

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Legnicka 48 B

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY 2024

**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.....	36
6	Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	72
7	Koszty z tytułu odsetek	73
8	Przychody z tytułu prowizji.....	73
9	Koszty z tytułu prowizji.....	73
10	Przychody z tytułu dywidend.....	74
11	Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	74
12	Pozostałe przychody operacyjne	74
13	Koszty działania Banku i amortyzacja	75
14	Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe.....	75
15	Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	77
16	Pozostałe koszty operacyjne	84
17	Podatek dochodowy	85
18	Propozycja podziału zysku.....	85
19	Kasa, środki w Banku Centralnym	85
20	Rachunki i lokaty w innych bankach.....	86
21	Inwestycyjne aktywa finansowe	86
22	Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	87
23	Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające	87
24	Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	91
25	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	110
26	Wartości niematerialne	112
27	Rzeczowe aktywa trwałe.....	114
28	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania.....	116
29	Inne aktywa	118

w tys. zł

30	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	119
31	Rozliczenia międzyokresowe czynne	120
32	Zobowiązania wobec banków	120
33	Zobowiązania wobec klientów	120
34	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	120
35	Zobowiązania z tytułu leasingu	121
36	Pozostałe zobowiązania	122
37	Rezerwy	122
38	Zobowiązania podporządkowane	123
39	Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji	124
40	Pozostałe kapitały	125
41	Zyski zatrzymane i dywidendy	126
42	Zobowiązania warunkowe udzielone	127
43	Aktywa stanowiące zabezpieczenie	129
44	Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa i Rady Nadzorczej	129
45	Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych	130
46	Transakcje z podmiotami powiązanymi	133
47	Wartość godziwa instrumentów finansowych	137
48	Kompensowanie instrumentów finansowych	143
49	Wynagrodzenie biegłego rewidenta	144
50	Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy	145

I) Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku w tys. zł.

Wyszczególnienie pozycji	nr noty	Rok 2024	Rok 2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	6	2 171 604	1 974 473
- przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 933 724	1 751 884
- przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		237 880	222 589
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	6	28 756	34 746
Koszty z tytułu odsetek	7	-815 359	-856 823
Wynik z tytułu odsetek		1 385 001	1 152 396
Przychody z tytułu prowizji	8	182 431	174 262
Koszty z tytułu prowizji	9	-81 250	-67 278
Wynik z tytułu prowizji		101 181	106 984
Przychody z tytułu dywidend	10	180 444	64
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	11	-811	12 688
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		-4 902	-5 719
Pozostałe przychody operacyjne	12	30 179	26 269
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	14	-161 332	-142 650
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	15	-848 769	-510 769
Koszty operacyjne, w tym:		-494 638	-452 353
- koszty działania banku	13	-390 710	-370 607
- amortyzacja	13	-58 155	-53 653
- pozostałe koszty operacyjne	16	-45 773	-28 093
Wynik działalności operacyjnej		186 353	186 910
Podatek od instytucji finansowych		-38 635	-30 578
Zysk brutto		147 718	156 332
Podatek dochodowy	17	-102 767	-89 726
Zysk netto		44 951	66 606
Pozostałe całkowite dochody/straty, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego		-1 797	112 528
Zmiana wyceny i sprzedaż instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody/straty	40	9 861	120 725
Podatek odroczony	40	-1 874	-22 938
Zmiana efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	40	-12 079	18 199
Podatek odroczony	40	2 295	-3 458
Pozostałe całkowite dochody/straty, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego		1 339	-124
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne	40	1 653	-153
Podatek odroczony	40	-314	29
Razem pozostałe całkowite dochody/straty		-458	112 404
Razem całkowite dochody/straty		44 493	179 010

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

w tys. zł

II) Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku w tys. zł.

AKTYWA	nr noty	31.12.2024	31.12.2023
Kasa, środki w Banku Centralnym	19	334 792	142 409
Rachunki i lokaty w innych bankach	20	321 829	93 014
Inwestycyjne aktywa finansowe	21	5 071 903	4 546 091
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	22	8 129	10 996
Instrumenty pochodne zabezpieczające	23	38 434	15 683
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24	15 923 359	14 437 734
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	25	223 077	223 077
Wartości niematerialne	26	65 081	64 849
Rzeczowe aktywa trwałe	27	50 300	58 749
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28	37 338	44 836
Należności z tytułu podatku dochodowego		1 459	15 813
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30	307 460	337 702
Rozliczenia międzyokresowe	31	27 509	44 411
Inne aktywa	29	64 493	52 744
AKTYWA RAZEM		22 475 163	20 088 108

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nr noty	31.12.2024	31.12.2023
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	32	132 942	33 347
Instrumenty pochodne zabezpieczające	23	7 667	50 973
Zobowiązania wobec klientów	33	17 249 995	14 940 968
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	0	301 279
Zobowiązania z tytułu leasingu	35	42 741	51 621
Rezerwy	37	494 845	226 053
Zobowiązania podporządkowane	38	200 797	200 727
Pozostałe zobowiązania	36	277 420	258 877
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		18 406 407	16 063 845
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy	39	520 000	520 000
Nadwyżka z emisji akcji	39	768 047	768 047
Pozostałe kapitały	40	1 188 099	1 188 557
Zyski zatrzymane	41	1 592 610	1 547 659
KAPITAŁY RAZEM		4 068 756	4 024 263
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		22 475 163	20 088 108

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 2024 roku w tys. zł.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	39	39	40	40	41	
Kapitał wg stanu na 01.01.2024	520 000	768 047	1 223 078	-34 521	1 547 659	4 024 263
- całkowite dochody roku, w tym:	0	0	0	-458	44 951	44 493
- zysk netto	0	0	0	0	44 951	44 951
- pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	-1 797	0	-1 797
- pozostałe całkowite dochody roku, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	1 339	0	1 339
- wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	0
Kapitał wg stanu na 31.12.2024	520 000	768 047	1 223 078	-34 979	1 592 610	4 068 756

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku w tys. zł.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	39	39	40	40	41	
Kapitał wg stanu na 01.01.2023	520 000	768 047	1 223 078	-146 925	1 481 053	3 845 253
- całkowite dochody roku, w tym:	0	0	0	112 404	66 606	179 010
- zysk netto	0	0	0	0	66 606	66 606
- pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	112 528	0	112 528
- pozostałe całkowite dochody roku, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	-124	0	-124
- wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	0
Kapitał wg stanu na 31.12.2023	520 000	768 047	1 223 078	-34 521	1 547 659	4 024 263

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

IV) Jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

Sporządzone za okres zakończony 31 grudnia 2024 roku w tys. zł.

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	nr noty	Rok 2024	Rok 2023
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk netto		44 951	66 606
Korekty razem:		64 639	47 447
Amortyzacja	13	58 155	53 653
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	45	5 796	-6 186
Pozostałe korekty	45	688	-20
Zmiany stanu razem:		156 940	267 911
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	45	-225 062	-402 975
Zmiana stanu należności od banków	45	-1 645	-339
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	45	-3 137 244	-3 370 585
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	45	126 933	-95 943
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	45	73	-166 909
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	45	3 090 327	4 019 353
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45	51 352	94 599
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	45	96 977	109 692
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	45	15 228	13 273
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	45	47 251	9 827
Zmiana stanu rezerw	45	270 445	63 426
Zmiana stanu innych aktywów	45	-177 695	-5 508
Inne:			
Podatek zapłacony	45	-78 434	-77 348
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	45	-21 529	-46 940
Odsetki otrzymane	45	1 952 422	1 687 145
Odsetki zapłacone	45	-975 095	-919 932
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 143 894	1 024 889
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		7 615 944	1 807 090
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	45	1 743	647
Wpływy z tytułu dywidend i udziałów w zyskach	10	180 300	0
Wpływy z wykupu inwestycyjnych aktywów finansowych	45	7 122 850	150 000
Wpływy ze sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody/straty	45	311 051	1 581 712
Środki pieniężne uzyskane z tytułu likwidacji i umorzenia akcji i udziałów w jednostkach zależnych	45	0	74 731
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		-8 021 803	-2 692 539
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	25	0	-12 250
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	-43 403	-51 289
Zakup inwestycyjnych aktywów finansowych	45	-7 978 400	-2 629 000
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-405 859	-885 449
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu działalności finansowej		0	0
Wydatki z tytułu działalności finansowej		-316 837	-120 611
Płatności części kapitałowej zobowiązań z tytułu umów leasingu	35	-16 837	-20 611
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	34	-300 000	-100 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-316 837	-120 611
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		421 198	18 829
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	45	235 423	216 594
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	45	656 621	235 423

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

Działalność Banku koncentruje się na udzielaniu kredytów w obszarze finansów konsumenckich (consumer finance) oraz przyjmowaniu depozytów. Przedmiot działalności określony w Krajowym Rejestrze Sądowym to m.in.:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,
- leasing finansowy,
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- pozostałe formy udzielania kredytów,
- działalność związana z zarządzaniem funduszami,
- działalność trustów, funduszy 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 2024 roku pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Pan Przemysław Kończal - Prezes Zarządu,
- Pan Piotr Dolata - Członek Zarządu,
- Pan Marek Golusik - Członek Zarządu,
- Pan Tomasz Partyka - Członek Zarządu,
- Pan Mariusz Klepacz - Członek Zarządu,
- Pan Paweł Muciek - Członek Zarządu,
- Pan Piotr Sinkiewicz - Członek Zarządu,
- Pani Joanna Szczegielniak - Członkini Zarządu.

W trakcie roku 2024 w składzie Zarządu Banku wystąpiły następujące zmiany:

- 1) w dniu 31 lipca 2024 roku ze skutkiem na ten dzień z funkcji Wiceprezesa Zarządu zrezygnował Pan Piotr Żabski;
- 2) w dniu 14 listopada 2024 roku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2024 r. Pan Mariusz Klepacz zrezygnował z funkcji Członka Zarządu.

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. oraz jednostka dominująca najwyższego szczebla, Banco Santander S.A., obejmują 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 2024 zgodnie z komunikatem bieżącym opublikowanym przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 12 listopada 2024 roku (Raport bieżący nr 39 z 2024) będą dostępne od dnia 25.02.2025 roku na stronie internetowej <http://www.santander.pl>.

W 2024 i 2023 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 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku.

Prezentowane dane finansowe za okres porównawczy dotyczą okresu rozpoczętego 1 stycznia 2023 roku i zakończonego 31 grudnia 2023 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 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.

a) Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. 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 2024

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 2023 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów, nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2024 roku.

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone przez UE mają zastosowanie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2024 rok:

- **Zmiana do MSSF 16 „Leasing”**

Zmiana do MSSF 16 „Leasing” uzupełnia wymogi dotyczące późniejszej wyceny zobowiązania leasingowego w przypadku 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.

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

Zmiany wprowadzone do MSR 1 zawierają wyjaśnienia dotyczące prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe, a także adresują kwestię klasyfikacji zobowiązań w przypadku, gdy jednostka zobowiązana jest spełniać określone wymogi umowne tzw. kowenanty. W konsekwencji, zmieniony standard MSR 1 stanowi, że zobowiązania są klasyfikowane jako krótko- lub długoterminowe w zależności od praw istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Na klasyfikację nie mają wpływu ani oczekiwania jednostki ani zdarzenia po dniu sprawozdawczym (na przykład kowenanty umów kredytowych, których jednostka musi przestrzegać dopiero po dniu bilansowym).

- **Zmiany MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – ujawnianie informacji na temat umów finansowych z dostawcami („supplier finance arrangement”)**

Zmiany do standardów MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” wprowadzają wymogi w zakresie ujawnień w odniesieniu do umów finansowania zobowiązań wobec dostawców (tzw. faktoring odwrotny). Zmiany te wymagają ujawnienia specyficznych informacji dotyczących umów tego rodzaju, aby umożliwić użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę wpływu tych umów na zobowiązania i przepływy pieniężne oraz ekspozycję jednostki na ryzyko płynności. Niniejsze zmiany mają na celu zwiększenie przejrzystości ujawnianych informacji na temat umów dotyczących finansowania zobowiązań, lecz nie wpływają na zasady ujmowania i wyceny.

W ocenie Zarządu 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:

- **Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”**

W sierpniu 2023 r. Rada opublikowała zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”. Wprowadzone zmiany mają ułatwić jednostkom ustalenie, czy dana waluta jest wymienialna na inną walutę oraz oszacowanie natychmiastowego kursu wymiany, w przypadku braku wymienialności danej waluty. Ponadto, zmiany do standardu wprowadzają wymóg dodatkowych ujawnień w przypadku braku wymienialności walut na temat sposobu ustalenia alternatywnego kursu wymiany.

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2025 r. lub po tej dacie.

- **Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych – Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7**

W maju 2024 roku RMSR opublikowała zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 mające na celu:

w tys. zł

- a) doprecyzowanie daty ujęcia i zaprzestania ujmowania niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze zwolnieniem dla niektórych zobowiązań finansowych rozliczanych za pośrednictwem elektronicznego systemu przekazów pieniężnych;
- b) wyjaśnienie i dodanie dalszych wytycznych dotyczących oceny, czy składnik aktywów finansowych spełnia kryteria SPPI;
- c) dodanie nowych ujawnień dotyczących niektórych instrumentów, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne; oraz
- d) aktualizuje ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI).

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **Roczne zmiany do MSSF**

“Roczne zmiany MSSF” wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”.

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **MSSF 18 “Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”**

W kwietniu 2024 r. Rada opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”. Standard ma zastąpić MSR 1 – Prezentacja sprawozdań finansowych i będzie obowiązywał od 1 stycznia 2027 r. Zmiany w stosunku do zastępowanego standardu dotyczą głównie trzech kwestii: sprawozdania z zysku lub strat, wymaganych ujawnień dotyczących miar wyników oraz kwestii związanych z agregacją i dezagregacją informacji zawartej w sprawozdaniach finansowych.

Opublikowany standard obowiązywał będzie dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”**

W maju 2024 r. Rada wydała nowy standard rachunkowości MSSF 19, który mogą przyjąć określone jednostki zależne stosujące standardy rachunkowości MSSF w celu poprawy efektywności ujawnień w sprawozdaniach finansowych tych jednostek. Nowy standard wprowadza uproszczone i ograniczone wymogi w zakresie ujawniania informacji. W rezultacie, kwalifikująca się jednostka zależna stosuje wymogi innych standardów rachunkowości MSSF z wyjątkiem wymogów dotyczących ujawniania informacji i zamiast tego stosuje ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji określone w MSSF 19.

Uprawnione jednostki zależne stanowią jednostki, które nie podlegają tzw. odpowiedzialności publicznej (ang. „public accountability”) zdefiniowanej w nowym standardzie. Ponadto, MSSF 19 wymaga, aby najwyższa lub pośrednia jednostka dominująca w stosunku do tej jednostki, sporządzała publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie ze Standardami Rachunkowości MSSF.

Uprawnione podmioty mogą zdecydować o stosowaniu wytycznych nowego standardu MSSF 19 dla sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie.

w tys. zł

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone 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. Powyżej opisane zmiany MSSF, w szczególności MSSF 18 i MSSF 9 mogą wpłynąć m.in. na prezentację w sprawozdaniu z całkowitych dochodów i niektóre ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych.

d) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 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) 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 uwzględnia przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

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 2024 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.

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 losses - 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.

w tys. zł

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 bezwzględny prawdopodobieństwa defaultu wynosi od 0%, a przyrost względny 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	4,20%	265%
Kredyty gotówkowe dla klientów nowych	8,10%	260%
Kredyty gotówkowe (konsolidacja zewnętrzna dla klientów znanych)	4,20%	255%
Pożyczka restrukturyzacyjna	0,00%	100%
Kredyty gotówkowe dla klientów znanych (zamknięcie starej umowy i otwarcie nowej)	4,40%	255%
Kredyty ratalne dla klientów znanych	1,80%	525%
Kredyty ratalne dla klientów nowych	1,00%	310%
Kredyty ratalne (pozostałe)	2,00%	400%
Karty kredytowe dla klientów znanych	1,60%	205%
Karty kredytowe dla klientów nowych	0,60%	150%
Kredyty zabezpieczone hipotecznie	1,00%	110%
Indywidualna Linia Odnawialna dla klientów znanych	2,10%	270%
Indywidualna Linia Odnawialna dla klientów nowych	1,20%	190%

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-księgowe 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 2024	analiza z roku 2023
Wzrost stopy procentowej o 400 pb.	23	34
Wzrost kursu walutowego o 15% i stopy procentowej o 200 pb.	27	47
Spadek wartości zabezpieczeń i opóźnienie odzysków z zabezpieczeń*	13	17
Wzrost parametru PD o 20%**	133	57
Stress test zmiennych makroekonomicznych***	7	16

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

**) Wyniki testu z 2024 roku uwzględniają wyniki analiz ryzyka kontrahenta (wyniki testu bez uwzględnienia analiz ryzyka kontrahenta wyniosły 58 mln zł).

***) W latach 2023 i 2024 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 przewiduje wzrost PKB polskiej gospodarki o 3,5% w 2025 roku i 3,2% w 2026 roku. Wzrost w 2024 roku był napędzany głównie przez silną konsumpcję prywatną, wspieraną przez solidny rynek pracy, wysoką indeksację świadczeń socjalnych i optymizm konsumentów. W 2025 roku oczekiwane jest przyśpieszenie inwestycji, napędzanych funduszami unijnymi, po słabych wynikach w 2024 roku. Scenariusz bazowy zakłada wzrost inflacji CPI do ok. 5% na początku 2025 roku, głównie z powodu wyższych cen energii, a następnie jej powrót do celu pod koniec 2026 roku. Scenariusz zakłada, że CPI wyniesie średnio 4,6% w 2025 roku i 3,4% w 2026 roku.

2023-24 był w Polsce okresem wyborczym, co sprzyjało bardziej ekspansywnej polityce fiskalnej, z mocną indeksacją świadczeń socjalnych i wprowadzeniem nowych. Ze względu na to, oraz dobrą sytuację rynku pracy i umiarkowanie wysoką inflację, oczekiwane jest stopniowe normalizowanie polityki pieniężnej, o 125 punktów bazowych w 2025 roku (stopa referencyjna NBP spadnie do 4,50% na koniec 2025 r.) i do 4,25% na koniec 2026 roku. Istnieje pewien krótkoterminowy potencjał do aprecjacji złotego, ze względu na oczekiwany silny napływ funduszy unijnych i wolniejsze oczekiwane łagodzenie polityki pieniężnej w Polsce niż w innych krajach. Jednak w dłuższej perspektywie ryzyko geopolityczne i parytet siły nabywczej pchną EUR/PLN wyżej, w kierunku 4,40.

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

Scenariusz optymistyczny

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

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

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

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

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

Scenariusz pesymistyczny

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

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

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

w tys. zł

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

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

Scenariusz zastosowany na 2024.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata
WIBOR 6M	średnia	5,2%	4,6%	5,7%	5,4%	3,9%	3,8%
WIG	koniec okresu	93 196,6	103 538,8	101 284,6	115 564,4	85 862,3	92 960,2
stopa bezrobocia	% aktywnych	2,9%	2,9%	2,7%	2,3%	3,2%	3,7%
EUR/PLN	koniec okresu	4,35	4,37	4,24	4,26	4,43	4,46
CHF/PLN	koniec okresu	4,53	4,69	4,41	4,57	4,61	4,78

Scenariusz zastosowany na 2023.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata
WIBOR 6M	średnia	4,4%	4,0%	6,5%	6,1%	2,9%	1,8%
WIG	koniec okresu	88 752,6	101 842,6	98 826,8	111 538,3	72 705,5	89 813,4
stopa bezrobocia	% aktywnych	3,5%	3,3%	3,3%	2,8%	3,7%	3,8%
EUR/PLN	koniec okresu	4,54	4,51	4,42	4,40	4,63	4,61
CHF/PLN	koniec okresu	4,76	4,85	4,63	4,74	4,85	4,95

Przy szacowaniu poziomu rezerw Bank uwzględnia wpływ zmiennych makroekonomicznych na jakość portfeli Banku. W 2024 Bank użył najświeższych prognoz makroekonomicznych i przeliczył model zależności parametrów ryzyka od cech makroekonomicznych. W wyniku nałożenia prognoz czynników makroekonomicznych poziom rezerw Banku jest niższy o 3 797 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.

