2021 r. 36 701 tys. zł (dane przekształcone), które zostały opisane w nocie 4 e). *Zmiany zasad rachunkowości*. Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych dotyczą kredytów nieaktywnych i takich gdzie wartość potencjalnej korekty wartości bilansowej brutto przekracza saldo kredytu.

Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich zostały szczegółowo opisane w nocie 4 f). *Dokonywanie szacunków*.

Rezerwa restrukturyzacyjna została utworzona na pokrycie kosztów obejmujących koszty osobowe związane z optymalizacją zatrudnienia w oddziałach i centrali Banku m.in. wynikające ze zmian struktury organizacyjnej w wyniku transformacji do zwinnych metodyk pracy w Banku: odprawy ustawowe i dodatkowe zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku i zawartymi porozumieniami z organizacjami związkowymi - na dzień 31.12.2022 r. rezerwy z tego tytułu wyniosły 1 380 tys. zł oraz na dzień 31.12.2021 r. 14 282 tys. zł. Druga składowa rezerwy restrukturyzacyjnej obejmuje koszty związane z migracją/przeniesieniem serwerowni z siedziby we Wrocławiu do nowej lokalizacji w Warszawie - na dzień 31.12.2022 r. rezerwy z tego tytułu wyniosły 4 946 tys. zł oraz na dzień 31.12.2021 r. 7 000 tys. zł.

Rezerwy inne związane są z ryzykiem uznania niektórych klauzul występujących we wzorach części umów kredytowych oraz niektórych praktyk za naruszające interesy konsumentów.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 (dane przekształcone) |
|--|------------|-------------------------------------|
| Zmiana stanu rezerw | | |
| Zmiana stanu rezerw wynikających z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych | | |
| Stan na początek okresu | 68 532 | 24 728 |
| Zwiększenia (utworzenia) | 83 295 | 44 932 |
| Zmniejszenia (rozwiązanie) | 32 877 | 25 176 |
| Zmniejszenia (wykorzystanie) | 20 510 | 0 |
| Różnice kursowe | 3 829 | 24 048 |
| Stan na koniec okresu | 102 269 | 68 532 |
| Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne | | |
| Stan na początek okresu | 5 970 | 4 800 |
| Zwiększenia (utworzenia) | 795 | 3 389 |
| Zmniejszenia (rozwiązanie) | 101 | 2 219 |
| Zmniejszenia (wykorzystanie) | 0 | 0 |
| Różnice kursowe | 0 | 0 |
| Stan na koniec okresu | 6 664 | 5 970 |
| Zmiana stanu rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych | | |
| Stan na początek okresu | 42 197 | 69 052 |
| Zwiększenia (utworzenia) | 0 | 0 |
| Zmniejszenia (rozwiązanie) | 10 810 | 111 |
| Zmniejszenia (wykorzystanie) | 10 831 | 26 744 |
| Różnice kursowe | 0 | 0 |
| Stan na koniec okresu | 20 556 | 42 197 |
| Zmiana stanu rezerwy restrukturyzacyjnej | | |
| Stan na początek okresu | 21 282 | 26 544 |
| Zwiększenia (utworzenia) | 0 | 19 591 |
| Zmniejszenia (rozwiązanie) | 0 | 0 |
| Zmniejszenia (wykorzystanie) | 14 956 | 24 853 |
| Stan na koniec okresu | 6 326 | 21 282 |
| Zmiana stanu rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | | |
| Stan na początek okresu | 4 703 | 6 874 |
| Zwiększenia (utworzenia) | 2 136 | 4 023 |
| Zmniejszenia (rozwiązanie) | 2 906 | 6 194 |
| Zmniejszenia (wykorzystanie) | 0 | 0 |
| Stan na koniec okresu | 3 933 | 4 703 |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw | | |
| Stan na początek okresu | 17 719 | 9 647 |
| Zwiększenia (utworzenia) | 8 358 | 11 320 |
| Zmniejszenia (rozwiązanie) | 2 804 | 1 937 |
| Zmniejszenia (wykorzystanie) | 0 | 0 |
| Zyski/straty aktuarialne | -548 | -1 311 |
| Stan na koniec okresu | 22 725 | 17 719 |

39 Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank posiadał dwie pożyczki podporządkowane w wysokości 100 000 tys. zł każda. Umowa pierwszej pożyczki w wysokości 100 000 tys. zł została zawarta 23 maja 2018 z Santander Consumer Finance S.A., natomiast druga również w wysokości 100 000 tys. zł w dniu 28 czerwca 2018 z Santander Bank Polska S.A. (wówczas Bank Zachodni WBK S.A.).

W przypadku pożyczki otrzymanej z Santander Consumer Finance S.A. Bank zobowiązany jest do jej jednorazowej spłaty w dniu 18 maja 2028. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne oparte o WIBOR 6M plus marża. Pożyczkobiorca jest uprawniony do wcześniejszej spłaty pożyczki, nie wcześniej jednak niż po upływie pięciu lat od daty podpisania umowy i pod warunkiem otrzymania zgody zgodnie z art. 77 Rozporządzenia CRR. Wartość bilansowa pożyczki na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku wynosiła odpowiednio 101 128 tys. zł i 100 450 tys. zł.

W przypadku pożyczki otrzymanej z Santander Bank Polska S.A. Bank zobowiązany jest do jej jednorazowej spłaty w dniu 29 czerwca 2028. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne oparte o WIBOR 6M plus marża. Pożyczkobiorca jest uprawniony do wcześniejszej spłaty pożyczki, nie wcześniej jednak niż po upływie pięciu lat od daty podpisania umowy i pod warunkiem otrzymania zgody zgodnie z art. 77 Rozporządzenia CRR. Wartość bilansowa pożyczki na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku wynosiła odpowiednio 99 825 tys. zł i 99 744 tys. zł.

