

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2021 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2021-	1.01.2020-	1.01.2021-	1.01.2020-
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	1 376 958	1 636 313	301 165	372 202
II Wynik z tytułu prowizji	611 274	538 244	133 697	122 431
III Zysk przed opodatkowaniem	361 526	384 954	79 072	87 563
IV Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	151 753	170 934	33 191	38 881
V Przepływy pieniężne netto - razem	2 422 065	(2 188 726)	529 749	(497 856)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	41 105	61 943	8 990	14 090
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,49	1,67	0,33	0,38
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,49	1,67	0,33	0,38
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	1 030 054	1 230 415	225 291	279 875
II Wynik z tytułu prowizji	520 963	429 795	113 944	97 763
III Zysk przed opodatkowaniem	169 533	183 755	37 080	41 798
IV Zysk za okres	47 011	66 708	10 282	15 174
V Przepływy pieniężne netto - razem	2 561 772	(2 411 373)	560 305	(548 501)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,46	0,65	0,10	0,15
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,46	0,65	0,10	0,15

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
	<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>			
I Aktywa razem	238 243 006	229 311 309	51 121 817	49 690 411
II Zobowiązania wobec banków	5 387 105	5 373 312	1 155 957	1 164 365
III Zobowiązania wobec klientów	179 484 645	171 522 255	38 513 539	37 167 863
IV Zobowiązania razem	209 154 617	200 653 319	44 880 076	43 480 393
V Kapitały razem	29 088 389	28 657 990	6 241 742	6 210 018
VI Udziały niekontrolujące	1 704 008	1 663 240	365 643	360 414
VII Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	284,65	280,44	61,08	60,77
IX Współczynnik kapitałowy	20,89%	20,42%*		
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	..**	-	..**	-
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Aktywa razem	211 043 892	203 140 470	45 285 473	44 019 344
II Zobowiązania wobec banków	2 461 920	2 993 349	528 275	648 641
III Zobowiązania wobec klientów	169 722 329	161 133 491	36 418 756	34 916 679
IV Zobowiązania razem	185 343 792	177 717 626	39 770 786	38 510 364
V Kapitały razem	25 700 100	25 422 844	5 514 688	5 508 981
VI Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	251,49	248,78	53,96	53,91
VIII Współczynnik kapitałowy	24,22%	23,90%*		
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	..**	-	..**	-

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

\*\* szczegóły opisane zostały w nocie 42

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 31.03.2021 r.: 1 EUR = 4,6603 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2020 r.: 1 EUR = 4,6148 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.03.2021 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2021 r.: 1 EUR = 4,5721 PLN; na 31.03.2020 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2020 r.: 1 EUR = 4,3963 PLN.

Na dzień 31.03.2021 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 062/A/NBP/2021 z dnia 31.03.2021 r.

Podsumowanie działalności  
Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
w I kwartale 2021 roku

## Spis treści

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w I kwartale 2021 r.....	4
1. Najważniejsze osiągnięcia	4
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	5
3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
4. Wydarzenia korporacyjne	7
5. Struktura Grupy	8
6. Struktura własnościowa kapitału zakładowego	9
7. Kurs akcji na tle rynku	9
II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2021 r. ....	10
III. Rozwój działalności w I kwartale 2021 r. ....	12
1. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	12
1.1. Segment Bankowości Detalicznej	12
1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	17
1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	19
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	22
3. Zarządzanie sytuacją związaną z COVID-19	24
IV. Rozwój organizacji i infrastruktury .....	25
1. Kadry	25
2. Zmiany w portfelu inwestycji kapitałowych	26
3. Kanały dystrybucji	27
4. Postępy w procesie transformacji cyfrowej	30
V. Sytuacja finansowa po I kwartale 2021 r. ....	31
1. Rachunek zysków i strat	31
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	42
3. Wybrane wskaźniki finansowe	46
4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	47
VI. Pozostałe informacje .....	48

# I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w I kwartale 2021 r.

## 1. Najważniejsze osiągnięcia

### **EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO**

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 31 marca 2021 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 20,89%.
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 79,7%. Płynnościowe miary nadzorcze przewyższające normy regulacyjne.
- Spadek kosztów pracowniczych i działania o 14,7% r/r, a w ujęciu porównywalnym o 3,8% r/r.
- Ścisły monitoring ryzyka wynikającego z pandemii, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka kredytowego.
- Rozwój koncepcji i wdrażanie docelowego modelu pracy hybrydowej.
- Stały nacisk na rozwój cyfrowej bankowości oraz zagadnienia związane z cyberbezpieczeństwem.

### **WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW**

- Wzrost bazy aktywów ogółem o 10,3% r/r do 238,2 mld zł.
- Dynamiczne tempo wzrostu depozytów (+13,8% r/r) pod wpływem środków bieżących od klientów indywidualnych (+26,9% r/r) oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+88,1% r/r).
- Wzrost należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 3,0% w skali kwartału dzięki wyższemu wykorzystaniu linii w rachunku bieżącym oraz zaangażowaniu w przedsięwzięcia klientów korporacyjnych.
- Systematyczny wzrost należności leasingowych (+5,0% r/r i +1,9% kw/kw).
- Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji kredytowych (+49,2% r/r), usług płatniczych i rozliczeniowych (+23,7% r/r) oraz obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+22,4% r/r).
- Wysoka aktywność klientów na rynku kapitałowym, odzwierciedlona w wyższych dochodach maklerskich (+59,9% r/r).
- Wzrost aktywów netto funduszy inwestycyjnych Santander TFI S.A. o 49,2% r/r i 10,9% kw/kw.

### **KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI**

- 7,0 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- Wzrost o 18,0% r/r do 2,2 mln liczby otwartych Kont Jakże Chcę w Santander Bank Polska S.A.
- 3,0 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,0 mln klientów bankowości mobilnej.
- Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych oraz rozwój narzędzi CRM.
- Dalszy nacisk na zapewnienie klientom wszechstronnego wsparcia w kontekście skutków COVID-19.
- Tytuł najlepszego banku w konkursie Euromoney 2021 w czterech kategoriach: Best Private Bank Overall Services, Best Private Bank in ESG & Impact Investing, Best Private Bank for Technology i Best Private Bank for UHNW.

## 2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

### Podstawowe dane finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I kw. 2021	I kw. 2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Dochody ogółem	mln zł	2 124,8	2 248,5	-5,5%
Koszty ogółem	mln zł	(1 266,6)	(1 265,3)	0,1%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(363,1)	(466,3)	-22,1%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	361,5	385,0	-6,1%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	151,8	170,9	-11,2%

Wybrane wielkości bilansowe		31.03.2021	31.03.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Aktywa ogółem	mln zł	238 243,0	215 899,5	10,3%
Kapitały razem	mln zł	29 088,4	27 241,5	6,8%
Należności netto od klientów	mln zł	143 001,5	147 672,9	-3,2%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	179 484,6	157 756,8	13,8%

Wybrane wielkości pozabilansowe		31.03.2021	31.03.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych <sup>1)</sup>	mln zł	17,9	12,0	5,9

Wybrane wskaźniki <sup>2)</sup>		31.03.2021	31.03.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Koszty/dochody	%	59,6%	56,3%	3,3% p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	20,89%	16,79%	4,1% p.p.
ROE	%	4,1%	8,5%	-4,4% p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	6,0%	5,2%	0,8 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	1,14%	0,96%	0,2 p.p.
Kredyty/depozyty	%	79,7%	93,6%	-13,9 p.p.

### Podstawowe dane niefinansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wybrane dane niefinansowe		31.03.2021	31.03.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>3)</sup>	mln	5,5	5,3	0,2
Aktywni klienci cyfrowi <sup>4)</sup>	mln	3,0	2,7	0,3
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	2,0	1,7	0,3
Karty płatnicze debetowe	mln	4,3	4,2	0,1
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,2	1,2	0,0
Baza klientów	mln	7,0	7,2	-0,2
Sieć oddziałów	lokalizacje	495	629	-134
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	12	11	1
Placówki partnerskie	lokalizacje	413	327	86
Zatrudnienie	etaty	12 063	13 318	-1 255

1) Aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych (bez portfeli indywidualnych) zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa po I kwartale 2021 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe”.

3) Zarejestrowani klienci z aktywnym dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.

4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej Santander, którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz skorzystali z serwisu.

### 3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

#### Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2021 r.

<b>Sytuacja zdrowotna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trzecia fala pandemii COVID-19 w Polsce i ograniczenie działalności gospodarczej w niektórych branżach. Utrudnienia podażowe w przebiegu szczepień w I kwartale w Europie.</li> </ul>
<b>Wzrost gospodarczy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontynuacja ożywienia w sektorze przemysłowym i wyraźny wzrost produkcji, w dużym stopniu na eksport.</li> <li>Popyt krajowy w I kwartale 2021 r. ograniczony nawracającymi restrykcjami.</li> <li>Wyraźny wzrost wskaźników koniunktury w Europie i ożywienie w handlu międzynarodowym.</li> </ul>
<b>Rynek pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalsza stabilizacja stopy bezrobocia, wciąż solidny wzrost płac. Powolna poprawa nastrojów konsumentów z dołka wywołanego II falą pandemii.</li> <li>Napływ pracowników-obcokrajowców do Polski potwierdzony wzrostem liczby ich rejestracji w ZUS.</li> </ul>
<b>Inflacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost inflacji w Polsce przez ceny ropy i prądu, uporczywie wysoka inflacja bazowa. Rosnąca inflacja na świecie i obawy o jej dalsze odbicie przekraczające dotychczasowe prognozy (globalna reflacja).</li> <li>Dalszy wzrost cen na rynku mieszkaniowym w IV kwartale 2020 r., szybszy niż w III kwartale.</li> </ul>
<b>Polityka monetarna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Podkreślanie przez RPP woli utrzymania stóp procentowych bez zmian do końca kadencji. Od marca intensywniejszy skup obligacji przez NBP w ramach programu QE.</li> </ul>
<b>Polityka fiskalna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wydłużanie okresu pomocy antykrzysowej firm, ale zawężenie zakresu dopuszczonych podmiotów.</li> <li>Niższy od oczekiwań deficyt sektora general government w 2020 r.</li> </ul>
<b>Rynek kredytowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utrzymujący się słaby popyt na kredyt, w szczególności w firmach, gdzie zadziałał efekt wypierania przez działania rządowe (Tarcza Finansowa PFR).</li> </ul>
<b>Rynki finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost rentowności obligacji i stawek IRS na globalnych rynkach oraz w Polsce na fali obaw o odbicie inflacji oraz w obliczu ogromnego pakietu fiskalnego w USA, tolerowanie przez Fed wzrostu rentowności amerykańskich obligacji.</li> <li>Zmiany nastrojów inwestorów na międzynarodowych rynkach finansowych pod wpływem oczekiwań dot. zmian polityki pieniężnej głównych banków centralnych (Fed, EBC), napływających danych makroekonomicznych i obaw o sytuację zdrowotną.</li> <li>Oslabienie złotego (tymczasowo powyżej 4,60 za euro), umocnienie dolara uruchomione rosnącymi rentownościami.</li> </ul>

## 4. Wydarzenia korporacyjne

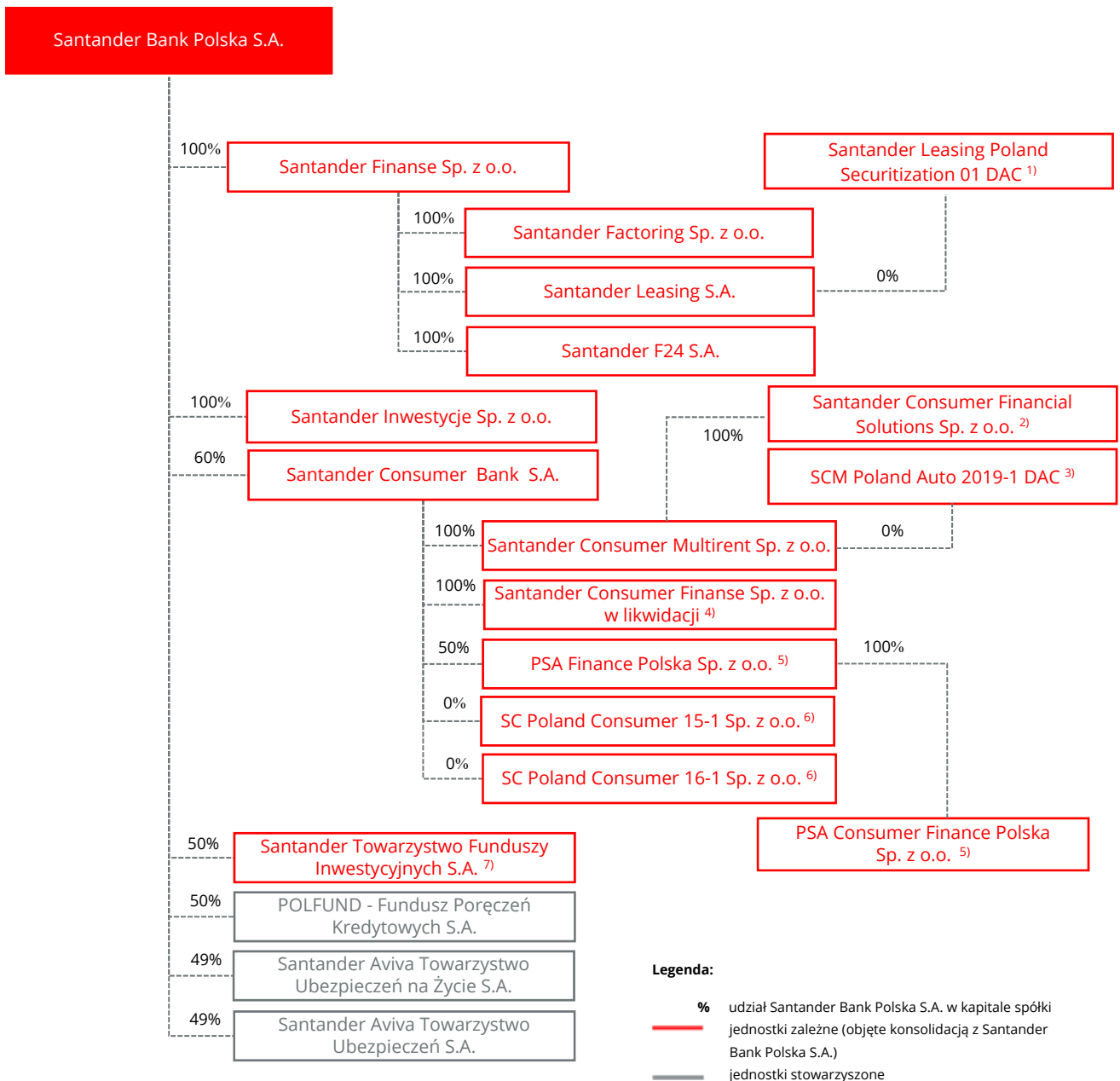
### Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym (I kwartał 2021 r.)

styczeń 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Otrzymanie od Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w piśmie z dnia 11 stycznia 2021 r.</li> <li>✓ zalecenia w sprawie wstrzymania przez Bank wypłaty dywidendy w I półroczu 2021 r. oraz niepodejmowania – bez konsultacji z organem nadzoru – innych działań mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej (wychodzących poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej);</li> <li>✓ informacji, że stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych zostanie przedstawione w II poł. 2021 r. po dokonaniu analizy sektora bankowego w I poł. 2021 r.</li> </ul>
luty 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Decyzja p. Gerry'ego Byrne'a (Przewodniczącego Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.) o przejściu na emeryturę i rezygnacji (22 lutego 2021 r.) z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na moment przyjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) uchwały zatwierdzającej „Raport Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. z działalności w 2020 roku”.</li> <li>• Podjęcie przez Zarząd Banku (23 lutego 2021 r.) – zgodnie z zaleceniem KNF i z uwzględnieniem sytuacji makroekonomicznej – uchwały rekomendującej zatrzymanie całości zysku netto osiągniętego w 2020 r. w wysokości 738,4 mln zł poprzez przeznaczenie na kapitał rezerwy 50% tej kwoty i pozostawienie niepodzielonej pozostałej części.</li> <li>• Zwołanie ZWZ Santander Bank Polska S.A. (23 lutego 2021 r.) na dzień 22 marca 2021 r. oraz przekazanie do wiadomości publicznej treści uchwał i dokumentów mających stanowić przedmiot obrad Zgromadzenia.</li> </ul>
marzec 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zgłoszenie (8 marca 2021 r.) przez akcjonariusza (Banco Santander S.A.) kandydatury p. Antonio Escámez'a Torres'a na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.</li> <li>• Potwierdzenie przez Fitch Ratings (16 marca 2021 r.) dotychczasowych ratingów dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie BBB+/Perspektywa Negatywna/bbb+ i SR na poziomie „2”. Decyzję uzasadniono dużym prawdopodobieństwem otrzymania wsparcia ze strony Banco Santander S.A. (w razie takiej konieczności) oraz relatywnie niską ekspozycją na walutowe kredyty hipoteczne (40% CET1).</li> <li>• Zmiana (17 marca 2021 r.) rekomendacji Zarządu Banku z dnia 23 lutego 2021 r. w sprawie podziału zatrzymanego zysku za 2020 r., polegająca na utworzeniu kapitału dywidendowego (tj. kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy/zaliczek na poczet dywidendy) oraz zasileniu go kwotą w wys. 50% zysku netto za 2020 r. (zamiast klasyfikacji tej kwoty jako zysku niepodzielonego zgodnie z poprzednią propozycją). Rekomendacja dot. pozostałych 50% zysku netto pozostała bez zmian (zaliczenie kwoty do kapitału rezerwowego).</li> <li>• Ogłoszenie decyzji p. Michael'a McCarthy'ego (18 marca 2021 r.) – Wiceprezesa Zarządu Banku – o nieubieganiu się o wybór na nową kadencję rozpoczynającą się w dniu 23 marca 2021 r. i objęciu tymczasowej funkcji doradcy Prezesa Zarządu Banku.</li> <li>• Przeprowadzenie ZWZ Santander Bank Polska S.A. (22 marca 2021 r.), które przyjęło wymagane raporty, sprawozdania i oceny roczne (w tym sprawozdanie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za lata 2019 i 2020), udzieliło absolutorium członkom organu zarządzającego i nadzorującego, a także powołało nowego członka Rady Nadzorczej Banku i jednocześnie jej Przewodniczącego (p. Antonio Escámez'a Torres'a) oraz ustaliło dla niego wynagrodzenie. Uchwaliło ponadto zgodny z rekomendacją Zarządu podział zysku, poinformowało o propozycji Przewodniczącego KNF w sprawie walutowych kredytów hipotecznych oraz przedstawiło zmiany do statutu Banku oraz polityki odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej.</li> <li>• Przystąpienie do transakcji dotyczącej spółek z Grupy Aviva, która przewiduje całkowitą dezinwestycję w trzech spółkach z portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Banku oraz zawarcie umów z nowym akcjonariuszem kontrolującym spółki stowarzyszone Banku po rozwiązaniu współpracy z poprzednim akcjonariuszem: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Zawarcie umów sprzedaży akcji (26 marca 2021 r.) posiadanych przez Bank w Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.</li> <li>✓ Podjęcie zobowiązania (26 marca 2021 r.) do zawarcia umowy sprzedaży Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. oraz zawarcia porozumienia rozwiązującego umowy dotyczące współpracy Banku i Aviva International Holdings Limited w ramach spółek Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.</li> <li>✓ Więcej informacji nt. transakcji obejmującej spółki z Grupy Aviva z portfela inwestycyjnego Banku zamieszczono w rozdz. IV „Rozwój organizacji i infrastruktury”.</li> </ul> </li> </ul>



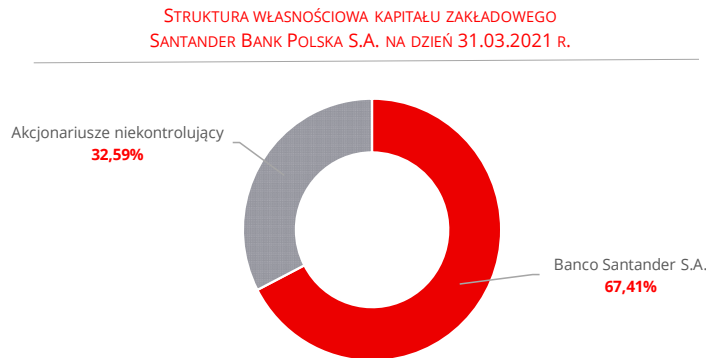
## 5. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 31.03.2021 R.