Ad 1 Rezerwa na sprawy sądowe (z wyłączeniem spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF)

Bank tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37. Rezerwy na przyszłe zobowiązania Banku z tytułu spraw sądowych:

1. tworzone są dla spraw, w których oszacowano, iż szanse wygranej są mniejsze, aniżeli szacunkowe szanse przegranej, przy czym utworzenie rezerwy na indywidualną sprawę sądową w kwocie przekraczającej 250 tys. PLN wymaga wcześniejszej pozytywnej opinii Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, wyrażonej po przedstawieniu uzasadnienia sporządzonego przez pełnomocnika Banku prowadzącego sprawę;
2. aktualizowane są, z zastrzeżeniem zdania następnego, wyłącznie w przypadku zmiany stanu sprawy, zmiany szacunków. Aktualizacja wysokości odsetek ustawowych stanowiących jeden ze składników rezerw sporządzana jest tylko dla spraw, dla których utworzono rezerwę w kwocie przekraczającej 250 tys. PLN i następuje dwa razy w roku (tj. w terminie do 25. czerwca oraz do 23. grudnia), według stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc dokonania wyliczenia. Wysokość odsetek ustawowych stanowiących jeden ze składników rezerw obliczana jest w oparciu o ogólnodostępne kalkulatory odsetek ustawowych dostępne m.in. na stronach internetowych np. www.infor.pl, www.gofin.pl;
3. nie są tworzone dla spraw sądowych w których:
 - a. szacunkowe szanse wygranej są większe lub równe, aniżeli szacunkowe szanse przegranej,
 - b. Bank nie wdaje się w spór sądowy,
 - c. kwota roszczenia głównego jest uwzględniona w rezerwach tworzonych przez inne Jednostki organizacyjne Banku.

Wysokość rezerwy w konkretnej sprawie sądowej obliczana jest jako suma: wartości przedmiotu sporu (z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy Bank jest jednym z kilku pozwanych, wartość przedmiotu sporu obejmuje tylko roszczenie skierowane przeciwko Bankowi), kosztów procesu oraz odsetek ustawowych wyliczanych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym wyliczanie rezerw jest dokonywane, z zastrzeżeniem zdania następnego. Dla spraw o unieważnienie umów kredytowych, o uzgodnienie stanu prawnego ujawnionego w księdze wieczystej oraz innych spraw o ustalenie istnienia/nieistnienia stosunku prawnego lub prawa, wartość rezerwy stanowi wyłącznie suma kosztów procesu w sprawie.

Ad 2 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 przegranej sporu sądowego z uwzględnieniem różnych możliwych scenariuszy negatywnych rozstrzygnięć spraw sądowych, a także mając na uwadze brak jednolitej linii orzeczniczej 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 przekraczających nominalną wartość kapitału – co do zasady, rodzaju i wysokości – na wypadek unieważnienia ww. umów – w szczególności w świetle wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej 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 15.

W 2024 roku, Bank rozpoznał 848 769 tys. zł kosztów z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (w roku 2023 koszty w wysokości 510 769 tys. zł) oraz ujemny wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych na skutek zawartych ugód w wysokości 4 902 tys. zł (w roku 2023 ujemny wynik w wysokości 5 719 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 37.

• **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*:

- 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 2024 oraz 2023 w przypadku zmiany części przychodu ubezpieczeniowego rozpoznawanego jednorazowo o 1 punkt procentowy.

Scenariusz testowy	Wzrost / (spadek) wartości wyniku finansowego brutto (mln zł)	
	analiza na 31.12.2024	analiza na 31.12.2023
- 1 punkt %	-1,4	-0,4
+ 1 punkt %	+1,4	+0,4

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 746 tys. PLN), natomiast gdy zwroty rosną o 20% zwiększa się również bilansowa wartość rezerwy (dowiązanie na kwotę 746 tys. PLN).

Scenariusz	Wysokość rezerwy (mln zł)	
	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwa na 31.12	3,7	4,4
Rezerwa wyliczona profilem 80% (obniżony poziom zwrotów)	3,0	3,5
Rezerwa wyliczona profilem 120% (podwyższony poziom zwrotów)	4,5	5,3

f) 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.

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 zabezpieczania przed ryzykiem wynikającym ze struktury bilansu walutowej i stopy procentowej (opisane w punkcie *Instrumenty pochodne zabezpieczające*) oraz wykorzystywane do zarządzania płynnością. Instrumenty te są opisane w punktach *Instrumenty pochodne zabezpieczające* oraz *Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy*.

Dla instrumentów pochodnych wykazywanych według wartości godziwej wycena transakcji odbywa się poprzez dyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych danej transakcji na datę wyceny. Wyznaczenie czynników dyskontowych odbywa się na podstawie krzywych dyskontowych odpowiednio: jednowalutowych dla transakcji IRS w PLN i dwuwalutowych dla transakcji FX SWAP.

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

o **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.

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 31.12.2024	analiza na 31.12.2023
- 1 punkt procentowy	0,4	0,5
+ 1 punkt procentowy	-0,4	-0,5
- 2 punkty procentowe	0,8	1
+ 2 punkty procentowe	-0,7	-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.

• **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.

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 spisań 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 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 przepływom pieniężnym zdyskontowanym przy użyciu efektywnej stopy procentowej powiększonym o naliczone odsetki karne nieobjęte częściowym spisaniem.

Zgodnie z MSSF 9 (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 ciążącego 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),

w tys. zł

- zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe” wprowadzone Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw 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 renegotjacji lub jakiejkolwiek innej modyfikacji, Bank ocenia czy dana zmiana przepływów pieniężnych prowadzi do istotnej 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

Kryteria ilościowe istotnej modyfikacji obejmują w szczególności:

- istotne podwyższenie kwoty ekspozycji (poziom istotnego podwyższenia – poziom 20% od kwoty udzielonego kredytu),
- istotne wydłużenie okresu finansowania (poziom istotnego wydłużenia – poziom 20% od pierwotnego terminu), przy czym dla zidentyfikowania istotnej modyfikacji wystarczy spełnienie jednego z kryteriów.

Bank może przyjąć również jako kryterium ilościowe istotnej modyfikacji w odniesieniu do kredytów harmonogramowych sytuację, w której zdyskontowane przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ulegają zmianie o 10% lub więcej od zdyskontowanych przepływów pieniężnych instrumentu finansowego przed modyfikacją.

– 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),
- zmianę formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego.

– Istotna modyfikacja

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

- 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 ujemuje 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.

Wycena aktywów POCI

MSSF 9 wyodrębnia kategorię aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (dalej „POCI” - ang. purchased or originated credit-impaired asset). Aktywa POCI dotyczą aktywów finansowych o charakterze dłużnym, wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, tj. kredytów oraz dłużnych papierów wartościowych. Ujęcie początkowe tych aktywów następuje w wartości netto (tj. bez odpisów aktualizujących) odpowiadającej wartości godziwej. Przychody odsetkowe od aktywów POCI oblicza się od wartości bilansowej netto przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Ujmowanie zysków i strat dla poszczególnych aktywów i zobowiązań finansowych

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

- a) częścią powiązania zabezpieczającego;
- b) inwestycją w instrument kapitałowy i Bank postanowił wykazywać zyski i straty z tej inwestycji w innych całkowitych dochodach;
- c) 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;
- d) 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 ujemuje się w wyniku finansowym tylko wtedy, gdy:

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

Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie składniku aktywów finansowych, który nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujemuje 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, ujemuje 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 e).

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.

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 przedsiębiorstw oraz 2 000 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 e) 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 co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienie w spłacie w przedziale 31-90 dni,
- spadek ratingu w porównaniu do momentu początkowego ujęcia ekspozycji,
- pogorszenie sytuacji finansowej kontrahenta,
- restrukturyzacja ekspozycji (jeśli nie została zaklasyfikowana do Koszyka 3),
- zaciągnięcie przez kontrahenta kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki lub jakości posiadanych przez bank zabezpieczeń, jeśli wpływają na wzrost ryzyka ekspozycji,
- istniejące lub prognozowane niekorzystne zmiany warunków biznesowych, finansowych lub gospodarczych, które prawdopodobnie spowodują znaczną zmianę zdolności kontrahenta do wypełniania jego zobowiązań dłużnych,
- faktyczne lub przewidywane znaczne zmiany wyników działalności kontrahenta,
- znaczny wzrost ryzyka kredytowego związanego z innymi instrumentami finansowymi tego samego kontrahenta,
- faktyczne lub przewidywane znaczne niekorzystne zmiany w środowisku prawnym, gospodarczym lub technologicznym kontrahenta.

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

w tys. zł

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 ogłoszeniu 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.:

- uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych kontrahenta,
- opóźnienie w płatnościach należności przekraczające 90 dni,
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną agencję ratingową ratingu kontrahenta z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej,
- dowolny spadek ratingu o 3 lub więcej stopni w skali S&P dla kontrahenta klasy spekulacyjnej w horyzoncie roku,
- 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,
- 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, 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,
- zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej.

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 tys. zł

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 zaszły 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.

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.

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.

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,
- 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 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	31.12.2024	31.12.2023
CHF	4,5371	4,6828
USD	4,1012	3,9350
EUR	4,2730	4,3480

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	31.12.2024	31.12.2023
CHF	4,5198	4,6605
USD	3,9853	4,1823
EUR	4,3042	4,5284

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,
- 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 obarczone 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,
- 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,
- 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 rezerwy 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.

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 odpisy 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. 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 POCl efektywna stopa procentowa jest skorygowana o ryzyko kredytowe.

Dla ekspozycji w Koszyku 3 i POCl 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 i opłat

Dla instrumentów finansowych o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej, prowizje rozliczane są liniowo w wyniku finansowym. Zgodnie z MSSF 15 (pięciostopniowy model ujmowania przychodów), pozostałe prowizje i opłaty niezwiązane bezpośrednio z powstaniem składnika aktywów finansowych rozpoznawane są w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi, o ile na Banku ciąży obowiązek świadczenia usług w sposób ciągły.

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 nocy 4 e) *Dokonywanie szacunków*.

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.

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.

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

W 2024 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 i realizacją wyroków sądowych z tytułu ww. ryzyka.

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.2023.623 t.j. z dnia 2023.03.31)*. Stawka podatku w 2024 roku wynosiła 0,0366% podstawy opodatkowania (w 2023 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.

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.

Ryzykiem ESG Bank zarządza jako tzw. ryzykiem przekrojowym, czyli zarządzanym z perspektywy wpływu jaki wywiera na wymienione powyżej „tradycyjne” rodzaje ryzyka identyfikowane w działalności Banku.

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

w tys. zł

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.

Wobec narastającego poziomu cyfryzacji i związanych z nią wyzwań obejmujących nowe regulacje Unii Europejskiej, Bank wdraża lub weryfikuje szereg rozwiązań, które mają na celu zapewnienie odporności operacyjnej w przypadku wystąpienia poważnych zakłóceń związanych z cyberbezpieczeństwem oraz ICT (technologiami informacyjno-komunikacyjnymi). Mają one na celu zapewnienie zdolności Banku do budowania, gwarantowania i weryfikowania swojej operacyjnej integralności i niezawodności, które zapewnią konsumentom stabilność oferowanych rozwiązań, a tym samym wzmocnią poczucie bezpieczeństwa finansowego. Jednym z elementów posiadanych rozwiązań jest systematyczne i ciągle identyfikowanie źródeł zagrożeń, wykrywanie nietypowych operacji, utrzymywanie strategii zapobiegania i przeciwdziałania zagrożeniom oraz testowanie planów ciągłości działania.

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.

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.

w tys. zł

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,
- 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 e).

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 e) 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, voicebot lub wiadomości sms.

W momencie zidentyfikowania opóźnienia w spłacie pojedyncze ekspozycje na podstawie m.in. historii opóźnień, historii aktywności windykacyjnych, rodzaju produktu oraz wielkości ekspozycji, kierowane są do telefonicznego procesu windykacyjnego. Rozpoczęcie procesu telefonicznego dla ekspozycji o najwyższym saldzie umowy rozpoczyna się w 5. dniu opóźnienia.

Równolegle 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 notce 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 osoby fizyczne (kredyty i pożyczki samochodowe, z których oferowania Bank wycofał się z końcem roku 2024, kredyty ratalne, kredyty celowe, kredyty gotówkowe, karty kredytowe). Bank udziela również kredytów finansujących bieżącą działalność spółek zależnych.

Bank udziela kredytów osobom posiadającym miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce lub 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 lub zarządza portfelem kredytów długo-, średnio- i krótkoterminowych. 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.

w tys. zł

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 2024	Rok 2023
Limit koncentracji zaangażowania wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (25% kapitału podstawowego Tier I Banku)	989	981
Limit koncentracji zaangażowania wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego (25% kapitału podstawowego Tier I Banku lub 150 mln EUR w zależności od tego, która kwota jest wyższa)	989	981
Limit koncentracji zaangażowania wobec wszystkich powiązanych podmiotów nie będących instytucjami należących do grupy podmiotów powiązanych składającej się co najmniej z jednej instytucji (25% kapitału podstawowego Tier I Banku)	989	981
Zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa bankowego (10% kapitału podstawowego Tier I Banku)	396	392

Na dzień 31 grudnia 2024 i 31 grudnia 2023 żaden z powyższych limitów koncentracji nie został przekroczony. Maksymalne zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych ze sobą organizacyjnie wyniosło odpowiednio 878 tys. zł oraz 1 017 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 2024 i 31 grudnia 2023 nie wystąpiła istotna koncentracja zaangażowania w żadnym z regionów. W tabeli zaprezentowano wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Region	31.12.2024	%	31.12.2023	%
Centralny	1 023 009	6,09%	1 006 115	6,54%
Południowo-zachodni	2 666 901	15,87%	2 447 428	15,90%
Południowy	2 172 516	12,92%	2 090 279	13,58%
Północno-zachodni	2 627 006	15,63%	2 551 123	16,57%
Północny	2 173 333	12,93%	2 093 177	13,60%
Województwo mazowieckie	4 784 150	28,46%	3 887 161	25,25%
Wschodni	1 326 122	7,89%	1 279 308	8,31%
Brak danych	36 746	0,21%	38 717	0,25%
Razem	16 809 783	100,00%	15 393 308	100,00%

Jako regiony przyjęto następujący podział województw:

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

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 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.

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	31.12.2024	31.12.2023
LtV – portfel indeksowany do CHF	22%	34%
LtV - PLN	22%	28%
LtV uśrednione	22%	31%

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

Wartość zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank	31.12.2024	31.12.2023
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	8 314 740	8 348 979
Zabezpieczenia kredytów samochodowych	623 203	814 195
Zabezpieczenia kredytów operacyjnych	0	0
Razem	8 937 943	9 163 174

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń został skalkulowany poprzez skorygowanie parametrów LGD do poziomu obserwowanego na produktach niezabezpieczonych. Ponadto Bank uwzględnia w wycenie ryzyka kredytowego wartości nieruchomości dla kredytów hipotecznych. W wyniku czego na koniec 2024 i 2023 roku dla części portfela o wartości bilansowej odpowiednio 13 107 tys. zł i 29 378 tys. zł ostateczna wartość odpisów wynosi 0.

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń wg stanu na 31 grudnia 2024 roku:

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
kredyty konsumenckie	11 099 650	-1 133 832	0
kredyty hipoteczne	707 178	-53 528	36 027
pozostałe	5 002 955	-14 123	2 495
Razem	16 809 783	-1 201 483	38 522

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń wg stanu na 31 grudnia 2023 roku:

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
kredyty konsumenckie	10 053 073	-1 198 978	0
kredyty hipoteczne	1 338 161	-74 105	83 839
pozostałe	4 002 074	-16 863	3 328
Razem	15 393 308	-1 289 946	87 167

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) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 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 wydłużeniu terminu spłaty, zmianie warunków umowy na bardziej korzystne niż warunki, które uzyskałby od tej samej instytucji w tym samym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka (np. zwolnienie z ubezpieczenia, itp.).

Praktyki *forbearance* nie mają zastosowania w przypadku, gdy renegotiacje warunków umowy nie wynikają z trudności finansowych kredytobiorcy. 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 klientskiej 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 12.2024 saldo bilansowe tych ekspozycji wyniosło 483 tys. zł).

Portfel umów objętych restrukturyzacją podlega systematycznej kontroli i ocenie pod kątem występowania opóźnień w spłacie. Raporty zawierające informacje o udziale rachunków opóźnionych w spłacie w portfelu umów zrestrukturyzowanych z uwzględnieniem podziału na produkty, zastosowane warianty restrukturyzacji, przedział opóźnień 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 dotyczącymi 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 forbearance	Wartość brutto		Odpisy z tytułu utraty wartości		Wartość netto	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty gospodarcze	0	0	0	0	0	0
Kredyty samochodowe	366	1 036	-244	-710	122	326
Kredyty hipoteczne	75 442	123 597	-22 911	-31 091	52 531	92 506
Kredyty na zakup towarów i usług	972	1 112	-836	-941	136	171
Kredyty gotówkowe	158 142	195 509	-98 983	-117 898	59 159	77 611
Karty kredytowe	80	518	-72	-471	8	47
Razem	235 002	321 772	-123 046	-151 111	111 956	170 661

Portfel kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Wartość brutto		Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Koszyk 1	0	0	0	0
Koszyk 2	87 687	123 952	-12 940	-18 507
Koszyk 3	115 450	150 887	-91 321	-105 964
POCI	31 865	46 933	-18 785	-26 640
Razem	235 002	321 772	-123 046	-151 111

Kwota przychodów z tytułu odsetek związanych z aktywami podlegającymi praktykom *forbearance* na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. wynosiła odpowiednio 19 818 tys. zł oraz 27 753 tys. zł.

Portfel kredytów i pożyczek podlegających forbearance brutto wg regionów	31.12.2024	%	31.12.2023	%
Centralny	17 697	7,53%	24 248	7,54%
Południowo-zachodni	24 238	10,31%	34 383	10,69%
Południowy	38 572	16,41%	51 392	15,97%
Północno-zachodni	53 187	22,63%	72 678	22,59%
Północny	45 559	19,39%	61 219	19,03%
Województwo mazowieckie	25 698	10,94%	38 767	12,05%
Wschodni	28 769	12,24%	36 876	11,46%
Brak danych	1 282	0,55%	2 209	0,67%
Razem brutto	235 002	100,00%	321 772	100,00%

Zmiana stanu kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Rok 2024	Rok 2023
Wartość bilansowa netto na początek okresu	170 661	201 920
Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	28 065	24 455
Wartość brutto kredytów i pożyczek nowo ujętych w okresie	17 008	30 067
Inne zmiany/spląty	-103 778	-85 781
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	111 956	170 661

Polityka spisywania 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 przedziału

w tys. zł

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	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty na nieruchomości	183 101	722 474
Kredyty pozostałe, w tym:	447	4 354
Pożyczki hipoteczne i inne	447	4 354
Kredyty samochodowe	0	0
Razem kredyty i pożyczki brutto	183 548	726 828

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 2024

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	153 732	16 934	12 435	6,79%	507	379	7 321	0,33%	2,24%	58,87%

Rok 2023

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	626 762	52 767	42 945	5,94%	1 757	1 946	17 895	0,28%	3,69%	41,67%

Według stanu na 31.12.2024 r. 94,08% portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF zostało udzielonych przed rokiem 2009 (na dzień 31.12.2023 wskaźnik ten wynosił 96,17%). Średnia wartość wskaźnika LTV dla tego portfela wynosiła na dzień 31.12.2024 i 31.12.2023 odpowiednio 22,14% oraz 34,22%. 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 wskutek zmian wartości odpowiednich

w tys. zł

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 (Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym),
- 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 Departamencie Zarządzania Ryzykiem Rynkowym. 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.

w tys. zł

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,
- ALCO Stress Test dla wrażliwości wyceny portfela HTCS,
- limity dla nadzorczych testów wartości odstających SOT dla ryzyka stopy procentowej zgodnie z wymogami EUNB,
- analizę CSRBB w ramach limitu zarządczego w zakresie całego portfela ALCO, tzn. aktywa klasyfikowane do portfela HTCS oraz HTC,
- testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

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 stosuje instrumenty pochodne IRS 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.

Ponadto, Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w ramach limitów zarządczych dla nadzorczych testów wartości odstających SOT EVE oraz SOT NII.