40 Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia (w szt.) | 5 200 000 | 5 200 000 |
| Akcje wyemitowane na dzień 31 grudnia (w szt.) | 5 200 000 | 5 200 000 |
| Kapitał podstawowy | 520 000 | 520 000 |
| Nadwyżka z emisji akcji | 768 047 | 768 047 |

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych i zarejestrowanych akcji. Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku kapitał akcyjny w kwocie 520 000 tys. zł tworzyło 5 200 000 akcji o równej wartości nominalnej 100,00 zł każda. Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie posiada 60% akcji w kapitale podstawowym Banku, Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie posiada 40% akcji w kapitale podstawowym Banku.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku akcje Banku są akcjami imiennymi nieuprzywilejowanymi i wszystkie zostały opłacone.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank nie był posiadaczem akcji własnych.

| Seria/emisja | Rodzaj akcji | Liczba akcji | Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej | Sposób pokrycia kapitału | Data rejestracji |
|---|--------------------------|------------------|---|--------------------------|------------------|
| seria A | akcje nieuprzywilejowane | 322 000 | 32 200 | gotówka | 2001-09-07 |
| seria B | akcje nieuprzywilejowane | 178 000 | 17 800 | gotówka | 2003-01-31 |
| seria C1 | akcje nieuprzywilejowane | 540 001 | 54 000 | gotówka | 2005-07-28 |
| seria C2 | akcje nieuprzywilejowane | 59 999 | 6 000 | gotówka | 2005-07-28 |
| seria D | akcje nieuprzywilejowane | 600 000 | 60 000 | gotówka | 2006-01-02 |
| seria E | akcje nieuprzywilejowane | 500 000 | 50 000 | gotówka | 2006-08-11 |
| seria F | akcje nieuprzywilejowane | 775 000 | 77 500 | gotówka | 2006-10-26 |
| seria G | akcje nieuprzywilejowane | 225 000 | 22 500 | gotówka | 2008-05-28 |
| seria H | akcje nieuprzywilejowane | 200 000 | 20 000 | gotówka | 2008-10-14 |
| seria I | akcje nieuprzywilejowane | 112 000 | 11 200 | gotówka | 2009-06-22 |
| seria J | akcje nieuprzywilejowane | 128 000 | 12 800 | gotówka | 2009-09-09 |
| seria K | akcje nieuprzywilejowane | 1 560 000 | 156 000 | aport | 2010-07-07 |
| Razem liczba akcji | | 5 200 000 | | | |
| Kapitał akcyjny razem | | | 520 000 | | |
| Wartość nominalna 1 akcji: 100,00 zł | | | | | |

41 Pozostałe kapitały

| Pozostałe kapitały | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Pozostałe kapitały zapasowe | 1 223 078 | 1 251 508 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | -146 925 | -101 774 |
| Razem | 1 076 153 | 1 149 734 |

Pozostałe kapitały zapasowe zawierają tę część statutowego kapitału zapasowego Banku, która powstała w inny sposób niż z nadwyżki z emisji akcji.

Pozycja ta w całości składa się z zysków wypracowanych w poprzednich okresach.

| Pozostałe kapitały zapasowe | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Stan na początek roku obrotowego | 1 251 508 | 967 212 |
| Zwiększenia z tytułu przeniesienia z zysku netto okresu poprzedniego | 0 | 284 296 |
| Zmniejszenia z tytułu wypłaty dywidendy | -28 430 | 0 |
| Stan na koniec roku obrotowego | 1 223 078 | 1 251 508 |

| Kapitał z aktualizacji wyceny | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Stan na początek roku obrotowego | -101 774 | 14 253 |
| Zmiany z tytułu: | | |
| - wyceny aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | -63 836 | -123 497 |
| - ujęcia efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 3 612 | -24 312 |
| -zysków/strat aktuarialnych | 548 | 1 311 |
| - przeniesienia z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych papierów wartościowych | 3 934 | 3 255 |
| - ujęcia podatku odroczonego | 10 591 | 27 216 |
| Stan na koniec roku obrotowego | -146 925 | -101 774 |

Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy wyceny instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wyceny instrumentów pochodnych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zmiany wartości kapitału z aktualizacji wyceny w roku 2022 i 2021 wynikały ze zmian wycen tych instrumentów, a także zawierania nowych transakcji, zamykania transakcji otwartych oraz sprzedaży.

Na dzień 31.12.2022 w saldzie kapitału z aktualizacji wyceny znajduje się wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości -131 431 tys. zł (-86 962 tys. zł na dzień 31.12.2021), wycena instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych w wysokości -17 782 tys. zł (-16 656 tys. zł na dzień 31.12.2021) oraz skumulowane zyski aktuarialne w wysokości 2 288 tys. zł (1 844 tys. zł na dzień 31.12.2021).

42 Zyski zatrzymane i dywidendy

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zyski zatrzymane, w tym: | 1 481 053 | 1 137 777 |
| - zysk okresu bieżącego | 359 284 | 160 081 |
| - zyski poprzednich okresów | 1 121 769 | 977 696 |

| | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Stan na początek roku obrotowego | 1 137 777 | 1 261 992 |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom | 359 284 | 160 081 |
| Wyplata dywidendy | -16 008 | 0 |
| Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy | 0 | -284 296 |
| Stan na koniec roku obrotowego | 1 481 053 | 1 137 777 |

W dniu 18.03.2021 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, 100% zysku za rok 2020 w kwocie 284 296 tys. zł, postanowiono przenieść na kapitał rezerwowy, który jest składnikiem pozostałych kapitałów zapasowych.

W dniu 23.05.2022 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, 10% zysku za rok 2021 w kwocie 16 008 tys. zł, postanowiono przeznaczyć na wypłatę dywidendy, a 90% zysku za rok 2021 w kwocie 144 072 tys. zł postanowiono pozostawić jako zysk niepodzielony.

W tym samym dniu Zwyczajne Walne Zgromadzenie pod warunkiem przeprowadzenia konsultacji z Komisją Nadzoru Finansowego postanowiło wypłacić w postaci dywidendy 10% zysku netto osiągniętego za rok 2020 w wysokości 28 430 tys. zł,

w tys. zł

który na podstawie uchwały z dnia 18.03.2021 przeznaczony został na kapitał rezerwowy. W dniu 3 czerwca 2022 Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała propozycję wypłaty dywidendy w wysokości 10%.

Dywidendy za 2020 i 2021 rok, opisane wyżej, zostały wypłacone w dniu 23.08.2022 w łącznej kwocie 44 438 tys. zł.

43 Zobowiązania warunkowe udzielone

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów w postaci niewykorzystanych limitów z tytułu umów kart kredytowych. Bank udzielił również gwarancji kredytobiorcom korzystającym z kredytów gospodarczych. Wartości gwarancji 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.

31.12.2022

| Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
|--|------------------|--------------|------------|
| Limity na kartach kredytowych | 380 262 | 8 059 | 1 399 |
| Udzielone gwarancje i poręczenia | 2 166 567 | 0 | 0 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -2 692 | -170 | -1 071 |
| Razem | 2 544 137 | 7 889 | 328 |

31.12.2021

| Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
|--|------------------|---------------|------------|
| Limity na kartach kredytowych | 443 193 | 13 128 | 1 973 |
| Udzielone gwarancje i poręczenia | 1 748 049 | 0 | 0 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -3 055 | -387 | -1 261 |
| Razem | 2 188 187 | 12 741 | 712 |

W pozycji *Udzielone gwarancje i poręczenia* Bank zaprezentował gwarancje oraz poręczenia spłaty należności kredytowych spółce Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., wartość gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. wyniosła odpowiednio 2 165 000 tys. zł oraz 1 747 500 tys. zł.