- 1) Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company (DAC) z siedzibą w Dublinie to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w dniu 30 sierpnia 2018 r., której wyłącznym celem jest realizacja transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych ani osobowych ze spółką Santander Leasing S.A., która sprawuje nad nim kontrolę.
- 2) Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu to spółka zarejestrowana w KRS w dniu 27 sierpnia 2020 r., należąca w 100% do Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. Przedmiotem jej działalności jest leasing finansowy, głównie w segmencie samochodów osobowych i furgonetek.
- 3) SCM Poland Auto 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie została zarejestrowana w dniu 18 listopada 2019 r. Udziałowcem spółki jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Jest to spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., która sprawuje nad nią kontrolę.
- 4) Spółka Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji została rozwiązana i postawiona w stan likwidacji z dniem 31 grudnia 2020 r. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 23 grudnia 2020 r.
- 5) Spółka PSA Finance Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.
- 6) SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. i SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółki celowe utworzone w celu przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego SCB S.A. Udziałowcem każdej z nich jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółki znajdują się pod kontrolą SCB S.A., ponieważ spełniają warunki zawarte w MSSF 10.7.
- 7) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A., wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. Kontrolę nad Santander TFI S.A. sprawuje Santander Bank Polska S.A.

## 6. Struktura własnościowa kapitału zakładowego



Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie, który na dzień 31 marca 2021 r. posiadał udział w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusze: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE) przekroczyły łącznie próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na WZ Banku. Oba fundusze zarządzane są przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE).

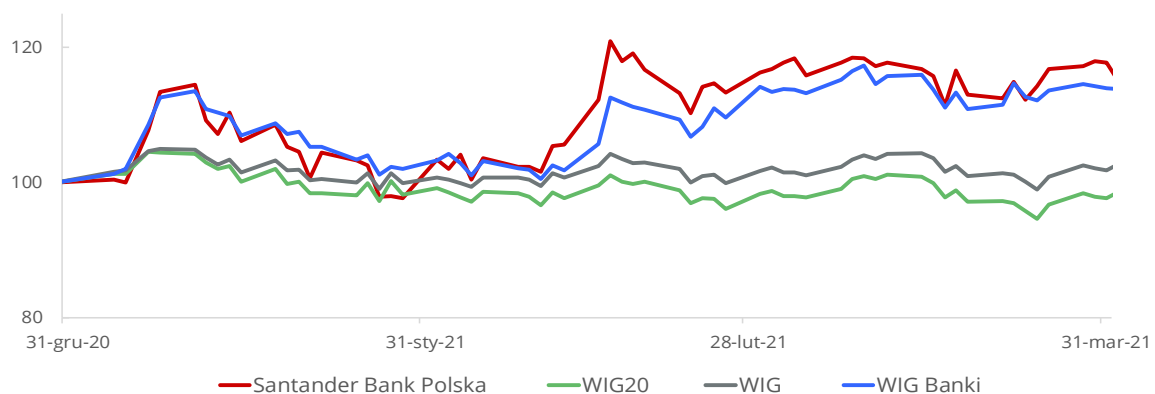
Szczegółowe informacje na temat struktury akcjonariatu Banku zawiera Nota 29 zamieszczona w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 r.”.

## 7. Kurs akcji na tle rynku

Po udanym zakończeniu 2020 r., I kwartał 2021 r. przyniósł stabilizację sytuacji na GPW. Mimo kontynuacji pozytywnych tendencji na początku stycznia, w dalszej części kwartału główne barometry warszawskiego parkietu utknęły w konsolidacji: WIG zyskał 1,9%, a WIG20 stracił 2,3%. Na tym tle bardzo dobrze prezentował się indeks WIG-Banki, który w tym samym czasie wzrósł o 14,0%. Jeszcze lepszy wynik osiągnął Santander Bank Polska S.A., którego kurs na koniec marca br. przekroczył o 17,7% wartość z końca 2020 r. Wzrost ceny akcji do 218,60 zł na 31 marca 2021 r. (z 185,7 zł na 31 grudnia 2020 r.) zapewnił Bankowi trzecią pozycję w sektorze pod względem kapitalizacji rynkowej wynoszącej 22 338,6 mln zł. Pozytywne zachowanie kursu zasługuje na uwagę ze względu na niekorzystny dla sektora, najniższy w historii poziom stóp procentowych, które wg RPP mimo rosnącej presji inflacyjnej mogą pozostać niezmienione nawet do końca 2022 r. Jednocześnie znacznym obciążeniem dla banków mogą okazać się decyzje mające na celu rozwiązanie kwestii kredytów frankowych, w tym stanowisko Sądu Najwyższego.

Utrzymujące się zagrożenie pandemiczne na razie oszczędza przemysł, a uderza przede wszystkim w wybrane sektory usług. Santander Bank Polska S.A., po ubiegłorocznym pandemicznym wstrząsie i zmianach w modelu biznesowym, coraz lepiej wykorzystuje szanse, jakie daje digitalizacja i automatyzacja procesów.

NOTOWANIA AKCJI SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA TLE INDEKSÓW W 2021 R.  
KURS SANTANDER BANK POLSKA S.A., WIG20, WIG BANKI I WIG Z DNIA 30.12.2020=100



## II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2021 r.

### Wzrost gospodarczy

W ostatnich miesiącach 2020 r. doszło do wyraźnego wzrostu aktywności ekonomicznej obejmującego przemysł i eksport. Stało się to jednak kosztem pierwszych miesięcy 2021 r. i było efektem gromadzenia zapasów przez zagranicę przed końcem brexitowego okresu przejściowego, świątecznej podwyższonej skłonności do większych wydatków na towary szczególnie przydatne podczas pandemii, konsumpcyjnej dobra trwałego użytku, których Polska jest czołowym dostawcą dla Europy oraz końca okresu obowiązywania obniżonej stawki VAT w Niemczech. Początek 2021 r. był trudny dla przemysłu, tak w Polsce, jak i globalnie, z powodu niedoboru surowców i materiałów oraz ograniczonych możliwości transportowych. Niemniej, w marcu polska produkcja przemysłowa bardzo silnie odbiła, potwierdzając kontynuację pozytywnego trendu. Jednocześnie silne mrozy ograniczyły aktywność sektora budowlanego. Powracające restrykcje społeczno-gospodarcze, wynikające z kolejnych fal koronawirusa, odbiły się negatywnie na sprzedaży detalicznej, chociaż nie powstrzymały mocnego wzrostu sprzedaży w marcu. Szacujemy, że dynamika konsumpcji prywatnej wyniosła w I kwartale 2021 r. -1,0% r/r wobec -3,2% w IV kwartale ub.r., a dynamika inwestycji ok. -14,0% r/r wobec -15,4% w poprzednim kwartale. Cały PKB mógł być w I kwartale br. wciąż o ok. 1% niższy niż rok wcześniej po spadku o 2,7% r/r w IV kwartale 2020 r. W trakcie I kwartału doszło również do zdecydowanego wzrostu wskaźników koniunktury w Europie i ożywienia w międzynarodowym handlu towarami.

### Rynek pracy

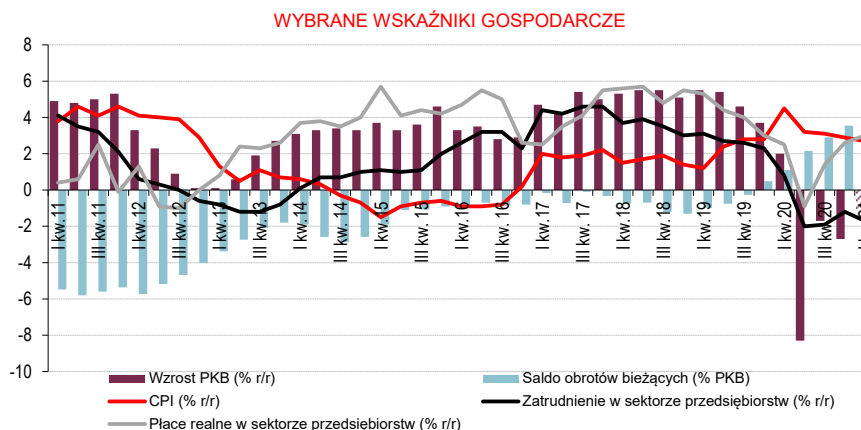
Po roku od wybuchu pandemii rynek pracy wciąż wygląda na odporny. Stopa bezrobocia wg BAEL, oczyszczona z wahań sezonowych, po wzroście do 3,4% w połowie 2020 r. zaczęła delikatnie opadać, a w lutym 2021 r. wyniosła 3,1%, czyli zaledwie 0,1 pkt. proc. więcej niż przed wybuchem pandemii. Z kolei poziom bezrobocia rejestrowanego był w lutym o 180 tys. wyższy niż rok wcześniej. Za tą stabilnością wciąż stały tarcze antykryzysowe, ale też silne ruchy migracyjne obcokrajowców. W trakcie pandemii dochodziło też na dużą skalę do zjawisk, które można uznać za „ukryte bezrobocie”: ucieczki tracących pracę w nieaktywność zawodową oraz w samozatrudnienie w rolnictwie. Pomimo wysokiego przebiegu inflacji na początku 2021 r. płace realne w sektorze przedsiębiorstw wciąż rosły w tempie ok. 2% r/r (czyli takim samym jak średnio w II połowie 2020 r.).

### Inflacja

W 2020 r. głównym czynnikiem pchającym w górę polską inflację była inflacja bazowa, szczególnie ceny usług, podczas gdy składnik niebazowy (tj. koszt żywności, paliw i energii) wyhamowywał. W I kwartale 2021 r. doszło – za sprawą światowych cen ropy, a także podwyżek cen energii – do wyraźnego wzrostu składnika niebazowego, natomiast inflacja bazowa utrzymywała się na wysokim poziomie (średnia w kwartale wyniosła 3,9% r/r wobec 4,1% w IV kwartale 2020 r.). W rezultacie w marcu dynamika CPI wzrosła do 3,2% r/r – najwyższego poziomu od pół roku. Wspomniane globalne problemy podaźowe w przemyśle wywołały presję kosztową na firmy, które to przenoszą ją ceny własne. Dynamika PPI w Polsce doszła już do 2% r/r w lutym z 0,1% w grudniu, a w marcu podskoczyła do niemal 4% r/r. Na rzecz wyższej inflacji działało też marcowe osłabienie złotego.

### Polityka pieniężna

Po sugestjach prezesa NBP Adama Glapińskiego na przełomie 2020 r. i 2021 r., że w przypadku pogorszenia koniunktury może dojść do dalszych obniżek stóp, w kolejnych miesiącach komunikacja RPP w tym zakresie stała się bardziej zrównoważona. Marcowa projekcja ekonomiczna NBP z wyższymi ścieżkami inflacji i PKB, a następnie zaskakująco wysoka inflacja w marcu, wywołały na rynku wycenę podwyżek stóp procentowych w Polsce. Spotkało się to jednak z wyraźną deklaracją prezesa Glapińskiego, że do końca kadencji obecnej Rady (prawie wszyscy członkowie zostaną wymienieni w I kwartale 2022 r.) stopy procentowe pozostaną bez zmian. W obliczu rosnących dochodowości polskich obligacji NBP zakomunikował uelastycznienie podejścia do zakupów aktywów, a w marcu czterokrotnie zwiększył wartość zakupionych papierów względem poprzednich miesięcy. Prezes NBP zaznaczył, że zmiana podejścia ma charakter trwały. W 2021 r. NBP nie podejmował już interwencji walutowych, a po marcowym osłabieniu złotego Rada usunęła z komunikatu zapis o niedostatecznym dostosowaniu kursu.



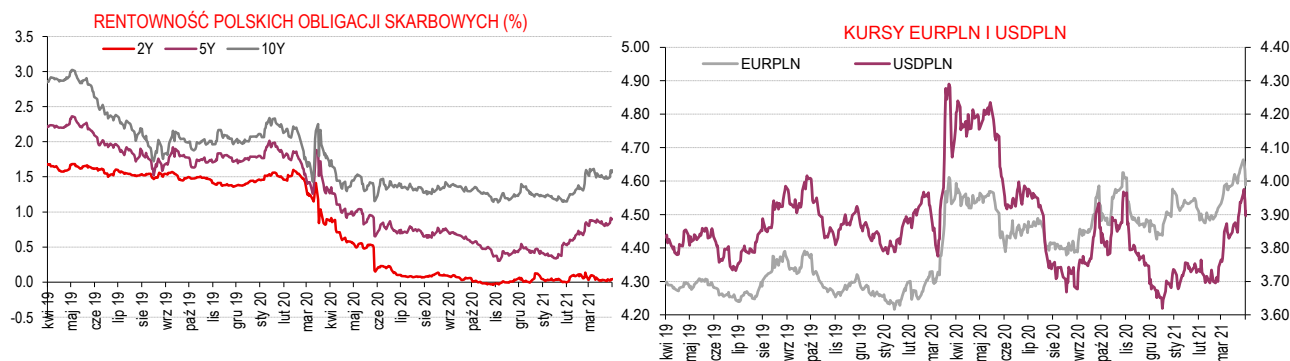
## Rynek kredytowy i depozytowy

Na początku roku rynek kredytowy nadal był słaby, a roczna stopa wzrostu wolumenu kredytów utrzymywała się poniżej zera. Popyt na kredyt pozostawał stłumiony przez obniżoną bieżącą aktywność gospodarczą oraz wciąż wysoką niepewność, jak również przez kolejną, choć ograniczoną branżowo, transzę pomocy od państwa. W marcu dynamika kredytów dla firm obniżyła się do -9,4% r/r (po oczyszczeniu ze zmian kursów walut), a dynamika kredytów dla osób prywatnych ustabilizowała się na poziomie ok. 2,5% r/r (po oczyszczeniu ze zmian kursów walut). Dynamika kredytów mieszkaniowych w złotych pozostała w okolicach 10,0% r/r. Stopa wzrostu depozytów nieznacznie spowolniła (do nieco poniżej 12% r/r) ze względu na wolniejszą kreację pieniądza za pośrednictwem rządowych programów pomocowych (tj. mniejszą aktywność emisyjną PFR i BGK).

## Sytuacja na rynkach finansowych

W I kwartale 2021 r. rentowności polskich obligacji krótkoterminowych nie uległy zmianie i oscylowały wokół zera pod wpływem ogromnej nadpłynności w sektorze bankowym (aukcje 7-dniowych bonów pieniężnych NBP oscylowały w okolicach 160-170 mld zł wobec ok. 60-70ml zł przed pandemią). Rentowności obligacji długoterminowych znacznie wzrosły np. dla 10L z 1,23% na koniec grudnia do 1,60% na koniec marca, a do przyczyn należy przede wszystkim zaliczyć wzrastające rentowności na rynkach bazowych (szczególnie w USA), ale też lepsze perspektywy gospodarcze na kolejne kwartały, a także wzrastającą inflację.

I kwartał 2021 r. przyniósł uspokojenie na rynkach globalnych (indeks VIX obniżył się do 19,5% z 25,0% na koniec 2020 r.), oraz skorelowane z wzrastającymi rentownościami UST umocnienie dolara o około 4% względem koszyka walut krajów rozwiniętych. Wzrastające ceny surowców (ropa +17%, miedź +10% od początku roku) nie spowodowały umocnienia walut rynków wschodzących, w tym naszego regionu – forint, korona i rubel pozostały na poziomach zbliżonych do przełomu roku. Jedynie EUR/PLN wyróżniał się na tym tle negatywnie (+2,5%), do czego mogły przyczynić się trzy czynniki lokalne: długo utrzymywana retoryka NBP przeciwko umocnieniu złotego, wzrastająca liczba przypadków COVID-19 („trzecia fala”) oraz oczekiwany wyrok Sądu Najwyższego w/s kredytów frankowych (dwukrotnie przekładany z 25 marca na 13 kwietnia, a następnie na 11 maja). Kurs USD/PLN wzrósł w I kwartale aż o 7%, GBP/PLN o 8%, a CHF/PLN nie uległ zmianie.



## III. Rozwój działalności w I kwartale 2021 r.

### 1. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych

#### 1.1. Segment Bankowości Detalicznej

##### Główne kierunki rozwoju

Pion Bankowości Detalicznej dążył do zwiększenia satysfakcji klientów z oferowanych produktów i usług realizując następujące priorytety strategiczne:

##### Segment Klientów Indywidualnych

- Dostarczanie najlepszych doświadczeń klientom i pracownikom.
- Upraszczenie i cyfryzacja produktów i procesów.
- Akwizycja i wzrost biznesu, zwłaszcza w kanałach cyfrowych.

##### Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)

- Wzrost satysfakcji klientów firmowych.
- Rozwój procesów zdalnych oraz bankowości elektronicznej dla firm.
- Uproszczenie procesu kredytowego dla firm.

Pozostałe istotne obszary działań:

- Dalsza optymalizacja sieci dystrybucji.
- Poprawa dochodowości produktów.
- Wdrożenie i obsługa wniosków o subwencję z Tarczy Finansowej PFR 2.0.

Najważniejsze osiągnięcia:

- Poprawa wskaźnika lojalności klientów NPS i wejście do trójki najlepszych banków pod względem tego wskaźnika.
- Wdrożenia nowych funkcjonalności przyspieszających digitalizację klientów oraz upraszczających produkty i procesy.
- Wzrost akwizycji klientów netto oraz sprzedaży kluczowych produktów w stosunku do IV kwartału 2020 r.

Działalność linii produktowych i biznesowych segmentów Bankowości Detalicznej zaprezentowano w poniższych tabelach.

## Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2021 r.
Kredyty gotówkowe i linie w rachunku bieżącym	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2021 r. osiągnęła wartość 1,6 mld zł, tj. o 22,2% mniej r/r i 16,4% więcej kw/kw. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 44,3% wobec 24,5% w analogicznym okresie 2020 r. Wyhamowanie sprzedaży odzwierciedla tendencje panujące na rynku kredytów gotówkowych.</li> <li>• Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się w stosunku rocznym o 2,2%, osiągając na 31 marca 2021 r. wartość 14,3 mld zł.</li> </ul>
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank kontynuował rozwój zdalnej obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych (od lutego 2021 r. akt notarialnego zakupu nieruchomości można dostarczać za pośrednictwem bankowości elektronicznej). Przeprowadził też kampanię marketingową zachęcającą klientów do korzystania z ww. usług w bankowości elektronicznej i telefonicznej (luty, marzec 2021 r.).</li> <li>• Sprzedaż kredytów hipotecznych aktywizowały kampanie banku, takie jak kampania CRM dla klientów wewnętrznych promująca kredyty mieszkaniowe oparte na stałej stopie procentowej (luty 2021 r.) oraz kampania marketingowa w social media zachęcająca klientów do zapoznania się z ofertą Banku (uruchomiona z początkiem marca br.).</li> <li>• W marcu 2021 r. Santander Bank Polska S.A. zwiększył dostępność kredytów mieszkaniowych z LTV przekraczającym 80% dla klientów zewnętrznych kupujących dom lub mieszkanie w miastach wojewódzkich lub powiatach przyległych do tych miast (wcześniej oferowane tylko klientom Banku).</li> <li>• Po trzech pierwszych miesiącach 2021 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 1,4 mld zł, tj. o 8,5% więcej niż w IV kwartale 2020 r. i 2,8% mniej niż w I kwartale 2020 r. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł w stosunku rocznym o 0,8% do 51,0 mld zł na dzień 31 marca 2021 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 3,5% r/r i wartość 41,9 mld zł.</li> <li>• W I kwartale 2021 r. zwiększył się udział kredytów hipotecznych o stałym oprocentowaniu w pierwszych 5 latach kredytowania w sprzedaży łącznej kredytów hipotecznych (do 18%). Wzrósł też udział klientów korzystających z oferty sprzedaży łączonej kredytu hipotecznego z ubezpieczeniem na życie (do 77%).</li> <li>• Santander Bank Polska S.A. zajmował 7 miejsce na rynku kredytów i pożyczek hipotecznych pod względem nowo udzielonego finansowania i 3 miejsce w zakresie istniejącego portfela.</li> </ul>
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W styczniu 2021 r. wdrożony został nowy proces sprzedaży kont dla osób pełnoletnich w oddziałach i placówkach partnerskich.</li> <li>• Kontynuowano działania wspierające sprzedaż kont osobistych, w tym: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ uruchomiono X edycję programu „Polecam mój bank”, który nagradza zarówno osobę polecającą konto osobiste w Santander Bank Polska S.A., jak i osobę otwierającą je (luty 2021 r.);</li> <li>✓ kontynuowano promocję „Zakupy do 200 zł za otwarcie Konta dla Ciebie i Twojego dziecka”;</li> <li>✓ prowadzono promocje dla klientów e-Commerce: „Twoje Konto z premią 250 zł” (akcja trwająca do 28 lutego 2021 r.) i „250 zł na aktywne bankowanie” (akcja uruchomiona 1 marca 2021 r.).</li> </ul> </li> <li>• Wg stanu na dzień 31 marca 2021 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,0 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 3,4%. Liczba Kont Jakże Chcę, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 2,2 mln i wzrosła o 18,0% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 4,9 mln kont osobistych.</li> </ul>

## Linia produktowa dla klientów indywidualnych

## Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2021 r. (cd.)