	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (EVE)	
Data	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Pozycja	3,14%	3,22%	5,09%	5,18%
Wartość limitu	12,30%	17,50%	7,50%	7,50%

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2024 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	<1M	1-3M	3-6M	6-12M
Aktywa, w tym:	5 301 657	2 649 530	2 956 069	3 094 985
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	3 588 278	674 000	764 550	889 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 690 497	1 935 557	2 141 872	2 135 218
Pozostałe aktywa	22 882	39 973	49 647	70 767
Zobowiązania i kapitały, w tym:	7 269 162	5 438 002	2 881 585	1 004 157
Rynek międzybankowy	138 741	0	291 667	0
Emisje własne	0	0	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	6 130 421	5 438 002	2 389 918	1 004 157
Kapitał	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana	0	0	200 000	0
Pozostałe zobowiązania	1 000 000	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	-300 000	-1 498 466	-900 000	450 000
Luka	-2 267 505	-4 286 938	-825 516	2 540 828
Luka skumulowana	-2 267 505	-6 554 443	-7 379 959	-4 839 131

	1-2 Lata	3-5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	3 504 502	4 931 387	751 828	-714 882	22 475 076
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 002 000	2 639 000	600 000	0	10 156 828
Kredyty i pożyczki udzielone	2 427 537	2 022 507	109 924	0	12 463 112
Pozostałe aktywa	74 965	269 880	41 904	-714 882	-144 864
Zobowiązania i kapitały, w tym:	76 953	231 307	41 904	5 532 006	22 475 076
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	430 408
Emisje własne	0	0	0	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	76 953	23 211	0	214 763	15 277 425
Kapitał	0	0	0	4 023 806	4 023 806
Pożyczka podporządkowana	0	0	0	0	200 000
Pozostałe zobowiązania	0	208 096	41 904	1 293 437	2 543 437
Pozycje pozabilansowe	1 250 000	1 000 000	0	0	1 534
Luka	4 677 549	5 700 080	709 924	-6 246 888	1 534
Luka skumulowana	-161 582	5 538 498	6 248 422	1 534	1 534

w tys. zł

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2023 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	<1M	1-3M	3-6M	6-12M
Aktywa, w tym:	4 695 795	2 783 315	3 223 552	1 793 160
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	2 757 097	881 000	1 069 000	24 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 905 449	1 854 608	2 093 851	1 684 548
Pozostałe aktywa	33 249	47 707	60 701	84 612
Zobowiązania i kapitały, w tym:	6 460 326	4 061 582	3 055 404	1 153 364
Rynek międzybankowy	32 543	10 718	350 000	0
Emisje własne	0	300 000	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	5 427 783	3 750 864	2 505 404	1 153 364
Kapitał	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana	0	0	200 000	0
Pozostałe zobowiązania	1 000 000	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	-89 544	144	-710 000	-12 104
Luka	-1 854 075	-1 278 123	-541 852	627 692
Luka skumulowana	-1 854 075	-3 132 198	-3 674 050	-3 046 358

	1-2 Lata	3-5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	2 614 094	4 820 776	765 268	-607 599	20 088 361
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	534 000	2 227 000	614 000	0	8 106 097
Kredyty i pożyczki udzielone	1 993 545	2 281 440	140 341	0	11 953 782
Pozostałe aktywa	86 549	312 336	10 927	-607 599	28 482
Zobowiązania i kapitały, w tym:	117 130	252 935	10 927	4 976 693	20 088 361
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	393 261
Emisje własne	0	0	0	0	300 000
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	117 130	13 862	0	195 107	13 163 514
Kapitał	0	0	0	3 757 657	3 757 657
Pożyczka podporządkowana	0	0	0	0	200 000
Pozostałe zobowiązania	0	239 073	10 927	1 023 929	2 273 929
Pozycje pozabilansowe	708 620	50 000	0	0	-52 884
Luka	3 205 584	4 617 841	754 341	-5 584 292	-52 884
Luka skumulowana	159 226	4 777 067	5 531 408	-52 884	-52 884

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 FX SWAP. Sytuacja taka dotyczy części portfela Banku obejmującej 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,
- analiza scenariuszy skrajnych,
- zarządzanie poziomem obrotu w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym,
- alokację kapitału na ryzyko niedopasowania waluty kredytu z przychodami klientów.

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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku pozycja walutowa kształtowała się odpowiednio:

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2024 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	633	175 358	0	0	-187 803	-84 867	-11 425	108 890	786	0
USD	76	61	9 867	0	0	-9 671	-1	0	332	0
EUR	31 184	222	0	0	-2	-5 526	-25 341	1 282	1 819	0
Razem:	31 893	175 641	9 867	0	-187 805	-100 064	-36 767	110 172	2 937	0
								Pozycja całkowita:	2 937	0

Fundusze własne	4 092 582
2% funduszy własnych	81 852
Wymóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,07%

*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 2023 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	5 277	705 853	0	-530	-174 173	0	-13 981	-519 791	2 655	0
USD	132	64	7 845	0	27	-7 699	-206	0	163	0
EUR	48 983	269	0	0	-205	-14 926	-33 608	0	513	0
Razem:	54 392	706 186	7 845	-530	-174 351	-22 625	-47 795	-519 791	3 331	0
Pozycja całkowita:									3 331	0

Fundusze własne	4 101 297
2% funduszy własnych	82 026
Wymóg kapitałowy	0
Wykonanie limitu	0,08%

*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.

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

Struktura portfela Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według walut	31.12.2024	31.12.2023
PLN	15 432 955	13 398 567
CHF	175 064	704 465
EUR	220	266
USD	61	64
Razem	15 608 300	14 103 362

Reforma indeksów stóp procentowych (Interest Rate Benchmark reform)

Santander Consumer Bank aktywnie uczestniczy w programie rozwojowym w ramach całej Grupy Santander Polska mającym obecnie na celu przygotowanie wszystkich podmiotów Grupy do wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego. Dzięki współpracy w ramach grupy kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. korzysta na bieżąco z informacji na temat postępu prac Narodowej Grupy Roboczej (NGR), która została powołana do przeprowadzenia zmiany wskaźnika referencyjnego. W skład NGR wchodzi przedstawiciele m.in. władz wykonawczych, regulatora oraz sektora bankowego. Prace w ramach tej inicjatywy są nadzorowane przez Komitet Sterujący, w skład którego wchodzi głównie członkowie najwyższego kierownictwa, wspierany przez ekspertów z renomowanej firmy doradczej.

7 listopada 2024 r. NGR zakończyła 2 turę konsultacji społecznych w ramach trwającego procesu przeglądu i analizy wskaźników/indeksów alternatywnych dla WIBORu. Na bazie wyników tych konsultacji, 10 grudnia 2024 r. Komitet Sterujący NGR poinformował o wyborze propozycji indeksu o technicznej nazwie WIRF- (minus) jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który ma zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Bez zmian pozostaje przewidywana data zaprzestania publikacji WIBORu - koniec 2027 roku.

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 31.12.2024 r.:

Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR na 31.12.2024	Wartość nominalna	
	Aktywa	Zobowiązania
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	0	0
Obligacje skarbowe	610 550	0
Obligacje wyemitowane	0	0
Należności / zobowiązania (w tym podporządkowane) wobec banków	0	480 500
Należności / zobowiązania wobec klientów	4 796 790	1 291 667
Należności / zobowiązania leasingowe	0	1 402
Łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	5 407 340	1 773 569
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominał)	0	250 000
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominał)	0	2 710 000

W związku ze spodziewanym przejściem na WIRF-, 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 nowy wskaźnik referencyjny WIRF- oraz zaprzestanie stosowania wskaźnika referencyjnego 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 WIRF-. Bank spodziewa się, że okres przejściowy tj. kiedy zarówno WIRF- jak i WIBOR będą funkcjonować jednocześnie jak i to, że zakończenie publikacji WIBORu nastąpi w sposób uporządkowany, zgodny z BMR i podobny do wprowadzenia stawek SARON w miejsce LIBOR CHF tj. poprzez prawne wskazanie nowej stawki jako zamiennika WIBORu.

W październiku 2023 r. NGR podjęła decyzję o wydłużeniu okresu finalnej konwersji na nowy wskaźnik na koniec 2027 roku. 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. Natomiast oczekuje się, że wielkość nowego wskaźnika referencyjnego będzie wyznaczana na podstawie zawartych transakcji depozytowych przez banki i duże podmioty.

Dlatego też w ramach przygotowań do przejścia na nowy wskaźnik niezbędne będzie opracowanie metodologii kalkulacji stawek terminowych, określenie różnic (korekty) pomiędzy nowym benchmarkiem a WIBOREm oraz nowych stawek alternatywnych.

- **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 nie pochodne 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 WIRF- 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 nowy benchmark.

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 (Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym).

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 Departamencie Zarządzania Ryzykiem Rynkowym. 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 zdywersyfikowanego 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 2024 Bank aktywnie działał na rynku depozytów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych, znacząco zwiększając bazę depozytową.

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

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 uwzględni, 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.

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,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania zobowiązań stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

Bank dokonuje monitorowania poziomu płynności 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:

	31.12.2024	31.12.2023
LCR jednostkowy	324%	407%
NSFR jednostkowy	156%	156%

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu jednostkowym (dla Santander Consumer Bank S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2024 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, 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 31.12.2024 wyniosła:

31/12/2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	619 640	3 397 250	1 070 113	1 731 381	2 828 129	4 497 463	7 015 209	2 030 773	23 189 958
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	328 684	0	0	0	0	0	0	0	328 684
- Należności od banków	290 956	2 445 638	248 000	581 000	512 000	716 000	89 000	0	4 882 594
- Należności od klientów	0	951 612	822 113	1 131 381	1 816 129	2 593 913	4 287 209	1 430 773	13 033 130
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	0	0	19 000	500 000	1 187 550	2 639 000	600 000	4 945 550
Zobowiązania	1 264 936	4 909 045	5 400 582	2 492 650	1 143 474	921 536	805 523	41 904	16 979 650
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania wobec banków	0	132 694	0	0	0	0	0	0	132 694
- Zobowiązania wobec klientów	1 264 936	4 775 080	5 398 084	2 488 858	1 135 829	907 386	592 250	41 904	16 604 327
- Emisje własne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	0	200 000	0	200 000
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	1 271	2 498	3 792	7 645	14 150	13 273	0	42 629
Kontraktowa luka płynności	-645 296	-1 511 795	-4 330 469	-761 269	1 684 655	3 575 927	6 209 686	1 988 869	6 210 308
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-645 296	-2 157 091	-6 487 560	-7 248 829	-5 564 174	-1 988 247	4 221 439	6 210 308	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	0	1 534	0	0	0	0	0	1 534
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	0	92 276	260 000	450 000	1 250 000	1 000 000	0	3 052 276
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	0	90 742	260 000	450 000	1 250 000	1 000 000	0	3 050 742
Pozycje pozabilansowe łącznie	1 505 907	0	0	0	0	0	0	0	1 505 907
- gwarancje	1 135 000	0	0	0	0	0	0	0	1 135 000
- linie kredytowe	370 907	0	0	0	0	0	0	0	370 907

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2023 wyniosła:

31/12/2023	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	153 024	3 292 881	1 276 781	1 492 073	2 280 593	3 018 269	7 001 963	2 180 376	20 695 960
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	140 172	0	0	0	0	0	0	0	140 172
- Należności od banków	12 852	2 151 220	441 000	332 000	477 000	119 000	39 000	0	3 572 072
- Należności od klientów	0	991 661	835 781	1 160 073	1 803 593	2 380 269	3 845 963	1 566 376	12 583 716
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	150 000	0	0	0	519 000	3 117 000	614 000	4 400 000
Zobowiązania	1 151 951	4 227 443	3 687 664	2 555 841	1 830 749	833 938	871 710	10 927	15 170 223
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania wobec banków	0	32 543	0	0	0	0	0	0	32 543
- Zobowiązania wobec klientów	1 151 951	4 194 900	3 681 464	2 551 294	1 521 700	817 417	649 471	10 927	14 579 124
- Emisje własne	0	0	0	0	300 000	0	0	0	300 000
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	0	200 000	0	200 000
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	0	6 200	4 547	9 049	16 521	22 239	0	58 556
Kontraktowa luka płynności	-1 151 951	-781 537	-2 410 883	-1 063 768	449 844	2 184 331	6 130 253	2 169 449	5 525 738
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-1 151 951	-1 933 488	-4 344 371	-5 408 139	-4 958 295	-2 773 964	3 356 289	5 525 738	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	-39 544	144	0	-12 104	-1 380	0	0	-52 884
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	218 010	93 800	0	245 450	802 276	50 000	0	1 409 536
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	257 554	93 656	0	257 554	803 656	50 000	0	1 462 420
Pozycje pozabilansowe łącznie	2 408 736	0	0	0	0	0	0	0	2 408 736
- gwarancje	2 035 000	0	0	0	0	0	0	0	2 035 000
- linie kredytowe	373 736	0	0	0	0	0	0	0	373 736

W poniższej tabeli przedstawiono analizę zapadalności i należności finansowych w ujęciu jednostkowym (dla Santander Consumer Bank S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2024 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, 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.

31/12/2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	619 692	3 549 562	1 314 292	2 163 347	3 611 331	5 673 659	8 513 804	2 364 950	27 810 637
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	328 736	0	0	0	0	0	0	0	328 736
- Należności od banków	290 956	2 467 606	266 935	606 167	559 896	784 806	91 127	0	5 067 493
- Należności od klientów	0	1 061 956	1 047 357	1 452 009	2 384 421	3 463 619	5 337 824	1 742 450	16 489 636
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	20 000	0	105 171	667 014	1 425 234	3 084 853	622 500	5 924 772
Zobowiązania	1 269 711	4 983 868	5 524 706	2 594 322	1 245 586	1 008 848	883 000	45 594	17 555 635
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania wobec banków	0	132 767	0	0	0	0	0	0	132 767
- Zobowiązania wobec klientów	1 269 711	4 849 621	5 521 809	2 582 453	1 229 472	978 429	646 658	45 594	17 123 747
- Emisje własne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	7 528	7 549	15 097	222 645	0	252 819
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	1 480	2 897	4 341	8 565	15 322	13 697	0	46 302
Kontraktowa luka płynności	-650 019	-1 434 306	-4 210 414	-430 975	2 365 745	4 664 811	7 630 804	2 319 356	10 255 002
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-650 019	-2 084 325	-6 294 739	-6 725 714	-4 359 969	304 842	7 935 646	10 255 002	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	4 297	34 365	-18 000	-32 281	11 519	13 732	0	13 632
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	12 803	169 085	276 145	496 824	1 364 449	1 049 691	0	3 368 997
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	8 506	134 720	294 145	529 105	1 352 930	1 035 959	0	3 355 365
Pozycje pozabilansowe łącznie	1 505 907	0	0	0	0	0	0	0	1 505 907
- gwarancje	1 135 000	0	0	0	0	0	0	0	1 135 000
- linie kredytowe	370 907	0	0	0	0	0	0	0	370 907

31/12/2023	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	153 044	3 407 213	1 478 863	1 854 837	2 856 836	3 979 087	8 375 951	2 612 313	24 718 144
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	140 192	0	0	0	0	0	0	0	140 192
- Należności od banków	12 852	2 171 326	459 222	359 008	495 221	128 937	39 854	0	3 666 420
- Należności od klientów	0	1 085 290	1 019 641	1 421 336	2 265 709	3 085 773	4 733 463	1 963 008	15 574 220
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	150 597	0	74 493	95 906	764 377	3 602 634	649 305	5 337 312
Zobowiązania	1 157 020	4 301 839	3 791 821	2 689 588	1 962 773	940 895	974 443	14 625	15 833 004
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania wobec banków	0	32 584	0	0	0	0	0	0	32 584
- Zobowiązania wobec klientów	1 157 020	4 269 255	3 779 385	2 671 563	1 634 478	907 614	713 331	14 625	15 147 271
- Emisje własne	0	0	5 190	5 248	310 439	0	0	0	320 877
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	7 518	7 580	15 056	237 693	0	267 847
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	0	7 246	5 259	10 276	18 225	23 419	0	64 425
Kontraktowa luka płynności	-1 157 020	-741 582	-2 312 958	-834 751	894 063	3 038 192	7 401 508	2 597 688	8 885 140
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-1 157 020	-1 898 602	-4 211 560	-5 046 311	-4 152 248	-1 114 056	6 287 452	8 885 140	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	-39 619	144	-4 321	-11 138	1 502	-1 826	0	-55 258
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	219 863	93 800	16 330	269 742	842 703	54 567	0	1 497 005
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	259 482	93 656	20 651	280 880	841 201	56 393	0	1 552 263
Pozycje pozabilansowe łącznie	2 408 736	0	0	0	0	0	0	0	2 408 736
- gwarancje	2 035 000	0	0	0	0	0	0	0	2 035 000
- linie kredytowe	373 736	0	0	0	0	0	0	0	373 736

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 e) 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. Ujemna luka w okresie do 12 miesięcy wynika ze standardowej działalności Banku, gdzie duration pasywów jest znacząco krótsze niż duration aktywów.

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 dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (do dwóch tygodni), jak i mniej dotkliwe, 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 2024 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 zatwierdzonego 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 wariantach kryzysowych 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 umożliwiającym 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 2024 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 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 31.12.2024 oraz 31.12.2023:

	31.12.2024	31.12.2023
Kapitał Tier I	4 023 805	3 957 657
- wpłacony kapitał	520 000	520 000
- nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047
- zyski zatrzymane	1 547 659	1 481 053
- skumulowane inne całkowite dochody/straty	-34 979	-34 521
- kapitał zapasowy	1 223 078	1 223 078
Filtry ostrożnościowe	5 644	-5 944
Pomniejszenia kapitału Tier I	-604 788	-588 644
- wartości niematerialne i prawne	-8 641	-15 586
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-307 460	-337 702
- udziały w podmiotach sektora finansowego	-223 077	-223 077
- pozycje sekurytyzacyjne – jako alternatywa dla wagi 1250%	-60 467	-6 348
- ekspozycje nieobsługiwane	-5 143	-5 931
- korekty w okresie przejściowym	0	0
Wyłączenia z pomniejszeń kapitału Tier I	530 537	560 779
- aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	307 460	337 702
- udziały w podmiotach sektora finansowego	223 077	223 077
Kapitał Tier I po uwzględnieniu pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych	3 955 198	3 923 848
Kapitał Tier II	137 384	177 449
- pożyczki podporządkowane	137 384	177 449
Razem fundusze własne na potrzeby wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	4 092 582	4 101 297

	31.12.2024	31.12.2023
Wymogi kapitałowe	750 968	957 349
- z tytułu ryzyka kredytowego	590 889	793 489
- z tytułu ryzyka operacyjnego	159 904	163 161
- z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA)	175	699

	31.12.2024	31.12.2023
Łączny współczynnik kapitałowy	43,60%	34,27%
Minimalny wymóg kapitałowy	10,59%	11,41%

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał indywidualnego stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie polityki dywidendowej Banku w roku 2025.

Na dzień 31.12.2024 oraz 31.12.2023, a także w całym 2024 oraz 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich przepisów i regulacji w zakresie minimalnych wymogów adekwatności kapitałowej. Na dzień 31.12.2024 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:

- 7,05 % (7,84 % na 31.12.2023 r.) dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 8,57 % (9,37 % na 31.12.2023 r.) dla współczynnika kapitału Tier I,
- 10,59 % (11,41 % na 31.12.2023 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 2024, na poziomie 0,09 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, na poziomie 0,07 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz na poziomie 0,05 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 16 grudnia 2024, na poziomie 0,00 p.p. Decyzję umotywowano na podstawie oceny wrażliwości Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, którą oceniono jako niską podczas przeprowadzonych testów.
- 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 0,00 p.p. dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski.

W czerwcu 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratałnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych. Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznanym przeniesieniem istotnej części ryzyka i składa się z trzech transz. Dnia 29 czerwca 2024 r. Bank podpisał umowę z prywatnym inwestorem, w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy Mezzanine. W ramach transakcji Bank nabył ochronę przed ryzykiem kredytowym w formie syntetycznej w odniesieniu do ekspozycji składających się na portfel sekurytyzowany i powstałych w toku zwykłej działalności Banku, w formie gwarancji finansowej wystawionej przez inwestora. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia realizacji płatności z gwarancji finansowej inwestor złożył depozyt środków pieniężnych w wysokości odpowiadającej gwarantowanej sumie w ramach gwarancji finansowej. Efektywna data uzyskania gwarancji to 28 czerwca 2024 r. Wpływ na aktywa ważone ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 30 czerwca 2024 r. Portfel objęty sekurytyzacją to portfel kredytów gotówkowych i ratałnych w łącznej kwocie 3 409 981 tys. zł, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów dla transzy Mezzanine. Transakcja zawiera półroczny okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratałnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Wartość bilansowa portfela sekurytyzacji syntetycznej	31.12.2024
transza uprzywilejowana	3 019 972
transza mezzanine	279 832
transza pierwszej straty	89 216
Razem	3 389 020

W 2023 oraz 2024 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczętą w roku 2022 transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratałnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

Wartość bilansowa portfela sekurytyzacji syntetycznej	31.12.2024	31.12.2023
transza uprzywilejowana	933 997	933 997
transza mezzanine	198 260	198 260
transza pierwszej straty	13 752	13 752
Razem	1 146 009	1 146 009

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.