W poniższych tabelach przedstawiono analizę jakości zobowiązań Banku do udzielenia kredytów w postaci niewykorzystanych limitów z tytułu umów kart kredytowych.

31.12.2022

| Struktura zobowiązań pozabilansowych po koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów | Wartość zobowiązań pozabilansowych | | | Odpisy na zobowiązania pozabilansowe | |
|--|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------|
| | w Koszyku 1 i w Koszyku 2 | | | Koszyk 1 | Koszyk 2 |
| | Nieprzeterminowane | Przeterminowane do 30 dni | Przeterminowane powyżej 31 dni | | |
| RAZEM | 2 554 825 | 57 | 6 | -2 692 | -170 |
| Limity na kartach kredytowych | 388 258 | 57 | 6 | -1 175 | -170 |
| 1.b. dobry PD | 236 746 | 18 | 0 | -293 | 0 |
| 2.dobry [0%-2%] | 113 249 | 11 | 0 | -593 | 0 |
| 3.przeciętny (2%-5%) | 1 339 | 4 | 0 | 0 | -48 |
| 4.akceptowalny (5%-10%) | 35 045 | 13 | 0 | -289 | -1 |
| 5.słaby (10%-20%) | 1 879 | 11 | 6 | 0 | -121 |
| (20%-100%) | | | | | |
| Udzielone gwarancje i poręczenia | 2 166 567 | 0 | 0 | -1 517 | 0 |

31.12.2021

| Struktura zobowiązań pozabilansowych po koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów | Wartość zobowiązań pozabilansowych | | | Odpisy na zobowiązania pozabilansowe | |
|--|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------|
| | w Koszyku 1 i w Koszyku 2 | | | Koszyk 1 | Koszyk 2 |
| | Nieprzeterminowane | Przeterminowane do 30 dni | Przeterminowane powyżej 31 dni | | |
| RAZEM | 2 204 194 | 174 | 2 | -3 055 | -387 |
| Limity na kartach kredytowych | 456 145 | 174 | 2 | -1 804 | -387 |
| 1.b. dobry [0%-2%] | 101 999 | 8 | 0 | -39 | 0 |
| 2.dobry (2%-5%) | 255 556 | 63 | 0 | -779 | 0 |
| 3.przeciętny (5%-10%) | 10 434 | 12 | 0 | -41 | 0 |
| 4.akceptowalny (10%-20%) | 83 018 | 59 | 0 | -945 | 0 |
| 5.słaby (20%-100%) | 5 138 | 32 | 2 | | -387 |
| Udzielone gwarancje i poręczenia | 1 748 049 | 0 | 0 | -1 251 | 0 |

Informacje odnośnie otrzymanych zobowiązań z tytułu linii kredytowych zostały przedstawione poniżej.

Wykorzystanie linii kredytowych otrzymanych

| | 31.12.2022 | | 31.12.2021 | |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | Linia dostępna w tys. zł | Wykorzystanie w tys. zł | Linia dostępna w tys. zł | Wykorzystanie w tys. zł |
| Santander Bank Polska S.A. | 600 000 | 0 | 600 000 | 0 |
| Razem | 600 000 | 0 | 600 000 | 0 |

W zakresie zobowiązań warunkowych otrzymanych Bank posiada gwarancję emisji dłużnych papierów wartościowych otrzymaną od Santander Consumer Finance S.A. Kwota gwarancji na dzień 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. wyniosła odpowiednio 403 713 tys. zł oraz 482 692 tys. zł.

Bank otrzymał w 2019 roku z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego gwarancję dotyczącą sekurytyzacji syntetycznej (opisanej szerzej w nocie 5 c)) w kwocie 1 713 295 tys. zł.

44 Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Bank nie posiada aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych za wyjątkiem obligacji skarbowych stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, obligacji skarbowych zablokowanych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego, obligacji skarbowych stanowiących zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (nota 20 *Inwestycyjne aktywa finansowe* oraz nota 21 *Aktywa zastawione*) oraz depozytów zabezpieczających transakcje instrumentami pochodnymi i transakcje z przyrzeczeniem odkupu (nota 19 *Rachunki i lokaty w innych bankach*).

45 Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa i Rady Nadzorczej

| | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa | | |
| Świadczenia krótkoterminowe | 20 079 | 18 959 |
| - wynagrodzenia ¹ | 16 716 | 15 563 |
| - inne ² | 3 363 | 3 396 |
| Pozostałe świadczenia długoterminowe | | |
| - zmienne wynagrodzenie w formie gotówkowej ³ | 514 | 478 |
| Płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych ⁴ | 1 291 | 1 271 |
| Świadczenia po okresie zatrudnienia | 0 | 264 |
| Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy | 0 | 2 488 |
| Razem | 21 884 | 23 460 |
| Wynagrodzenia Rady Nadzorczej | 768 | 722 |

¹ Stanowi wynagrodzenie zasadnicze oraz świadczenia dodatkowe (przede wszystkim z tytułu ubezpieczenia i opieki medycznej).

² Obejmuje nieodroczonego składnik zmiennego wynagrodzenia (w formie gotówkowej).

³ Obejmuje odroczonego składnik zmiennego wynagrodzenia (w formie gotówkowej).

⁴ Zawiera koszty dotyczące tak zwanych akcji fantomowych, czyli instrumentów finansowych, których wartość ustalana jest w oparciu o zbiór wskaźników. W formie akcji fantomowych wypłacana jest połowa wartości przyznanej premii rocznej. Dotyczy to również części premii rocznej, które są odrażane na 3 kolejne lata. Akcje fantomowe są wyceniane raz w roku w dniu 1 marca.

Kluczowe kierownictwo rozumiane jest wg definicji Osób zidentyfikowanych określonej w „Polityce Wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A. i w Podmiotach zależnych” (poza Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej) tj. osoby wymienione w art. 9ca ust. 1a Prawa bankowego, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Identyfikacja odbywa się w oparciu o zapisy „Polityki identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Santander Consumer Bank S.A.”.

Świadczenia, które zostaną wypłacone w terminie dłuższym niż rok od dnia, na który sporządza się sprawozdanie finansowe, na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r. wynosiły odpowiednio 2 441 tys. zł oraz 2 063 tys. zł.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|
| Wartość należności z tytułu kredytów udzielonych Członkom Zarządu oraz kluczowemu kierownictwu | 444 | 867 |

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej obejmują jedynie wynagrodzenie zasadnicze wypłacone w trakcie roku.