➤ **Karty płatnicze**

- Z końcem stycznia 2021 r. wprowadzono silne uwierzytelnienie transakcji kartą w internecie za pomocą danych do logowania do bankowości internetowej. Jest to kolejny etap wdrożeń silnego uwierzytelnienia transakcji, wzmacniającego bezpieczeństwo operacji kartowych w internecie zgodnie z Dyrektywą PSD2.
- Na dzień 31 marca 2021 r. portfele podstawowych kart płatniczych Santander Bank Polska S.A. kształtowały się następująco:
  - ✓ Portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył ponad 3,9 mln sztuk i zwiększył się o 1,4% w stosunku rocznym. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 2,2% r/r, osiągając liczebność na poziomie 4,3 mln sztuk.
  - ✓ Portfel kart kredytowych liczył 807,7 tys. sztuk i zwiększył się o 0,8% r/r.
- W okresie trzech pierwszych miesięcy 2021 r. obroty bezgotówkowe klientów indywidualnych z tytułu kart debetowych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 8,9 mld zł i były wyższe o około 13% w stosunku rocznym.

➤ **Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:**

- W I kwartale 2021 r. priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną była poprawa jej struktury po okresie dynamicznego wzrostu sald depozytowych, jaki wystąpił w całym sektorze bankowym w poprzednim roku (m.in. pod wpływem rządowych działań pomocowych) i był kontynuowany z mniejszym natężeniem w bieżącym okresie sprawozdawczym mimo rekordowo niskich stawek oprocentowania.
- Podjęto szereg działań mających na celu dywersyfikację oszczędności klientów Banku, w tym dalsze obniżki kosztu depozytów oraz dodatkowe wsparcie sprzedaży produktów inwestycyjnych poprzez jeszcze bardziej skuteczną komunikację oraz edukację doradców i klientów.
- Oferta inwestycyjna Banku obejmowała głównie usługi maklerskie i fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zarządzane przez spółkę zależną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) oraz wyselekcjonowane fundusze polskie (11) i zagraniczne (3).

➤ **Depozyty**

- W wyniku działań optymalizacyjnych przeprowadzonych w 2020 r., w I kwartale 2021 r. oferta depozytowa Banku stała się bardziej przejrzysta i obejmowała:
  - ✓ Konta oszczędnościowe w złotych polskich z oprocentowaniem 0,01%.
  - ✓ Lokaty terminowe negocjowane dla wybranych klientów Select i Private Banking dostępne w zależności od zakresu relacji Banku z klientem.
  - ✓ Lokatę Mobilną 1% – jednorazową ofertę dla nowych klientów korzystających z bankowości mobilnej z kwotą maksymalną 20 tys. zł).
  - ✓ Lokatę 3-miesięczną 1% do kwoty 20 tys. zł dla klientów nabywających produkty inwestycyjne – oferowaną w ramach promocji „Lokata dla Inwestora” (do końca stycznia) oraz „Lokata z funduszem” (od połowy lutego).
- W okresie pierwszych trzech miesięcy br. osiągnięto najniższy w historii poziom kosztu oprocentowania depozytów klientów indywidualnych.
- Obniżki oprocentowania spowodowały dalszy transfer środków na konta osobiste oraz do produktów inwestycyjnych, głównie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych. Wysokim wzrostem sald na nieoprocentowanych kontach osobistych i bardziej zrównoważonym przyrostem na kontach oszczędnościowych towarzyszył dalszy głęboki spadek lokat terminowych.
- Na dzień 31 marca 2021 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 94,6 mld zł i były wyższe o 6,4% r/r. Środki bieżące wzrosły o 26,5% do 84,0 mld zł, w tym salda na kontach oszczędnościowych o 6,0% r/r do 32,4 mld zł, a pozostałe środki na kontach osobistych o 44,0% r/r do 51,7 mld zł. Salda zgromadzone na depozytach terminowych spadły o 53,0% r/r do 10,5 mld zł.

## Linia produktowa dla klientów indywidualnych

## Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2021 r. (cd.)

## ➤ Fundusze inwestycyjne

- Łączna sprzedaż netto funduszy zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. była dodatnia, wyniosła 1,6 mld zł i należała do najwyższych na rynku (2. pozycja w kraju). Najwyższą wartościowo miesięczną sprzedaż netto odnotowano w lutym 2021 r. dzięki kontynuacji ubiegłorocznego trendu wzrostowego w oparciu o atrakcyjne (w relacji do depozytów) stopy zwrotu funduszy (regularnie komunikowane klientom).
- Niemal wszystkie klasy aktywów uzyskały w analizowanym okresie dodatnią sprzedaż netto, jednak najbardziej popularne były subfundusze dłużne krótkoterminowe. Sprzedaż netto spółki Santander TFI S.A. była bardziej zdywersyfikowana niż jej głównych konkurentów – 38% jej wartości zasiliło fundusze inne niż krótkoterminowe dłużne i dłużne (48% uwzględniając transakcje zamiany).
- Santander TFI S.A. – wspólnie z Santander Bank Polska S.A. – przygotowało specjalną propozycję dla klientów instytucjonalnych Banku, co wymagało pełnej digitalizacji procesu obsługi i przyniosło pierwsze efekty sprzedażowe. Proces ten będzie kontynuowany w całym 2021 r.
- W okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 r. towarzystwo kontynuowało promocję opłat w procesie sprzedaży funduszy Santander FIO i Santander Prestiż SFIO, polegającą na okresowym zniesieniu opłaty dystrybucyjnej (za nabycie jednostek uczestnictwa), opłaty manipulacyjnej (za realizację zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa) i opłaty dodatkowej (za zamianę jednostek uczestnictwa).
- W I kwartale br. wzmocnione zostały działania komunikacyjne kierowane do klientów nt. oferty produktów inwestycyjnych, obejmujące nowe materiały edukacyjne, regularne raporty o sytuacji rynkowej oraz spotkania online. Dodatkowo klientom nabywającym fundusze udostępniono promocyjną ofertę depozytową, tj. „Lokatę dla Inwestora”, a od połowy lutego „Lokatę z funduszem” z oprocentowaniem 1% do maksymalnej kwoty 20 tys. zł.
- Kontynuowano rozwój wdrożonej w IV kwartale 2020 r. nowej usługi doradztwa inwestycyjnego dla klientów Private Banking, skoncentrowanej na funduszach inwestycyjnych.
- Na dzień 31 marca 2021 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 17,9 mld zł i zwiększyła się o 10,9% w skali kwartału, a w skali roku o 49,2% jako efekt bazy związany z masowym odpływem funduszy i przeceną aktywów na rynkach finansowych w marcu 2020 r., a także w wyniku odbudowywania zasobów w kolejnych okresach.

## ➤ Działalność maklerska

- Dzięki wdrożeniu rozwiązania Single Sign On (SSO), klienci posiadający rachunek w Santander Biuro Maklerskie uzyskali bezpośredni dostęp do serwisu Inwestor online z bankowego serwisu Santander internet (przez zakładkę „Rachunek maklerski” w menu głównym bez konieczności dodatkowego logowania). Osoby niemające jeszcze rachunku maklerskiego mogą go w tym miejscu otworzyć całkowicie zdalnie.
- 1 marca 2021 r. uruchomiona została nowa usługa dla klientów rynku niepublicznego, tj. rejestr akcjonariuszy, z której korzysta 450 spółek oraz 20 000 akcjonariuszy tych spółek. Oferta obejmuje utworzenie oraz bieżące prowadzenie rejestru, w tym obsługę elektroniczną, telefoniczną i dostęp online za pośrednictwem serwisu internetowego.
- W ramach poszerzania i różnicowania oferty produktów strukturyzowanych do grona dostawców produktów dołączył Santander International Products plc.
- Bank przystąpił jako partner do programu lojalnościowego UNIMOT Klub+ dla akcjonariuszy spółki UNIMOT. Program zachęca do długoterminowego inwestowania w akcje spółki, oferując benefity w formie rabatów na wybrane produkty spółki lub abonamentu na partnerskie media giełdowe.

## Bancassurance

- W I kwartale 2021 r. składka pozyskana z ubezpieczeń wzrosła o 14,9% w relacji do IV kwartału 2020 r. (-16,8% r/r), w tym z produktów powiązanych o 18% kw/kw, sygnalizując ożywienie w tym obszarze biznesu po okresie spowolnienia w 2020 r. W zakresie produktów niepowiązanych utrzymał się dotychczasowy trend wzrostowy.
- Głównymi źródłami przychodów z działalności bancassurance Santander Bank Polska S.A. był pakiet indywidualnych ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu gotówkowego (pakiet Życie i Praca oraz pakiet Życie+), pakiet ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu firmowego (Ubezpieczenie na Życie Biznes Gwarant) oraz ubezpieczenie niepowiązane z produktami bankowymi Życie i zdrowie.
- W kanale Santander internet wdrożone zostały udogodnienia w procesie sprzedaży ubezpieczenia Spokojny Kredyt oraz Locum Comfort, dzięki którym produkty ubezpieczeniowe są lepiej widoczne dla klientów, a związane z nimi czynności bardziej intuicyjne i czytelne.



## Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2021 r.
<b>Konta firmowe i produkty towarzyszące</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I kwartale 2021 r. Bank kontynuował realizację kolejnej edycji promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia.</li> </ul>
<b>Kredyty</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W celu podwyższenia satysfakcji klienta z poziomu oferowanych produktów i usług w I kwartale 2021 r.:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wprowadzono szereg nowych funkcjonalności w procesach wewnętrznych i zewnętrznych dla MŚP, w tym umożliwiono klientom zdalną wymianę dokumentów z Bankiem oraz wprowadzono w pełni omnikanałowy proces kredytowy przy spełnieniu określonych parametrów.</li> <li>✓ Wdrożono nowy produkt - poręczenie portfelowe Polfund.</li> <li>✓ Udostępniono nową usługę dodaną w Mini Firma internet – eWadia, tj. poręczenie wadialne (jedna z dopuszczalnych form wnoszenia wadium w postępowaniu przetargowym).</li> <li>✓ Umożliwiono klientom wzięcie kredytu firmowego w aplikacji mobilnej.</li> <li>✓ Uproszczono proces udzielania gwarancji de minimis.</li> <li>✓ Przygotowano ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki leasingowej.</li> </ul> </li> <li>W porównaniu do marca 2020 r. portfel kredytowy MŚP odnotował spadek z powodu wyhamowania inwestycji i nadpłynności na rachunkach klientów, ograniczającej wykorzystanie linii w rachunku bieżącym. W porównaniu do końca grudnia 2020 r. kredyty MŚP utrzymały się na zbliżonym poziomie. Zwiększył się natomiast portfel leasingowy.</li> <li>Sprzedaż kredytów w I kwartale 2021 r. nie wróciła do poziomu sprzed pandemii (-21,7% r/r), niemniej poprawiła się o 12,0% w porównaniu z IV kwartałem 2020 r.</li> </ul>
<b>Leasing</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I kwartale 2021 r. spółka Santander Leasing S.A. kontynuowała prace nad rozwojem oferty i procesów zdalnej obsługi klienta:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ W ramach portalu eBOK24 wdrożono eFakturę, umożliwiając klientom stały dostęp do faktur i ograniczając cyberzryko.</li> <li>✓ Zgodnie z wytycznymi EBA w lutym 2021 r. spółka udostępniła wskazanym w Moratorium 2.0 branżom możliwość zawieszenia spłaty części kapitałowej należności na 3 lub 6 miesięcy na określonych warunkach. Wnioskowanie o tego typu wsparcie w portalu eBOK24 jest całkowicie automatyczne.</li> <li>✓ Umożliwiono klientom otrzymanie wsparcia (na ściśle określonych zasadach) w procesie likwidacji szkód komunikacyjnych za pośrednictwem dedykowanego serwisu.</li> <li>✓ W marcu 2021 r. wdrożony został nowy produkt dla MŚP, tj. mikrofinansowanie przedmiotów niewielkiej wartości do użytku firmowego. Produkt jest dostępny wyłącznie w kanałach zdalnych dla klientów Santander Bank Polska S.A. aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej. Proces jest w pełni cyfrowy, począwszy od złożenia wniosku aż po wypłatę środków.</li> <li>✓ Z końcem I kwartału 2021 r. spółka Santander F24 S.A. wdrożyła nowy proces finansowania konsumentów, obejmujący zakup samochodów oraz instalacji fotowoltaicznych. Oferta znajduje się w fazie pilotażowej.</li> <li>✓ W przygotowaniu są kolejne propozycje, w tym finansowania pojazdów korzystających z fotowoltaiki, proces mikrofinansowania (Leasing24) dla wszystkich klientów oraz umowa leasingu i pożyczki z gwarancją portfelową BFG i regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (w ramach wsparcia dla klientów dotkniętych negatywnymi skutkami COVID-19).</li> </ul> </li> <li>W I kwartale 2021 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 1 579,0 mln zł, tj. o 33,0% więcej r/r pod wpływem wysokiej dynamiki sprzedaży w segmencie samochodów oraz maszyn i urządzeń.</li> </ul>

## 1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (Pion BBK) prowadzi obsługę firm i przedsiębiorstw (z obrotami w przedziale od 8 mln zł do 1,2 mld zł) oraz samorządów i sektora publicznego za pośrednictwem Departamentu Klienta Biznesowego i Departamentu Klienta Korporacyjnego, w ramach których działa 6 Centrów Bankowości (3 Bankowości Biznesowej i 3 Bankowości Korporacyjnej) złożonych z 29 Biur. Świadczy też usługi na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

### Główne kierunki rozwoju

Celem strategicznym Pionu BBK jest posiadanie statusu najlepszego banku biznesowego oraz miejsce w pierwszej trójce pod względem udziału w polskim rynku. Bank stara się zapewniać klientom najlepsze w swojej klasie doświadczenia, inwestując w nowe platformy CRM i Processing. Chce być nie tylko bankiem pierwszego wyboru dla klienta, ale również pracodawcą z wyboru.

Ww. cel strategiczny mierzony jest za pomocą szeregu kluczowych wskaźników obejmujących wszystkich interesariuszy. Pozycję rynkową wyznaczają badania wskaźnika NPS, a także pomiar zaangażowania i zmotywowania pracowników.

Priorytety Pionu BBK na 2021 r. wynikają zarówno ze strategii rozwoju Pionu, jak i z doświadczeń i obserwacji zdobytych w poprzednim roku.

NPS	Działalność kredytowa	AAA
<ul style="list-style-type: none"> <li>Polityka Kontakt z Klientem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nowa produkcja i ograniczenie atrycji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Akwizycja</li> <li>Aktywacja</li> <li>Atrycja</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2021 r.
<b>Tendencje biznesowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Silna dynamika biznesu w I kwartale:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wzrost przychodów w finansowaniu handlu, leasingu i opłatach za zarządzanie środkami pieniężnymi.</li> <li>✓ Dobre wyniki sprzedażowe, szczególnie w zakresie limitów finansowania handlu (+29% r/r), faktoringu (+22% r/r) oraz (leasingu +9% r/r).</li> </ul> </li> </ul>
<b>Wsparcie klientów w rozwoju</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych klientów z segmentów One Core i Premium.</li> <li>Utrzymanie w marcu I miejsca pod względem sprzedaży kredytów z gwarancją BGK – Biznesmax.</li> <li>III miejsce pod względem wartości dofinansowania w formie premii technologicznej wspartej promesą kredytu z Santander Bank Polska S.A. na innowacje technologiczne (promesy dla MŚP zainteresowanych uzyskaniem dotacji z BGK w ramach "Programu unijnego Inteligentny Rozwój, podrozdział 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne"). Nabór wniosków trwał od czerwca 2020 r. do 5 stycznia 2021 r.</li> <li>Kontynuacja projektów rozwojowych (m.in. digitalizacyjnych) mających kluczowe znaczenie dla zapewnienia klientom najwyższej jakości usług.</li> <li>Rozwój klientocentryczności poprzez: jakość kontaktu z klientem, usługi iBiznes24, jakość obsługi klienta, uproszczenie procesu kredytowego, prostsze procedury, ofertę i język komunikacji z klientem.</li> <li>Prowadzenie regularnych badań klientów w metodologii Net Promoter Score w celu wykorzystania wyników we wdrożeniach poprawiających doświadczenia klientów w kontaktach z Bankowością Biznesową i Korporacyjną. Znacząca poprawa wskaźnika NPS dzięki realizacji projektów zorientowanych na klienta.</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2021 r. (cd.)
Działania cross-segmentowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Organizacja webinarów dotyczących rynku meblarskiego (we współpracy z Treasury) oraz rynku kosmetycznego (we współpracy z Trade).</li> <li>• Publikowanie dwa razy w tygodniu serii raportów sektorowych dotyczących różnych branż (m.in. agro, e-commerce, motoryzacja, kosmetyki, piekarnictwo i meble) oraz badanie opinii klientów połączone z raportem (motoryzacja), obejmujące najnowsze informacje.</li> <li>• Działania PR – stała obecność w mediach tradycyjnych (informacje prasowe komentujące najnowsze wydarzenia w branżach), a także w mediach społecznościowych (LinkedIn, Twitter) i internetowych (wnp.pl).</li> <li>• Wsparcie edukacyjne poprzez organizację przeglądów sektorowych, połączonych z webinariami, na których Bankierzy i Partnerzy Kredytowi otrzymują wskazówki dotyczące różnych sektorów (motoryzacja, piekarnictwo, rolnictwo).</li> </ul>
Nacisk na rozwój funkcjonalności platform i procesów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożenie infolinii bankowości elektronicznej na Salesforce (rozwiązanie CRM). Obsługa zleceń niekredytowych przez wszystkie jednostki operacyjne w jednym narzędziu.</li> <li>• Działania wpływające na poprawę wskaźnika NPS: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Uruchomienie cyklicznego badania klientów w zakresie FCR (First Contact Resolution) oraz satysfakcji z obsługi zleceń niekredytowych.</li> <li>✓ Wdrożenie standardów customer contact w obsłudze zleceń niekredytowych.</li> </ul> </li> <li>• Zdalna aktywizacja klientów poprzez strefę samoobsługi w bankowości elektronicznej iBiznes24</li> <li>• Udostępnienie nowej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 dla 61 klientów (176 użytkowników) w 2021 r.</li> <li>• Wdrożenie nowych funkcjonalności w iBiznes24 (paski postępu, przelewy płacowe).</li> <li>• Wdrożenie w iBiznes24 aplikacji eWniosek o dotację PFR 2.0.</li> </ul>
Wsparcie zagranicznej ekspansji polskich przedsiębiorstw	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W I kwartale 2021 r. Biuro Bankowości Międzynarodowej i Rozwoju zorganizowało lub współorganizowało: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ webinarium „Go Poland” (styczeń) – wraz z Polsko-Portugalską Izbą Gospodarczą i PAIH – w celu promowania Polski wśród firm portugalskich, zaprezentowania aspektów prawnych/podatkowych inwestowania w Polsce oraz umożliwienia uczestnikom wydarzenia zbudowania sieci kontaktów;</li> <li>✓ cykl spotkań „Meet the Expert Event” (styczeń, luty) – we współpracy z Brytyjsko-Polską Izbą Handlową i z udziałem ekspertów z Santander Bank Polska S.A. i Santander UK – dla firm zainteresowanych skutkami BREXITU i jego wpływem na działalność biznesową;</li> <li>✓ wirtualną misję handlową „Food and Drink” – wspólnie z Ambasadą Wielkiej Brytanii – dla ponad 15 producentów z Wielkiej Brytanii zainteresowanych nawiązaniem współpracy z polskimi podmiotami gospodarczymi;</li> <li>✓ webinarium „Vamos a Chile” (marzec) – wraz z Polsko-Latynoamerykańską Radą Biznesu, Ministerstwem Spraw Zagranicznych, Ministerstwem Gospodarki, Krajową Izbą Gospodarczą, Regionalną Izbą Gospodarczą Pomorza oraz PAIH – w celu promocji Chile wśród polskich firm i pokazania możliwości biznesowych tego kraju.</li> </ul> </li> <li>• Przedstawiciele Banku uczestniczyli w następujących wydarzeniach: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ „VIP Sustainability Knowledge Circle” (marzec) i „VIP Agriculture Knowledge Circle” (marzec) – spotkania z firmami holenderskimi i polskimi zorganizowane przez Niderlandzko-Polską Izbę Gospodarczą w celu zaprezentowania wdrożeń Zielonego Ładu w Polsce i zagadnienia „Przyszłość podaży i popytu na białko: Strategie i cele dla produkcji roślin wysokobiałkowych na żywność i paszę”.</li> <li>✓ „Global Food Forum” (marzec) – wydarzenie zorganizowane przez Santander UK w celu zaprezentowania polskiego rynku F&amp;D.</li> </ul> </li> </ul>
Współpraca z Departamentem Usług Skarbowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spowolnienie powrotu biznesu na ścieżkę stabilnego wzrostu przez kolejne ograniczenia i obostrzenia związane z pandemią COVID-19. Wzrost niepewności sprzyjał jednak zmienności na rynku walutowym i naturalnie wspierał aktywność klientów.</li> <li>• Zróznicowanie wyników w poszczególnych liniach biznesowych i podsegmentach.</li> <li>• Dobre wyniki w zakresie efektywności IR, rosnąca baza klientów linii inwestycyjnej oraz skuteczna odbudowa wolumenów FX po niesatysfakcjonującym początku roku.</li> <li>• Kontynuacja działań mających na celu aktywizację i pozyskiwanie klientów o profilu międzynarodowym.</li> </ul>
Działalność faktoringowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wzrost o 8,7% r/r wartości wierzytelności skupionych przez Santander Factoring Sp. z o.o. w I kwartale 2021 r. do poziomu 8,1 mld zł, zapewniającego spółce czwartą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i udział w rynku na poziomie 10,1%.</li> <li>• Wzrost portfela kredytowego spółki o 9,1% r/r do 6,5 mld zł na 31 marca 2021 r.</li> </ul>

## 1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKI) świadczy kompleksowe usługi na rzecz bazy klientów, która na dzień 31 marca 2021 r. obejmowała około 250 największych spółek/grup kapitałowych w Polsce. Prowadzi też obsługę klientów w ramach międzynarodowych, zintegrowanych struktur Corporate and Investment Banking Grupy Santander oraz współpracuje z jednostkami Grupy na rynku papierów dłużnych.