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 działalności 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 2024 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, nieodpowiedniości 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 wpływ na wzrost straty finansowej Banku. Ryzyko fraudów nie obejmuje zdarzeń związanych z incydentami dotyczącymi: naruszenia bezpieczeństwa środowiska IT, bezpieczeństwa fizycznego w tym napadów rabunkowych, cyberataków 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 ciążyących 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;

w tys. zł

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 2024	Rok 2023
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 933 724	1 751 884
Od rachunków i depozytów banków	34 262	27 623
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom:	1 900 462	1 697 754
<i>kredyty samochodowe</i>	42 529	46 984
<i>kredyty hipoteczne</i>	70 676	91 288
<i>kredyty na zakup towarów i usług</i>	201 450	230 837
<i>kredyty gotówkowe</i>	1 186 027	1 036 680
<i>karty kredytowe</i>	96 774	104 703
<i>pozostałe kredyty</i>	303 006	187 262
Od instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-1 000	26 507
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	237 880	222 589
Od papierów wartościowych	237 880	222 589
Razem	2 171 604	1 974 473

Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	Rok 2024	Rok 2023
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy:	13 715	19 746
<i>karty kredytowe</i>	13 715	19 746
Od pożyczek podporządkowanych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	15 041	15 000
Razem	28 756	34 746

7 Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	Rok 2024	Rok 2023
Od depozytów, kredytów i pożyczek banków	-6 114	-10 200
Od depozytów, kredytów i pożyczek klientów	-689 669	-716 862
Od pożyczek podporządkowanych	-15 183	-17 575
Od dłużnych papierów wartościowych własnej emisji	-19 844	-26 214
Od instrumentów pochodnych	-710	5 140
Od leasingu	-2 703	-2 633
Od obligacji sekurytyzacyjnych	-66 095	-73 479
Od pozostałych zobowiązań	-15 041	-15 000
Razem	-815 359	-856 823

8 Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	Rok 2024	Rok 2023
Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	76 120	69 064
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów	13 954	1 846
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	39 748	47 671
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	1 197	1 353
Pakiet usług bankowych	48 765	50 630
Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych	110	194
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	752	853
Prowizje pozostałe	1 785	2 651
Razem, w tym:	182 431	174 262
Przychody rozliczane jednorazowo	170 526	160 510
Przychody rozliczane w czasie	11 905	13 752

9 Koszty z tytułu prowizji

Koszty z tytułu prowizji	Rok 2024	Rok 2023
Prowizje z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	-206	-214
Prowizje i opłaty z tytułu udzielonych kredytów	-19 221	-29 151
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	-7 477	-7 374
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	-6 756	-6 184
Pakiet usług bankowych	-6 523	-6 593
Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych	-3 128	-2 215
Prowizje z tytułu gwarancji	-34 978	-13 177
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	-2 474	-2 033
Prowizje pozostałe	-487	-337
Razem	-81 250	-67 278

10 Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	Rok 2024	Rok 2023
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i stowarzyszonych	180 300	0
Przychody z tytułu dywidend od inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	144	64
Razem	180 444	64

W dniu 27 listopada 2024 r. Bank otrzymał przelew z tytułu dywidendy ze spółki zależnej Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. w kwocie 180 300 tys. zł. Wypłata nastąpiła w formie zaliczki dywidendowej z kapitału rezerwowego dywidendowego w kwocie 169 847 tys. zł oraz z połowy zysku bieżącego osiągniętego przez spółkę zależną w okresie od 01.01.2024 r. do dnia 31.10.2024 r. w kwocie 10 453 tys. zł. Bank jako 100% udziałowiec spółki zależnej biorąc pod uwagę treść ekonomiczną tego zdarzenia a także jej bieżące wyniki, zgodnie z polityką rachunkowości Banku, rozpoznał otrzymaną dywidendę w przychodach Banku za rok 2024 r.

11 Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	Rok 2024	Rok 2023
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-1 897	1 782
Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	4 060	2 419
Wynik z pozycji wymiany	-6 046	5 386
Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 541	-313
Wynik z tytułu sprzedaży papierów wartościowych	531	3 414
Razem	-811	12 688

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.

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

12 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Rok 2024	Rok 2023
Przychody związane z rozwiązaniem rezerw	7 050	10 761
Przychody z tytułu refaktur	12 675	7 774
Przychody z tytułu nadpłat	2 164	2 146
Przychody z tytułu usług IT i innych usług wsparcia	663	461
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu netto	229	0
Przychody z tytułu przedawnionych zobowiązań	4 568	0
Wynik z tytułu likwidacji i umorzenia akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	3 316
Inne pozostałe przychody operacyjne	2 830	1 811
Razem	30 179	26 269

W roku 2023 w pozycji *Wynik z tytułu likwidacji i umorzenia akcji i udziałów w jednostkach zależnych* zaprezentowano przychód z tytułu umorzenia udziałów w spółce Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji w wysokości 3 316 tys. zł.

13 Koszty działania Banku i amortyzacja

Koszty działania banku	Rok 2024	Rok 2023
Wynagrodzenia	-176 143	-163 859
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze, w tym:	-39 930	-36 995
- koszty składek na ubezpieczenie społeczne	-25 876	-25 374
Koszty marketingu	-28 288	-35 052
Koszty informatyczne	-56 086	-62 821
Koszty eksploatacji i czynszu	-17 591	-11 871
Podatki i opłaty	-20 391	-19 030
Koszty BIK	-5 962	-3 550
Usługi łączności	-4 754	-4 595
Usługi doradcze	-15 188	-12 793
Obsługa zewnętrzna	-6 505	-4 509
Koszty delegacji i szkoleń	-4 285	-4 610
Pozostałe koszty	-15 587	-10 922
Razem	-390 710	-370 607

Amortyzacja	Rok 2024	Rok 2023
Odpisy amortyzacyjne - wartości niematerialne	-27 153	-23 420
Odpisy amortyzacyjne - rzeczowe aktywa trwałe	-16 480	-14 755
Odpisy amortyzacyjne - prawa do użytkowania	-14 522	-15 478
Razem	-58 155	-53 653

14 Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Rok 2024	Rok 2023
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek	-161 332	-142 650
Razem	-161 332	-142 650

Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Rok 2024	Rok 2023
Kredyty gospodarcze	-7 093	860
Koszyk 1	-2 765	594
Koszyk 2	-197	-226
Koszyk 3	-4 131	492
POCI	0	0
Kredyty samochodowe	-905	-372
Koszyk 1	76	217
Koszyk 2	259	198
Koszyk 3	-1 240	-787
POCI	0	0
Kredyty hipoteczne	18 492	-4 566
Koszyk 1	1 411	1 993
Koszyk 2	2 238	-1 737
Koszyk 3	14 843	-4 822
POCI	0	0
Kredyty na zakup towarów i usług	-29 481	-31 257
Koszyk 1	894	7 762
Koszyk 2	1 404	368
Koszyk 3	-31 779	-39 387
POCI	0	0
Kredyty gotówkowe	-265 664	-225 075
Koszyk 1	-27 659	8 816
Koszyk 2	14 462	9 978
Koszyk 3	-253 678	-245 975
POCI	1 211	2 106
Karty kredytowe	-20 664	-27 694
Koszyk 1	3 002	1 425
Koszyk 2	968	-1 998
Koszyk 3	-24 634	-27 121
POCI	0	0
Pozostałe kredyty	-1 687	-1 246
Koszyk 1	-1 762	-1 540
Koszyk 2	75	294
Koszyk 3	0	0
POCI	0	0
Zobowiązania pozabilansowe	1 207	388
Koszyk 1	867	276
Koszyk 2	113	-76
Koszyk 3	227	188
POCI	0	0
Wartości odzyskane ze sprzedanych/spisanych należności	144 463	146 312
Koszyk 1	0	0
Koszyk 2	0	0
Koszyk 3	144 463	146 312
POCI	0	0
Razem	-161 332	-142 650

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 2024	Rok 2023
Kredyty gotówkowe	314 190	264 935
Kredyty na zakup towarów i usług	38 923	25 197
Karty kredytowe	85 209	22 052
Kredyty samochodowe	23 978	22 063
Kredyty hipoteczne	15 337	23 514
Razem	477 637	357 761

15 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał portfel 7,7 tys. kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF w kwocie 1 090 537 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 907 426 tys. zł), w formule kredytów indeksowanych. Bank posiadał również portfel 0,5 tys. kredytów, które wcześniej były oparte na walucie CHF w formule kredytów indeksowanych, a następnie w trakcie trwania umowy zostały przewalutowane na walutę PLN w kwocie 78 069 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 46 983 tys. zł). Liczba kredytów spłaconych opartych na walucie CHF wynosi 17,7 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 2,0 mld zł.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał portfel 10,5 tys. kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF w kwocie 1 522 767 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 795 939 tys. zł), w formule kredytów indeksowanych. Bank posiadał również portfel 0,5 tys. kredytów, które wcześniej były oparte na walucie CHF w formule kredytów indeksowanych, a następnie w trakcie trwania umowy zostały przewalutowane na walutę PLN w kwocie 67 685 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 16 600 tys. zł). Liczba kredytów spłaconych opartych na walucie CHF wynosiła 17,7 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 2,0 mld zł.

Wartości podane powyżej dotyczą kredytów hipotecznych narażonych na ryzyko prawne związane z walutą CHF wg stanu na 31.12.2024 r.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych do walut obcych nadal utrzymują się linie orzecznicze niekorzystne dla banków, które dzielą się zasadniczo na dwie kategorie: (1) 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) marginalna – 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 właściwej dla waluty CHF.

Sporadycznie pojawiają się także 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.

Zdarzają się też (jednostkowo) orzeczenia korzystne dla banków, oparte m.in. na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych czy też braku posiadania statusu konsumenta, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec banku.

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

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

Przykładowo w wyrokach z 19 września 2023 r. (sygn. akt II CSKP 1627/22 oraz II CSKP 1495/22) SN ponownie opowiedział się za możliwością utrzymania umowy w mocy po eliminacji klauzul abuzywnych poprzez ich zastąpienie odesłaniem do obiektywnego, rynkowego kursu lub kursu średniego NBP (tak też w wyroku z 28.09.2022 r., sygn. akt II CSKP 412/22, jak i zdaniu odrębnym, złożonym w sprawie o sygn. akt II CSKP 701/22).

Z kolei 25 kwietnia 2024 r. Sąd Najwyższy w składzie całej Izby Cywilnej podjął istotną uchwałę (aktualna sygn. III CZP 25/22), w której rozstrzygnął zagadnienia prawne dotyczące kredytów indeksowanych do obcej waluty lub w niej denominowanych (tzw. frankowych), przedstawione przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego w związku z ujawnionymi rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych. Izba Cywilna w uchwale w pełnym składzie orzekła, że:

- w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu denominowanego lub indeksowanego odnoszącego się do określania waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne, nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczaju;
- w razie niemożności ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego, umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie;
- jeśli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytów, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron;
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia banku o zwrot kwoty wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy;
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Należy wspomnieć iż, uchwała ta zapadła przy zgłoszeniu 7 zdań odrębnych, z których najwięcej dotyczących skutków wyeliminowania niedozwolonych postanowień – czyli tego, że umowa upada w całości.

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

TSUE konsekwentnie stawał także na stanowisku, że to prawo krajowe jest prawem właściwym do rozstrzygania w zakresie rozliczeń stron po upadku umowy (z zastrzeżeniem poszanowania celów dyrektywy 93/13/EWG), a zatem to sądy krajowe są wyłącznie uprawnione do orzekania w przedmiocie roszczeń restytucyjnych, podkreślając jednak, że podział strat z nieważnej umowy nie powinien być jednakowy, tj. konsument nie powinien ponieść połowy lub więcej związanych z tym kosztów (m.in. C-6/22, C-349/18 do C-351/18).

Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG. Jedna ze spraw dotyczyła roszczeń kredytobiorcy wobec banku o zwrot korzyści z tytułu korzystania przez bank ze środków wpłacanych przez kredytobiorcę (C-520/21), druga – roszczeń banku o rozliczenie z tytułu udostępnienia kredytobiorcy środków w ramach wypłaty kredytu (C-756/22).

W sprawie C-520/21 wyrok zapadł 15 czerwca 2023 r. i w jego sentencji wskazano, że „w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

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

W wyroku tym TSUE potwierdził, że to prawo krajowe jest właściwe do określania skutków unieważnienia umowy – z poszanowaniem zasad wynikających z dyrektywy 93/13/EWG. Oceny zgłoszonych przez strony roszczeń restytucyjnych będzie więc dokonywał sąd krajowy po przeanalizowaniu wszystkich okoliczności sprawy. Z uzasadnienia wyroku wynika, że zdaniem TSUE roszczenia banku wykraczające ponad zwrot kapitału kredytu sprzeciwiają się celom dyrektywy 93/13/EWG, jeśli miałyby prowadzić do uzyskania zysku analogicznego do tego, jaki zamierzał osiągnąć z wykonywania umowy i tym samym do wyeliminowania skutku odstrasającego. Z analizy uzasadnienia wyroku można wnioskować, że w świetle tak określonych przez TSUE warunków za dopuszczalne może być uznane roszczenie banku o zwrot urealnionej wartości kapitału, tj. uwzględniającej zmiany wartości pieniądza w okresie kilkunastu lat od udostępnienia kapitału. W praktyce sądowej odnotowano już kilka stanowisk zgodnych z taką interpretacją.

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. Jednocześnie w uzasadnieniu wyroku TSUE zastrzegł, że takie roszczenie powinno być oceniane w świetle wszystkich okoliczności sprawy, tak, aby ewentualne korzyści konsumenta z unieważnienia umowy nie wykraczały poza to, co jest konieczne do przywrócenia sytuacji faktycznej i prawnej, w której byłby nie zawierając wadliwej umowy i nie stanowiły dla przedsiębiorcy nadmiernej sankcji (zasada proporcjonalności). Sprawa krajowa, na tle której został wydany wyrok TSUE 15 czerwca 2023 r. (sygn. C-520/21), dotyczyła formalnie jedynie dodatkowych roszczeń konsumenta po unieważnieniu umowy kredytu.

W wyroku z 07 grudnia 2023 r. (syg.C-140/22) TSUE stwierdził, iż skutków nieważności nie można uzależniać od złożenia przez konsumenta sformalizowanego oświadczenia dotyczącego faktu i skutków nieważności, tzn. konsument nie ma obowiązku składania takiego oświadczenia. Nadal zatem nie jest jasne i precyzyjne, od kiedy należy liczyć termin przedawnienia roszczeń klientów i banków – to nadal będzie przedmiotem wykładni prawa krajowego. Ponadto zdaniem TSUE konsumentowi należy się zwrot 100% dokonanych wpłat, bez pomniejszenia o hipotetyczne odsetki obliczone tak, jakby umowa była ważna. Dodatkowo TSUE ponownie wskazał, że bank nie ma prawa żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tejże umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę liczonych od dnia wezwania do zapłaty, czyli powtórzył to, co w wyroku z 15 czerwca 2023 r. Wg TSUE instytucja kredytowa nie ma również prawa (...) do

otrzymania wynagrodzenia za korzystanie z tego kapitału przez konsumenta, bo przyczyniłoby się to do wyeliminowania odstrasżającego skutku.

14 grudnia 2023 r. w wyroku w sprawie C-28/22 Trybunał ponownie nie wypowiedział się o początku biegu przedawnienia roszczeń banków. Zaznaczył jedynie, że nie może on biec od daty prawomocnego wyroku. TSUE podkreślił też, że termin przedawnienia musi być symetryczny dla obu stron. W związku z tym termin przedawnienia roszczeń klientów nie może rozpocząć się wcześniej niż termin banków. Istotne jest, że TSUE potwierdził wagę sankcji trwałej bezskuteczności. Oznacza to, że termin przedawnienia dla obu stron należy liczyć od złożenia przez klienta wyraźnego oświadczenia, że zna konsekwencje upadku umowy. Jest to zgodne z dotychczasowym orzecznictwem polskich sądów po uchwale 7 sędziów SN z 7 maja 2021 r. TSUE nie zakwestionował co do zasady zarzutu zatrzymania. Zaznaczył jedynie, że podniesienie zarzutu zatrzymania nie wstrzymuje naliczania odsetek. Wszystko to świadczy o tym, że roszczenia banku i klienta nie powinny być traktowane jako przedawnione i muszą być rozliczone

Z kolei 12 stycznia 2024 r. TSUE wydając postanowienie w sprawie o sygnaturze akt C-488/23 w postępowaniu dotyczącym mBanku uznał, że prawo UE stoi na przeszkodzie, aby banki mogły się domagać rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji świadczenia wypłaconego kapitału po unieważnieniu umowy kredytu hipotecznego. Warto przy tym zaznaczyć, iż motywy postanowienia nie zawierają żadnej szerszej interpretacji z jakich względów waloryzacja sądowa została uznana przez TSUE za równoważną rekompensacie ani z jakich względów TSUE orzekał o polskich przepisach prawa mających zastosowanie uniwersalne do wszelkiego rodzaju stosunków zobowiązaniowych w kontekście Dyrektywy 93/13 mającej z kolei zastosowanie wyłącznie do umów zawieranych z udziałem konsumenta. Istotne znaczenie dla ostatecznej oceny ryzyka prawnego dotyczącego roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy będzie mieć praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE i stanowiska SN.

7 maja 2024 r. TSUE wydał kolejne ważne orzeczenie (sygn. C-348/23), w którym uznał, że przepisy art. 6 i 7 dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej, zgodnie z którą skutki uznania umowy za nieważną są uzależnione od warunku zawieszającego. W ten sposób TSUE kolejny raz potwierdził, że ochrona konsumentów jest bezwarunkowa, co oznacza, że nie można jej uzależniać od składania przez konsumenta jakiegokolwiek oświadczenia.

Orzeczenia TSUE w sprawach C-287/22, C-139/22 i C-140/22 wydane w 2024 r. dodatkowo wzmocniły prawa konsumentów. Zgodnie z nimi sądy krajowe nie mogą zastępować nieuczciwych klauzul przepisami krajowymi, jeśli miałyby to skutkować utrzymaniem umowy w mocy. Trybunał jasno wskazał, że wszelkie zmiany w umowach kredytowych muszą być dokonywane z pełnym poszanowaniem praw konsumentów. Z kolei banki nie mogą żądać dodatkowych opłat za korzystanie z kapitału po unieważnieniu umowy. Wyroki te wyraźnie zaznaczyły, że unieważnienie umowy na skutek klauzul abuzywnych nie może prowadzić do obciążenia konsumenta dodatkowymi kosztami.

Istotny był też wyrok z 24 października 2024 r. w sprawie o sygn. C-247/23, w którym TSUE przesądził, że osoba fizyczna, która zaciągnęła kredyt na zakup mieszkania w celu jego wynajmu, jest „konsumentem” w rozumieniu unijnych przepisów, pod warunkiem jednak, że wynajem nie jest związany z prowadzeniem działalności gospodarczej. Oznacza to, że w sporach z bankami takie osoby skorzystają z dodatkowej ochrony przed klauzulami abuzywnymi, jaką przewidują dla konsumentów przepisy kodeksu cywilnego, stanowiące implementację dyrektywy 93/13/EWG. TSUE zakazał również rozróżnienia sytuacji dłużnika i współdłużnika, którzy razem zawarli umowę kredytu. W ocenie TSUE, w celu zapewnienia skuteczności ochrony konsumentów ochrona ta powinna zostać przyznana każdemu z kredytobiorców (pkt 29 wyroku).

Podsumowując z uwagi na pozostające nadal do rozstrzygnięcia przez TSUE kolejne pytania prejudycjalne, na moment podpisania niniejszego sprawozdania finansowego, Bank przy szacowaniu ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych do CHF uwzględnia różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych. Na szacunki te może mieć wpływ także praktyka sądów krajowych, przy czym Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się, ewentualnych zmian linii orzeczniczych oraz projektowane zmiany legislacyjne w tym tzw. „Pakiet frankowy” mające na celu przywrócenie równowagi stron oraz polubowne rozwiązywanie sporów z kredytobiorcami. 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 zarówno dla już otrzymanych pozłów jak i tych spodziewanych na podstawie oceny statystycznej 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 możliwych scenariuszy negatywnych rozstrzygnięć spraw sądowych, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Banku.