46 Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty Bank sklasyfikował następujące aktywa finansowe z terminem zapadalności do trzech miesięcy:

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. W przepływach z działalności operacyjnej w pozycji pozostałe korekty ujęto m.in. zmianę stanu odpisu aktualizującego wartość udziałów i modyfikacje wartości prawa do użytkowania,

w tys. zł

- działalność inwestycyjna - obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych,
- działalność finansowa - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

Poniżej przedstawiono dodatkowe objaśnienia do pozycji sprawozdania z przepływów środków pieniężnych:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 34 924 | 270 376 |
| Rachunki bieżące | 71 041 | 5 278 |
| Lokaty terminowe i depozyty zabezpieczające | 110 629 | 140 279 |
| Razem | 216 594 | 415 933 |

| (Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|---------------|---------------|
| Wartość sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych i wartości niematerialnych | 174 | 4 640 |
| Przychody ze zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych | -159 | -1 964 |
| Wartość zlikwidowanych praw do użytkowania | 2 828 | 0 |
| Odpis aktualizujący prawa do użytkowania | -2 574 | -222 |
| Zysk na sprzedaży obligacji | -3 499 | -3 526 |
| (Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | -3 230 | -1 072 |

| Podatek zapłacony | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Zaliczki z tyt. podatku dochodowego za rok bieżący | -70 648 | -67 271 |
| Rozliczenie podatku dochodowego za rok ubiegły | -23 | -272 |
| Podatek zapłacony | -70 671 | -67 543 |

| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|----------------|
| Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 42 476 | -408 731 |
| Zakup instrumentów dłużnych | 840 000 | 959 000 |
| Wpływy z wykupu instrumentów dłużnych | 360 000 | -50 000 |
| Wpływy ze sprzedaży instrumentów dłużnych | -1 196 000 | -375 000 |
| Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny | -59 902 | -120 242 |
| Odsetki otrzymane | -146 472 | -23 030 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -159 898 | -18 003 |

| Zmiana stanu należności od banków | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-------------|------------|
| Odsetki otrzymane | -149 | -67 |
| Inne | 3 | -1 |
| Zmiana stanu należności od banków | -146 | -68 |

| Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów | Rok 2022 | Rok 2021 (dane przekształcone) |
|---|-----------------|---------------------------------------|
| Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów | 555 087 | 956 534 |
| Odsetki otrzymane | -1 027 320 | -717 441 |
| Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów | -472 233 | 239 093 |

| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków | -336 263 | 441 359 |
| Odsetki zapłacone | 39 636 | 1 312 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | -296 627 | 442 671 |

| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | -322 423 | -150 470 |
| Odsetki zapłacone | 4 031 | 0 |
| Odsetki otrzymane | -239 | -320 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | -318 631 | -150 790 |

| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | -218 647 | -176 519 |
| Odsetki zapłacone | 394 110 | 181 827 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 175 463 | 5 308 |

| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | -79 274 | -592 651 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | -300 000 | -100 000 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 381 400 | 691 000 |
| Odsetki zapłacone | 28 344 | 10 827 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 30 470 | 9 176 |

| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań, z wyłączeniem zobowiązań z tytułu podatku dochodowego | -458 | 20 860 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań z tytułu zapłaty podatku dochodowego | 70 670 | 67 543 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 70 212 | 88 403 |

| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | 759 | 318 |
| Odsetki zapłacone | 12 853 | 3 972 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | 13 612 | 4 290 |

| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto | 54 662 | 772 |
| Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny dotycząca odroczonego podatku dochodowego netto | 10 590 | 27 216 |
| Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych | -4 776 | 6 269 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 60 476 | 34 257 |

| Zmiana stanu rezerw | Rok 2022 | Rok 2021 (dane przekształcone) |
|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| Bilansowa zmiana stanu rezerw | 2 070 | 18 758 |
| Zyski/straty aktuarialne | 548 | 1 311 |
| Pozostałe | 0 | 1 |
| Zmiana stanu rezerw | 2 618 | 20 070 |

| Zmiana stanu innych aktywów | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu innych aktywów, z wyłączeniem należności z tytułu podatku dochodowego | -7 601 | -11 738 |
| Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego | 12 948 | 8 786 |
| Dywidendy oraz inne wpłaty otrzymane od jednostek zależnych | 0 | -18 000 |
| Korekta wynikająca z przyjęcia środków trwałych z magazynu | 0 | -23 |
| Zmiana stanu innych aktywów | 5 347 | -20 975 |

| Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających | -24 714 | 31 573 |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny | 3 612 | -24 312 |
| Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | -3 604 | -4 283 |
| Odsetki otrzymane | -17 135 | -8 582 |
| Odsetki zapłacone | 23 | 0 |
| Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy | -41 818 | -5 604 |

| Pozostałe korekty | Rok 2022 | Rok 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość środków trwałych | 11 | 0 |
| Pozostałe | 1 526 | -586 |
| Pozostałe korekty | 1 537 | -586 |

47 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką dominującą dla Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji, Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o., PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. W ramach transakcji sekurytyzacyjnych Bank sprawuje pośrednią kontrolę na SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC oraz SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC. Posiadając 60% akcji Banku, Santander Bank Polska S.A. jest bezpośrednią jednostką dominującą. Pozostałe 40% akcji jest w posiadaniu Santander Consumer Finance S.A., która jest jednostką mającą znaczący wpływ. Natomiast Banco Santander S.A. jest jednostką dominującą najwyższego szczebla.

W związku z zakończeniem w roku 2022 transakcji sekurytyzacji, do której przeprowadzenia spółka SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. została powołana, nie była ona kontrolowana przez Bank na 31.12.2022 r. Bank był jednostką dominującą dla SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. do dnia 1.12.2022 r.

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawieranymi w ramach zwykłej działalności operacyjnej oraz zawierane były na typowych warunkach rynkowych.