### Główne kierunki działań

- Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej realizuje misję Banku (wspieranie klientów w osiąganiu sukcesów), koncentrując się na rozwoju w trzech wymiarach:

#### Jakość obsługi

- Systematyczne podnoszenie jakości poprzez działania doskonalące ofertę: jej dopasowanie, cyfryzację i dywersyfikację.

#### Pozycjonowanie na rynku

- Umacnianie pozycji rynkowej Banku poprzez działania zapewniające strategicznym produktom i usługom czołowe miejsca w rankingach.

#### Kadry

- Realizacja ścieżek rozwoju dla kadr w duchu obowiązujących w Grupie wartości, korzystając z możliwości wymiany doświadczeń w międzynarodowym środowisku pracy.

### Kluczowe osiągnięcia Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

#### W ramach umacniania pozycji rynkowej w I kwartale 2021 r. Pion BKI osiągnął następujące wyniki:

- I miejsce w Europie Środkowo-Wschodniej (z wyłączeniem Rosji) w zakresie fuzji i przejęć (M&A).
- I miejsce w Polsce na rynku doradztwa w zakresie fuzji i akwizycji pod względem wolumenu transakcji (M&A).
- I miejsce w Polsce na rynku kapitałowym pod względem wartości przeprowadzonych transakcji wezwań (ECA – Public Tender Offers).
- III miejsce zespołu analityków w rankingu dziennika Parkiet (Research).

#### Wybrane transakcje zrealizowane przez Pion BKI w I kwartale 2021 r. obejmują:

- Pełnienie roli pośredniczącego w wezwaniu na sprzedaż akcji wiodącego podmiotu z rynku energii odnawialnej w Polsce oraz podmiotu z sektora rolno-spożywczego.
- Pełnienie roli doradcy na rzecz sprzedającego w transakcjach sprzedaży udziałów w podmiotach z sektora infrastruktury telekomunikacyjnej (7,1 mld zł) oraz deweloperskiego (1,5 mld zł).
- Podpisanie umowy sprzedaży udziałów w transakcji zakupu spółki z sektora rolno-spożywczego, w której Santander Bank Polska S.A. pełnił rolę doradcy kupującego.

#### Zaangażowanie w transformację energetyczną Polski poprzez "zielone" transakcje, np.:

- Ww. pośrednictwo w wezwaniu na sprzedaż akcji wiodącego podmiotu na rynku energii odnawialnej w Polsce i finansowanie wezwania.
- Udział w umowie kredytowej w wysokości około 500 mln zł na sfinansowanie projektu elektrowni wiatrowo-fotowoltaicznych.

#### Udział w programach przeciwdziałania skutkom gospodarczym COVID-19:

- Uczestnictwo w rządowym programie pomocowym poprzez zakupy i dystrybucję obligacji "covidowych";
- Od początku programu sfinalizowano 17 umów w zakresie finansowania i 6 umów finansowania łańcucha dostaw ze wsparciem BGK na łączną kwotę 1 281 mln zł, gdzie kwota gwarancji wynosiła 895 mln zł;
- W I kwartale 2021 r. zamknięto 4 transakcje ze wsparciem BGK w zakresie finansowania łańcucha dostaw na łączną kwotę 690 mln zł ze wsparciem BGK w kwocie 462 mln zł. Sfinalizowano również 5 transakcji finansowania na kwotę 335 mln zł ze wsparciem BGK w kwocie 228 mln zł.

## Działalność wybranych obszarów

W I kwartale 2021 r. poszczególne jednostki Pionu BKI przeprowadziły m.in. następujące działania.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2021 r.
<b>Departament Rynków Kredytowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Finansowanie średnio- i długookresowe (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) przedsięwzięć inwestycyjnych klientów BKI, zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z innymi jednostkami.</li> <li>• Realizacja transakcji w sektorach relatywnie odpornych na kryzys (m.in. energetyka odnawialna), w szczególności w ramach oferty finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych, m.in.:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Udział w umowie kredytowej w wysokości około 500 mln zł na sfinansowanie projektów elektrowni wiatrowo-fotowoltaicznych.</li> <li>✓ Udział w kredytach dla klientów z sektora energetycznego, produkcyjno-dystrybucyjnego, nieruchomości logistycznych i produktów IT.</li> </ul> </li> <li>• Przeprowadzenie transakcji emisji obligacji, w tym:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Pełnienie roli współprowadzącego księgę popytu w emisji euroobligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej o wartości 1 mld zł.</li> <li>✓ Pełnienie roli koordynatora oraz współprowadzącego księgę popytu w inauguracyjnej emisji obligacji dla spółki leasingowej o wartości 150 mln zł.</li> <li>✓ Emisje obligacji dla podmiotów z sektora finansowego na łączną kwotę ok. 1,8 mld zł.</li> </ul> </li> <li>• W I kwartale 2021 r. obserwowano niską liczbę transakcji na rynku długu bankowego pod wpływem pandemii COVID-19. Niemniej Bank intensywnie angażował się w tym okresie w transakcje underwritingowe o znacznym wolumenie w sektorze TMT, które będą finalizowane w II i III kwartale br.</li> <li>• Pozyskanie mandatu doradczego w sektorze energetyki odnawialnej.</li> </ul>
<b>Departament Rynków Kapitałowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W I kwartale 2021 r. Pion BKI był najlepszym doradcą w zakresie M&amp;A w Europie Środkowej i Wschodniej (z wyłączeniem Rosji) pod względem wolumenu zawartych transakcji oraz najlepszym doradcą ECM w Polsce pod względem wartości zamkniętych wezwań. Największe zrealizowane transakcje obejmują:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Doradztwo na rzecz sprzedającego w transakcji sprzedaży operatora i właściciela sieci wież telekomunikacyjnych za kwotę 7,1 mld zł – największa transakcja M&amp;A w Polsce w I kwartale 2021 r.</li> <li>✓ Doradztwo na rzecz podmiotu dominującego świadczącego usługi budowlano-montażowe przy sprzedaży spółki z jego grupy kapitałowej (jednego z największych deweloperów mieszkaniowych w Polsce) za kwotę 1,5 mld zł.</li> <li>✓ Pełnienie roli pośredniczącego w największym w I kwartale br. wezwaniu do sprzedaży akcji dla wiodącego podmiotu z rynku energii odnawialnej w Polsce o wartości 653 mln zł i zabezpieczenie tej transakcji.</li> <li>✓ Doradztwo na rzecz holenderskiej spółki z sektora rolno-spożywczego oraz pełnienie roli pośredniczącego w wezwaniu na sprzedaż akcji producenta tłuszczów roślinnych na kwotę 510 mln zł.</li> <li>✓ Doradztwo na rzecz amerykańskiej spółki z branży spożywczej przy przejęciu słowackiego producenta żywności. Była to pierwsza transakcja M&amp;A Santander Bank Polska S.A. przeprowadzona poza Polską w ramach inicjatywy CEE Coverage, zakładającej wsparcie dla aktywnych w regionie klientów Banco Santander.</li> </ul> </li> <li>• Departament Rynków Kapitałowych dostrzega istotne zainteresowanie klientów transakcjami M&amp;A i ECM, m.in. ze względu na dostępność kapitału na rynkach globalnych oraz dostosowanie gospodarki do ryzyk związanych z pandemią COVID-19.</li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2021 r. (cd.)
<p><b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wolumen depozytów terminowych utrzymuje się na historycznie niskim poziomie w wyniku odpływu środków i braku nowych transakcji. Jednocześnie saldo na rachunkach bieżących jest w miarę stabilne z potencjałem spadkowym. Firmy z segmentu BKI nie są na ogół beneficjentami tarcz pomocowych, stąd brak nieprognozowanych wahań sald na rachunkach bieżących.</li> <li>✓ Uruchomiono narzędzia prewencyjne ograniczające nieprognozowane, wysokie salda depozytowe („chwilowe” depozyty) niezwiązane z działalnością operacyjną klientów BKI.</li> <li>✓ Liczba aktywnych i nowych przetargów pozwala wnioskować, że przedsiębiorcy poszukują optymalizacji kosztów bankowych w czasach pandemii.</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Stosunkowo stabilny poziom wykorzystania produktów finansowania łańcucha dostaw (wzrost wolumenów w marcu).</li> <li>✓ Koncentracja na realizacji transakcji finansowania łańcucha dostaw z potwierdzonym mandatem przez klientów, głównie w zakresie globalnych produktów finansowania wierzycelności.</li> <li>✓ Bardzo mocna rynkowa presja cenowa na krótkoterminowe aktywa o dobrym ryzyku (np. programy faktoringu/confirmingu).</li> <li>✓ Systematyczny rozwój biznesu finansowania eksportu.</li> <li>✓ Wzrost zainteresowania transakcjami finansowania handlu na ryzyku instytucji finansowych (IFI Trade). Istotny udział transakcji z pokryciem KUKE.</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wykorzystanie linii kredytowych w I kwartale 2021 r. utrzymuje się na relatywnie niskim poziomie, wskazując na dobrą sytuację płynnościową klientów Pionu.</li> <li>✓ Aktywne zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowej, w tym poprzez zamknięcie kilku transakcji finansowania zabezpieczonych gwarancją BGK w ramach programu pomocowego oraz uzgodnienia z PFR dotyczące finansowania w ramach programu pomocowego dla dużych przedsiębiorstw.</li> <li>✓ Zwiększone zainteresowanie klientów Banku produktami gwarancyjnymi, głównie w sektorze energetycznym oraz budowlanym.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Obszar Rynków Finansowych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zgodnie z przyjętą strategią Obszar Rynków Finansowych skupiał się głównie na rozwoju w zakresie: efektywności procesowej, automatyzacji i digitalizacji; wykorzystaniu nowych technologii i innowacji; ekosystemów i dostępności 24/7.</li> <li>• Główne działania zwiększające efektywność procesową, automatyzację i digitalizację:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Nacisk na ciągły rozwój platformy do wymiany walut Kantor Santander w celu zapewnienia najlepszych doświadczeń klientom (w I kwartale 2021 r. udostępniono nową wersję dla klienta detalicznego).</li> <li>✓ Wprowadzenie narzędzi wykorzystujących workflow kredytowy dla transakcji skarbowych (limit FX).</li> <li>✓ Wprowadzenie nowych rozwiązań umożliwiających zarządzanie ryzykiem walutowym (Window Forward).</li> </ul> </li> <li>• Główne działania realizowane w obszarze analiz giełdowych:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ III miejsce dla Zespołu Analiz Giełdowych Biura Maklerskiego w corocznym rankingu analityków dziennika Parkiet.</li> <li>✓ Publikacja kilkudziesięciu rekomendacji analitycznych dotyczących spółek notowanych w Europie Środkowo-Wschodniej.</li> <li>✓ Umożliwienie inwestorom instytucjonalnym udziału w kilkunastu konferencjach (m.in. w XXVII Santander Iberian Conference).</li> <li>✓ Współpraca z podmiotami Grupy Santander w celu uruchomienia nowego portalu dla produktów analitycznych Banku, który umożliwi klientom instytucjonalnym – w ramach jednej platformy – dostęp do produktów wszystkich regionów, w których funkcjonuje Santander.</li> </ul> </li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2021 r. (cd.)
Obszar Rynków Finansowych (cd.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obserwowane tendencje biznesowe: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Znaczne zmniejszenie wolumenów transakcji walutowych w styczniu i w lutym spowodowane restrykcjami związanymi z kolejną falą pandemii COVID-19. Zwiększenie zmienności na rynkach finansowych połączone z osłabieniem złotego spowodowało wyraźne zwiększenie wolumenu transakcji walutowych w marcu.</li> <li>✓ Uczestnictwo w rządowym programie pomocowym poprzez zakupy i dystrybucję obligacji „covidowych”.</li> <li>✓ Dystrybucja emisji euroobligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej.</li> </ul> </li> </ul>

## 2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.

### Priorytety strategiczne

Bank realizuje pięć priorytetów strategicznych, poprzez które stara się wzmocnić przewagę konkurencyjną w zakresie oferowanych produktów, zwłaszcza w kanałach elektronicznych.

Priorytet	Cel kierunkowy
<b>Orientacja na klienta</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zacieśnianie relacji Banku z klientami oraz zwiększanie ich satysfakcji.</li> </ul>
<b>Lider E-commerce</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wypracowanie i wdrożenie rozwiązań pozwalających Bankowi na zajęcie strategicznej pozycji na rynku finansowania produktów w kanale elektronicznym.</li> <li>• Wzrost udziału sprzedaży w kanale elektronicznym.</li> </ul>
<b>Lider wzrostu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wzrost udziału w rynku consumer finance (utrzymanie przynajmniej dotychczasowego poziomu akwizycji nowych klientów w obszarze kredytów).</li> </ul>
<b>Ekspert zarządzania danymi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podniesienie poziomu technologicznego Banku oraz zdolności zarządzania danymi.</li> </ul>
<b>Pracodawca dla najlepszych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozwój talentów pracowników Banku, rozwój kultury organizacyjnej i przyciąganie wysoko wykwalifikowanych kandydatów do pracy.</li> </ul>

### Główne kierunki rozwoju biznesu

Poniżej podsumowano główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w I kwartale 2021 r.:

- Stabilny wzrost portfela kredytów i należności leasingowych finansujących nowe i używane samochody z zachowaniem równowagi pomiędzy skalą biznesu i jego rentownością.
- Utrzymanie pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez: zachowanie udziału w rynku sklepów standardowych, dalszy rozwój sprzedaży na rynku internetowym, poszukiwanie nowych obszarów rozwoju sprzedaży oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi.
- Pozyskiwanie klientów w procesie sprzedaży ratalnej i kart kredytowych, a następnie cross-selling i up-selling kolejnych produktów.
- Wdrażanie metod zarządzania zwinnego i zmiana struktury organizacyjnej poprzez powołanie jednostek organizacyjnych posiadających wielostronne kompetencje w celu realizacji projektów rozwojowych dotyczących produktów, procesów i technologii (tzw. centra rozwoju).

## Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w I kwartale 2021 r.
<b>Działalność kredytowa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Na dzień 31 marca 2021 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość 15,3 mld zł i zmniejszyły się w skali roku o 4,0% r/r pod wpływem spowolnienia sprzedaży kredytów konsumenckich oraz stabilizacji salda kredytów samochodowych.</li> <li>Restrykcje z powodu pandemii oraz obniżone nastroje konsumenckie negatywnie wpłynęły na sprzedaż pożyczek gotówkowych i kart kredytowych w kanale stacjonarnym. Dodatkowym czynnikiem hamującym rozwój portfela kart kredytowych było ograniczenie lub zaprzestanie sprzedaży kart co-brandingowych u partnerów handlowych. Sprzedaż ratalna odnotowała spadki podczas zamknięć sklepów (galerii handlowych, sklepów meblowych, marketów budowlanych).</li> <li>Utrzymujący się w tym samym czasie wzrost w portfelu leasingu jest zasługą koncentracji Banku na dystrybucji produktów finansujących przedsiębiorców, którzy są obecnie głównymi nabywcami nowych samochodów.</li> </ul>
<b>Działalność depozytowa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Na koniec marca 2021 r. zobowiązania Grupy SCB S.A. wobec klientów wyniosły 8,9 mld zł i zmniejszyły o 6,4% r/r.</li> <li>Struktura sprzedaży depozytów w I kwartale 2021 r. uległa istotnej zmianie. Znacząco wzrósł udział rachunków oszczędnościowych w pozyskiwaniu nowych środków klientów depozytowych za sprawą oferty promocyjnego oprocentowania nowych środków i zgodnie z rynkową tendencją przemieszczania środków z lokat terminowych na rachunki bieżące i oszczędnościowe.</li> </ul>
<b>Emisja papierów wartościowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I kwartale 2021 r. SCB S.A. zaktualizował umowę programu emisji dłużnych papierów wartościowych, do której dołączył jako drugiego emitenta spółkę zależną Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. W marcu 2021 r. Bank sfinalizował transakcję emisji 2-letnich obligacji o wartości 100 mln zł, która została efektywnie rozliczona na początku kwietnia 2021 r. Wyemitowane papiery zastąpią obligacje, których termin wymagalności upłynął w marcu 2021 r.</li> </ul>
<b>Sprzedaż wierzytelności</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W marcu 2021 r. SCB S.A. dokonał sprzedaży spisanego portfela pożyczek gotówkowych i kredytów ratalnych o łącznej wartości 208,2 mln zł z wpływem na rachunek wyników w wysokości 34,6 mln zł brutto (28,1 mln zł netto).</li> </ul>
<b>Zarządzanie siecią, ryzykiem i kadrami</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W celu poprawy efektywności funkcjonowania oraz poszerzenia dostępności oferty produktowej Banku, spółek zależnych i podmiotów współpracujących, zmieniono model biznesowy Sieci Sprzedaży i Relacji z Partnerami Biznesowymi poprzez powierzenie zadań z nią związanych przedsiębiorcom zewnętrznym prowadzącym działalność gospodarczą.</li> <li>W ramach optymalizacji struktury kosztów Bank zakończył proces przekształcania sieci własnej w placówki partnerskie. Na koniec lutego 32 oddziały własne Banku zmigrowane zostały do sieci partnerskiej i zwiększyły sieć placówek partnerskich do 274.</li> <li>Z uwagi na pandemię COVID-19 i scenariusze jej dalszego rozwoju, w obszarze pracy zdalnej Bank koncentrował się na ryzykach towarzyszących obecnej sytuacji, w tym na cyberryzyku. Uwzględniono aspekty związane z przetwarzaniem informacji poza siedzibą firmy, ryzyka dotyczące bezpieczeństwa pracy oraz kwestie zarządzania ciągłością działania (BCP).</li> <li>Bank zamierza wypracować rozwiązania umożliwiające sprawne i efektywne wdrożenie pracy w modelu hybrydowym (łączącym pracę stacjonarną i zdalną) po zakończeniu stanu pandemii.</li> </ul>



### 3. Zarządzanie sytuacją związaną z COVID-19

#### Organizacja pracy i działania pomocowe w I kwartale br.

W związku z utrzymującą się sytuacją sanitarno-epidemiologiczną Zarząd Banku zdecydował o przedłużeniu do końca wakacji pracy zdalnej jednostek Centrum Wsparcia Biznesu. Aby zapewnić pracownikom odpowiednie warunki do dalszej efektywnej i bezawaryjnej pracy w trybie home-office, dokonano zakupu i wymiany kolejnej partii laptopów dla pracowników. Równolegle trwały prace przygotowujące organizację do uruchomienia hybrydowego modelu pracy, łączącego pracę w biurze z pracą zdalną. Przejście na docelowy model pracy uzależniony jest od rozwoju sytuacji w kraju.