Według stanu na 31.12.2024 r. Bank jest pozwany w 6969 postępowaniach (5330 na 31.12.2023 r.) dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 1 818 735 tys. zł (1 380 889 tys. zł na 31.12.2023 r.). Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 16% (13 % na 31.12.2023 r.). W zakresie pozwu zbiorowego uprawomocnił się wyrok I instancji, w wyniku cofnięcia apelacji przez pozwaną i powodów. Skutkiem wyroku jest unieważnienie 31 umów objętych pozwem oraz zapłata kosztów sądowych.

W poniższych tabelach przedstawiono łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rok 2024	Rok 2023
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	-369 552	-261 620
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	-324 334	-98 987
Pozostałe koszty	-154 883	-150 162
Razem	-848 769	-510 769

W linii Pozostałe koszty zaprezentowano w roku 2024 koszty związane z unieważnieniami i ugodami w wysokości 107 303 tys. zł, (116 989 tys. zł w roku 2023) oraz pozostałe koszty obsługi prawnej,

Skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	31.12.2024	31.12.2023
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	954 409	812 539
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	453 245	179 031
Razem	1 407 654	991 570

Na dzień 31.12.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 120,5% aktywnego portfela narażonego na ryzyko prawne związane z walutą CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Na dzień 31.12.2023 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 62,3% aktywnego portfela narażonego na ryzyko prawne związane z walutą CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Zmiana skumulowanego wpływu ryzyka prawnego dot. kredytów hipotecznych w walutach obcych w 2024 r. wynikała z dokonanego przeglądu ww. ryzyka. W wyniku tego przeglądu uwzględniono zaktualizowaną ocenę prawdopodobieństw rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych, mając na względzie również uchwałę Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 r. (III CZP 25/22) wraz z uzasadnieniem opublikowanym we wrześniu 2024, poziomu spodziewanych ugód i ilości spodziewanych pozwów, jak również kosztów rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu. W szczególności w ramach dokonanych w 2024 przeglądów ryzyka prawnego uwzględniono szereg czynników, m.in.: wzrost prawdopodobieństwa unieważnienia umowy, uwzględnienie zasądzanych na rzecz kredytobiorcy odsetek ustawowych za opóźnienie, wzrost prawdopodobieństwa przegranej oraz wyższe niż zakładane na koniec 2023 roku koszty rozwiązań ugodowych.

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. Wg stanu na 31.12.2024 r. Bank szacuje, że dla około 31% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Bankowi (wg stanu na 31.12.2023 r. wartość ta szacowana była na około 23%). Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2025 roku, a następnie liczba nowych spraw zacznie spadać.

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

Na potrzeby oszacowania poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF Bank ocenił prawdopodobieństwa możliwych scenariuszy zakończenia sporów. Przy ocenie tych prawdopodobieństw Bank korzystał również ze wsparcia zewnętrznych, niezależnych od Banku, kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego.

Według stanu na 31.12.2024 r. Bank otrzymał 1634 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Bankowi (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 1549 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 85 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2023 r. odpowiednio – 818 rozstrzygnięć, w tym 785 niekorzystnych dla Banku, a pozostałe 33 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne).

Ponieważ obecnie nadal nie ma w pełni 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 ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału jako scenariusz dominujący;
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę właściwą dla waluty CHF;
- Konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR (uwzględnia również rozstrzygnięcia w wyniku zawarcia ugody na etapie sądowym).

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.

Ugody

Bank aktywnie zachęca klientów do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz/ lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód są ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane są zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji do skierowaniu sprawy do sądu. Do 31.12.2024 r. Bank zawarł 3541 ugodę zarówno przedsądowych jak i tych po sprawach spornych, w tym 1880 w 2024 roku oraz 1221 w 2023 roku.

Począwszy od września 2023 r. Bank uwzględnia scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód bezpośrednio w kalkulacjach ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach procesu oferowania ugód opisanego powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych ugód ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.

Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Bank przeprowadził następującą analizę wrażliwości oszacowanej wartości ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka. Analizę wrażliwości poszerzono o wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Bank w ramach podpisanej ugody wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

Przy założeniu zmienności scenariuszy jak poniżej zmiana szacowanego poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (część portfelowa) na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2024)	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2023)
Podwojenie liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	146,5	205,1
Zmniejszenie o połowę liczby klientów, którzy wystąpią na drogę sądową	- 73,3	- 102,6
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	5,8	2,3

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

Przy założeniu zmienności scenariuszy jak poniżej zmiana szacowanego poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (część indywidualna na sprawy sporne) na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2024)	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2023)
Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	12,4	7,9
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	- 12,4	- 7,9
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	11,6	5,9

Bank oszacował również średni koszt unieważnienia kredytu w zależności od tego czy został on już całkowicie spłacony czy nie. Założenia przyjęte w oszacowaniu mogą ulec zmianie w zależności od zmian sytuacji na rynku. Wyniki analizy zaprezentowano w tabeli poniżej.

Scenariusz (w mln zł)	Portfel na dzień 31.12.2024	Portfel na dzień 31.12.2023
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	191	178
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	47	44

16 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	Rok 2024	Rok 2023
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	-9 170	-11 519
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	0	-1 333
Utworzenie rezerwy na transformację	-9 000	-1 500
Koszty z tytułu modyfikacji umów leasingu netto	0	-14
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-4 896	-2 274
Przekazane darowizny	-276	-260
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-6 245	-505
Koszty z tytułu refaktur	-11 674	-6 862
Inne pozostałe koszty operacyjne	-4 512	-3 826
Razem	-45 773	-28 093

Szczegółowy ruch rezerw na zobowiązania sporne oraz rezerw na ryzyko prawne został zaprezentowany w notce nr 37 *Rezerwy*.

17 Podatek dochodowy

	Rok 2024	Rok 2023
Wynik brutto	147 718	156 332
Podatek wg stawki obowiązującej 19%	-28 066	-29 703
Koszty i przychody trwale niepodatkowe:	-76 358	-66 981
Rezerwy na sprawy sporne i ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	-105 616	-59 169
Podatek od instytucji finansowych	-7 223	-5 810
Oplaty na rzecz BFG	-3 191	-2 961
Dywidenda	34 257	0
Koszty działalności niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-6 059	-5 053
Koszty odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-5 697	-4 509
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-257	-285
Korekta podatku roku ubiegłego	6 759	348
Przychody niepodatkowe	10 669	10 458
Razem podatek, w tym:	-102 767	-89 726
część bieżąca	-72 418	-62 452
część odroczone	-30 349	-27 274
Nadpłata podatku	1 657	6 958

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

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

18 Propozycja podziału zysku

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie podjął ostatecznej decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku za rok 2024. Informacje o podziale zysków za lata poprzednie ujęte są w nodzie 41.

19 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2024	31.12.2023
Kasa	6 025	6 148
Rezerwa obowiązkowa	328 767	5 761
Lokata jednodniowa w Banku Centralnym	0	130 500
Razem	334 792	142 409

20 Rachunki i lokaty w innych bankach

Wartość bilansowa rachunków i lokat w innych bankach na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Rachunki i lokaty w innych bankach	31.12.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	296 189	12 914
Depozyty zabezpieczające	0	36 605
Lokaty	25 640	43 495
Razem wartość brutto	321 829	93 014
Odpisy aktualizujące wartość	0	0
Razem wartość netto	321 829	93 014

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku rachunki i lokaty w innych bankach były nieprzeterminowane i zaliczone zostały do Koszyka 1.

Struktura należności brutto od innych banków według terminów zapadalności	31.12.2024	31.12.2023
Należności bieżące	296 189	12 914
Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	25 640	80 100
- do 1 miesiąca	25 640	80 100
Razem	321 829	93 014

Stopień jakości kredytowej rachunków i lokat w innych bankach wg agencji Fitch	31.12.2024	31.12.2023
od AAA do AA-	0	0
A+ do A-	25 640	80 100
BBB+ do BBB-	296 189	12 914
Razem	321 829	93 014

21 Inwestycyjne aktywa finansowe

Wartość bilansowa inwestycyjnych aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Inwestycyjne aktywa finansowe	31.12.2024	31.12.2023
Obligacje skarbowe	4 549 401	3 868 553
Obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	512 635	519 716
Bony pieniężne	0	149 977
Akcje i udziały	9 867	7 845
Razem	5 071 903	4 546 091

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiada obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości bilansowej 77 486 tys. zł, na dzień

w tys. zł

31 grudnia 2023 wartość takich obligacji wynosiła 71 399 tys. zł. W 2024 i 2023 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 31.12.2024 zablokowanych obligacji skarbowych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego wynosiła odpowiednio 6 428 tys. zł oraz 26 802 tys. zł. Na dzień 31.12.2023 wartość bilansowa zablokowanych obligacji skarbowych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego wynosiła odpowiednio 6 383 tys. zł oraz 21 075 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 45 *Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych*.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku akcje i udziały zostały zakwalifikowane do Koszyka 1 oraz posiadają rating AA- (wg S&P).

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 oraz Interest Rate SWAP (IRS). Bank zawiera transakcje tego typu instrumentami w celu zarządzania płynnością i zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej. 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. Na 31.12.2023. i 31.12.2024. Bank nie posiada transakcji FX SWAP w tym portfelu. Jedyną transakcją tego typu jest jeden IRS.

31.12.2024.

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	250 000 PLN	01/06/2023	02/06/2025	8 129 PLN
Razem					8 129 PLN

31.12.2023

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	250 000 PLN	01/06/2023	02/06/2025	10 996 PLN
Razem					10 996 PLN

23 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank w ramach zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej w złotowym portfelu bankowym wykorzystuje transakcje IRS. Transakcje IRS polegają na zamianie płatności odsetkowych według stopy procentowej zmiennej na płatności odsetkowe według stałej stopy procentowej. Obie płatności odsetkowe naliczane są od uzgodnionych przez strony transakcji kwot nominalnych, a wymiana ich dokonywana jest cyklicznie.

Za pomocą transakcji pochodnych Bank częściowo zabezpiecza wpływ spodziewanych zmian stóp procentowych oraz kursów walut na przyszłe przepływy gotówki.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank ma zawartych 15 transakcji IRS z terminem zapadalności od 5 miesięcy do 2 lat i 10 miesięcy o łącznej kwocie nominalnej 2,96 mld PLN, pokrywających 47,8% aktywów ze stopą zmienną, które w ocenie Banku mogą podlegać zabezpieczeniu. W trakcie 2024 roku Bank zawarł 9 transakcji IRS (o wartości nominalnej 2,2 mld PLN) zabezpieczających przepływy pieniężne z posiadanych obligacji skarbowych zmienno-kuponowych oraz z przychodów odsetkowych z wybranych portfeli kredytowych.

Ponadto Bank posiadał jedną transakcję FX SWAP PLN/CHF o nominale 20 mln CHF i terminem zapadalności 2025-02-07 zabezpieczającą przepływy kapitałowe z portfela w CHF. Transakcja nie będzie odnawiana ze względu na wygaśnięcie ekspozycji kredytowej w CHF.

Bank do zabezpieczenia ryzyka walutowego wynikającego z udzielonych kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wykorzystuje walutowe transakcje FX SWAP. Stosowane transakcje FX SWAP polegają na zmianie określonych płatności w walucie CHF na określone płatności w walucie PLN. Transakcje FX SWAP zmieniające strumień w CHF na strumień w PLN zostały przez Bank wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające dla celów stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń jako portfelowe zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

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

31.12.2024

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Aktywa - wycena bilansowa (w tys.)
				Kurs wymiany	Data transakcji	Kurs wymiany	Data transakcji	
FX SWAP	CHF	PLN	20 000 CHF	4,6138	07/11/2023	4,8728	07/02/2025	6 171 PLN
Razem								6 171 PLN

31.12.2024

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Aktywa - wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	10 000 PLN	11/05/2023	12/05/2025	304 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	29/01/2024	29/01/2026	4 189 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	07/02/2024	09/02/2026	4 275 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	13/02/2024	13/02/2026	5 083 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	14/02/2024	16/02/2026	4 978 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	05/03/2024	05/03/2027	4 303 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	08/03/2024	08/03/2027	4 511 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	11/03/2024	11/03/2027	4 620 PLN
Razem					32 263 PLN

w tys. zł

31.12.2024

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Pasywa - wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	-473 PLN
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	-127 PLN
IRS	PLN	150 000 PLN	26/10/2023	27/10/2025	-1 226 PLN
IRS	PLN	300 000 PLN	18/10/2023	20/10/2025	-2 799 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	18/10/2024	19/10/2026	-1 716 PLN
IRS	PLN	200 000 PLN	21/10/2024	21/10/2027	-1 326 PLN
Razem					-7 667 PLN

31.12.2023

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Aktywa - wycena bilansowa (w tys.)
				Kurs wymiany	Data transakcji	Kurs wymiany	Data transakcji	
FX SWAP	CHF	PLN	20 000 CHF	4,7055	27/01/2023	5,0149	29/01/2024	6 214 PLN
FX SWAP	CHF	PLN	20 000 CHF	4,6900	02/02/2023	4,9977	02/02/2024	5 828 PLN
FX SWAP	CHF	PLN	30 000 CHF	4,6842	28/08/2023	4,9722	29/11/2024	2 942 PLN
Razem								14 984 PLN

31.12.2023

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Pasywa - 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	-9 116 PLN
FX SWAP	CHF	PLN	20 000 CHF	4,6138	07/11/2023	4,8728	07/02/2025	-688 PLN
Razem								-9 804 PLN

31.12.2023

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Ustalony kurs wymiany	Data transakcji		Pasywa - wycena bilansowa (w tys.)
					Wymiana początkowa	Wymiana końcowa	
CIRS	CHF	PLN	35 000 CHF	3,5400	25/01/2018	25/01/2024	-39 343 PLN
Razem							-39 343 PLN

31.12.2023

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Aktywa - wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	10 000 PLN	11/05/2023	12/05/2025	403 PLN
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	296 PLN
				Razem	699 PLN

31.12.2023

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Pasywa - wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	-197 PLN
IRS	PLN	300 000 PLN	18/10/2023	18/10/2025	-1 292 PLN
IRS	PLN	150 000 PLN	26/10/2023	26/10/2025	-337 PLN
				Razem	-1 826 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 2025 i plan strategiczny na lata 2025-2027. 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 zabezpieczany do transakcji pochodnych według stanu na 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. (dane opracowano na podstawie luki płynności Banku, planu finansowego na 2025 r, planu 3-letniego i bieżących zmian salda kredytów):

31.12.2024

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	26 344	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	52 605	4 537
powyżej 3 do 6 miesięcy	77 772	13 611
powyżej 6 do 12 miesięcy	151 870	27 223
powyżej 1 roku do 2 lat	318 345	45 371
powyżej 2 do 3 lat	299 777	0
powyżej 3 do 4 lat	105 505	0
powyżej 4 do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0

31.12.2023

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	17 170	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	53 328	10 302
powyżej 3 do 6 miesięcy	79 200	16 858
powyżej 6 do 12 miesięcy	156 064	43 550
powyżej 1 roku do 2 lat	309 056	260 832
powyżej 2 do 3 lat	282 448	89 910
powyżej 3 do 4 lat	226 658	0
powyżej 4 do 5 lat	220 323	0
powyżej 5 lat	92 098	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 odnoszona na pozostałe całkowite dochody została przedstawiona poniżej (dane po uwzględnieniu podatku odroczonego):

	Rok 2024	Rok 2023
Bilans otwarcia	1 009	-13 732
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	-9 784	14 741
Bilans zamknięcia	-8 775	1 009

Bank rozpoznał wynik z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla roku 2024 i 2023 odpowiednio -1 897 tys. zł i 1 782 tys. zł. Wynik ten został zaprezentowany w nocie 11 *Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany*.

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 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Struktura portfela kredytów i pożyczek	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		
Kredyty samochodowe	384 146	484 675
Kredyty hipoteczne	707 178	1 338 161
Kredyty na zakup towarów i usług	2 974 509	3 209 843
Kredyty gotówkowe	7 561 013	6 228 936
Karty kredytowe	565 399	617 104
Pozostałe kredyty	4 617 538	3 514 589
Razem kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	16 809 783	15 393 308
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1 201 483	-1 289 946
Razem kredyty i pożyczki netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	15 608 300	14 103 362
Kredyty i pożyczki wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	315 059	334 372
Karty kredytowe	61 752	73 983
Pożyczki podporządkowane	253 307	260 389
Razem kredyty i pożyczki	15 923 359	14 437 734

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	31.12.2024	31.12.2023
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	3 360 691	3 020 640
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 020 923	1 221 273
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 832 978	3 523 324
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 817 895	5 482 641
- powyżej 5 lat do 10 lat	667 246	690 534
- powyżej 10 lat do 20 lat	189 469	384 827
- powyżej 20 lat	22 705	49 098
- dla których termin zapadalności upłynął	897 876	1 020 971
Razem	16 809 783	15 393 308

Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - kredyty konsumenckie	31.12.2024	31.12.2023
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	910 645	912 654
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	734 141	736 143
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 592 613	2 537 529
- powyżej 1 roku do 5 lat	5 578 666	4 657 999
- powyżej 5 lat do 10 lat	435 232	256 144
- powyżej 10 lat do 20 lat	47	28
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	848 306	952 576
Razem	11 099 650	10 053 073

Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - kredyty hipoteczne	31.12.2024	31.12.2023
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	3 962	7 404
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 902	13 291
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	35 985	62 961
- powyżej 1 roku do 5 lat	184 721	345 061
- powyżej 5 lat do 10 lat	221 996	420 429
- powyżej 10 lat do 20 lat	189 422	384 799
- powyżej 20 lat	22 705	49 098
- dla których termin zapadalności upłynął	40 485	55 118
Razem	707 178	1 338 161

w tys. zł

Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - pozostałe	31.12.2024	31.12.2023
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	2 446 084	2 100 582
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	278 880	471 839
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 204 380	922 834
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 054 508	479 581
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 018	13 961
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	9 085	13 277
Razem	5 002 955	4 002 074

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	13 077 571	1 035 500	1 233 304	46 933	15 393 308
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-495 983	495 983	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-249 146	0	249 146	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-192 108	192 108	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	150 326	-150 326	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	19 474	-19 474	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	15 070	0	-15 070	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	19 156 310	0	0	797	19 157 107
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-5 290 478	-156 193	-94 897	-5 577	-5 547 145
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-11 341 147	-371 354	-72 801	-2 828	-11 788 130
Spisania	0	0	-391 681	-7 446	-399 127
Inne, w tym różnice kursowe	-5 328	-540	-362	0	-6 230
Stan na koniec roku wg MSSF 9	15 017 195	680 436	1 080 273	31 879	16 809 783

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-148 147	-143 231	-971 927	-26 641	-1 289 946
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	46 721	-83 708	0	0	-36 987
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	46 092	0	-175 374	0	-129 282
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	50 950	-136 603	0	-85 653
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 711	22 834	0	0	21 123
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-1 328	10 074	0	8 746
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-105	0	7 696	0	7 591
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-190 099	0	0	-589	-190 688
Zmiana istniejących aktywów finansowych	35 260	11 478	-8 195	744	39 287
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	41 570	19 192	54 422	1 316	116 500
Spisania	0	0	332 538	6 373	338 911
Inne, w tym różnice kursowe	-1 652	56	511	0	-1 085
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-172 071	-123 757	-886 858	-18 797	-1 201 483

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 do 31.12.2024	-23 924	19 474	85 069	7 844	88 463
Spisania	0	0	-332 538	-6 373	-338 911
Koszty windykacji	0	0	-42 636	0	-42 636
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	867	114	227	0	1 208
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	0	144 463	0	144 463
Inne, w tym różnice kursowe	-2 879	-266	-10 514	-260	-13 919
Razem odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych	-25 936	19 322	-155 929	1 211	-161 332

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2023 do 31.12.2023	18 757	6 842	154 316	5 691	185 606
Spisania	0	0	-430 232	0	-430 232
Koszty windykacji	0	0	-39 916	0	-39 916
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	276	-76	188	0	388
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	0	146 312	0	146 312
Inne, w tym różnice kursowe	510	35	-1 768	-3 585	-4 808
Razem odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych	19 543	6 801	-171 100	2 106	-142 650

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	8 262 242	664 183	1 079 715	46 933	10 053 073
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-468 203	468 203	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-237 000	0	237 000	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-177 690	177 690	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	129 116	-129 116	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	9 329	-9 329	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	9 310	0	-9 310	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	6 229 402	0	0	797	6 230 199
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-1 466 313	-118 540	-46 269	-5 577	-1 636 699
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-2 979 589	-115 446	-59 845	-2 828	-3 157 708
Spisania	0	0	-381 769	-7 446	-389 215
Inne, w tym różnice kursowe	-1	1	0	0	0
Stan na koniec roku wg MSSF 9	9 478 964	600 924	987 883	31 879	11 099 650