| | Transakcje z podmiotami powiązanymi | Warunki transakcji |
|---|---|---|
| 1 | Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego | Wynagrodzeniem Banku z tytułu czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela jest prowizja otrzymywana od ubezpieczyciela. Prowizja pobierana jest od wartości składek ubezpieczeniowych zapłaconych przez klientów Banku i przekazanych do Ubezpieczyciela. Stawki prowizji zależą od rodzaju sprzedanego ubezpieczenia. Bank świadczy usługi pośrednictwa również podmiotom niepowiązanym. Poziom prowizji kształtuje się w przedziale od 30% do 50 % dla produktów w aktualnej ofercie Banku. |
| 2 | Zakup usług obcych od podmiotów powiązanych (usługi doradcze i usługi IT) | Wynagrodzenie z tytułu zakupu świadczonych usług odzwierciedla pełnione funkcje, podejmowane ryzyko oraz aktywa zaangażowane w daną transakcję. Wynagrodzenie ustalane jako baza kosztowa + narzut zysku. Marża kształtowała się w przedziale od 5% do 15%. |
| 3 | Transakcje Leasingu | Wysokość opłat leasingowych jest uzależniona m.in. od wartości Przedmiotu Leasingu, czasu trwania Leasingu Operacyjnego, a także prowizji dystrybutora Przedmiotu Leasingu. Opłaty leasingowe kalkulowane są w oparciu o wskaźnik WIBOR 1M powiększany o marżę uwzględniającą koszt pozyskania pieniądza, estymowane ryzyko oraz zaplanowany zysk na transakcji. |
| 4 | Transakcje finansowe: | |
| | <i>kredyty</i> | - krótkoterminowe (o terminie spłaty do 1 roku) oprocentowane w głównej mierze wg. stopy stałej wyznaczonej na bazie bieżących stóp rynkowych - długoterminowe (powyżej 1 roku) oprocentowane przeważnie wg. stopy zmiennej WIBOR powiększonej o marżę kredytową, przeciętnie 125 pkt. bazowych |
| | <i>depozyty</i> | Depozyty terminowe (do 1 miesiąca) w walutach EUR, CHF i USD o rynkowej stopie stałej. |
| | <i>gwarancje i poręczenia</i> | Bank udzielał gwarancji finansowych na rzecz podmiotów powiązanych na okres do 2 lat a wielkość pobieranej prowizji jest uzależniona od okresu gwarantowania oraz warunków rynkowych kształtowała się w przedziale 10-15 pkt bazowych. |

*) Zobowiązanie podporządkowane udzielona na rzecz SPV są przedstawione w opisie transakcji sekurytyzacyjnej w nocie 24.

Wartości transakcji z podmiotami powiązanymi, salda poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień kończący okres sprawozdawczy oraz związane z nimi koszty i przychody za rok obrotowy zostały przedstawione w poniższych tabelach. Bank nie dokonywał odpisów na należności od podmiotów powiązanych poza odpisem na należności z tytułu udzielonych niezabezpieczonych kredytów bez stwierdzonej utraty wartości.

W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Rok 2022

| Przychody i koszty | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|--|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 197 | 0 | 25 185 | 69 747 | 0 |
| Koszty z tytułu odsetek | 9 051 | 24 234 | 105 652 | 4 096 | 0 |
| Wynik z tytułu odsetek | -8 854 | -24 234 | -80 467 | 65 651 | 0 |
| Przychody z tytułu prowizji | 3 | 0 | 0 | 2 026 | 0 |
| Koszty z tytułu prowizji | 4 130 | 390 | 0 | 0 | 0 |
| Wynik z tytułu prowizji | -4 127 | -390 | 0 | 2 026 | 0 |
| Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany | 0 | 0 | 0 | 79 | 0 |
| -w tym przychody z tyt. dywidend | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -w tym wynik z tyt. akcji i udziałów w jednostkach zależnych | 0 | 0 | 0 | 79 | 0 |
| -w tym wynik z tyt. pozycji wymiany | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -w tym wynik z tyt. oper. finansowych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 4 | 0 | 0 | 2 169 | 499 |
| Koszty działania banku | 3 372 | 0 | 0 | 2 543 | 24 196 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 0 | 0 | 0 | 117 | 0 |

w tys. zł

31.12.2022

| AKTYWA | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Rachunki i lokaty w innych bankach | 70 198 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 0 | 0 | 251 274 | 1 054 264 | 0 |
| Inne aktywa | 0 | 0 | 0 | 59 | 239 |
| AKTYWA RAZEM | 70 198 | 0 | 251 274 | 1 054 323 | 239 |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Zobowiązania wobec banków | 168 637 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania wobec klientów | 0 | 0 | 1 259 888 | 71 137 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 254 | 0 | 0 | 213 | 8 195 |
| Zobowiązania podporządkowane | 100 073 | 101 128 | 0 | 0 | 0 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 268 964 | 101 128 | 1 259 888 | 71 350 | 8 195 |

| Pozycje pozabilansowe | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|---|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 1 567 | 0 | 0 | 2 165 000 | 0 |
| gwarancje i poręczenia | 1 567 | 0 | 0 | 2 165 000 | 0 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | 664 308 | 403 713 | 0 | 0 | 0 |
| linie kredytowe | 600 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| gwarancje | 64 308 | 403 713 | 0 | 0 | 0 |
| Transakcje terminowe | 23 808 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| transakcje pochodne | | | | | |
| a) transakcje pochodne-zakup | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) transakcje pochodne-sprzedaż | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| transakcje FX spot | | | | | |
| a) transakcje FX spot-zakup | 11 920 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) transakcje FX spot-sprzedaż | 11 888 | 0 | 0 | 0 | 0 |

w tys. zł

Rok 2021

| Przychody i koszty | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|---|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 5 311 | 0 | 26 597 | 25 469 | 0 |
| Koszty z tytułu odsetek | 5 200 | 3 054 | 53 373 | 106 | 0 |
| Wynik z tytułu odsetek | 111 | -3 054 | -26 776 | 25 363 | 0 |
| Przychody z tytułu prowizji | 16 | 0 | 0 | 1 252 | 0 |
| Koszty z tytułu prowizji | 3 987 | 1 031 | 0 | 0 | 0 |
| Wynik z tytułu prowizji | -3 971 | -1 031 | 0 | 1 252 | 0 |
| Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany | 4 599 | 0 | 0 | 18 000 | 0 |
| -w tym przychody z tyt. dywidend | 0 | 0 | 0 | 18 000 | 0 |
| -w tym wynik z tyt. pozycji wymiany | 4 599 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -w tym wynik z tyt. oper. finansowych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 0 | 323 | 0 | 1 843 | 2 306 |
| Koszty działania banku | 3 834 | 0 | 0 | 3 734 | 24 225 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 0 | 0 | 0 | 52 | 0 |

31.12.2021

| AKTYWA | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Rachunki i lokaty w innych bankach | 4 733 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 0 | 0 | 444 447 | 1 085 458 | 0 |
| Inne aktywa | 3 834 | 323 | 0 | 113 | 1 058 |
| AKTYWA RAZEM | 8 567 | 323 | 444 447 | 1 085 571 | 1 058 |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Zobowiązania wobec banków | 104 020 | 400 844 | 0 | 0 | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania wobec klientów | 0 | 0 | 2 446 972 | 167 414 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 517 | 0 | 177 | 0 | 11 335 |
| Zobowiązania podporządkowane | 100 037 | 100 449 | 0 | 0 | 0 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 204 574 | 501 293 | 2 447 149 | 167 414 | 11 335 |

| Pozycje pozabilansowe | z podmiotem dominującym | z podmiotem mającym znaczący wpływ | z podmiotami sekurytyzacyjnymi | z podmiotami zależnymi | z podmiotami pozostałymi |
|---|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 0 | 0 | 0 | 1 747 500 | 0 |
| gwarancje i poręczenia | 0 | 0 | 0 | 1 747 500 | 0 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | 715 754 | 482 692 | 0 | 0 | 0 |
| linie kredytowe | 600 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| gwarancje | 115 754 | 482 692 | 0 | 0 | 0 |
| Transakcje terminowe | 214 944 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| transakcje pochodne | | | | | |
| a) transakcje pochodne-zakup | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) transakcje pochodne-sprzedaż | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| transakcje FX spot | | | | | |
| a) transakcje FX spot-zakup | 107 651 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) transakcje FX spot-sprzedaż | 107 293 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocie 43 *Zobowiązania warunkowe*.