Kontynuowane były działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom bankowości oddziałowej i klientom, w tym realizowano w trybie ciągłym procesy:

- zaopatrywania sieci oddziałów w niezbędne środki ochrony;
- dezynfekcji oddziałów i bankomatów przyoddziałowych;
- raportowania gotowości pracy oddziałów oraz prezentacji tych informacji w sieci, mediach społecznościowych i na specjalnie przygotowanej stronie [www.santander.pl/koronawirus](http://www.santander.pl/koronawirus);
- informowania doradców o sposobie pracy w warunkach pandemii koronawirusa w ramach skoordynowanych działań komunikacyjnych adresowanych do sieci sprzedaży (m.in. z zastosowaniem systemu natychmiastowego reagowania na zgłaszane potrzeby oraz dedykowanej strony intranetowej zbierającej najważniejsze informacje z punktu widzenia pracy w oddziale).

Działania Banku na rzecz poprawy sytuacji płynnościowej klientów koncentrowały się na obsłudze wdrożonych wcześniej rozwiązań pomocowych oraz wprowadzaniu lub dostosowywaniu kolejnych automatyzacji procesów. Wśród nich można m.in. wymienić:

- Moratoria EBA umożliwiające odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na okres 3 lub 6 miesięcy w odniesieniu do kredytów udzielanych od 18 stycznia 2021 r. - przygotowanie robotów do obsługi ww. udogodnień dla klientów z segmentu MŚP;
- Tarcza 4.0 – zerowanie oprocentowania na rachunkach kredytowych i wstrzymanie płatności rat;
- Tarcza PFR 1.0 (subwencje z Państwowego Funduszu Rozwoju):
  - ✓ raportowanie oraz obsługa reklamacji i pełnomocnictw,
  - ✓ przygotowanie automatyzacji procesu rozliczania i umarzania subwencji, księgowania spłat, monitoringu i raportowania.
- Tarcza PFR 2.0 dostępna dla klientów do 28 lutego 2021 r. – dostosowanie funkcjonujących narzędzi do obsługi nowych subwencji.

#### Zarządzanie ryzykiem

Grupa na bieżąco śledzi rozwój wypadków związanych z rozprzestrzenianiem się koronawirusa powodującego COVID-19. Z uwagi na dynamikę zmian na bieżąco reaguje i podejmuje stosowne decyzje i czynności, aby ograniczać wszelkie ryzyka dotyczące pracowników i klientów. W trybie ciągłym realizuje działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe kierowane do klientów i pracowników, które zwiększają ich czujność w zakresie cyberbezpieczeństwa. Prowadzi też wzmoczony monitoring obszarów narażonych na ryzyko fraudów. Dzięki podejmowanym działaniom Grupa zachowuje ciągłość działania w pełnym zakresie.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa ściśle monitoruje obecną sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem ekspozycji objętych programami pomocowymi. W tym celu m.in. rozbudowano system informacji zarządczej. Dokonano ponadto aktualizacji i rozbudowano modele wykorzystywane w procesie kredytowym, w tym zaktualizowano testy warunków skrajnych (określające lukę płynnościową kredytobiorców w oparciu o aktualne informacje) oraz na bieżąco aktualizowano ocenę ratingową klientów zgodnie z wytycznymi COVID-owymi, śledząc wpływ pandemii na sytuację ekonomiczno-finansową klientów.

W I kwartale 2021 r. Grupa ściśle obserwowała efekty gospodarcze kolejnej fali pandemii COVID-19 i dokonywała korekt polityki kredytowej. W przeciwieństwie do pierwszej fali w 2020 r., gdzie głównym czynnikiem ryzyka był lockdown, obecnie czynniki ryzyka koncentrują się w obszarze ewentualnego spadku popytu po okresie odbicia, potencjalnego wzrostu bezrobocia, zmiany struktury popytu, utrzymującej się pandemii COVID-19 oraz zakończenia okresu korzystania przez klientów z działań pomocowych (np. wpływ na kondycję firm zakończenia karencji w spłacie PFR).

W ramach rządowych programów pomocowych dla klientów instytucjonalnych wdrożono moratorium pozaustawowe obowiązujące do końca marca 2021 r. Grupa aktywnie wspiera korporacyjnych klientów kredytowych z branż silnie narażonych na negatywne skutki COVID-19 (np. z branży hotelowej), oferując rozwiązania umożliwiające zachowanie płynności, takie jak udogodnienia związane z harmonogramem spłaty kredytów (zarówno w ramach moratoriów, jak i poza nimi), finansowanie zabezpieczone gwarancjami

płynnościowymi BGK, czy też pośredniczenie w procesie pozyskiwania subwencji z PFR. Klienci indywidualni Grupy mają możliwość skorzystania z okresowego zawieszenia umowy kredytowej w ramach ustawy o tzw. tarczy antykryzysowej 4.0.

Podejmując kolejne decyzje o ułatwieniach dla kredytobiorców, Grupa uważnie śledzi i przestrzega wytycznych nadzoru bankowego, zarówno krajowego, jak i europejskiego, stosując podejście ostrożnościowe zapewniające bezpieczeństwo depozytariuszom.

Na początku 2021 r. Grupa wdrożyła nową definicję niewykonania zobowiązania (New Default Definition), wynikającą z wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Wytyczne wprowadziły wspólny standard dla całego sektora bankowego. Dzięki temu ujednotwiono i zapewniono spójność stosowania tej definicji, zarówno względem jednego dłużnika, jak i względem rodzaju ekspozycji.

## IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

### 1. Kadry

#### Stan zatrudnienia

Na dzień 31 marca 2021 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. to 12 063 etaty (12 616 na 31 grudnia 2020 r.), w tym 9 895 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (10 170 na 31 grudnia 2020 r.), a 1 716 etatów (1 976 na 31 grudnia 2020 r.) kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.

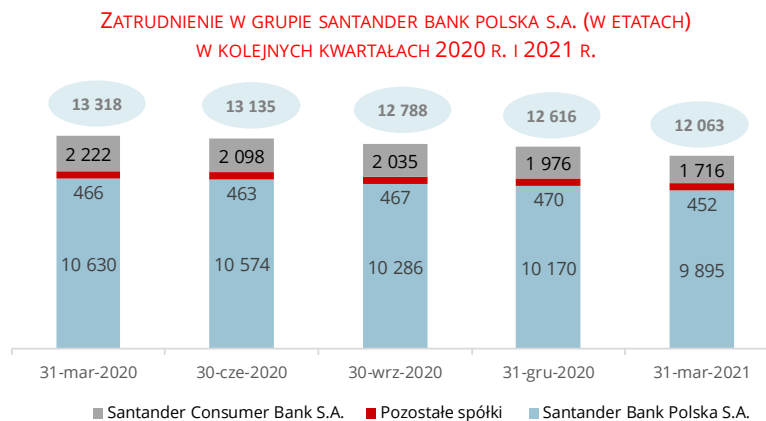
Spadek łącznego zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o 4,4% w okresie trzech pierwszych miesięcy 2021 r. jest konsekwencją postępującej transformacji modelu operacyjnego Grupy. Proces ten realizowany jest poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, dynamiczną migrację sprzedaży i obsługi produktów finansowych do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

Procesy kadrowe uwzględniają aktualne potrzeby biznesowe i uwarunkowania rynkowe, w tym spowolnienie gospodarcze oraz inne makroekonomiczne skutki pandemii. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej oraz w trybie zwolnień grupowych. W omawianym okresie sprawozdawczym procedurę zwolnień grupowych zastosowano w Santander Bank Polska S.A. i w Santander Consumer Bank S.A., gdzie w I kwartale br. łączny spadek zatrudnienia wyniósł odpowiednio 275 i 260 etatów.

Zwolnienia grupowe w Santander Consumer Bank S.A. rozpoczęły się w II kwartale 2020 r. i przewidywały łączną redukcję zatrudnienia na poziomie około 430 osób do połowy 2021 r. W Santander Bank Polska S.A. procedura zwolnień grupowych została uchwalona przez Zarząd w dniu 29 października 2020 r., potrwa do końca grudnia 2022 r. i obejmie pracowników Centrum Wsparcia Biznesu i sieci dystrybucyjnej Banku w łącznej liczbie nie wyższej niż 2 tys. osób.

Santander Bank Polska S.A. przygotował kompleksowy program wsparcia dla osób objętych procesem zwolnień (reStart), skoncentrowany na aktywizacji zawodowej i rozwoju kompetencji. Udostępniono dedykowaną stronę internetową z kompleksową informacją, ofertą programową i propozycją pomocy psychologicznej.

#### WIELKOŚĆ ZATRUDNIENIA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.



## Realizacja polityki wynagrodzeń

Zarząd Santander Bank Polska S.A. nie wypłacił premii rocznej pracownikom za 2020 r. ze względu na brak wymaganych przesłanek. Podjął natomiast decyzję o uruchomieniu programu nagród uznaniowych dla najlepszych pracowników, którego celem było:

- wyróżnienie osób mających największy udział w procesie odbudowy wartości Banku,
- docenienie wyjątkowego zaangażowania w zapewnienie ciągłości biznesowej oraz operacyjnej organizacji,
- nagrodzenie pracowników, którzy aktywnie współtworzyli i realizowali strategiczne projekty i inicjatywy.

Płatność została zrealizowana w marcu 2021 r. w pełnej zgodności z Polityką Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.

## Wybrane inicjatywy z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

- W ramach działań strategicznych Santander Bank Polska S.A. na rzecz kształtowania pozytywnych doświadczeń pracowników, w I kwartale br. zidentyfikowano (w oparciu o badania i analizy) kluczowe obszary doświadczeń wymagających dalszego doskonalenia w 2021 r.
- Opracowano zintegrowaną strategię zarządzania talentami, która będzie realizowana w 2021 r. w formie zdalnej i jest dostosowana do cyklu życia pracownika. Proponowane w ramach strategii aktywności, inicjatywy i szkolenia są ściśle powiązane z poszczególnymi etapami doświadczenia pracownika, począwszy od budowania marki Banku w oczach potencjalnych pracowników poprzez rozwój, ocenę i utrzymanie talentów, aż po odejście pracownika z organizacji.
- W okresie sprawozdawczym wdrożone zostały liczne usprawnienia dzięki digitalizacji procesów i zwiększeniu dostępności danych HR online zgodnie z koncepcją „Paperless Bank”. Trwają długoterminowe prace nad wdrożeniem zaawansowanego systemu HR – Workday.
- W warunkach pandemii działania HR koncentrowały się na zapewnieniu bezpiecznego i higienicznego środowiska pracy, dostosowaniu narzędzi i umiejętności pracowników oraz menedżerów do nowej rzeczywistości, przy jednoczesnym budowaniu zasad współpracy i wzmacniania relacji w ramach kultury pracy zdalnej. Równoległe przygotowywano się do wdrożenia docelowego, hybrydowego modelu pracy, uzgadniając nowe zasady, dopasowując polityki kadrowe oraz dostosowując środowisko pracy do nowego modelu.
- W ramach prac nad kulturą organizacyjną opartą o wartości Przyjazny | Rzetelny | Dla Ciebie pod hasłem #theSantanderWay wdrażane są dedykowane inicjatywy i narzędzia mające na celu budowanie kultury uznania i umiejętności udzielania pozytywnej informacji zwrotnej.

## 2. Zmiany w portfelu inwestycji kapitałowych

### Transakcja dotycząca spółek z Grupy Aviva z portfela inwestycyjnych aktywów finansowych oraz portfela inwestycji w podmioty stowarzyszone

W związku z wycofywaniem się Grupy Aviva z rynku polskiego w drodze sprzedaży spółek na rzecz Allianz Holding eins GmbH (Allianz), w dniu 25 marca 2021 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wyraził zgodę na przeprowadzenie transakcji złożonej z następujących operacji:

- 1) zawarcie umowy sprzedaży na rzecz Allianz:
  - a) 4 125 akcji spółki Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki,
  - b) 2 968 akcji spółki Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki,za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 243 mln euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji);
- 2) zawarcie umowy sprzedaży na rzecz Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. 1 370 akcji spółki Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki, za 14 mln euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji);

- 3) zawarcie z Aviva International Holdings Limited, Aviva International Insurance Limited, Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. porozumienia rozwiązującego – ze skutkiem na dzień zamknięcia transakcji – umowy dotyczące współpracy Banku i Aviva International Holdings Limited w ramach spółek Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Jednocześnie Bank zawarł umowy akcjonariuszy z Allianz, który będzie nowym partnerem Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jako posiadacz około 51% akcji w ich kapitałach zakładowych oraz strona umów z bankiem w zakresie bancassurance.

W dniu 26 marca 2021 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł umowy sprzedaży spółek wymienionych w punkcie 1) powyżej oraz podjął zobowiązanie do zawarcia umów/porozumień wskazanych w punkcie 2) i 3).

Zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich wymaganych przepisami prawa zgód właściwych organów, w tym wymaganych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Komisji Europejskiej, a także spełnienia innych warunków określonych w dokumentacji transakcji. Zgodnie z przyjętym założeniem, transakcja zostanie zakończona w ciągu 12 miesięcy.

Ponadto Bank uprawniony jest do otrzymania dodatkowej płatności w kwocie 10 mln euro w momencie zamknięcia transakcji.

### 3. Kanały dystrybucji

#### Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

##### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Oddziały (lokalizacje)	434	456	490
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	10	10	9
Placówki partnerskie	139	138	132
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	19	19
Bankomaty i wpłatomaty jednofunkcyjne <sup>1)</sup>	717	731	762
Urządzenia dualne	921	930	935
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	4 249	4 179	3 988
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	2 812	2 757	2 607
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>4)</sup> (w tys.)	1 912	1 865	1 647
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>5)</sup> (w tys.)	23	21	19

1) Liczba urządzeń na 31 marca 2020 r. obejmuje 2 wpłatomaty jednofunkcyjne.

2) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, w ramach której możliwe jest korzystanie z dostępnych produktów i usług.

3) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

4) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

5) Linia dotyczy wyłącznie klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (bez klientów z dostępem do Moja Firma plus i Mini Firma).

#### Tradycyjne kanały dystrybucji

Na dzień 31 marca 2021 r. Santander Bank Polska dysponował siecią złożoną z 434 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 10 stref Santander oraz 139 placówek partnerskich. W I kwartale liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 22, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 1.

Oprócz sieci placówek bankowych i partnerskich, Santander Bank Polska S.A. utrzymywał kanały dystrybucji pośredniej. W I kwartale 2021 r. średnia miesięczna liczba pracowników zatrudnionych w sieci zewnętrznej wynosiła 360 osób. Korzystając z ich pośrednictwa, Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.

W modelu Private Banking, współpracę z klientem prowadziło około 59 bankierów prywatnych rozlokowanych w 27 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 23 innych lokalizacjach).

## Bankomaty

W I kwartale 2021 r. rozpoczęto proces optymalizacji sieci urządzeń pozaoddziałowych, którego efektem będzie zdemontowanie nierentownych bankomatów o niskiej transakcyjności.

Sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. zajmuje drugą pozycję wśród polskich banków zarówno pod względem liczby bankomatów, jak i wplatomatów (wg danych na koniec 2020 r.). Na 31 marca 2021 r. liczyła łącznie 1 638 urządzeń – 717 bankomatów i 921 urządzeń dualnych (w tym 427 recyklerów).

## Kanały zdalne

W okresie sprawozdawczym kontynuowano rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy, a także uwzględniając preferencje klientów i czynniki zewnętrzne sprzyjające intensyfikacji komunikacji i obsługi zdalnej. Zmiany ukierunkowane były na poprawę użyteczności dotychczasowych funkcji, dodawanie nowych i podnoszenie bezpieczeństwa operacyjnego.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I kwartale 2021 r.
<b>Rozwój digitalnej akwizycji i sprzedaży</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pilotaż innowacyjnej usługi podpisywania umów z nowymi klientami na tablecie biometrycznym w procesie kurierskim.</li> </ul>
<b>Bankowość internetowa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Uruchomienie możliwości składania wniosku o subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 (wnioski udostępniono w bankowości internetowej dla użytkowników Mini Firma, Moja Firma plus oraz iBiznes24);</li> <li>Wdrożenie (1 lutego 2021 r.) wniosku 500+ na kolejny okres rozliczeniowy.</li> <li>Udostępnienie (20 lutego 2021 r.) nowej wersji Santander internet, a w niej m.in.:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ nowej ekspozycji wniosku o konto firmowe z działalnością gospodarczą oraz wniosku o przeniesienie wynagrodzenia,</li> <li>✓ możliwości zgłaszania szkody ubezpieczeniowej,</li> <li>✓ nowej zakładki „Rachunek maklerski” (przejście do serwisu Inwestor online bez dodatkowego logowania),</li> <li>✓ zmiany w formularzu przelewu podatkowego (wyszukiwarka urzędów skarbowych).</li> </ul> </li> <li>Ułatwienie klientom udzielania lub cofania zgody na marketing bezpośredni w bankowości internetowej.</li> </ul>
<b>Santander mobile</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Udostępnienie (3 marca 2021 r.) nowej wersji aplikacji Santander mobile (6.7), a w niej m.in. możliwość zlecenia płatności z kont w innych bankach oraz nowy ekran startowy dla klientów niemających zarejestrowanego urządzenia.</li> </ul>
<b>Portal santander.pl</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Uruchomienie nowej odsłony portalu Santander TFI (zmięrowanie stron, przeniesienie portalu do domeny Banku, objęcie dobrymi praktykami UX-owymi oraz dopasowanie wizualne do ekranów o różnych rozmiarach).</li> <li>Opublikowanie nowego portalu Relacji Inwestorskich (zmiany dot. wyglądu i układu stron, a także sposobu prezentacji treści i dokumentów, zwiększające przejrzystość i intuicyjne korzystanie).</li> </ul>
<b>Multikanałowe Centrum Komunikacji</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost połączeń r/r w I kwartale 2021 r. (zwłaszcza wideo i audio) potwierdza zmianę preferencji klientów na rzecz kanałów zdalnych.</li> </ul>

## Rozwiązania CRM

Poniżej podsumowano najważniejsze działania w obszarze zarządzania relacjami z klientami (CRM) w I kwartale 2021 r.:

- Umożliwiono obsługę kampanii CRM poprzez dwustronną bramkę SMS, która pozwala na wysyłanie do klientów smsów zwrotnych (takich, na które klient może odpowiedzieć). Bramka przeznaczona jest m.in. do zbierania od klientów zgód marketingowych, aktualizacji danych teleadresowych, generowania leadów sprzedażowych dla infolinii, a także badania preferencji klientów oraz ankiet NPS.
- Na początku br. przeprowadzono pierwszą kampanię z wykorzystaniem natywnego banera w aplikacji mobilnej (zintegrowanego bezpośrednio ze środowiskiem CRM), poprzedzoną zmianami w systemie do zarządzania przekazami.

- Wykorzystując dostępne sygnały z systemów źródłowych uruchomiono kolejny zestaw działań real-time wspierających realizację celów biznesowych Banku.

## Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.

Poniżej zaprezentowano główne kanały sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Oddziały	61	94	139
Placówki partnerskie	274	242	195
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	836	754	695
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	6 915	7 113	7 057
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	1 202	1 269	1 287
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	184	177	140
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	109	102	39

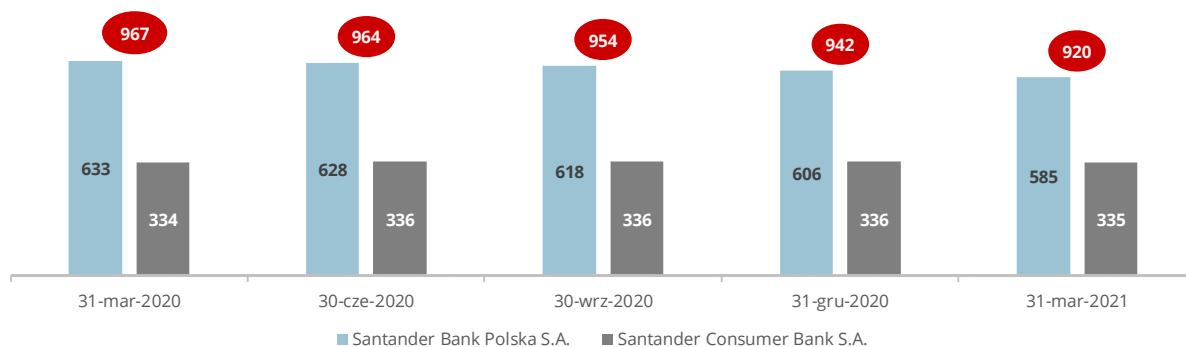
1) Klienci, którzy zawarli umowę z SCB S.A. i przynajmniej raz skorzystali z systemu bankowości elektronicznej w okresie sprawozdawczym.

2) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

3) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

### LICZBA ODDZIAŁÓW I PLACÓWEK BANKOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A.

LICZBA PLACÓWEK BANKOWYCH I PARTNERSKICH SANTANDER BANK POLSKA S.A. I SANTANDER CONSUMER BANK S.A. W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH LAT 2020 -2021



## 4. Postępy w procesie transformacji cyfrowej

Rodzaj inicjatywy	Postępy w realizacji wybranych projektów w I kwartale 2021 r.
Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zakończono budowę wysokodostępnego i wysokowydajnego systemu autoryzacyjnego w Banku oraz przeprowadzono migrację wszystkich aplikacji z dotychczasowego rozwiązania.</li> </ul>
Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych i efektywnościowych w ramach Grupy Santander	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank, jako członek Grupy Santander, uczestniczy w projektach globalnych, takich jak:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Budowa RPA Center of Excellence for One Europe – rozpoczęcie pilotażu w zakresie wspólnej platformy robotycznej.</li> <li>✓ Płatności masowe EIN – dostosowanie usługi dla jednej z sieci komórkowych, wdrożenie nowych umów z klientami biznesowymi na usługi masowe i usługi Connectivity.</li> <li>✓ PAYHUBPL – wdrożenie technologiczne API payments w ramach projektu GTS (Global Trade Services).</li> </ul> </li> </ul>
Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wdrożono system SAS Fraud Management umożliwiający analizę transakcji realizowanych w bankowości elektronicznej w trybie online w czasie rzeczywistym przez 365 dni/24 godziny na dobę oraz automatyczny monitoring transakcji wykonywanych za pośrednictwem kanałów zdalnych.</li> <li>Kolejnym klientom udostępniono usługę CyberRescue wspierającą bezpieczne korzystanie z sieci. Planowany jest dalszy rozwój i zwiększenie zasięgu ww. usługi.</li> </ul>
Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> <li>W kanale Santander mobile wdrożono aplikację Smart Loans do sprzedaży produktów kredytowych dla klientów z segmentu MŚP.</li> <li>Dla segmentu klienta indywidualnego wprowadzono nowy proces osadzony jako moduł bankowości mobilnej i elektronicznej, tj. zwiększenie limitu karty kredytowej.</li> <li>Kontynuowano rozwój platformy PROROK przeznaczonej do realizacji procesów sprzedaży i obsługi produktów codziennej bankowości, wprowadzając kolejne rozwiązania dla poszczególnych segmentów klientów.</li> <li>Wdrożono ubezpieczenie Życie i Zdrowie w Multkanałowym Centrum Komunikacyjnym i placówkach partnerskich, realizując w poszczególnych kanałach dystrybucji program budowy nowoczesnych procesów ubezpieczeniowych w oparciu o nową architekturę.</li> <li>W ramach budowy Klastra Analitycznego wdrożono rozwiązanie dedykowane projektom BigData i odpowiadające na potrzeby analityków, które umożliwia budowę modeli predykcyjnych zachowania klientów.</li> <li>Kontynuowano rozwój Salesforce – chmurowe rozwiązanie CRM dla klientów korporacyjnych. Usprawniono komunikację i ograniczono ryzyko poprzez monitorowanie przebiegu spraw, kontrolę i mierzenie czasu ich realizacji. Rozpoczęto prace nad włączeniem do workflow Salesforce obsługi procesów i produktów Trade Finance.</li> <li>Uruchomiono robota wspomagającego proces przygotowania umów wraz z dokumentami dla kredytu hipotecznego (skrócenie czasu z 18 do 11 minut).</li> <li>Zrealizowano kolejny etap automatyzacji parametryzacji niestandardowych opłat dla klientów korporacyjnych (robotyzacja w zakresie opłat za bankowość elektroniczną i przelewów zagranicznych).</li> <li>Uruchomiono pilotaż samoobsługowych wpłatomatów monetarnych w dwóch oddziałach.</li> <li>Zbudowano proces robotyczny do ewidencji przyszłych zabezpieczeń w segmencie klienta korporacyjnego.</li> <li>Rozpoczęcie prac nad nowym modelem obsługi posprzedażowej klienta detalicznego w ramach bankowego programu strategicznego 4P.</li> </ul>

## V. Sytuacja finansowa po I kwartale 2021 r.

### 1. Rachunek zysków i strat

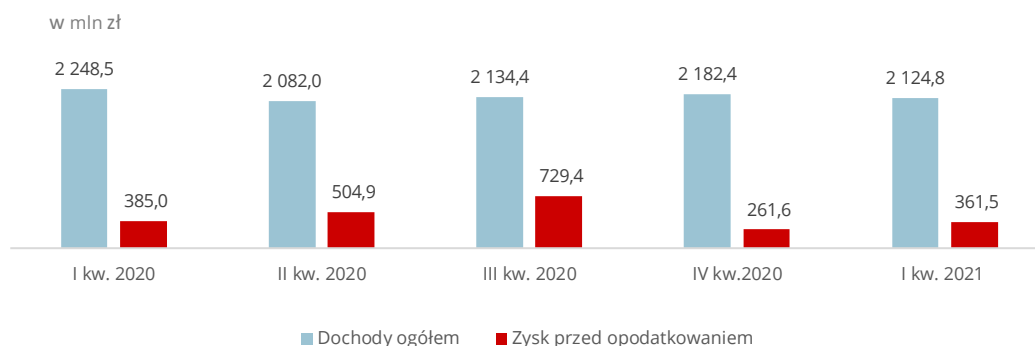
Struktura zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I kw. 2021	I kw. 2020	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 124,8</b>	<b>2 248,5</b>	<b>-5,5%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	1 377,0	1 636,3	-15,8%
- Wynik z tytułu prowizji	611,3	538,2	13,6%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	136,5	74,0	84,5%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 266,6)</b>	<b>(1 265,3)</b>	<b>0,1%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(871,9)	(1 021,7)	-14,7%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(147,9)	(152,3)	-2,9%
- Pozostałe koszty operacyjne	(246,8)	(91,3)	170,3%
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(363,1)</b>	<b>(466,3)</b>	<b>-22,1%</b>
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	19,4	16,7	16,2%
Podatek od instytucji finansowych	(153,0)	(148,6)	3,0%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>361,5</b>	<b>385,0</b>	<b>-6,1%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(168,6)	(152,1)	10,8%
<b>Zysk za okres</b>	<b>192,9</b>	<b>232,9</b>	<b>-17,2%</b>
<b>- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>151,8</b>	<b>170,9</b>	<b>-11,2%</b>
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	41,1	62,0	-33,7%

1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i pozostałe przychody operacyjne.

2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

DOCHODY OGÓŁEM I ZYSK PRZED OPODATKOWANIEM GRUPY  
W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 r. wyniósł 361,5 mln zł i zmniejszył się o 6,1% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Banku wyniósł 151,8 mln zł i był niższy o 11,2% r/r.



W tabeli zamieszczonej poniżej w części „Porównywalność okresów” zebrano wybrane pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., które wpływają na porównywalność analizowanych okresów. Po wyłączeniu wyszczególnionych w niej pozycji dochodowych i obciążeń z okresów, w których wystąpiły, oraz przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu składek należnych BFG:

- **porównywalny zysk przed opodatkowaniem** zmniejszył się o 19,7% r/r;
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.** spadł o 23,0% r/r.

## Porównywalność okresów

### Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

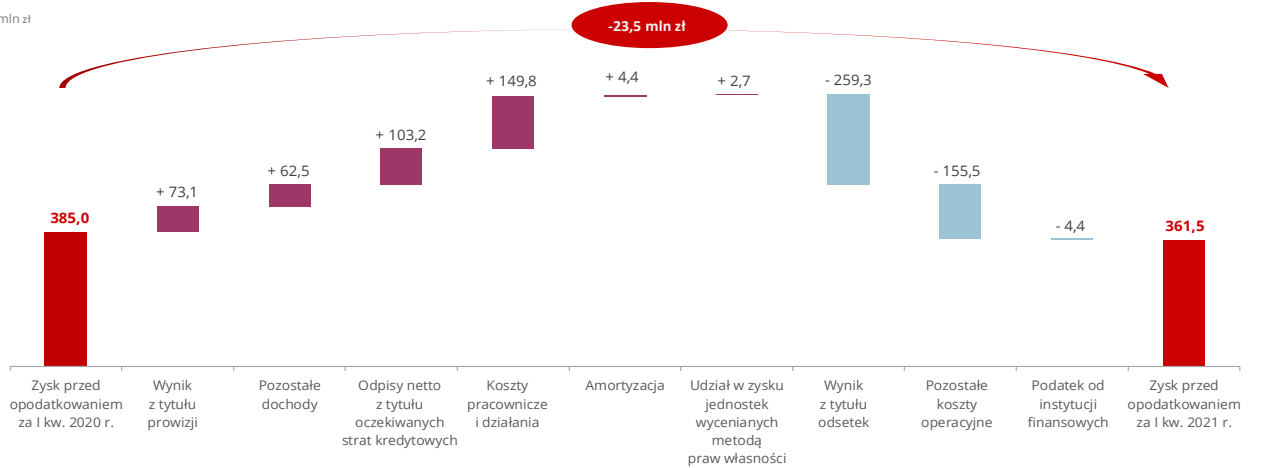
	I kw. 2021 r.	I kw. 2020 r.
<b>Składki na rzecz BFG wniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A.</b> <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 182,5 mln zł, w tym 27,0 mln zł na fundusz gwarancyjny i 155,5 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 287,6 mln zł, w tym 39,6 mln zł na fundusz gwarancyjny i 248 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>
<b>Rezerwy na zobowiązania sporne i inne aktywa</b> <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 142,0 mln zł, w tym 114,5 mln zł dotyczy roszczeń na zobowiązania sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 21,3 mln zł</li> </ul>
<b>Rezerwa portfelowa na ryzyko prawne</b> <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 78,8 mln zł – rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 47,1 mln zł rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów konsumpcyjnych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>
<b>Korekta wyniku z tytułu odsetek wynikająca ze zobowiązania do zwrotu części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych</b> <i>(wynik z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 29,1 mln zł, w tym 13,8 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., a 15,3 mln zł Grupy Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 52,6 mln zł, w tym 27,2 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., a 25,4 mln zł Grupy Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>
<b>Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia</b> <i>(koszty pracownicze)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznej rezerwy</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5,6 mln zł w Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>
<b>Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w związku z pandemią COVID-19 (korekta do wartości wynikających z modeli)</b> <i>(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznego odpisu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 119 mln zł w Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>

## Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I kwartale 2021 r.

### ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH

#### SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM W I KW. 2021 R. W PORÓWNIANIU Z I KW. 2020 R.

w mln zł



W I kwartale 2021 r. następujące składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A przed opodatkowaniem wykazały widoczną poprawę w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku.

- **Wynik z tytułu prowizji** wzrósł o 13,6% r/r pod wpływem istotnie wyższych dochodów netto z prowizji kredytowych, usług elektronicznych, płatniczych i rozliczeniowych, obsługi rachunków i obrotu pieniężnego oraz działalności maklerskiej.
- **Pozostałe dochody** zwiększyły się o 84,5% r/r dzięki zrealizowaniu przez Grupę wyższego wyniku handlowego i z rewaluacji dzięki korzystnej sytuacji na rynkach finansowych.
- **Odpisy netto** zmniejszyły się o 22,1% r/r, odzwierciedlając stabilizację lub spadek kosztu ryzyka w poszczególnych portfelach kredytowych.
- **Koszty pracownicze i działania** zmniejszyły się o 14,7% pod wpływem spadku kosztów wynagrodzeń i kosztów funkcjonowania, w tym opłat ujętych w I kwartale br. jako należne BFG z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji i gwarancyjny.

Jednocześnie skonsolidowany zysk Grupy przed opodatkowaniem znalazł się pod silną presją **wyniku z tytułu odsetek**, który zmniejszył się o 15,8% r/r pod wpływem spadku stóp procentowych, spowolnienia akcji kredytowej w stosunku rocznym (zwłaszcza wysokomarżowych kredytów dla klientów indywidualnych i MŚP) oraz niskiej rentowności inwestycji w papiery dłużne w związku z utrzymującą się nadpłynnością polskiego sektora bankowego.

Znacznym obciążeniem dla wyniku finansowego były rezerwy na indywidualne sprawy sądowe oraz ryzyko prawne w ujęciu portfelowym związane z walutowymi kredytami hipotecznymi. Zawiązanie ich spowodowało wzrost **pozostałych kosztów operacyjnych** o 170,3% r/r, w tym łącznej wartości rezerw ujętych w pozycji „zawiązania rezerw na ryzyko prawne” oraz „zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa” o 223,0% r/r do 220,8 mln zł.

## Struktura podmiotowa zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

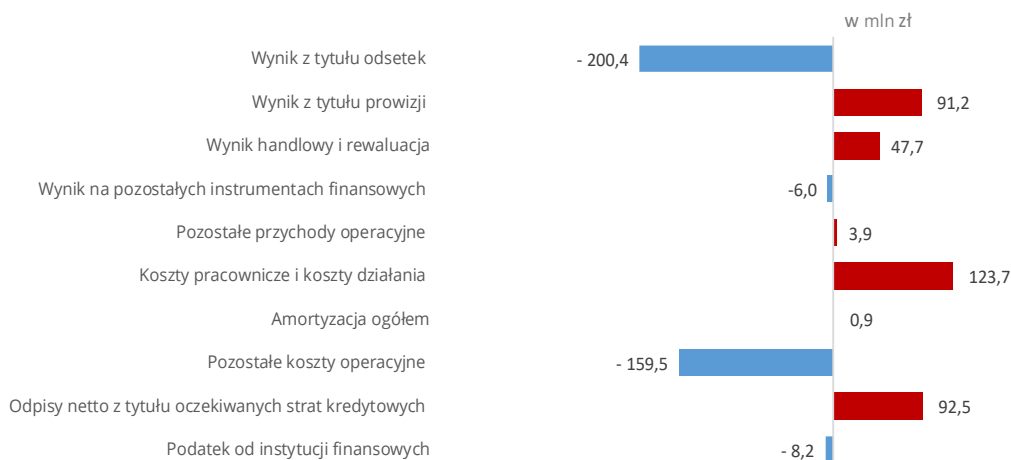
<b>Składowe zysku Grupy Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)</b>	<b>I kw. 2021</b>	<b>I kw. 2020</b>	<b>Zmiana r/r</b>
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>169,5</b>	<b>183,8</b>	<b>-7,8%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>172,6</b>	<b>184,5</b>	<b>-6,4%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	86,1	121,2	-29,0%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	37,8	50,7	-25,4%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company, Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	48,2	12,5	285,6%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,5	0,1	400,0%
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>19,4</b>	<b>16,7</b>	<b>16,2%</b>
<b>Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>361,5</b>	<b>385,0</b>	<b>-6,1%</b>

<sup>1)</sup> Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o., SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. W III kwartale 2020 r. do Grupy dołączyli dwaj nowi członkowie: Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

## Santander Bank Polska S.A. (jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.)

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2021 r. wyniósł 169,5 mln zł i był niższy o 7,8% r/r. Zmiany w głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowują tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, główną przyczyną niższej zyskowności Banku w stosunku rocznym jest malejący wynik z tytułu odsetek oraz wzrost rezerw na ryzyko finansowe walutowych kredytów hipotecznych. Jednocześnie pozytywny wpływ na zysk brutto miał wynik z tytułu prowizji wynik handlowy, koszty pracownicze i działania oraz odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

### ZMIANY R/R W GŁÓWNYCH POZYCJACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT SANTANDER BANK POLSKA S.A. ZA I KWARTAŁ 2021 R. W WIELKOŚCIACH ABSOLUTNYCH



## Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 6,4% r/r.

### Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego **wyniku brutto** Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2021 r. wyniósł 86,1 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 29,0% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Spadek **wyniku odsetkowego netto** o 19,3% r/r do 287,2 mln zł, odzwierciedlający negatywny wpływ pandemii COVID-19, w tym trzykrotną obniżkę oficjalnych stóp procentowych w 2020 r. (począwszy od 17 marca 2020 r.) oraz spadek sprzedaży kredytów i wartości portfela należności kredytowych. W analizowanym okresie ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wyniosła 15,3 mln zł wobec 25,4 mln zł w I kwartale 2020 r.
- Względna stabilizacja (-1,1% r/r) **wyniku z tytułu prowizji** na poziomie 36,8 mln zł dzięki poprawie wyniku z rozliczeń z partnerami sieci detalicznej Santander Consumer Bank S.A., co skompensowało spadek przychodów z ubezpieczeń wynikający ze spowolnienia sprzedaży w związku z pandemią COVID-19.
- Niższy o 1,1% r/r ujemny **wynik na odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** w wysokości 54,4 mln zł, obejmujący wynik brutto na sprzedaży przeterminowanych wierzytelności w wysokości 34,6 mln zł w I kwartale 2021 r. i 28,7 mln zł w I kwartale 2020 r.
- Wzrost **pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych** o 6,6% r/r do 16,7 mln zł za sprawą wyższego o 10,7 mln zł łącznego wyniku handlowego i na pozostałych instrumentach finansowych w efekcie sprzedaży papierów wartościowych oraz przeszacowania części portfela kart kredytowych wycenianego do wartości godziwej.
- Spadek **kosztów operacyjnych** o 12,9% r/r do 191,9 mln zł dzięki wdrożeniu planu oszczędnościowego związanego z pandemią COVID-19 oraz niższej łącznej wartości rezerw zawiązyanych na sprawy sporne, inne aktywa oraz ryzyko prawne. W analogicznym okresie ubiegłego roku baza kosztów operacyjnych obejmowała dodatkowo rezerwę restrukturyzacyjną w wys. 5,6 mln zł, niewystępującą w okresie bieżącym.

### Pozostałe spółki zależne

**Zysk brutto spółki Santander TFI S.A.** za I kwartał 2021 r. zmniejszył się o 25,4% r/r do 37,8 mln zł pod wpływem spadku o 30,7% r/r wyniku z tytułu prowizji wraz z wartością opłat za zarządzanie funduszami. Powodem zmniejszenia się ww. opłat jest zawężanie się marży za zarządzanie odzwierciedlające zmiany w strukturze aktywów i niższą stawkę opłaty za zarządzanie. Czynnikiem obniżającym wynik z tytułu prowizji są także koszty prowizyjne z tytułu usług dystrybutora.

**Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o.** zwiększył się o 285,6% do 48,2 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company i Santander F24 S.A. wyniósł 33,5 mln zł i był wyższy od osiągniętego w analogicznym okresie 2020 r. o 27,6 mln zł. Głównym powodem ww. zmiany był pozytywny wpływ wycen instrumentów zabezpieczających portfel stałoprocentowy (IRS) oraz różnic kursowych (+12,1 mln zł), co stanowi odwrócenie tendencji obserwowanych w I kwartale ub.r. Ponadto wysokie wyniki sprzedażowe osiągnięte w okresie sprawozdawczym przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 5% r/r., dochodów odsetkowych o 15% oraz wyniku z działalności ubezpieczeniowej o 21%.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. odnotowała wyższy o 121,1% r/r zysk brutto w wysokości 14,7 mln zł za sprawą wzrostu o 45% wyniku odsetkowego oraz korzystnej zmiany salda odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu należności faktoringowych.

## Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

### Dochody ogółem

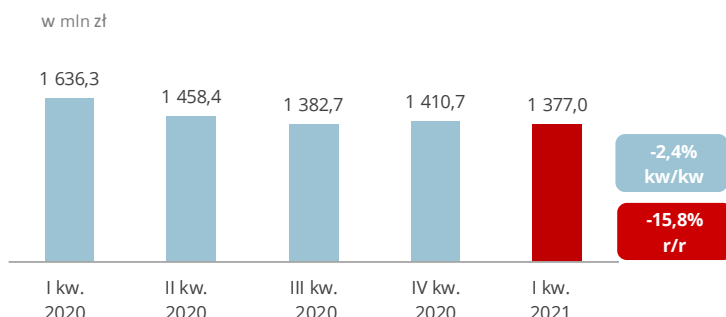
Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 r. wyniosły 2 124,8 mln zł i spadły o 5,5% r/r. W ujęciu porównywalnym (pomijając obciążenie z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumenckich) dochody ogółem zmniejszyły się o 6,4% r/r.

### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za pierwsze 3 miesiące 2021 r. zmniejszył się o 15,8% r/r do 1 377,0 mln zł. Tempo spadku wyniku z tytułu odsetek Grupy odzwierciedlało następujące zjawiska:

- Presję na marżę odsetkową netto serii obniżek stóp procentowych NBP, rozpoczętej w I kwartale 2020 r. (redukcją stopy referencyjnej z 17 marca 2020 r. o 0,5 p.p. do 1,00%) i kontynuowanej w następnych miesiącach (obniżki stopy referencyjnej z 8 kwietnia i 28 maja, łącznie o 0,9 p.p. do 0,1%).
- Słabszą niż przed rokiem akcję kredytową wśród gospodarstw domowych oraz niższy popyt na kredyt inwestycyjny i w rachunku bieżącym ze strony przedsiębiorstw ze względu na wsparcie płynnościowe otrzymane przez część klientów w ramach rządowych działań osłonowych oraz utrzymującą się niepewność co do gospodarczych konsekwencji pandemii.
- Zmiany w strukturze bilansu Grupy, w tym wzrost portfela dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych o niższej w stosunku rocznym rentowności oraz wzrost aktywów płynnych na rachunkach bankowych.
- Elastyczne zarządzanie parametrami oferty cenowej, optymalizujące koszty finansowania aktywów i wspierające politykę kredytową Banku.

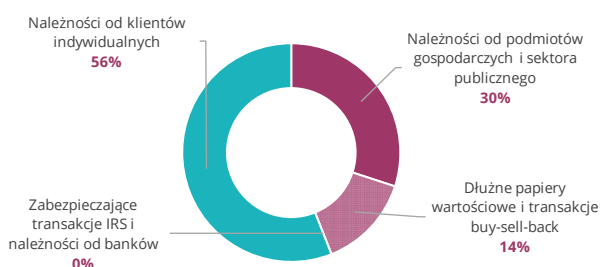
### WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.



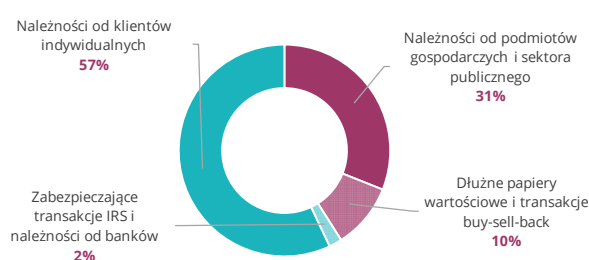
Przychody odsetkowe Grupy za I kwartał 2021 r. wyniosły 1 492,5 mln zł i zmniejszyły się o 27,2% r/r pod presją najważniejszych składowych, tj. portfela należności od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych.

Negatywny efekt finansowy wynikający z kierunku i dynamiki rozwoju przychodów odsetkowych został złagodzony przez ponad dwukrotnie szybszy spadek kosztów odsetkowych, tj. o 72,1% r/r do kwoty 115,5 mln zł. Jest to skutek systematycznego kurczenia się sald depozytów terminowych klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych poprzez transfer środków na rachunki bieżące i do produktów inwestycyjnych. Tendencję tę wspierały zmiany w ofercie cenowej i produktowej depozytów terminowych (kontynuowane w I kwartale br.), a także rozwój sytuacji na rynkach finansowych, w tym na rynku giełdowym i funduszy inwestycyjnych.

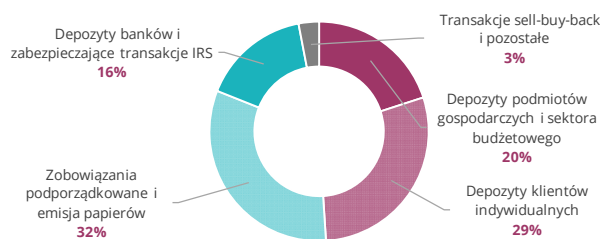
#### STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETEKOWYCH W I KW. 2021 R.



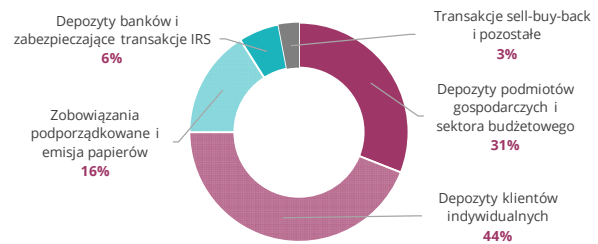
#### STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETEKOWYCH W I KW. 2020 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSEKOWYCH W I KW. 2021 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSEKOWYCH W I KW. 2020 R.

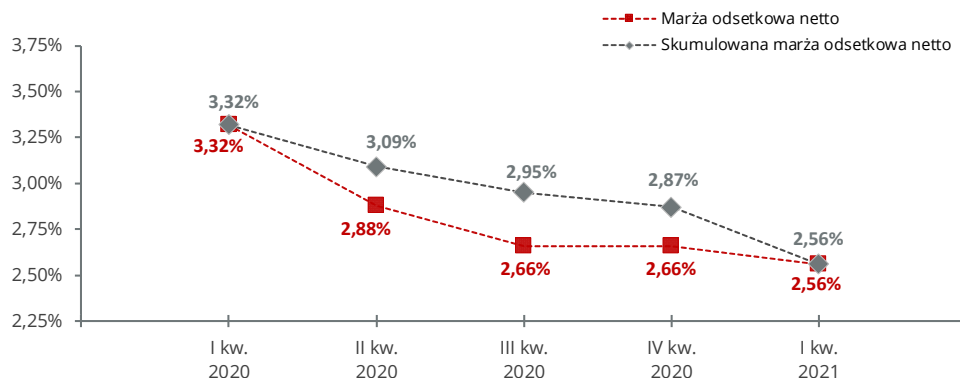


W I kwartale 2021 r. marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 2,56% i była niższa w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. o 76 p.b., a w stosunku do poprzedniego kwartału zmniejszyła się o 10 p.b.

Spadek marży w ujęciu rocznym odzwierciedla obniżki stóp procentowych (przeprowadzone w okresie od marca do maja 2020 r.) oraz kontynuację wzmocnionych przez pandemię COVID-19 tendencji biznesowych, takich jak niski popyt na kredyt i rosnące inwestycje wolnych środków w dłużne papiery wartościowe. Spowolniona akcja kredytowa przełożyła się na spadek w skali roku wartości portfela należności od klientów indywidualnych i przedsiębiorstw, a powiększony portfel inwestycyjnych papierów wartościowych nie zrekompensował Grupie deficytu przychodów odsetkowych z działalności kredytowej.

Zawężanie się marży w porównaniu z poprzednim kwartałem to efekt spadku wysokomarżowych należności od klientów indywidualnych (przy jednoczesnym ożywieniu się akcji kredytowej dla przedsiębiorstw) oraz zmian w strukturze aktywów, takich jak dalszy wzrost inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych oraz aktywów płynnych na rachunkach bankowych.

MARŻA ODSEKOWA NETTO<sup>1)</sup> W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.  
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)<sup>2)</sup>



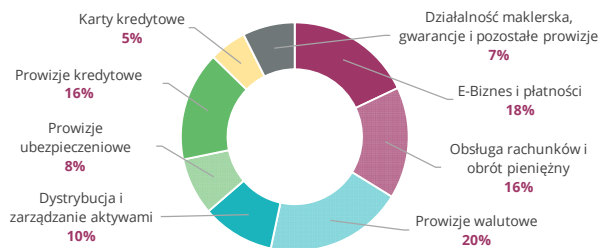
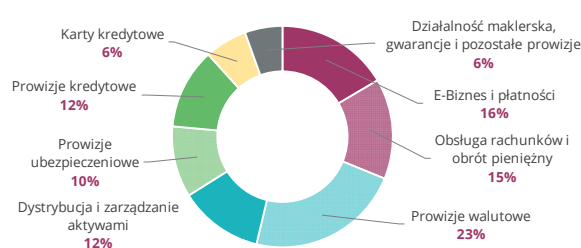
1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej.

2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

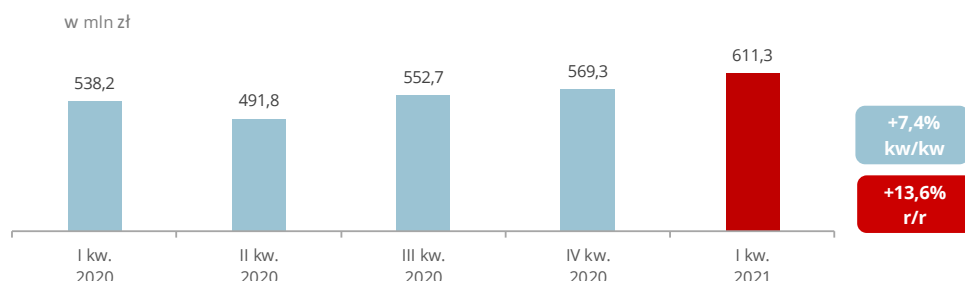
## Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I kw. 2021	I kw. 2020	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	119,8	121,5	-1,4%
E-Biznes i płatności <sup>1)</sup>	110,0	88,9	23,7%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>2)</sup>	96,7	79,0	22,4%
Prowizje kredytowe <sup>3)</sup>	94,9	63,6	49,2%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	63,2	66,2	-4,5%
Prowizje ubezpieczeniowe	49,3	56,0	-12,0%
Działalność maklerska	39,5	24,7	59,9%
Karty kredytowe	32,3	33,2	-2,7%
Gwarancje i poręczenia <sup>4)</sup>	11,0	10,6	3,8%
Pozostałe prowizje <sup>5)</sup>	(5,4)	(5,5)	-1,8%
<b>Razem</b>	<b>611,3</b>	<b>538,2</b>	<b>13,6%</b>

- 1) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 2) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (1,2 mln zł za I kwartał 2021 r. i 0,7 mln zł za I kwartał 2020 r.).
- 3) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 4) Przychody prowizyjne z tytułu gwarancji i poręczeń zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (15,0 mln zł za I kwartał 2021 r. i 13,2 mln zł za I kwartał 2020 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI  
ZA I KW. 2021 R.STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI  
ZA I KW. 2020 R.

WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.

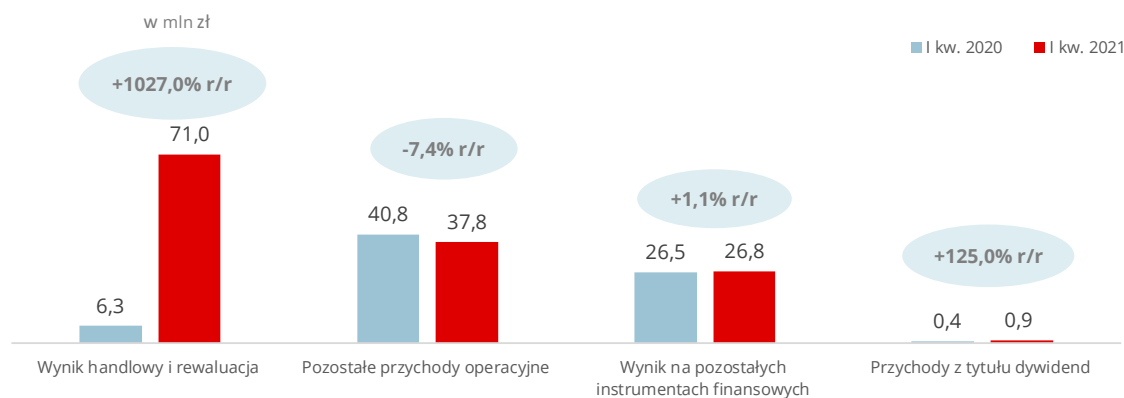


Wynik z tytułu prowizji za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 r. wyniósł 611,3 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 13,6% r/r, co jest wypadkową działalności poszczególnych linii biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze zmiany:

- Prowizje z działalności maklerskiej wzrosły o 59,9% r/r dzięki wysokiej zmienności na rynkach kapitałowych, która rozpoczęła się w marcu 2020 r. i spowodowała wzrost zainteresowania inwestycjami wśród klientów detalicznych i instytucjonalnych. Napływ nowych inwestorów indywidualnych to w dużej mierze zasługa procesu otwierania rachunku maklerskiego online, dostępnego dla klientów Santander Bank Polska S.A. Dla firm wejście na giełdę to sposób na pozyskanie kapitału, z którego po przerwie korzystają coraz chętniej.
- Wzrost o 49,2% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to efekt aktywności Grupy w zakresie obsługi transakcji finansowania projektów w sektorach relatywnie odpornych na skutki pandemii. Pozytywną zmianę w przychodach pogłębił spadek kosztu pośrednictwa kredytowego w ramach rozliczeń Santander Consumer Bank S.A. z siecią partnerów detalicznych.
- Za poprawę dochodu prowizyjnego w linii „eBiznes i płatności” (+23,7% r/r), skupiającej produkty/usługi rozliczeniowe i płatnicze Grupy, odpowiadają karty debetowe, które zwiększyły swoją liczebność i wygenerowały wyższą wartość obrotów bezgotówkowych (+13%r/r), a także zapewniły korzystne rabaty z tytułu wydawnictwa i procesowania kart w ramach wsparcia finansowego organizacji płatniczych współpracujących z Santander Bank Polska S.A. W I kwartale 2021 r. nastąpiło rozliczenie przysługujących Bankowi rabatów za 2020 r. i rabatów rozliczanych na bieżąco za 2021 r.
- Zwiększenie dochodu prowizyjnego netto w ramach obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+22,4% r/r) wynika przede wszystkim ze wzrostu portfela Kont Jakże Chcę w stosunku rocznym (wiodące konto osobiste w Santander Bank Polska S.A.) oraz wprowadzenia opłaty warunkowej za jego prowadzenie uzależnionej od określonej aktywności na koncie.
- Niższy w skali roku poziom wyniku prowizyjnego netto z tytułu ubezpieczeń (-12,0% r/r) to efekt spadku dochodów z ubezpieczeń powiązanych z produktami bankowymi, głównie kredytem gotówkowym, którego sprzedaż nie powróciła jeszcze do stanu sprzed pandemii.

## Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne

### SKŁADOWE POZOSTAŁYCH DOCHODÓW ZA I KW. 2020 R. I I KW. 2021 R.



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 136,5 mln zł i zwiększyły się o 84,5% r/r pod wpływem wzrostu wyniku handlowego i rewaluacji o 64,7 mln zł do 71,0 mln zł, wynikającej ze zmienności rynków instrumentów finansowych.

- W ramach wyniku handlowego i rewaluacji za I kwartał 2021 r.:
  - ✓ Operacje na rynku pochodnych instrumentów finansowych, międzybankowym rynku walutowym oraz rynku handlowych transakcji walutowych wygenerowały łączny zysk w wysokości 56,5 mln zł, tj. o 100,9% więcej niż w poprzednim roku.
  - ✓ Odnotowano pozytywną zmianę wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 0,3 mln zł w I kwartale 2021 r. wobec spadku wartości godziwej na poziomie 8,0 mln zł w okresie porównawczym.
  - ✓ Łączny wynik na operacjach kapitałowymi i dłużnymi instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy był dodatni i wyniósł 14,2 mln zł wobec straty 13,8 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku.



- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 26,8 mln zł, i zwiększył się o 1,1% r/r pomimo realizacji niższego o 23,8 mln zł wyniku na sprzedaży obligacji. Zrekompensowała to Grupie niższa negatywna zmiana wartości godziwej akcji Visa Inc. na poziomie 7,3 mln zł wobec 29,8 mln zł w I kwartale 2020 r. (bez różnic kursowych) w połączeniu z wyższym wynikiem na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych.
- Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 37,8 mln zł i spadły o 7,4% r/r, głównie z powodu ujęcia w okresie bieżącym niższego o 3,8 mln zł wyniku z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia.

## Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I kw. 2021	I kw. 2020	I kw. 2021	I kw. 2020	I kw. 2021	I kw. 2020	I kw. 2021	I kw. 2020	I kw. 2021	I kw. 2020
Odpis na należności od klientów	(42,6)	(12,0)	(21,7)	(261,0)	(349,3)	(218,5)	12,2	1,9	(401,4)	(489,6)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	28,7	18,6	-	-	28,7	18,6
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(1,5)	8,0	2,3	1,1	8,8	(4,4)	-	-	9,6	4,7
<b>Razem</b>	<b>(44,1)</b>	<b>(4,0)</b>	<b>(19,4)</b>	<b>(259,9)</b>	<b>(311,8)</b>	<b>(204,3)</b>	<b>12,2</b>	<b>1,9</b>	<b>(363,1)</b>	<b>(466,3)</b>

W I kwartale 2021 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów netto na oczekiwane straty w portfelu należności kredytowych wyniosło 363,1 mln zł wobec 466,3 mln zł w I kwartale 2020 r. Ujęte w tej kwocie ujemne saldo odpisów Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wysokości 54,4 mln zł zmniejszyło się w skali roku o 1,1%.

Spadek salda odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy z 489,6 mln zł w I kwartale 2020 r. do 401,4 mln zł w I kwartale 2021 r. wynika z ujęcia w okresie porównawczym dodatkowego odpisu w wysokości 119,0 mln zł na oczekiwane straty kredytowe, który został utworzony jako korekta do wartości wynikających z modeli w warunkach niepewności co do skutków pandemii COVID-19. W okresie sprawozdawczym nie rozpoznano analogicznej korekty.

W I kwartale 2021 r. obserwowano stabilizację ryzyka kredytowego, zwłaszcza w portfelu kredytów dla klientów indywidualnych i MŚP. W portfelu należności od klientów korporacyjnych Bank na bieżąco odzwierciedla zmiany ryzyka w ocenie ratingowej oraz klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków, uwzględniając ryzyko związane z COVID-19. W marcu dotworzono istotny odpis na niepracującą ekspozycję kredytową pojedynczego klienta.

W ciągu pierwszych trzech miesięcy 2021 r. nie odnotowano znaczących przeklasyfikowań do portfela niepracującego klientów korporacyjnych, a przeklasyfikowania w portfelu hipotecznym i gotówkowym dotyczą wybranych klientów ubiegających się o wsparcie pomocowe w ramach tarczy 4.0.

W I kwartale 2021 r. Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. sprzedali wierzytelności kredytowe od klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 474,7 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 37,0 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 781,9 mln zł i przyniosły 22,8 mln zysku brutto).

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I kw. 2021	I kw. 2020	Zmiana r/r
<b>Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:</b>	<b>(871,9)</b>	<b>(1 021,7)</b>	<b>-14,7%</b>
- Koszty pracownicze	(410,7)	(447,7)	-8,3%
- Koszty działania	(461,2)	(574,0)	-19,7%
<b>Amortyzacja</b>	<b>(147,9)</b>	<b>(152,3)</b>	<b>-2,9%</b>
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(100,6)	(99,1)	1,5%
- Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(47,3)	(53,2)	-11,1%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(246,8)</b>	<b>(91,3)</b>	<b>170,3%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 266,6)</b>	<b>(1 265,3)</b>	<b>0,1%</b>

Po 3 miesiącach 2021 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były stabilne i wyniosły 1 266,6 mln zł. Efekt finansowy wynikający ze spadku składek na rzecz BFG (-36,6% r/r do 182,5 mln zł) i kosztów pracowniczych (-8,3% r/r) został zniwelowany przez wzrost bazy pozostałych kosztów operacyjnych (+170,3% r/r) za sprawą rezerw utworzonych na zobowiązania sporne i inne aktywa (+567,7% r/r do 142,0 mln zł) oraz rezerw na ryzyko prawne (+67,3% r/r do 78,8 mln zł). Powodem zwiększenia ww. obciążeń są roszczenia klientów w sprawie kredytów hipotecznych w walutach obcych, na

które Grupa zawiązała 193,3 mln zł rezerw dotyczących indywidualnych spraw sądowych oraz rezerw portfelowych na ryzyko prawne. Poziom rezerw na walutowe kredyty hipoteczne wynika z aktualizacji i rekalkulacji parametrów modeli.

W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG oraz po wyłączeniu rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne z obu analizowanych okresów oraz rezerwy restrukturyzacyjnej z okresu porównawczego, porównywalne koszty operacyjne ogółem były niższe o 3,4% r/r, odzwierciedlając spadek łącznych wynagrodzeń, amortyzacji oraz kosztów działania związanych ze zmianą trybu funkcjonowania organizacji i prowadzonymi optymalizacjami.

Wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy zwiększył się do poziomu 59,6% z 56,3% w I kwartale 2020 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 53,4% wobec 51,8% rok wcześniej.

## Koszty pracownicze

Koszty pracownicze wyniosły 410,7 mln zł i spadły o 8,3% r/r. Zmiana ta odzwierciedla niższą bazę stałych kosztów pracy (przy spadku średniego zatrudnienia o 7,3% r/r) i poziom rezerw dostosowany do systemu premiowania pracowników w nowych realiach. Zmalały też koszty szkoleń, które w całości przeniesiono w tryb zdalny.

## Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zmniejszyły się o 19,7% do 461,2 mln zł. Największą składową w tej kategorii kosztów są koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW, które wyniosły 192,1 mln zł i spadły o 34,9% r/r. Jest to efekt niższego obciążenia z tytułu składek należnych BFG w 2021 r., w tym rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (-37,3% r/r do 155,5 mln zł) oraz kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny (-31,9% r/r do 27,0 mln zł). Gdyby ww. składki pozostały na ubiegłorocznym poziomie, koszty działania Grupy zmniejszyłyby się o 1,3% r/r.