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-142 122	-135 172	-895 043	-26 641	-1 198 978
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	46 521	-82 999	0	0	-36 478
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	45 819	0	-172 683	0	-126 864
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	49 166	-134 959	0	-85 793
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 659	22 026	0	0	20 367
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-962	6 596	0	5 634
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-97	0	6 634	0	6 537
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-189 623	0	0	-589	-190 212
Zmiana istniejących aktywów finansowych	34 341	10 882	-15 262	744	30 705
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	40 948	18 715	48 552	1 316	109 531
Spisania	0	0	325 346	6 373	331 719
Inne, w tym różnice kursowe	0	0	0	0	0
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-165 872	-118 344	-830 819	-18 797	-1 133 832

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	1 091 993	109 302	136 866	0	1 338 161
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-16 043	16 043	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-10 353	0	10 353	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-12 695	12 695	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	12 887	-12 887	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	9 866	-9 866	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	5 607	0	-5 607	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-361 371	-34 317	-47 293	0	-442 981
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-156 442	-8 969	-11 943	0	-177 354
Spisania	0	0	-4 752	0	-4 752
Inne, w tym różnice kursowe	-4 992	-540	-364	0	-5 896
Stan na koniec roku wg MSSF 9	561 286	65 803	80 089	0	707 178

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-3 561	-7 365	-63 179	0	-74 105
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	107	-510	0	0	-403
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	125	0	-1 877	0	-1 752
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	1 570	-927	0	643
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-33	606	0	0	573
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-336	3 300	0	2 964
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-8	0	971	0	963
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	832	571	7 265	0	8 668
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	393	350	5 294	0	6 037
Spisania	0	0	2 255	0	2 255
Inne, w tym różnice kursowe	63	55	511	0	629
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-2 082	-5 059	-46 387	0	-53 528

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	3 723 336	262 015	16 723	0	4 002 074
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-11 737	11 737	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-1 793	0	1 793	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-1 723	1 723	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	8 323	-8 323	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	279	-279	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	153	0	-153	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	12 926 908	0	0	0	12 926 908
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-3 462 794	-3 336	-1 335	0	-3 467 465
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-8 205 116	-246 939	-1 013	0	-8 453 068
Spisania	0	0	-5 160	0	-5 160
Inne, w tym różnice kursowe	-335	-1	2	0	-334
Stan na koniec roku wg MSSF 9	4 976 945	13 709	12 301	0	5 002 955

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-2 464	-694	-13 705	0	-16 863
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	93	-199	0	0	-106
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	148	0	-814	0	-666
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	214	-717	0	-503
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-19	202	0	0	183
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-30	178	0	148
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	0	0	91	0	91
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-476	0	0	0	-476
Zmiana istniejących aktywów finansowych	87	25	-198	0	-86
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	229	127	576	0	932
Spisania	0	0	4 937	0	4 937
Inne, w tym różnice kursowe	-1 715	1	0	0	-1 714
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-4 117	-354	-9 652	0	-14 123

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2023 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	11 420 103	723 765	1 403 924	52 993	13 600 785
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-875 512	875 512	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-300 840	0	300 840	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-195 237	195 237	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	118 539	-118 539	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	19 016	-19 016	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	26 849	0	-26 849	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	12 100 244	0	0	3 221	12 103 465
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-3 048 955	-158 142	-48 980	-1 187	-3 257 264
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-6 351 930	-110 053	-76 586	-1 892	-6 540 461
Spisania	0	0	-494 549	-6 202	-500 751
Inne, w tym różnice kursowe	-10 927	-822	-717	0	-12 466
Stan na koniec roku wg MSSF 9	13 077 571	1 035 500	1 233 304	46 933	15 393 308

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2023 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-166 904	-150 073	-1 126 243	-32 332	-1 475 552
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	62 790	-108 225	0	0	-45 435
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	46 067	0	-199 247	0	-153 180
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	60 307	-141 304	0	-80 997
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 374	20 294	0	0	18 920
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-1 891	11 118	0	9 227
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-148	0	11 905	0	11 757
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-180 645	0	0	-2 241	-182 886
Zmiana istniejących aktywów finansowych	50 256	14 936	-14 600	1 784	52 376
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	43 333	21 287	60 797	1 043	126 460
Spisania	0	0	425 127	5 105	430 232
Inne, w tym różnice kursowe	-1 522	134	520	0	-868
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-148 147	-143 231	-971 927	-26 641	-1 289 946

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2023 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	8 282 325	571 651	1 190 283	52 993	10 097 252
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-577 661	577 661	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-277 835	0	277 835	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-178 092	178 092	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	96 251	-96 251	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	13 373	-13 373	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	13 342	0	-13 342	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	5 070 987	0	0	3 221	5 074 208
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-1 615 067	-125 139	-23 394	-1 187	-1 764 787
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-2 730 102	-99 020	-65 452	-1 892	-2 896 466
Spisania	0	0	-450 930	-6 202	-457 132
Inne, w tym różnice kursowe	2	0	-4	0	-2
Stan na koniec roku wg MSSF 9	8 262 242	664 183	1 079 715	46 933	10 053 073

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2023 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-160 105	-143 533	-1 011 225	-32 332	-1 347 195
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	62 389	-105 905	0	0	-43 516
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	45 530	0	-195 032	0	-149 502
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	58 759	-138 141	0	-79 382
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 327	19 175	0	0	17 848
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-1 534	9 506	0	7 972
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-129	0	9 213	0	9 084
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-179 687	0	0	-2 241	-181 928
Zmiana istniejących aktywów finansowych	48 469	17 038	-13 612	1 784	53 679
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	42 740	20 828	53 572	1 043	118 183
Spisania	0	0	390 675	5 105	395 780
Inne, w tym różnice kursowe	-2	0	1	0	-1
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-142 122	-135 172	-895 043	-26 641	-1 198 978

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2023 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	1 635 923	124 778	174 551	0	1 935 252
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-37 531	37 531	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-20 758	0	20 758	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-14 987	14 987	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	8 990	-8 990	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	5 353	-5 353	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	12 959	0	-12 959	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-386 652	-28 980	-24 087	0	-439 719
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-109 270	-4 581	-7 528	0	-121 379
Spisania	0	0	-22 785	0	-22 785
Inne, w tym różnice kursowe	-11 668	-822	-718	0	-13 208
Stan na koniec roku wg MSSF 9	1 091 993	109 302	136 866	0	1 338 161

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2023 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-5 635	-5 737	-79 548	0	-90 920
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	136	-1 781	0	0	-1 645
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	51	0	-3 042	0	-2 991
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	1 353	-2 063	0	-710
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-16	815	0	0	799
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-351	1 487	0	1 136
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-18	0	2 449	0	2 431
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	1 507	-2 131	-689	0	-1 313
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	311	333	3 917	0	4 561
Spisania	0	0	13 802	0	13 802
Inne, w tym różnice kursowe	103	134	508	0	745
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-3 561	-7 365	-63 179	0	-74 105

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2023 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	1 501 855	27 336	39 090	0	1 568 281
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-260 320	260 320	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-2 247	0	2 247	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-2 158	2 158	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	13 298	-13 298	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	290	-290	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	548	0	-548	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	7 029 257	0	0	0	7 029 257
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-1 047 236	-4 023	-1 499	0	-1 052 758
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-3 512 558	-6 452	-3 606	0	-3 522 616
Spisania	0	0	-20 834	0	-20 834
Inne, w tym różnice kursowe	739	0	5	0	744
Stan na koniec roku wg MSSF 9	3 723 336	262 015	16 723	0	4 002 074

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2023 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-1 164	-803	-35 470	0	-37 437
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	265	-539	0	0	-274
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	486	0	-1 173	0	-687
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	195	-1 100	0	-905
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-31	304	0	0	273
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-6	125	0	119
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-1	0	243	0	242
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-958	0	0	0	-958
Zmiana istniejących aktywów finansowych	280	29	-299	0	10
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	282	126	3 308	0	3 716
Spisania	0	0	20 650	0	20 650
Inne, w tym różnice kursowe	-1 623	0	11	0	-1 612
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-2 464	-694	-13 705	0	-16 863

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	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	16 809 783	15 393 308
w Koszyku 1	15 017 195	13 077 571
w Koszyku 2	680 436	1 035 500
w Koszyku 3, w tym:	1 080 273	1 233 304
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	1 080 273	1 233 304
POCI	31 879	46 933
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-1 201 483	-1 289 946
w Koszyku 1	-172 071	-148 147
w Koszyku 2	-123 757	-143 231
w Koszyku 3, w tym:	-886 858	-971 927
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-886 858	-971 927
POCI	-18 797	-26 641
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	15 608 300	14 103 362

Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - kredyty konsumenckie	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	11 099 650	10 053 073
w Koszyku 1	9 478 964	8 262 242
w Koszyku 2	600 924	664 183
w Koszyku 3, w tym:	987 883	1 079 715
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	987 883	1 079 715
POCI	31 879	46 933
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-1 133 832	-1 198 978
w Koszyku 1	-165 872	-142 122
w Koszyku 2	-118 344	-135 172
w Koszyku 3, w tym:	-830 819	-895 043
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-830 819	-895 043
POCI	-18 797	-26 641
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	9 965 818	8 854 095

Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - kredyty hipoteczne	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	707 178	1 338 161
w Koszyku 1	561 286	1 091 993
w Koszyku 2	65 803	109 302
w Koszyku 3, w tym:	80 089	136 866
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	80 089	136 866
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-53 528	-74 105
w Koszyku 1	-2 082	-3 561
w Koszyku 2	-5 059	-7 365
w Koszyku 3, w tym:	-46 387	-63 179
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-46 387	-63 179
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	653 650	1 264 056

Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - pozostałe	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	5 002 955	4 002 074
w Koszyku 1	4 976 945	3 723 336
w Koszyku 2	13 709	262 015
w Koszyku 3, w tym:	12 301	16 723
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	12 301	16 723
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-14 123	-16 863
w Koszyku 1	-4 117	-2 464
w Koszyku 2	-354	-694
w Koszyku 3, w tym:	-9 652	-13 705
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-9 652	-13 705
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	4 988 832	3 985 211

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		w Koszyku 2	Koszyk 1	Koszyk 2
	Kredyty nieprzeterminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni		
RAZEM	15 163 615	452 436	81 580	-172 071	-123 757
Wg stanu na 31.12.2024					
Kredyty konsumenckie	PD				
1.b. dobry [0%-2%]	3 194 369	42 528	21	-19 390	-8
2.dobry (2%-5%]	5 313 199	181 542	0	-115 912	-10
3.przeciętny (5%-10%]	218 774	87 296	13	-2 374	-35 470
4.akceptowalny (10%-20%]	692 252	36 777	9	-26 380	-1 657
5.słaby (20%-100%)	142 872	90 719	79 517	-1 816	-81 199
Kredyty hipoteczne	PD				
1.b. dobry [0%-0.05%]	13 931	490	0	0	-62
2.dobry (0.05%-0.25%]	0	0	0	0	0
3.przeciętny (0.25%-0.5%]	549 665	3 262	0	-1 987	0
4.akceptowalny (0.5%-2%]	9 007	212	0	-10	-2
5.słaby (2%-100%)	45 419	3 632	1 471	-85	-4 995
Kredyty pozostałe	PD				
1.b. dobry [0%-0.2%]	4 962 513	3 813	0	-3 876	-32
2.dobry (0.2%-0.75%]	16 645	1 281	0	-145	-22
3.przeciętny (0.75%-2%]	824	276	37	-2	-57
4.akceptowalny (2%-7.5%]	3 821	481	0	-15	-100
5.słaby (7.5%-100%)	324	127	512	-79	-143

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		w Koszyku 2	Koszyk 1	Koszyk 2
		Kredyty nieprzeterminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni		
RAZEM		13 582 342	436 408	94 321	-148 147	-143 231
Wg stanu na 31.12.2023						
Kredyty konsumenckie	PD	8 422 619	416 436	87 370	-142 122	-135 172
1.b. dobry	[0%-2%]	3 428 501	50 450	73	-23 184	-19
2.dobry	(2%-5%]	3 959 968	131 645	1	-89 336	-5
3.przeciętny	(5%-10%]	216 573	75 014	154	-4 482	-33 176
4.akceptowalny	(10%-20%]	625 493	37 287	8	-25 097	-1 867
5.słaby	(20%-100%)	192 084	122 040	87 134	-23	-100 105
Kredyty hipoteczne	PD	1 183 885	11 718	5 692	-3 561	-7 365
1.b. dobry	[0%-0.05%]	24 490	1 338	0	0	-143
2.dobry	(0.05%-0.25%]	0	0	0	0	0
3.przeciętny	(0.25%-0.5%]	1 064 762	2 392	0	-3 502	-34
4.akceptowalny	(0.5%-2%]	32 163	251	0	-59	-13
5.słaby	(2%-100%)	62 470	7 737	5 692	0	-7 175
Kredyty pozostałe	PD	3 975 838	8 254	1 259	-2 464	-694
1.b. dobry	[0%-0.2%]	3 945 813	4 923	181	-2 170	-132
2.dobry	(0.2%-0.75%]	21 137	1 547	0	-164	-33
3.przeciętny	(0.75%-2%]	879	364	0	-6	-49
4.akceptowalny	(2%-7.5%]	7 522	1 320	0	-26	-165
5.słaby	(7.5%-100%)	487	100	1 078	-98	-315

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 2	Wartość brutto należności w Koszyku 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
		Razem	Kredyty nieprzeteminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni								
Wg stanu na 31.12.2024													
Kredyty samochodowe	384 146	372 080	350 167	20 281	1 632	12 066	0	-10 641	-848	-346	-9 447	0	373 505
Kredyty hipoteczne	707 178	627 089	591 470	30 694	4 925	80 089	0	-53 528	-2 082	-5 059	-46 387	0	653 650
Kredyty na zakup towarów i usług	2 974 509	2 903 721	2 782 688	106 761	14 272	70 788	0	-82 613	-18 422	-5 809	-58 382	0	2 891 896
Kredyty gotówkowe	7 561 013	6 641 828	6 035 987	517 653	88 188	887 306	31 879	-1 002 439	-138 386	-98 877	-746 379	-18 797	6 558 574
Karty kredytowe	565 399	535 375	485 606	42 689	7 080	30 024	0	-48 210	-8 281	-13 666	-26 263	0	517 189
Pozostałe	4 617 538	4 617 538	4 617 538	0	0	0	0	-4 052	-4 052	0	0	0	4 613 486
Razem	16 809 783	15 697 631	14 863 456	718 078	116 097	1 080 273	31 879	-1 201 483	-172 071	-123 757	-886 858	-18 797	15 608 300

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 2	Wartość brutto należności w Koszyku 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
		Razem	Kredyty nieprzeteminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni								
Wg stanu na 31.12.2023													
Kredyty samochodowe	484 675	468 263	438 294	26 666	3 303	16 412	0	-14 957	-924	-605	-13 428	0	469 718
Kredyty hipoteczne	1 338 161	1 201 295	1 112 510	73 728	15 057	136 866	0	-74 105	-3 561	-7 365	-63 179	0	1 264 056
Kredyty na zakup towarów i usług	3 209 843	3 131 073	2 981 662	131 425	17 986	78 770	0	-91 529	-19 316	-7 213	-65 000	0	3 118 314
Kredyty gotówkowe	6 228 936	5 252 555	4 669 706	487 116	95 733	929 448	46 933	-1 017 049	-110 772	-113 339	-766 297	-26 641	5 211 887
Karty kredytowe	617 104	545 296	512 837	23 869	8 590	71 808	0	-89 941	-11 284	-14 634	-64 023	0	527 163
Pozostałe	3 514 589	3 514 589	3 514 589	0	0	0	0	-2 365	-2 290	-75	0	0	3 512 224
Razem	15 393 308	14 113 071	13 229 598	742 804	140 669	1 233 304	46 933	-1 289 946	-148 147	-143 231	-971 927	-26 641	14 103 362

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 transakcji nastąpiło rozliczenie netto przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W grudniu 2024 został podpisany aneks przedłużający o rok okres rewolwingowy.

SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC (SPV5) posiadała na dzień 31.12.2024 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.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCB udzielił SPV5 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2024 r. 250 658 tys. zł (250 575 tys. zł na dzień 31.12.2023). Na dzień 31.12.2024 r. Bank dokonał aktualizacji wyceny tej pożyczki do wartości godziwej, co skutkowało korektą wyceny w wysokości 2 650 tys. zł (9 814 tys. zł na dzień 31.12.2023). 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 2024 r. w pozycji *Kredyty i pożyczki udzielone klientom* w wartości netto 1 049 231 tys. zł (1 037 431 tys. zł na dzień 31.12.2023). Oszacowana na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów netto wynosiła 1 081 818 tys. zł (1 077 639 tys. zł na dzień 31.12.2023).

Jednocześnie SCB rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji SPV5 w pozycji *Zobowiązania wobec klientów* w wysokości równej na 31.12.2024 r. 1 253 546 tys. zł (1 252 097 tys. zł na dzień 31.12.2023). Oszacowana na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji wynosiła 1 256 196 tys. zł (1 261 911 tys. zł na dzień 31.12.2023).

Na dzień 31.12.2024 r. SCB posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości 191 tys. zł (8 tys. zł na dzień 31.12.2023), należności te są prezentowane w pozycji *Inne aktywa*.

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 46 *Transakcje z podmiotami powiązanymi*. W poniższych tabelach przedstawiono składniki pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej SPV5 dotyczące transakcji z Bankiem na dzień 31.12.2024 oraz 31.12.2023.

SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC (SPV5)	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa		
Należności od banków	1 253 546	1 252 097
Razem aktywa	1 253 546	1 252 097
Zobowiązania		
Zobowiązania podporządkowane	250 658	250 575
Pozostałe zobowiązania	191	8
Razem zobowiązania	250 849	250 583

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 2024 r. oraz na dzień 31 grudnia 2023 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.

	31.12.2024	31.12.2023
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	151 977	151 977
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%	100%
2. Nazwa jednostki	Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	Stellantis Financial Services 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	71 100	71 100
e) % posiadanego kapitału zakładowego	50%	50%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	50%	50%
3. Nazwa jednostki	Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.	Stellantis Consumer Financial Services 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 Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100 % posiada Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
e) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100 % posiada Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100 % posiada Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
4. 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.

w tys. zł

5. 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%
6. Nazwa jednostki	SC POLAND CONSUMER 23-1 DAC	SC POLAND CONSUMER 23-1 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	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	01.12.2022	01.12.2022
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%
Razem wartość udziałów netto	223 077	223 077

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 (kontrolowana poprzez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.) 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.

Santander Consumer Bank posiada 50% udziałów w spółce Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. (dawniej PSA Finanse Polska Spółka z o.o.). W praktyce, Santander Consumer Bank sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Stellantis Financial Services Polska Sp. 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 kwietniu 2023 roku spółka zależna PSA Finance Polska Sp. z o.o. zmieniła nazwę na Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., a spółka zależna PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniła nazwę na Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

W lipcu 2023 roku Bank objął nowe udziały w spółce Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. w kwocie 12 250 tys. zł.

W dniu 23.12.2020 uchwałą Zgromadzenia Wspólników została podjęta decyzja o rozwiązaniu spółki Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. oraz rozpoczęciu procesu likwidacyjnego. Proces likwidacyjny spółki zakończył się 22.11.2023 r. wykreśleniem spółki z Krajowego Rejestru Sądowego.

Test na utratę wartości jest oparty o metodę księgową, tzn. porównywana jest wartość inwestycji w jednostki zależne z wartością kapitałów własnych poszczególnych spółek. W zakresie testów na utratę wartości inwestycji w jednostki zależne w roku 2024 nie stwierdzono przesłanek do ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości. W zakresie testów na utratę wartości inwestycji w jednostki zależne w roku 2023 również nie stwierdzono przesłanek do ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości.

26 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne - wartość netto	31.12.2024	31.12.2023
Oprogramowanie komputerowe i inne	56 445	49 458
Nakłady na wartości niematerialne	8 636	15 391
Razem	65 081	64 849

Na dzień 31 grudnia 2024 oraz 31 grudnia 2023 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 31.12.2024	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (liczba miesięcy)
SYSTEM eCL etap 4	6 319	37
SYSTEM MUREX - Etap 2	4 533	37
SYSTEM eCL - etap3	4 244	24
SYSTEM MUREX Etap 1	4 067	25
Aplikacja mobilna - Etap 5	3 737	37
System Data Lake RDA etap 3	3 445	37

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2023	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (liczba miesięcy)
SYSTEM eCL - etap3	6 424	36
SYSTEM MUREX Etap 1	6 070	37
APLIKACJA MOBILNA etap 3	4 086	36
SYSTEM Data Lake RDA Etap 2	3 143	37
SYSTEM eSPL Etap 2	2 561	36
BANKOWOŚĆ INTERNETOWA Etap 5	2 542	36

W 2024 Bank rozwiązał odpisy z tytułu utraty wartości dla wartości niematerialnych w kwocie 602 tys. zł. W 2023 Bank utworzył odpisy z tytułu utraty wartości dla wartości niematerialnych w kwocie 1 323 tys. zł.