Transakcje z Zarządem, kluczowym kierownictwem i Radą Nadzorczą zostały zaprezentowane w nocie nr 45 *Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej*.

48 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Bank stosuje trzypoziomą hierarchię wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej, o następujących poziomach wyceny:

- poziom 1 – gdzie wartość godziwa oparta jest o ceny giełdowe (niekorygowane) oferowane za identyczne aktywa lub zobowiązania na aktywnych rynkach,
- poziom 2 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie wartości obserwowanych na rynku jednakże nie będących bezpośrednim kwotowaniem rynkowym (np. ustalane są przez odniesienie bezpośrednie lub pośrednie do podobnych instrumentów istniejących na rynku),
- poziom 3 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku.

a) instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2022

| AKTYWA | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|-----------|----------|----------|
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 3 236 031 | 0 | 7 013 |
| Aktywa zastawione | 160 847 | 0 | 0 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 0 | 4 031 | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | 11 253 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 0 | 0 | 333 383 |

| ZOBOWIĄZANIA | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|----------|----------|----------|
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 0 | 0 | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | 107 049 | 0 |
| Zobowiązania wobec klientów | 0 | 0 | 245 820 |

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2021

| AKTYWA | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|-----------|----------|----------|
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 2 926 380 | 0 | 6 671 |
| Aktywa zastawione | 512 975 | 0 | 0 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 0 | 427 | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | 0 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 0 | 0 | 531 488 |

| ZOBOWIĄZANIA | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 |
|---|----------|----------|----------|
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 0 | 0 | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | 120 510 | 0 |
| Zobowiązania wobec klientów | 0 | 0 | 428 676 |

Na dzień 31 grudnia 2022 oraz na 31 grudnia 2021 Bank w portfelu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej posiadał instrumenty znajdujące się na poziomie 1 (aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody – obligacje skarbowe), na poziomie 2 (instrumenty pochodne) oraz na poziomie 3 (kredyty i pożyczki udzielone klientom, zobowiązania wobec klientów, kapitałowe papiery wartościowe). Analizę wrażliwości portfela kart kredytowych wycenianych do wartości godziwej przedstawiono w nocie 4 h).

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

Wyceny obligacji skarbowych dokonywane są na podstawie notowań fixingu BondSpot S.A. Instrumenty pochodne, kredyty i pożyczki udzielone klientom są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych.

Sposób wyceny do wartości godziwej portfela kart kredytowych, dla którego formuła oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden został opisany w nocie 4 f). *Dokonywanie szacunków* niniejszego sprawozdania finansowego.

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczek podporządkowanych i odpowiadającego im zobowiązania sekurytyzacyjnego odbywa się poprzez zdyskontowanie wszystkich przyszłych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Wyznaczenie czynników dyskontowych odbywa się na podstawie krzywych dyskontowych, które zbudowane są w oparciu o krzywą wolną od ryzyka i stałą marżę. Krzywa wolna od ryzyka zbudowana jest ze stawek spot dla WIBOR, FRA i OIS, natomiast marża jest wyznaczana na podstawie analizy zmian ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe Bank wycenia na podstawie ceny zamknięcia akcji serii kwotowanych na aktywnym rynku według kwotowań z platformy Bloomberg. Wartość godziwa niekwotowanych akcji jest wyznaczana poprzez nałożenie haircut (korekty) w wysokości 10% na wartość rynkową akcji kwotowanych oraz przemnożenie jej przez aktualny współczynnik konwersji na akcje zwykłe.

W prezentowanych okresach nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy poziomami 1, 2 i 3.

Rok 2022

| Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3) | Razem | Instrumenty dłużne i kapitałowe | Pożyczki podporządkowane | Karty kredytowe wyceniane do wartości godziwej |
|--|----------------|---------------------------------|--------------------------|--|
| Stan na początek okresu | 538 159 | 6 671 | 428 676 | 102 812 |
| Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym | 47 748 | 342 | 30 412 | 16 994 |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności | -203 837 | 0 | -193 281 | -10 556 |
| Spłaty/zapadalność/spisania | -41 674 | 0 | -19 987 | -21 687 |
| Stan na koniec okresu | 340 396 | 7 013 | 245 820 | 87 563 |

Rok 2021

| Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3) | Razem | Instrumenty dłużne i kapitałowe | Pożyczki podporządkowane | Karty kredytowe wyceniane do wartości godziwej |
|--|----------------|---------------------------------|--------------------------|--|
| Stan na początek okresu | 607 458 | 6 244 | 459 636 | 141 578 |
| Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym | 7 722 | 427 | -4 362 | 11 657 |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności | -27 662 | 0 | 0 | -27 662 |
| Spłaty/zapadalność/spisania | -49 359 | 0 | -26 598 | -22 761 |
| Stan na koniec okresu | 538 159 | 6 671 | 428 676 | 102 812 |

b) instrumenty finansowe niewyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Dane według stanu na dzień 31.12.2022

| AKTYWA | Wartość bilansowa | Szacowana wartość godziwa | | | Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową |
|---|-------------------|---------------------------|----------|------------|--|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 34 924 | 7 623 | 27 301 | 0 | 0 |
| Rachunki i lokaty w innych bankach | 181 670 | 0 | 181 670 | 0 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 12 125 233 | 0 | 0 | 11 769 629 | -355 604 |
| <i>Kredyty gospodarcze</i> | 27 | 0 | 0 | 27 | 0 |
| <i>Kredyty samochodowe</i> | 473 425 | 0 | 0 | 485 021 | 11 596 |
| <i>Kredyty hipoteczne</i> | 1 844 330 | 0 | 0 | 1 795 392 | -48 938 |
| <i>Kredyty na zakup towarów i usług</i> | 3 361 320 | 0 | 0 | 3 295 452 | -65 868 |
| <i>Kredyty gotówkowe</i> | 4 850 251 | 0 | 0 | 4 597 857 | -252 394 |
| <i>Karty kredytowe</i> | 542 354 | 0 | 0 | 542 354 | 0 |
| <i>Pozostałe</i> | 1 053 526 | 0 | 0 | 1 053 526 | 0 |
| Inne aktywa | 56 668 | 0 | 0 | 56 668 | 0 |

| ZOBOWIĄZANIA | Wartość bilansowa | Szacowana wartość godziwa | | | Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową |
|--|-------------------|---------------------------|----------|------------|--|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Zobowiązania wobec banków | 168 637 | 0 | 168 646 | 0 | 9 |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 166 406 | 0 | 166 387 | 0 | -19 |
| Zobowiązania wobec klientów | 11 433 147 | 0 | 0 | 11 368 862 | -64 285 |
| <i>Depozyty detaliczne</i> | 5 648 730 | 0 | 0 | 5 594 775 | -53 955 |
| <i>Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego</i> | 4 208 806 | 0 | 0 | 4 205 920 | -2 886 |
| <i>Kredyty otrzymane</i> | 404 370 | 0 | 0 | 404 370 | 0 |
| <i>Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek</i> | 166 606 | 0 | 0 | 166 606 | 0 |
| <i>Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji</i> | 1 004 635 | 0 | 0 | 997 191 | -7 444 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 403 278 | 0 | 0 | 409 998 | 6 720 |
| Pozostałe zobowiązania | 226 533 | 0 | 0 | 226 533 | 0 |
| Zobowiązania podporządkowane | 200 953 | 0 | 221 640 | 0 | 20 687 |

Dane według stanu na dzień 31.12.2021 (dane przekształcone)

| AKTYWA | Wartość bilansowa | Szacowana wartość godziwa | | | Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową |
|---|-------------------|---------------------------|----------|------------|--|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 270 376 | 7 277 | 263 099 | 0 | 0 |
| Rachunki i lokaty w innych bankach | 145 557 | 0 | 145 557 | 0 | 0 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 12 482 215 | 0 | 0 | 12 228 693 | -253 522 |
| <i>Kredyty gospodarcze</i> | 125 | 0 | 0 | 125 | 0 |
| <i>Kredyty samochodowe</i> | 627 095 | 0 | 0 | 620 036 | -7 059 |
| <i>Kredyty hipoteczne</i> | 2 228 552 | 0 | 0 | 2 111 735 | -116 817 |
| <i>Kredyty na zakup towarów i usług</i> | 3 026 724 | 0 | 0 | 3 028 170 | 1 446 |
| <i>Kredyty gotówkowe</i> | 4 913 885 | 0 | 0 | 4 782 793 | -131 092 |
| <i>Karty kredytowe</i> | 601 074 | 0 | 0 | 601 074 | 0 |
| <i>Pozostałe</i> | 1 084 760 | 0 | 0 | 1 084 760 | 0 |
| Inne aktywa | 49 067 | 0 | 0 | 49 067 | 0 |

| ZOBOWIĄZANIA | Wartość bilansowa | Szacowana wartość godziwa | | | Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową |
|--|-------------------|---------------------------|----------|------------|--|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Zobowiązania wobec banków | 504 900 | 0 | 504 903 | 0 | 3 |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 488 829 | 0 | 488 821 | 0 | -8 |
| Zobowiązania wobec klientów | 11 468 938 | 0 | 0 | 11 374 623 | -94 315 |
| <i>Depozyty detaliczne</i> | 5 152 113 | 0 | 0 | 5 070 049 | -82 064 |
| <i>Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego</i> | 4 059 025 | 0 | 0 | 4 051 422 | -7 603 |
| <i>Kredyty otrzymane</i> | 96 666 | 0 | 0 | 92 018 | -4 648 |
| <i>Splaty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek</i> | 158 609 | 0 | 0 | 158 609 | 0 |
| <i>Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji</i> | 2 002 525 | 0 | 0 | 2 002 525 | 0 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 482 552 | 0 | 0 | 473 069 | -9 483 |
| Pozostałe zobowiązania | 226 991 | 0 | 0 | 226 991 | 0 |
| Zobowiązania podporządkowane | 200 194 | 0 | 204 985 | 0 | 4 791 |

Bank posiada instrumenty finansowe, które zgodnie z przyjętymi standardami MSSF nie są wyceniane do wartości godziwej. Do instrumentów tych należą: należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom, zobowiązania wobec banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane. Zgodnie z MSSF 13 Bank powinien ujawnić oszacowaną wartość godziwą tych instrumentów. Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest ich wartość rynkowa. W przypadku tych produktów i transakcji, dla których wartość rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa musi być szacowana za pomocą wewnętrznych modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych. Przepływy finansowe dla wycenianych instrumentów są wyznaczone zgodnie z ich indywidualną charakterystyką, a czynniki dyskontujące uwzględniają zmiany w czasie zarówno rynkowych stóp procentowych, jak i marż.

Bank dokonuje wyceny aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do wartości godziwej zgodnie z notą 4 f) *Dokonywanie szacunków*.

W prezentowanych okresach Bank nie dokonywał przesunięć pomiędzy poziomami.

Wartości na koniec 2022 i 2021 roku ustalono przy zastosowaniu takiego samego modelu z uwzględnieniem korekty z tytułu ryzyka prawnego dla kredytów hipotecznych walutowych.

Należności od banków

Bank posiada jedynie środki na rachunkach bieżących oraz lokaty o krótkich terminach, w związku z czym wartość godziwa tych należności nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, z uwagi na naturę rachunków bieżących.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wykazywane są w wartości netto po uwzględnieniu korekty wartości bilansowej brutto (w szczególności z tytułu ryzyka prawnego kredytów walutowych), częściowych spisań odsetek karnych oraz odpisów z tytułu utraty wartości (rezerw). Wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom o określonym terminie zapadalności została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych. Przepływy pieniężne zostały określone w oparciu o przepływy umowne. Stopy dyskontowe zostały ustalone w oparciu o aktualne rynkowe oprocentowanie odpowiednich produktów kredytowych.

Zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwa zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów finansowych w terminach i na warunkach wynikających z umów przy zastosowaniu odpowiednich stóp rynkowych oraz marż na ryzyko kredytowe.

49 Kompensowanie instrumentów finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty ujętych kwot i zamierza się rozliczyć w kwocie netto albo jednocześnie zrealizować składnik aktywów i wykonać zobowiązanie.