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2024	302 957	15 391	318 348
zwiększenia:	35 271	29 804	65 075
- zakup	3 427	29 804	33 231
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	31 844	0	31 844
- pozostałe zmiany	0	0	0
zmniejszenia:	22 853	36 559	59 412
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	31 844	31 844
- likwidacja	22 853	4 715	27 568
- pozostałe zmiany	0	0	0
Wartość brutto na 31.12.2024	315 375	8 636	324 011
Umorzenie na 01.01.2024	252 176	0	252 176
zwiększenia:	27 153	0	27 153
- odpisy amortyzacyjne	27 153	0	27 153
- pozostałe zmiany	0	0	0
zmniejszenia:	21 120	0	21 120
- likwidacja	21 120	0	21 120
- pozostałe zmiany	0	0	0
Umorzenie na 31.12.2024	258 209	0	258 209
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2024	1 323	0	1 323
zwiększenia:	0	0	0
zmniejszenia:	602	0	602
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2024	721	0	721
Wartość netto na 01.01.2024	49 458	15 391	64 849
Wartość netto na 31.12.2024	56 445	8 636	65 081

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2023	272 006	19 889	291 895
zwiększenia:	30 960	25 771	56 731
- zakup	1 734	25 763	27 497
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	29 226	0	29 226
- pozostałe zmiany	0	8	8
zmniejszenia:	9	30 269	30 278
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	29 226	29 226
- likwidacja	3	1 043	1 046
- pozostałe zmiany	6		6
Wartość brutto na 31.12.2023	302 957	15 391	318 348
Umorzenie na 01.01.2023	228 759	0	228 759
zwiększenia:	23 420	0	23 420
- odpisy amortyzacyjne	23 420	0	23 420
- pozostałe zmiany	0	0	0
zmniejszenia:	3	0	3
- likwidacja	3	0	3
- pozostałe zmiany	0	0	0
Umorzenie na 31.12.2023	252 176	0	252 176
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2023	0	0	0
zwiększenia:	1 323	0	1 323
zmniejszenia:	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2023	1 323	0	1 323
Wartość netto na 01.01.2023	43 247	19 889	63 136
Wartość netto na 31.12.2023	49 458	15 391	64 849

27 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto	31.12.2024	31.12.2023
Inwestycje w obcych środkach trwałych	2 640	4 370
Urządzenia techniczne	42 584	47 359
Środki transportu	1 956	1 980
Wypożyczenie	2 742	4 444
Środki trwałe w budowie	378	596
Razem	50 300	58 749

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wypozaże- nie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2024	25 232	134 159	3 070	16 023	596	179 080
zwiększenia:	343	9 213	636	198	314	10 704
- zakup	0	9 125	636	97	314	10 172
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	343	88	0	101	0	532
- inne	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	5 376	25 352	900	2 214	532	34 374
- likwidacja	2 951	22 046	0	600	0	25 597
- sprzedaż	2 425	3 306	900	1 614	0	8 245
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	532	532
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na 31.12.2024	20 199	118 020	2 806	14 007	378	155 410
Umorzenie na 01.01.2024	20 862	86 800	1 090	11 579	0	120 331
zwiększenia:	1 677	13 075	567	1 161	0	16 480
- odpisy amortyzacyjne	1 677	13 075	567	1 161	0	16 480
zmniejszenia:	4 980	24 439	807	1 475	0	31 701
- likwidacja	2 951	21 467	0	588	0	25 006
- sprzedaż	2 029	2 972	807	887	0	6 695
Umorzenie na 31.12.2024	17 559	75 436	850	11 265	0	105 110
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2024	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 31.12.2024	0	0	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2024	4 370	47 359	1 980	4 444	596	58 749
Wartość netto na 31.12.2024	2 640	42 584	1 956	2 742	378	50 300

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwale w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2023	25 468	107 263	1 875	16 539	12 977	164 122
zwiększenia:	463	33 666	1 995	28	6 017	42 169
- zakup	463	15 289	1 995	28	6 017	23 792
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	0	18 377	0	0	0	18 377
- inne	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	699	6 770	800	544	18 398	27 211
- likwidacja	699	2 934	0	97	17	3 747
- sprzedaż	0	3 836	800	447	0	5 083
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	18 377	18 377
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	4	4
Wartość brutto na 31.12.2023	25 232	134 159	3 070	16 023	596	179 080
Umorzenie na 01.01.2023	19 144	82 944	1 478	10 722	0	114 288
zwiększenia:	2 407	10 597	362	1 389	0	14 755
- odpisy amortyzacyjne	2 407	10 597	362	1 389	0	14 755
zmniejszenia:	689	6 741	750	532	0	8 712
- likwidacja	689	2 917	0	94	0	3 700
- sprzedaż	0	3 824	750	438	0	5 012
Umorzenie na 31.12.2023	20 862	86 800	1 090	11 579	0	120 331
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2023	11	0	0	0	0	11
zwiększenia:	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	11	0	0	0	0	11
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2023	0	0	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2023	6 313	24 319	397	5 817	12 977	49 823
Wartość netto na 31.12.2023	4 370	47 359	1 980	4 444	596	58 749

28 Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	31.12.2024	31.12.2023
Najem powierzchni	35 929	43 881
Środki transportu	1 409	955
Razem	37 338	44 836

Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	Najem powierzchni	Środki transportu	Sprzęt IT	RAZEM
Wartość brutto na 01.01.2024	100 712	2 206	0	102 918
zwiększenia:	8 486	1 707	0	10 193
- nowe umowy	501	1 448	0	1 949
- modyfikacje	7 985	259	0	8 244
zmniejszenia:	10 286	974	0	11 260
- likwidacje	7 189	902	0	8 091
- modyfikacje	2 841	72	0	2 913
- inne	256	0	0	256
Wartość brutto na 31.12.2024	98 912	2 939	0	101 851
Umorzenie na 01.01.2024	56 831	1 251	0	58 082
zwiększenia:	13 341	1 181	0	14 522
- odpisy amortyzacyjne	13 341	1 181	0	14 522
- inne	0	0	0	0
zmniejszenia:	7 189	902	0	8 091
- likwidacja	7 189	902	0	8 091
Umorzenie na 31.12.2024	62 983	1 530	0	64 513
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2024	0	0	0	0
zwiększenia:	0	0	0	0
zmniejszenia:	0	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2024	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2024	43 881	955	0	44 836
Wartość netto na 31.12.2024	35 929	1 409	0	37 338

Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	Najem powierzchni	Środki transportu	Sprzęt IT	RAZEM
Wartość brutto na 01.01.2023	92 568	2 945	2 613	98 126
zwiększenia:	12 882	717	0	13 599
- nowe umowy	459	717	0	1 176
- modyfikacje	12 423	0	0	12 423
zmniejszenia:	4 738	1 456	2 613	8 807
- likwidacje	3 702	1 423	2 613	7 738
- modyfikacje	931	33	0	964
- inne	105	0	0	105
Wartość brutto na 31.12.2023	100 712	2 206	0	102 918
Umorzenie na 01.01.2023	46 279	1 560	2 365	50 204
zwiększenia:	14 114	1 114	250	15 478
- odpisy amortyzacyjne	14 114	1 114	250	15 478
- inne	0	0	0	0
zmniejszenia:	3 562	1 423	2 615	7 600
- likwidacja	3 562	1 423	2 615	7 600
Umorzenie na 31.12.2023	56 831	1 251	0	58 082
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2023	130	0	0	130
zwiększenia:	10	0	0	10
zmniejszenia:	140	0	0	140
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2023	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2023	46 159	1 385	248	47 792
Wartość netto na 31.12.2023	43 881	955	0	44 836

29 Inne aktywa

Wartość bilansowa innych aktywów na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Inne aktywa	31.12.2024	31.12.2023
Dłużnicy różni	6 026	7 217
Rozrachunki z partnerami	45 950	46 545
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	18	46
Należności z tytułu działalności windykacyjnej	74 652	72 213
Należności z tytułu kaucji i wadium	130	136
Rozliczenia ze spółkami sekurytyzacyjnymi	191	8
Pozostałe aktywa	8 918	1 350
Razem brutto	135 885	127 515
Odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów	-71 392	-74 771
Razem netto	64 493	52 744

	31.12.2024	31.12.2023
Inne aktywa finansowe razem	135 885	127 515
Koszyk 1	48 296	44 041
Koszyk 2	1 547	748
Koszyk 3	86 042	82 726
Odpisy z tytułu utraty wartości	-71 392	-74 771
Koszyk 1	-2 625	-1 691
Koszyk 2	-364	-114
Koszyk 3	-68 403	-72 966

Inne aktywa Banku nie posiadają ratingu zewnętrznego.

30 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- prowizje do rozliczenia	205 190	200 383
- odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	107 248	128 209
- korekta z tytułu wyceny kredytów i pożyczek wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	966	6 434
- aktywa z tytułu leasingu	8 124	9 812
- naliczone odsetki od zobowiązań	34 621	35 405
- rezerwy na sprawy sporne i ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	28 174	26 674
- rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	19 441	14 297
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym	14 465	9 386
- różnice przejściowe ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, w tym:	8 205	8 098
- z tytułu sprzedaży i zmiany wyceny instrumentów dłużnych	6 968	8 842
- z tytułu zmiany wyceny instrumentów zabezpieczających	2 058	-237
- z tytułu zysków/strat aktuarialnych	-821	-507
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	426 434	438 698
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- naliczone odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne przychody do otrzymania	-97 118	-83 212
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym	-14 272	-8 428
- zobowiązania z tytułu leasingu	-7 203	-8 638
- pozostałe	-381	-718
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-118 974	-100 996

Nie wystąpiły nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto według terminów zapadalności	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, w tym:	307 460	337 702
- do 1 roku	221 957	244 613
- powyżej 1 roku	85 503	93 089
Razem	307 460	337 702

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	31.12.2024	31.12.2023
Koszty zapłacone z góry	13 053	14 427
Rozliczenia z tytułu naliczonych prowizji ubezpieczeniowych	3 255	9 162
Pozostałe przychody do otrzymania	11 201	20 822
Razem	27 509	44 411

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	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania terminowe, w tym:	132 942	33 347
- kredyty	0	0
- depozyty	94 537	7 699
- depozyty zabezpieczające	38 404	24 973
- pozostałe zobowiązania	1	675
Razem	132 942	33 347

33 Zobowiązania wobec klientów

Struktura zobowiązań wobec klientów	31.12.2024	31.12.2023
Depozyty	15 486 955	13 122 822
- detaliczne	10 057 488	8 099 588
- korporacyjne	4 732 515	4 679 646
- sektora budżetowego	416 452	343 588
- depozyty zabezpieczające	280 500	0
Kredyty otrzymane	292 081	361 128
Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek	214 763	195 107
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 256 196	1 261 911
Razem	17 249 995	14 940 968

Dla części zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji o wartościach na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku odpowiednio 250 658 tys. zł oraz 250 575 tys. zł, które odpowiadają wartości pożyczek podporządkowanych udzielonych spółkom sekurytyzacyjnym, Bank skorzystał z opcji wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy.

34 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2024	31.12.2023
Obligacje	0	301 279
Razem	0	301 279

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 31.12.2023						
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
		Razem	300 000			

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2024	Rok 2023
Stan na początek okresu	301 279	403 278
Zwiększenia (emisja)	0	0
Zmniejszenia (wykup)	-300 000	-100 000
Odsetki naliczone	19 433	25 786
Spłata odsetek	-20 916	-28 015
Inne zmiany	204	230
Stan na koniec okresu	0	301 279

35 Zobowiązania z tytułu leasingu

Zmiana stanu zobowiązań z tyt. leasingu	Rok 2024	Rok 2023
Wartość zobowiązania z tyt. leasingu na 01.01	51 621	59 183
nowe umowy	1 943	1 174
naliczenia odsetek	2 703	2 633
modyfikacje	5 691	11 542
spłaty kapitału	-16 397	-17 843
spłaty odsetek	-2 380	-2 300
różnice kursowe	-440	-2 768
Wartość zobowiązania z tyt. leasingu na 31.12	42 741	51 621

	Rok 2024	Rok 2023
Przychody z tyt. subleasingu praw do użytkowania	559	313
Koszty związane z leasingiem krótkoterminowym	13	39

36 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych	11 312	9 378
Wierzyciele różni	15 005	43 376
Rozrachunki publiczno-prawne	15 942	17 335
Zobowiązania z tytułu nieprzeprocesowanych zwrotów składek ubezpieczeniowych	0	1 062
Zobowiązanie z tytułu podatku od instytucji finansowych	3 600	2 842
Zobowiązanie zablokowane z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego	26 229	21 191
Rozliczenia z pracownikami	36 858	27 884
Rozliczenia z tytułu opłat i prowizji	61 346	54 393
Rozliczenia związane z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych	22 266	23 252
Odsetki pobrane z góry	30 646	22 682
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	54 216	35 482
Razem	277 420	258 877

37 Rezerwy

Rezerwy	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	453 245	179 031
Rezerwa na sprawy sporne	8 077	6 506
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	8 622	10 685
Rezerwa na transformację	3 219	2 799
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	2 338	3 545
Pozostałe rezerwy:	19 344	23 487
<i>Rezerwa na odprawy emerytalne</i>	4 944	5 787
<i>Rezerwy inne</i>	14 400	17 700
Razem	494 845	226 053

Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych obejmują rezerwy na sprawy sporne w toku dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych, które na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 417 710 tys. zł oraz na dzień 31.12.2023 r. 164 283 tys. zł oraz rezerwy na ryzyko zakwestionowania klauzul umownych dla portfeli kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, które na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 35 535 tys. zł oraz na dzień 31.12.2023 r. 14 748 tys. zł. 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 e).
Dokonywanie szacunków.

W 2024 r. została utworzona rezerwa na transformację na pokrycie kosztów związanych z projektem transformacji cyfrowej i kosztem zmniejszenia powierzchni biurowej – na dzień 31.12.2024 r. rezerwy z tego tytułu wyniosły 3 219 tys. zł. Rezerwa na transformację na dzień 31.12.2023 r. została utworzona na pokrycie kosztów zmiany struktury organizacyjnej w sieci sprzedaży – na dzień 31.12.2023 r. rezerwy z tego tytułu wyniosły 2 799 tys. zł.

Rezerwy inne związane są z ryzykiem uznania niektórych klauzul występujących we wzorach części umów kredytowych oraz niektórych praktyk za naruszające interesy konsumentów.

Zmiana stanu rezerw	31.12.2024	31.12.2023
Zmiana stanu rezerw wynikających z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		
Stan na początek okresu	179 031	102 269
Zwiększenia (utworzenia)	377 075	142 155
Zmniejszenia (rozwiązanie)	52 741	43 168
Zmniejszenia (wykorzystanie)	46 947	21 186
Różnice kursowe	-3 173	-1 039
Stan na koniec okresu	453 245	179 031
Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne		
Stan na początek okresu	6 506	6 664
Zwiększenia (utworzenia)	3 989	127
Zmniejszenia (rozwiązanie)	2 418	285
Zmniejszenia (wykorzystanie)	0	0
Różnice kursowe	0	0
Stan na koniec okresu	8 077	6 506
Zmiana stanu rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych		
Stan na początek okresu	10 685	20 556
Zwiększenia (utworzenia)	1 500	4 100
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	8 461
Zmniejszenia (wykorzystanie)	3 563	5 510
Różnice kursowe	0	0
Stan na koniec okresu	8 622	10 685
Zmiana stanu rezerwy na transformację		
Stan na początek okresu	2 799	6 326
Zwiększenia (utworzenia)	9 000	1 500
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	0
Zmniejszenia (wykorzystanie)	8 580	5 027
Stan na koniec okresu	3 219	2 799
Zmiana stanu rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		
Stan na początek okresu	3 545	3 933
Zwiększenia (utworzenia)	5 152	573
Zmniejszenia (rozwiązanie)	6 359	961
Zmniejszenia (wykorzystanie)	0	0
Stan na koniec okresu	2 338	3 545
Zmiana stanu pozostałych rezerw		
Stan na początek okresu	23 487	22 725
Zwiększenia (utworzenia)	810	608
Zmniejszenia (rozwiązanie)	3 300	0
Zmniejszenia (wykorzystanie)	0	0
Zyski/straty aktuarialne	-1 653	154
Stan na koniec okresu	19 344	23 487

38 Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2024 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

w tys. zł

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku wynosiła odpowiednio 100 913 tys. zł i 100 867 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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku wynosiła odpowiednio 99 884 tys. zł i 99 860 tys. zł.

39 Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji

	31.12.2024	31.12.2023
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 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 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 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 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 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku akcje Banku są akcjami imiennymi nieuprzywilejowanymi i wszystkie zostały opłacone.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 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					

40 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2024	31.12.2023
Pozostałe kapitały zapasowe	1 223 078	1 223 078
Kapitał z aktualizacji wyceny	-34 979	-34 521
Razem	1 188 099	1 188 557

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, które zostały zaliczone na kapitał zapasowy uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Pozostałe kapitały zapasowe	Rok 2024	Rok 2023
Stan na początek roku obrotowego	1 223 078	1 223 078
Zwiększenia z tytułu przeniesienia z zysku netto okresu poprzedniego	0	0
Zmniejszenia z tytułu wypłaty dywidendy	0	0
Stan na koniec roku obrotowego	1 223 078	1 223 078

Kapitał z aktualizacji wyceny	Rok 2024	Rok 2023
Stan na początek roku obrotowego	-34 521	-146 925
Zmiany z tytułu:		
- wyceny aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	10 392	124 139
- ujęcia efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-10 670	18 380
-zysków/strat aktuarialnych	1 653	-153
- przeniesienia z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	-531	-3 414
- przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	-1 409	-181
- ujęcia podatku odroczonego	107	-26 367
Stan na koniec roku obrotowego	-34 979	-34 521

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 2024 i 2023 wynikały ze zmian wycen tych instrumentów, a także zawierania nowych transakcji, zamykania transakcji otwartych oraz sprzedaży.

Na dzień 31.12.2024 w saldzie kapitału z aktualizacji wyceny znajduje się wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości -29 707 tys. zł (-37 695 tys. zł na dzień 31.12.2023), wycena instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych w wysokości -8 774 tys. zł (1 010 tys. zł na dzień 31.12.2023) oraz skumulowane zyski aktuarialne w wysokości 3 502 tys. zł (2 164 tys. zł na dzień 31.12.2023).

41 Zyski zatrzymane i dywidendy

	31.12.2024	31.12.2023
Zyski zatrzymane, w tym:	1 592 610	1 547 659
- zysk okresu bieżącego	44 951	66 606
- zyski poprzednich okresów	1 547 659	1 481 053

	Rok 2024	Rok 2023
Stan na początek roku obrotowego	1 547 659	1 481 053
Zysk netto przypadający akcjonariuszom	44 951	66 606
Wyplata dywidendy	0	0
Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	0	0
Stan na koniec roku obrotowego	1 592 610	1 547 659

W dniu 17.04.2024 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, 100% zysku za rok 2023 w kwocie 66 606 tys. zł postanowiono pozostawić jako zysk niepodzielony.

W dniu 19.04.2023 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, 5% zysku za rok 2022 w kwocie 17 964 tys. zł, postanowiono przeznaczyć na wypłatę dywidendy pod warunkiem uzyskania akceptacji Komisją Nadzoru Finansowego, a 95% zysku za rok 2022 w kwocie 341 545 tys. zł postanowiono pozostawić jako zysk niepodzielony. W związku z brakiem akceptacji Komisji Nadzoru Finansowego na wypłatę dywidendy, 100% zysku za rok 2022 w kwocie 359 284 tys. zł postanowiono pozostawić jako zysk niepodzielony.

42 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.

31.12.2024

Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Limity na kartach kredytowych	361 284	8 865	758
Udzielone gwarancje i poręczenia	1 135 000	0	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 560	-122	-656
Razem	1 494 724	8 743	102

31.12.2023

Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Limity na kartach kredytowych	361 279	11 355	1 102
Udzielone gwarancje i poręczenia	2 035 000	0	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-2 431	-231	-883
Razem	2 393 848	11 124	219

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 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. wyniosła odpowiednio 1 135 000 tys. zł oraz 2 035 000 tys. zł.

w tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono analizę jakości zobowiązań Banku do udzielenia kredytów w postaci niewykorzystanych limitów z tytułu umów kart kredytowych.