W szczególności Bank zawiera porozumienia dotyczące kompensowania, czyli umowy ISDA (*International Swaps and Derivatives Association Master Agreements*) oraz GMRA (*Global Master Repurchase Agreement*), które umożliwiają kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych w przypadku zaistnienia przypadku naruszenia postanowień umowy w stosunku do którejś ze stron. Z MSR 32 wynika jednak, że aby kompensata była możliwa, tytuł prawny nie może być uwarunkowany wystąpieniem określonego zdarzenia w przyszłości.

| 31.12.2022 | Wartość prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | | Wartość netto |
|--|---|---|---|---------------|
| | | Instrumenty finansowe | Wartość otrzymanych / złożonych zabezpieczeń* | |
| Aktywa finansowe | | | | |
| Instrumenty pochodne | 15 284 | -15 284 | 0 | 0 |
| Razem | 15 284 | -15 284 | 0 | 0 |
| Zobowiązania finansowe | | | | |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 166 406 | 0 | -160 847 | 5 559 |
| Instrumenty pochodne | 107 049 | -15 284 | -91 765 | 0 |
| Razem | 273 455 | -15 284 | -252 612 | 5 559 |

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

| 31.12.2021 | Wartość prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | | Wartość netto |
|--|---|---|---|---------------|
| | | Instrumenty finansowe | Wartość otrzymanych / złożonych zabezpieczeń* | |
| Aktywa finansowe | | | | |
| Instrumenty pochodne | 427 | -427 | 0 | 0 |
| Razem | 427 | -427 | 0 | 0 |
| Zobowiązania finansowe | | | | |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 488 829 | 0 | -415 568 | 73 261 |
| Instrumenty pochodne | 120 510 | -427 | -118 902 | 1 181 |
| Razem | 609 339 | -427 | -534 470 | 74 442 |

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

50 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Poniżej zaprezentowano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k. oraz innym spółkom sieci PwC za usługi dotyczące 2022 i 2021 roku.

| Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy w wartości brutto | Rok 2022 | Rok 2021 |
|--|--------------|--------------|
| Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | 1 419 | 1 304 |
| Razem | 1 419 | 1 304 |

51 Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy

W dniu 16.02.2023 r. została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE („Rzecznik”) w toczącej się przed TSUE sprawie o sygn. C-520/21, dotyczącej rozliczenia roszczeń wynikających z bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy kredytowej we frankach szwajcarskich (pytanie prejudycjalne zostało skierowane do TSUE przez Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG („Dyrektywa”) w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich). Opinia nie jest wiążąca i nie rozstrzyga ostatecznie tych kwestii, wyrok TSUE w tej sprawie spodziewany jest w 2023 r.

W ocenie Rzecznika:

- odnośnie roszczeń konsumenta – nie stoją one w sprzeczności z Dyrektywą, jednak zasadność takich roszczeń musiałaby wynikać z przepisów prawa krajowego (decyzja w tym zakresie należy do sądu krajowego); zdaniem Rzecznika sąd może oceniać takie żądanie konsumenta także pod kątem ewentualnego nadużycia prawa i je oddalić;
- odnośnie roszczeń banków – w ocenie Rzecznika Dyrektywa stoi na przeszkodzie roszczeniom banków o tzw. wynagrodzenie za korzystanie z kapitału; Rzecznik nie wypowiada się natomiast bezpośrednio o innych potencjalnych formułach rozliczenia wartości pieniądza w czasie, w szczególności nie formułuje jednoznacznej tezy na temat sposobu definiowania pojęcia „kapitału”, podlegającego zwrotowi.

Ze względu na: (a) niewiążący charakter Opinii, (b) zawarte w niej tezy pozostawiające duży margines interpretacyjny, (c) brak możliwości przewidzenia wyniku ostatecznego rozstrzygnięcia TSUE, w szczególności brak pewności, czy orzeczenie TSUE będzie zawierało jednoznaczne instrukcje, czy jedynie ogólne wytyczne pozostawiające sądom krajowym ocenę i decyzję co do szczegółowych rozwiązań, jak również (d) znaczenie, jakie w każdym przypadku będzie miała praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE - Opinia ta nie może obecnie stanowić podstawy do ujęcia jej skutków w koszcie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Równocześnie, w ocenie Banku, gdyby TSUE przyjął stanowisko zbieżne z tezami Rzecznika - mogłoby to prowadzić do istotnego negatywnego wpływu na Bank.

W nocy 14 niniejszego sprawozdania finansowego „Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych” ujawniono szczegółowo przyjęte na dzień 31 grudnia 2022 r. różne scenariusze dla potrzeb oszacowania ryzyka prawnego, w tym również scenariusz zakładający brak możliwości odzyskania przez Bank kosztu kapitału. Równocześnie nota ta zawiera ujawnienia na temat wrażliwości oszacowanego ryzyka prawnego na wybrane założenia, w szczególności zawiera ujawnienie, iż wyeliminowanie scenariusza odzyskania kosztu kapitału skutkowałoby zwiększeniem utworzonych na 31.12.2022 r. kosztów ryzyka prawnego o kwotę 98 mln zł. Analiza ta nie uwzględnia wpływu potencjalnej zapłaty wynagrodzenia dla klienta za korzystanie z kapitału przez Bank, gdyż kwestia ta nie była dotychczas uwzględniana w modelu.

Ponadto, w opinii Zarządu Banku, zaprezentowana niewiążąca - opinia Rzecznika, późniejsze rozstrzygnięcie TSUE oraz obserwowana w przyszłości praktyka orzecznicza sądów, mogą skutkować następującymi tendencjami wpływającymi na poziom szacowanego ryzyka:

- zwiększenie prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego;
- zwiększenie prawdopodobieństwa przegrania sporu ze scenariuszem bez odzyskania kosztu kapitału oraz zmniejszenia prawdopodobieństwa dla scenariuszy innych niż unieważnienie umowy kredytowej;
- zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia sporu sądowego.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie jest w stanie oszacować potencjalnego wpływu tych czynników ponad analizę wrażliwości zaprezentowaną w nocy 14.

Jednakże, w opinii Zarządu Banku, posiadane informacje na dzień 31.12.2022 r. nie wskazują na ryzyko naruszenia wymaganych przepisami prawa minimalnych poziomów adekwatności kapitałowej, ani na zagrożenie co do przyjętego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym założenia o kontynuacji działalności.

Przemysław Kończal
Prezes Zarządu

Piotr Żabski
Wiceprezes Zarządu

Piotr Dolata
Członek Zarządu

Mariusz Klepacz
Członek Zarządu

Oleksandr Krupchenko
Członek Zarządu

Paweł Muciek
Członek Zarządu

Piotr Sinkiewicz
Członek Zarządu

Tomasz Partyka
Członek Zarządu

Kamil Rzeczkowski
Dyrektor Departamentu Rachunkowości