31.12.2024

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	1 504 955	188	6	-1 563	-119
Limity na kartach kredytowych PD	369 955	188	6	-669	-119
1.b. dobry [0%-2%]	243 978	38	0	-193	0
2.dobry (2%-5%)	110 937	75	0	-428	0
3.przeciętny (5%-10%)	3 266	44	0	0	-75
4.akceptowalny (10%-20%)	10 457	10	0	-48	0
5.słaby (20%-100%)	1 317	21	6	0	-44
Udzielone gwarancje i poręczenia	1 135 000	0	0	-894	0

31.12.2023

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	2 407 529	95	10	-2 436	-226
Limity na kartach kredytowych PD	372 529	95	10	-908	-226
1.b. dobry [0%-2%]	243 738	12	0	-255	0
2.dobry (2%-5%)	110 868	8	0	-588	0
3.przeciętny (5%-10%)	3 595	21	0	0	-124
4.akceptowalny (10%-20%)	12 375	26	0	-65	0
5.słaby (20%-100%)	1 953	28	10	0	-102
Udzielone gwarancje i poręczenia	2 035 000	0	0	-1 528	0

Informacje odnośnie otrzymanych zobowiązań z tytułu linii kredytowych zostały przedstawione poniżej.

Wykorzystanie linii kredytowych otrzymanych

	31.12.2024		31.12.2023	
	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

Dnia 29 czerwca 2024 r. Bank podpisał umowę z prywatnym inwestorem, w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy Mezzanine w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów ratalnych i gotówkowych (opisanej szerzej w nocie 5 c)).

43 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, (nota 21 *Inwestycyjne aktywa finansowe*) oraz depozytów zabezpieczających transakcje instrumentami pochodnymi (nota 19 *Rachunki i lokaty w innych bankach*).

44 Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa i Rady Nadzorczej

	Rok 2024	Rok 2023
Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa		
Świadczenia krótkoterminowe	22 972	20 789
- wynagrodzenia ¹	19 287	17 950
- inne ²	3 685	2 839
Pozostałe świadczenia długoterminowe	563	204
- zmienne wynagrodzenie w formie gotówkowej ³		
Płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych ⁴	1 493	429
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	34	70
Razem	25 062	21 492
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	835	814

¹ Stanowi wynagrodzenie zasadnicze oraz świadczenia dodatkowe (przede wszystkim z tytułu ubezpieczenia i opieki medycznej).

² Obejmuje nieodroczone składnik zmiennego wynagrodzenia (w formie gotówkowej).

³ Obejmuje odroczone 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 odraczane 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 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. wynosiły odpowiednio 2 699 tys. zł oraz 1 822 tys. zł.

	31.12.2024	31.12.2023
Wartość należności z tytułu kredytów udzielonych Członkom Zarządu oraz kluczowemu kierownictwu	135	453

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej obejmują jedynie wynagrodzenie zasadnicze wypłacone w trakcie roku.

45 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,
- 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:

	31.12.2024	31.12.2023
Kasa i środki w Banku Centralnym	334 792	142 409
Rachunki bieżące	296 189	12 914
Lokaty terminowe i depozyty zabezpieczające	25 640	80 100
Razem	656 621	235 423

(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	Rok 2024	Rok 2023
Wartość sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych i wartości niematerialnych	8 589	1 161
Przychody ze zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 743	-647
Wartość zlikwidowanych praw do użytkowania	0	138
Odpis aktualizujący prawa do użytkowania	0	-130
Zysk na sprzedaży obligacji	-1 050	-6 708
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	5 796	-6 186

Podatek zapłacony	Rok 2024	Rok 2023
Zaliczki z tyt. podatku dochodowego za rok bieżący	-72 134	-69 305
Rozliczenie podatku dochodowego za rok ubiegły	-6 300	-8 043
Podatek zapłacony	-78 434	-77 348

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-523 790	-1 141 368
Zakup instrumentów dłużnych	7 978 400	2 629 000
Wpływy z wykupu instrumentów dłużnych	-7 122 850	-150 000
Wpływy ze sprzedaży instrumentów dłużnych	-310 000	-1 575 000
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	9 861	120 725
Odsetki otrzymane	-256 683	-286 332
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-225 062	-402 975

Zmiana stanu należności od banków	Rok 2024	Rok 2023
Odsetki otrzymane	-1 645	-339
Zmiana stanu należności od banków	-1 645	-339

Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-1 485 625	-1 979 118
Odsetki otrzymane	-1 651 619	-1 391 467
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-3 137 244	-3 370 585

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	99 595	-135 290
Odsetki zapłacone	27 338	39 347
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	126 933	-95 943

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0	-166 406
Odsetki zapłacone	73	-503
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	73	-166 909

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 309 027	3 262 001
Odsetki zapłacone	781 300	757 352
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 090 327	4 019 353

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-301 279	-101 999
Wykup dłużnych papierów wartościowych	300 000	100 000
Odsetki zapłacone	52 631	96 598
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 352	94 599

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań, z wyłączeniem zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	18 543	32 344
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań z tytułu zapłaty podatku dochodowego	78 434	77 348
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	96 977	109 692

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	70	-226
Odsetki zapłacone	15 158	13 499
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	15 228	13 273

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	30 242	53 641
Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny dotycząca odroczonego podatku dochodowego netto	107	-26 366
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	16 902	-17 448
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	47 251	9 827

Zmiana stanu rezerw	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu rezerw	268 792	63 580
Zyski/straty aktuarialne	1 653	-153
Pozostałe	0	-1
Zmiana stanu rezerw	270 445	63 426

Zmiana stanu innych aktywów	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów, z wyłączeniem należności z tytułu podatku dochodowego	-11 749	3 924
Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	14 354	-9 432
Dywidendy oraz inne wpłaty otrzymane od jednostek zależnych	-180 300	0
Zmiana stanu innych aktywów	-177 695	-5 508

Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-66 057	-60 506
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-12 079	18 199
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 867	-6 965
Odsetki otrzymane	-42 475	-9 007
Odsetki zapłacone	96 215	11 339
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	-21 529	-46 940

Pozostałe korekty	Rok 2024	Rok 2023
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	-602	1 312
Wynik z tytułu likwidacji i umorzenia akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	-3 316
Pozostałe	1 290	1 984
Pozostałe korekty	688	-20

46 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką dominującą dla Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o., Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. (dawniej PSA Finance Polska Sp. z o.o.), Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. (dawniej 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 wykreśleniem z Krajowego Rejestru Sądowego spółki Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji, nie była ona kontrolowana przez Bank na 31.12.2023 r. Bank był jednostką dominującą dla Santander Consumer Finance Sp. z o.o. w likwidacji do dnia 22.11.2023 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 usługi pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń 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 kształtował 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 jest w oparciu o bazę poniesionych kosztów i powiększone o narzut zysku. Narzut zysku czyli tzw. 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:	
	Kredyty (pożyczki) udzielone i otrzymane	Kredyty udzielane i utrzymane (np. w ramach przyznanych linii kredytowych) przez Bank w różnych terminach spłaty. Oprocentowane są w głównej mierze wg. stopy stałej wyznaczonej na bazie bieżących stóp rynkowych. Kredyty długoterminowe (powyżej 6 miesięcy) są oprocentowane przeważnie wg. stopy zmiennej WIBOR powiększonej o marżę kredytową z przedziału 120-150 pkt. bazowych.
	Depozyty i lokaty	Krótkoterminowe (zwykle do 1 miesiąca) depozyty i lokaty terminowe (do 1 miesiąca) o rynkowej stopie stałej.
	gwarancje i poręczenia	Bank udzielał gwarancji finansowych na rzecz podmiotów powiązanych na okres do 2 lat a wielkość pobieranej prowizji była uzależniona od okresu gwarantowania oraz warunków rynkowych. Cena oferowanych gwarancji kształtowała się na poziomie 10-20 pkt. bazowych.
	transakcje pochodne	Bank zawiera transakcje IRS z podmiotem powiązanym na okres 2-4 lat. Oprocentowanie części zmiennej transakcji bazuje na wskaźniku WIBOR natomiast część stała jest oprocentowana wg. stopy stałej wyznaczonej na podstawie bieżących warunków rynkowych (stóp rynkowych) w momencie zawierania transakcji.

*) Zobowiązanie podporządkowane wobec 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 2024

Przychody i koszty	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Przychody z tytułu odsetek	24 455	1 441	15 041	302 986	0
Koszty z tytułu odsetek	9 401	7 602	81 136	0	0
Wynik z tytułu odsetek	15 054	-6 161	-66 095	302 986	0
Przychody z tytułu prowizji	0	0	0	1 624	0
Koszty z tytułu prowizji	3 443	0	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	-3 443	0	0	1 624	0
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	5 581	0	0	180 300	0
-w tym przychody z tyt. dywidend	0	0	0	180 300	0
-w tym wynik z tyt. akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0
-w tym wynik z tyt. oper. finansowych	5 581	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	8	0	0	2 460	2 305
Koszty działania banku	3 798	99	0	2 116	23 710
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	79	0

31.12.2024

AKTYWA	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Rachunki i lokaty w innych bankach	295 149	25 640	0	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 129	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	32 263	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	250 658	4 617 538	0
Inne aktywa	0	0	191	55	980
AKTYWA RAZEM	335 541	25 640	250 849	4 617 593	980

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Zobowiązania wobec banków	127 416	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	7 667	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	1 253 546	0	0
Pozostałe zobowiązania	426	0	0	0	22 319
Zobowiązania podporządkowane	100 041	100 913	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	235 550	100 913	1 253 546	0	22 319

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	1 135 000	0
gwarancje i poręczenia	0	0	0	1 135 000	0
Zobowiązania warunkowe otrzymane	612 862	0	0	0	0
linie kredytowe	600 000	0	0	0	0
gwarancje	12 862	0	0	0	0
Transakcje terminowe	6 322 147	0	0	0	0
transakcje pochodne					
a) transakcje pochodne-zakup	2 960 000	0	0	0	0
b) transakcje pochodne-sprzedaż	2 960 000	0	0	0	0
transakcje FX spot					
a) transakcje FX spot-zakup	200 914	0	0	0	0
b) transakcje FX spot-sprzedaż	201 233	0	0	0	0
Zabezpieczenia otrzymane	0	0	0	300 000	0

w tys. zł

Rok 2023

Przychody i koszty	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Przychody z tytułu odsetek	32 021	164	15 000	187 262	0
Koszty z tytułu odsetek	11 015	8 816	88 479	3 676	0
Wynik z tytułu odsetek	21 006	-8 652	-73 479	183 586	0
Przychody z tytułu prowizji	7	0	0	2 468	0
Koszty z tytułu prowizji	4 105	0	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	-4 098	0	0	2 468	0
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	1 402	0	0	3 317	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	3 317	0
-w tym wynik z tyt. oper. finansowych	1 402	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	7	1 039	0	2 265	4 091
Koszty działania banku	5 325	0	0	2 042	22 880
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	153	0

31.12.2023

AKTYWA	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Rachunki i lokaty w innych bankach	12 167	43 494	0	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 996	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	699	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	250 575	3 514 589	0
Inne aktywa	0	102	8	107	3 522
AKTYWA RAZEM	23 862	43 596	250 583	3 514 696	3 522

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Zobowiązania wobec banków	18 421	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 825	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	1 252 097	0	0
Pozostałe zobowiązania	443	0	0	918	11 722
Zobowiązania podporządkowane	100 062	100 867	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	120 751	100 867	1 252 097	918	11 722

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	2 035 000	0
gwarancje i poręczenia	0	0	0	2 035 000	0
Zobowiązania warunkowe otrzymane	612 862	301 483	0	0	0
linie kredytowe	600 000	0	0	0	0
gwarancje	12 862	301 483	0	0	0
Transakcje terminowe	1 884 461	0	0	0	0
transakcje pochodne					
a) transakcje pochodne-zakup	760 000	0	0	0	0
b) transakcje pochodne-sprzedaż	760 000	0	0	0	0
transakcje FX spot					
a) transakcje FX spot-zakup	182 629	0	0	0	0
b) transakcje FX spot-sprzedaż	181 832	0	0	0	0
Zabezpieczenia otrzymane	0	0	0	0	0

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązanymi zostały opisane w nocie 42 *Zobowiązania warunkowe*.

Transakcje z Zarządem, kluczowym kierownictwem i Radą Nadzorczą zostały zaprezentowane w nocie nr 44 *Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej*.

47 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,

w tys. zł

- 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 nie pochodzących z rynku.

a) instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2024

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Inwestycyjne aktywa finansowe	5 062 036	0	9 867
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	8 129	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	38 434	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	315 059

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	7 667	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	253 307

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2023

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Inwestycyjne aktywa finansowe	4 538 246	0	7 845
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	10 996	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	15 683	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	334 372

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	50 973	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	260 389

Na dzień 31 grudnia 2024 oraz na 31 grudnia 2023 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 f) *Znaczące zasady rachunkowości*.

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 e). *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 2024

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	342 217	7 845	260 389	73 983
Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych	0	0	0	0
Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym	24 507	2 022	7 877	14 608
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	-13 124	0	0	-13 124
Spłaty/zapadalność/spisania	-28 674	0	-14 959	-13 715
Stan na koniec okresu	324 926	9 867	253 307	61 752

Rok 2023

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	340 396	7 013	245 820	87 563
Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych	0	0	0	0
Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym	48 902	832	30 268	17 802
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	-10 354	0	0	-10 354
Spłaty/zapadalność/spisania	-36 727	0	-15 699	-21 028
Stan na koniec okresu	342 217	7 845	260 389	73 983

b) instrumenty finansowe niewyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Dane według stanu na dzień 31.12.2024

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	334 792	6 025	328 767	0	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	321 829	0	321 829	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 608 300	0	0	15 552 352	-55 948
<i>Kredyty samochodowe</i>	<i>373 505</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>375 862</i>	<i>2 357</i>
<i>Kredyty hipoteczne</i>	<i>653 650</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>628 192</i>	<i>-25 458</i>
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	<i>2 891 896</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 889 521</i>	<i>-2 375</i>
<i>Kredyty gotówkowe</i>	<i>6 558 574</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 528 102</i>	<i>-30 472</i>
<i>Karty kredytowe</i>	<i>517 189</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>517 189</i>	<i>0</i>
<i>Pozostałe</i>	<i>4 613 486</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 613 486</i>	<i>0</i>
Inne aktywa	64 493	0	0	64 493	0

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa			Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Zobowiązania wobec banków	132 942	0	132 944	0	2
Zobowiązania wobec klientów	16 996 688	0	0	16 951 141	-45 547
<i>Depozyty detaliczne</i>	<i>10 057 488</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10 018 198</i>	<i>-39 290</i>
<i>Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego</i>	<i>5 148 967</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 142 710</i>	<i>-6 257</i>
<i>Depozyty zabezpieczające</i>	<i>280 500</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>280 500</i>	<i>0</i>
<i>Kredyty otrzymane</i>	<i>292 081</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>292 081</i>	<i>0</i>
<i>Splaty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek</i>	<i>214 763</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>214 763</i>	<i>0</i>
<i>Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji</i>	<i>1 002 889</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 002 889</i>	<i>0</i>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu leasingu	42 741	0	0	42 741	0
Pozostałe zobowiązania	277 420	0	0	277 420	0
Zobowiązania podporządkowane	200 797	0	212 818	0	12 021

Dane według stanu na dzień 31.12.2023

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	142 409	6 148	136 261	0	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	93 014	0	93 014	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 103 362	0	0	14 061 270	-42 092
<i>Kredyty samochodowe</i>	<i>469 718</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>467 880</i>	<i>-1 838</i>
<i>Kredyty hipoteczne</i>	<i>1 264 056</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 224 583</i>	<i>-39 473</i>
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	<i>3 118 314</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 087 831</i>	<i>-30 483</i>
<i>Kredyty gotówkowe</i>	<i>5 211 887</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 241 589</i>	<i>29 702</i>
<i>Karty kredytowe</i>	<i>527 163</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>527 163</i>	<i>0</i>
<i>Pozostałe</i>	<i>3 512 224</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 512 224</i>	<i>0</i>
Inne aktywa	52 744	0	0	52 744	0

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa			Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Zobowiązania wobec banków	33 347	0	33 348	0	1
Zobowiązania wobec klientów	14 680 578	0	0	14 663 245	-17 333
<i>Depozyty detaliczne</i>	<i>8 099 588</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>8 087 955</i>	<i>-11 633</i>
<i>Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego</i>	<i>5 023 234</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 018 525</i>	<i>-4 709</i>
<i>Kredyty otrzymane</i>	<i>361 128</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>361 128</i>	<i>0</i>
<i>Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek</i>	<i>195 107</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>195 107</i>	<i>0</i>
<i>Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji</i>	<i>1 001 521</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 000 530</i>	<i>-991</i>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	301 279	0	0	304 250	2 971
Zobowiązania z tytułu leasingu	51 621	0	0	51 621	0
Pozostałe zobowiązania	258 877	0	0	258 877	0
Zobowiązania podporządkowane	200 727	0	215 458	0	14 731

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 wyznaczane 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) *Znaczące zasady rachunkowości*.

W prezentowanych okresach Bank nie dokonywał przesunięć pomiędzy poziomami.

Wartości na koniec 2024 i 2023 roku ustalono przy zastosowaniu takiego samego modelu.

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.

48 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.

31.12.2024	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	46 563	-7 667	-38 251	645
Razem	46 563	-7 667	-38 251	645
Zobowiązania finansowe				
Instrumenty pochodne	7 667	-7 667	0	0
Razem	7 667	-7 667	0	0

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

31.12.2023	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	26 679	-11 630	-15 049	0
Razem	26 679	-11 630	-15 049	0
Zobowiązania finansowe				
Instrumenty pochodne	50 973	-11 630	-36 605	2 738
Razem	50 973	-11 630	-36 605	2 738

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

49 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Poniżej zaprezentowano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. oraz innym spółkom sieci PwC za usługi dotyczące 2024 i 2023 roku.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy w wartości brutto	Rok 2024	Rok 2023
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	1 811	1 664
Razem	1 811	1 664

Na zlecenie Santander Consumer Finance S.A. i Santander Bank Polska S.A., PwC wykonywało też weryfikację pakietów konsolidacyjnych sporządzanych na potrzeby tych jednostek. W roku 2024 wykonano cztery takie weryfikacje.

50 Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy

Po dniu 31 grudnia 2024 do daty sporządzenia sprawozdania nie wystąpiły żadne zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

13 lutego 2025 r. TSUE wydał wyrok na podstawie pytań prejudycjalnych polskiego sądu dotyczących sankcji kredytu darmowego (sygn. akt C-472/23), w którym TSUE uznał, że:

1. że umowa kredytu w sposób jasny i zwięzły powinna określać: RRSO i całkowitą kwotę do zapłaty przez konsumenta. Trybunał przypomniał, że RRSO oblicza się w chwili zawarcia umowy. W związku z tym wskazanie w umowie kredytu RRSO, która okazuje się zawyżona ze względu na fakt, że niektóre warunki tej umowy zostały następnie uznane za nieuczciwe, nie stanowi samo w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego. Trybunał nie wypowiedział się na temat oprocentowania kredytowanych kosztów kredytów i niedopuszczalności naliczania odsetek od tej kwoty kredytu.
2. do sądu krajowego należy ocena na ile przeciętny konsument – właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny – był w stanie na podstawie warunków umowy dotyczących zmiany wysokości opłat ocenić, jak może się zmienić wysokość jego zobowiązania.
3. art. 23 dyrektywy 2008/48 nie sprzeciwia się przepisom prawa krajowego, które przewidują jedną sankcję za naruszenie obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę, niezależnie od stopnia naruszenia obowiązku informacyjnego i jego wpływu na ewentualną decyzję co do zawarcia umowy kredytu.

TSUE potwierdził, że sankcji kredytu darmowego nie można stosować automatycznie. To do sądu krajowego należy ocena wagi naruszonych obowiązków przez kredytodawcę i ich wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy.

W związku z tym, po przeanalizowaniu treści opisanego wyroku TSUE oraz jego wpływu na Bank ocenia się, że wyrok nie powinien mieć znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za 2024 r.

Przemysław Kończal
Prezes Zarządu

Piotr Dolata
Członek Zarządu

Marek Golusik
Członek Zarządu

Paweł Muciek
Członek Zarządu

Piotr Sinkiewicz
Członek Zarządu

Tomasz Partyka
Członek Zarządu

Joanna Szczegielniak
Członkini Zarządu

Kamil Rzeczkowski
Dyrektor Departamentu Rachunkowości