W związku z postępującym procesem optymalizacji sieci oddziałów oraz niższym poziomem eksploatacji budynków Centrum Wsparcia Biznesu zmniejszyły się „koszty utrzymania budynków” (-9,5% r/r), „koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu” (-13,6% r/r) oraz koszty zakupu i remontu sprzętu i urządzeń (-49,0% r/r). Niższe opłaty telekomunikacyjne w zakresie wybranych usług oraz rozwój narzędzi CRM spowodowały zmniejszenie opłat pocztowych i telekomunikacyjnych o 20,1% r/r.

Ograniczenia czasu pandemii oraz zastosowanie zdalnego modelu pracy i obsługi klientów obniżyło wydatki na materiały eksploatacyjne, druki, czeki i karty (-11,9% r/r) oraz koszty usług obcych (-14,6% r/r) wskutek rezygnacji z różnych przedsięwzięć relacyjnych z fizycznym udziałem uczestników.

Jednocześnie wzrosły koszty eksploatacji systemów informatycznych (+13,6% r/r) związane z realizacją licznych projektów informatycznych w ramach globalnej Grupy Santander i lokalnie, a także z utrzymaniem oraz zapewnieniem wsparcia i serwisu infrastruktury wykorzystywanej w bieżącej działalności operacyjnej.

## Obciążenie podatkowe

W I kwartale 2021 r. podatek od instytucji finansowych wyniósł 153,0 mln zł (+3,0% r/r), odzwierciedlając wzrost bazy aktywów podlegających opodatkowaniu.

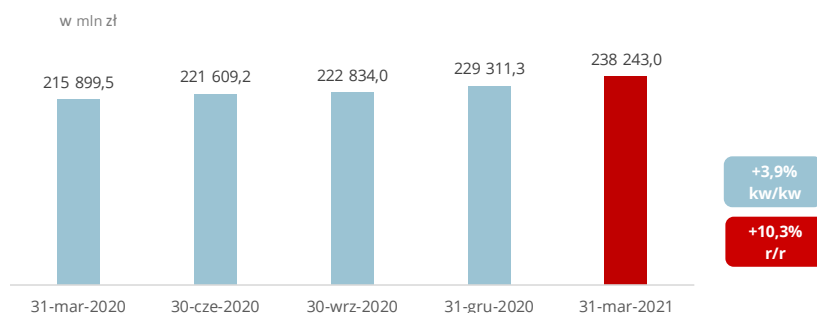
Podatek dochodowy osiągnął wartość 168,6 mln zł i był efektywnie wyższy niż przed rokiem (wzrost efektywnej stopy podatkowej z 39,5% w I kwartale 2020 r. do 46,6% w I kwartale 2021 r.), głównie ze względu na spadek zysku brutto w okresie sprawozdawczym oraz wzrost rezerw na sprawy sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi.

## 2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 31 marca 2021 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 238 243,0 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 10,3%, a w skali kwartału o 3,9%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 88,6% i w porównaniu z końcem grudnia 2020 r. nie zmienił się, a na dzień 31 marca 2020 r. wynosił 86,6%.

AKTYWA RAZEM NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2020 R. I 2021 R.



### Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura 31.03.2021		Struktura 31.12.2020		Struktura 31.03.2020		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	1	2	3	4	5	6		
Należności od Klientów <sup>1)</sup>	143 001,5	60,0%	141 998,8	61,9%	147 672,9	68,4%	0,7%	-3,2%
Inwestycyjne aktywa finansowe <sup>2)</sup>	68 758,9	28,9%	66 783,4	29,1%	41 193,1	19,1%	3,0%	66,9%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 914,6	4,6%	5 489,3	2,4%	7 106,1	3,3%	98,8%	53,6%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 795,3	1,6%	3 934,5	1,7%	4 076,5	1,9%	-3,5%	-6,9%
Należności od banków	3 570,9	1,5%	2 926,5	1,3%	5 552,4	2,6%	22,0%	-35,7%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	3 128,4	1,3%	3 190,4	1,4%	3 924,4	1,8%	-1,9%	-20,3%
Aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	835,3	0,3%	951,2	0,4%	2 312,6	1,0%	-12,2%	-63,9%
Pozostałe aktywa <sup>3)</sup>	4 238,1	1,8%	4 037,2	1,8%	4 061,5	1,9%	5,0%	4,3%
<b>Razem</b>	<b>238 243,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>229 311,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>215 899,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>3,9%</b>	<b>10,3%</b>

- Należności netto od klientów obejmują portfel wyceniany w zamortyzowanym koszcie oraz portfele wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przez wynik finansowy.
- Inwestycyjne aktywa finansowe obejmują dłużne i kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz dłużne i kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- Pozostałe aktywa obejmują następujące pozycje pełnej wersji sprawozdania: inwestycje w podmioty stowarzyszone, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa.

W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2021 r. największy udział (60,0%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 143 001,5 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2020 r. wzrosły o 0,7% pod wpływem aktywności w zakresie finansowania potrzeb bieżących przedsiębiorstw oraz obsługi projektów klientów korporacyjnych.

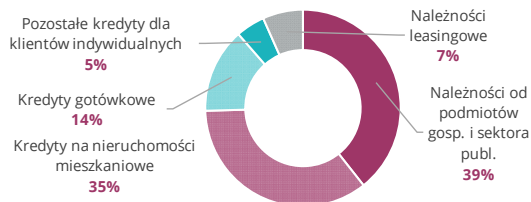
W ramach bieżącego zarządzania płynnością – powstała w toku realizacji rządowego programu wsparcia – Grupa zwiększyła poziom „gotówki i operacji z bankami centralnymi” (+98,8% kw/kw) oraz „należności od banków” (+22,0% kw/kw).

Nadal rosło saldo „inwestycyjnych aktywów finansowych” (+3,0% kw/kw), głównie w oparciu o dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym obligacje skarbowe, bony NBP, obligacje BFG i PFR.

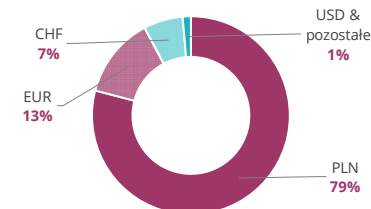
## Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	80 682,1	81 387,9	82 109,9	-0,9%	-1,7%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	58 806,5	57 121,1	61 591,6	3,0%	-4,5%
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 969,3	9 783,4	9 497,7	1,9%	5,0%
Pozostałe	48,1	33,6	37,4	43,2%	28,6%
<b>Razem</b>	<b>149 506,1</b>	<b>148 326,0</b>	<b>153 236,5</b>	<b>0,8%</b>	<b>-2,4%</b>

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2021 R.



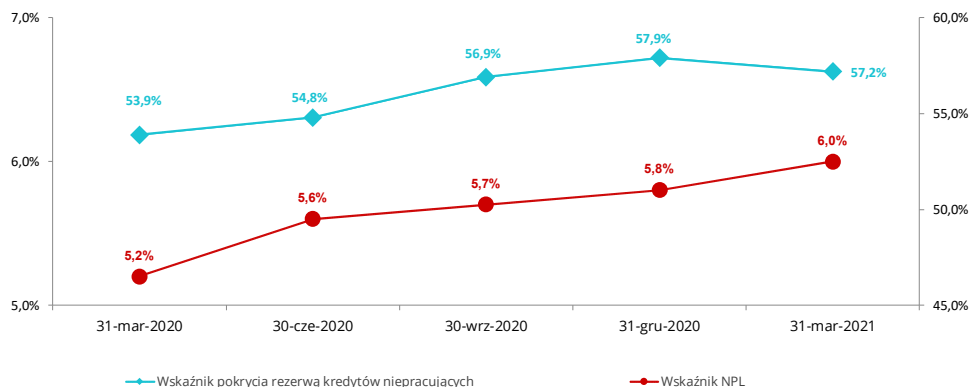
STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2021 R.



Na dzień 31 marca 2021 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 149 506,1 mln zł i w porównaniu z końcem ub.r. utrzymały się na stabilnym poziomie (+0,8% kw/kw). W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 145 779,6 mln zł (-0,03% kw/kw), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 2 880,1 mln zł (+79,1% kw/kw) oraz należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 846,5 mln zł (-5,1% kw/kw).

- Należności od klientów indywidualnych zmniejszyły się o 0,9% kw/kw do poziomu 80 682,1 mln zł. Największą składową tego agregatu były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które ustabilizowały się w skali kwartału na poziomie 52 646,3 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły wartość 20 564,9 mln zł i były niższe o 1,4% w porównaniu z końcem 2020 r. pomimo przyspieszenia sprzedaży w I kwartale br.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyły się 3,0% kw/kw do 58 806,5 mln zł w związku ze wzrostem finansowania udzielonego w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 9 969,3 mln zł i zwiększyły się o 1,9% kw/kw pod wpływem dynamicznej sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz pojazdów.

WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.



Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 6,0% na 31 marca 2021 r. wobec 5,8% trzy miesiące wcześniej oraz 5,2% dwanaście miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 57,2% wobec 57,9% na 31 grudnia 2020 r. i 53,9% na 31 marca 2020 r.

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	31.03.2021	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2020	31.03.2020	31.03.2020		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	179 484,6	75,3%	171 522,3	74,8%	157 756,8	73,1%	4,6%	13,8%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 012,2	6,3%	13 995,9	6,1%	14 555,9	6,7%	7,3%	3,1%
Zobowiązania wobec banków	5 387,1	2,3%	5 373,3	2,3%	5 392,5	2,5%	0,3%	-0,1%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	4 276,4	1,8%	4 805,4	2,1%	5 346,3	2,5%	-11,0%	-20,0%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	589,3	0,2%	653,7	0,3%	1 143,1	0,5%	-9,9%	-48,4%
Pozostałe pasywa <sup>1)</sup>	4 405,0	1,9%	4 302,7	1,9%	4 463,4	2,1%	2,4%	-1,3%
Kapitały razem	29 088,4	12,2%	28 658,0	12,5%	27 241,5	12,6%	1,5%	6,8%
<b>Razem</b>	<b>238 243,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>229 311,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>215 899,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>3,9%</b>	<b>10,3%</b>

1) Pozostałe pasywa obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2021 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 179 484,6 mln zł i zwiększyły się w skali kwartału o 4,6%, m.in. dzięki środkom klientów pochodzącym z rządowych pakietów pomocowych w ramach przeciwdziałania skutkom gospodarczym COVID-19. Zobowiązania wobec klientów miały dominujący udział w całkowitych zobowiązaniach i kapitałach Grupy (75,3%) i stanowiły główne źródło finansowania aktywów Grupy.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zwiększyły się o 7,3% kw/kw, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 1 755,0 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 803,5 mln zł. W I kwartale 2021 r. przeprowadzono następujące emisje:

- 3 lutego 2021 r. spółka Santander Factoring Sp. z o.o. przeprowadziła emisję sześciomiesięcznych obligacji zmiennokuponowych serii J o wartości nominalnej 655,0 mln zł.
- 11 marca 2021 r. spółka Santander Leasing S.A. wyemitowała obligacje zmiennokuponowe serii H o łącznej wartości nominalnej 1 100,0 mln zł i terminie zapadalności do jednego roku.

W tym samym czasie zmniejszyły się „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (-11,0% kw/kw) oraz „zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (-9,9% kw/kw).

W porównaniu z 31 grudnia 2020 r. kapitały razem wzrosły o 1,5% do 29 088,4 mln zł na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 22 marca 2021 r. ws. zatrzymania całości zysku wypracowanego w 2020 r. w kwocie 738,4 mln zł, z czego 50% przeznaczono na kapitał rezerwy, a resztę na kapitał dywidendowy (tj. kapitał rezerwy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy lub zaliczek na poczet dywidendy).

## Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

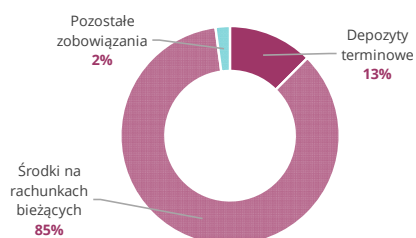
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	100 453,0	98 213,4	95 861,3	2,3%	4,8%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	79 031,6	73 308,9	61 895,5	7,8%	27,7%
<b>Razem</b>	<b>179 484,6</b>	<b>171 522,3</b>	<b>157 756,8</b>	<b>4,6%</b>	<b>13,8%</b>

W ciągu trzech pierwszych miesięcy 2021 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wzrosły o 4,6%, osiągając na koniec marca 179 484,6 mln zł.

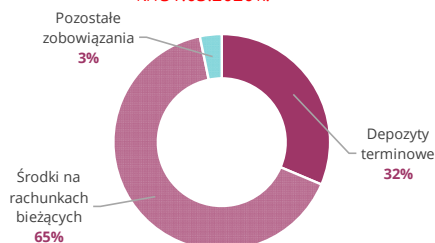
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych Grupy osiągnęła wartość 100 453,0 mln zł i zwiększyła się o 2,3% kw/kw za sprawą środków bieżących rosnących w tempie 6,0% kw/kw. Salda na rachunkach oszczędnościowych, wchodzące w skład bazy środków bieżących, zwiększyły się o 2,3% kw/kw do 32,4 mld zł. Rachunki bieżące zasilane były w znacznej mierze poprzez transfer środków z depozytów terminowych, które oferowały coraz niższe oprocentowanie i skurczyły się w ciągu kwartału o 13,6%. Dodatkowo obserwowano przepływ środków między bazą depozytową Banku a funduszami inwestycyjnymi.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosła o 7,8% kw/kw do 79 031,7 mln zł pod wpływem sald na rachunkach bieżących (+11,6% kw/kw), pozyskanych w ramach programów pomocowych (tarcze antykrzysowe) i transferów z wycofywanych z oferty lub coraz mniej atrakcyjnych depozytów terminowych dla przedsiębiorstw (-16,2% kw/kw).

### Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 31.03.2021 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 31.03.2020 R.

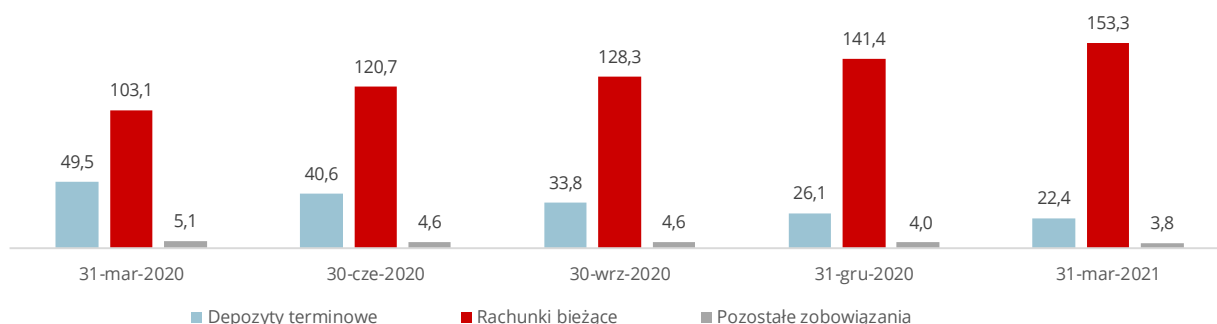


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów spadły w ciągu pierwszych trzech miesięcy 2021 r. o 14,3% do 22 370,1 mln zł, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 8,4% do 153 275,4 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 3 839,1 mln zł i zmniejszyły się o 4,6%.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (2 452,3 mln zł wobec 3 013,7 mln zł na 31 grudnia 2020 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Spadek ww. zobowiązań wynika ze spłat zaciągniętych kredytów w ustalonych terminach.

### DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE\* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2020 R. I 2021 R.

w mln zł



\* zawierają konta oszczędnościowe

### 3. Wybrane wskaźniki finansowe

#### Wybrane wskaźniki finansowe

#### Grupy Santander Bank Polska S.A.

	I kw. 2021	I kw. 2020
Koszty / dochody	59,6%	56,3%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	64,8%	72,8%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	2,56%	3,32%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	28,8%	23,9%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	79,7%	93,6%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	6,0%	5,2%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	57,2%	53,9%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	1,14%	0,96%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	4,1%	8,5%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	5,0%	10,1%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	0,4%	0,9%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	20,89%	16,79%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	18,87%	14,91%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	284,65	266,84
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	1,49	1,67

- 1) Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).
- 2) Należności brutto od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCL przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCL przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego.
- 4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i niepodzielonej części zysku.
- 6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, dywidendę, niepodzielną część zysku, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
- 7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.
- 9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.
- 10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

### Współczynniki kapitałowe

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego oraz wielkość współczynnika Tier I Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2021 r., 31 grudnia 2020 r. i 31 marca 2020 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	31.03.2021	31.12.2020*	31.03.2020
I Wymóg kapitałowy ogółem	10 775,4	10 819,4	11 841,6
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	28 143,3	27 610,4	24 847,3
<b>Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]</b>	<b>20,89%</b>	<b>20,42%</b>	<b>16,79%</b>
<b>Współczynnik Tier I</b>	<b>18,87%</b>	<b>18,38%</b>	<b>14,91%</b>

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

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 marca 2021 r., 31 grudnia 2020 r. i 31 marca 2020 r.

<b>Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020*</b>	<b>31.03.2020</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	24,22%	23,90%	19,36%
Współczynnik Tier I	21,82%	21,50%	17,15%

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

<b>Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.03.2020</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	28,66%	24,36%	18,64%
Współczynnik Tier I	27,07%	22,89%	17,27%

## 4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Następujące uwarunkowania zewnętrzne mogą mieć istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w perspektywie kolejnego kwartału:

- Dalszy rozwój pandemii, w tym poziom zachorowań, postęp w szczepieniach i obciążenia infrastruktury szpitalnej oraz wynikające z tego ewentualne ograniczenia w życiu gospodarczym i społecznym. Scenariusz bazowy jest jednak wystarczający, aby uniknąć kolejnych fal pandemii i wprowadzania kolejnych ostrych ograniczeń w życiu społecznym i gospodarczym na jesieni.
- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne w celu łagodzenia recesji w globalnej gospodarce. Poziom ich tolerancji wobec wzrostu rentowności na świecie.
- Polityka pieniężna w Polsce z najbardziej prawdopodobnym scenariuszem utrzymania stóp procentowych NBP bez zmian.
- Ewentualne orzeczenia Sądu Najwyższego i TSUE w kwestii kredytów walutowych, które mogą mieć wpływ na decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego (m.in. w kontekście narastającego konfliktu Rosja-Ukraina).
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej oraz zmian w płynności sektora bankowego, ale też w ramach globalnego trendu reflacyjnego.
- Zmiany w popycie na pożyczki w kontekście zmian w płynności oraz oczekiwań co do przyszłości oraz wygasania pomocy publicznej.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków w wyniku nasilania się lub ustępowania obaw związanych z pandemią.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.



## VI. Pozostałe informacje

### Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku

Na dzień publikacji tego raportu („Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2021 roku”) oraz poprzedniego („Raportu Rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2020 rok”) żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu za okresy kończące się 31 marca 2021 r. i 31 grudnia 2020 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	28.04.2021	23.02.2021
	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.
Michał Gajewski	4 795	4 795
Andrzej Burliga	3 884	3 884
Michael McCarthy <sup>1)</sup>		4 403
Patryk Nowakowski	1 055	1 055
Carlos Polaino Izquierdo	3 126	3 126
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 379
Arkadiusz Przybył	2 999	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 732
<b>Razem</b>	<b>24 271</b>	<b>28 674</b>

1) W dniu 18 marca 2021 r. p. Michael McCarthy zdecydował, że nie będzie się ubiegał o wybór na nową kadencję rozpoczynającą się w dniu 23 marca 2021 r. W związku z powyższym tabela nie prezentuje stanu jego posiadania na dzień 28 kwietnia 2021 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
za okres 3 miesięcy zakończony  
31 marca 2021 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	4
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	5
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	7
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	8
VI. Skrócony rachunek zysków i strat.....	9
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	10
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	11
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	12
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	13
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	14
1. Informacja ogólna o emitencji .....	14
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	16
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności .....	25
4. Wynik z tytułu odsetek .....	30
5. Wynik z tytułu prowizji .....	31
6. Wynik handlowy i rewaluacja .....	31
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	32
8. Pozostałe przychody operacyjne .....	32
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....	33
10. Koszty pracownicze .....	33
11. Koszty działania .....	34
12. Pozostałe koszty operacyjne .....	34
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego .....	35
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi .....	35
15. Należności od banków .....	36
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	36
17. Należności od klientów .....	36
18. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	38
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone .....	38

20. Zobowiązania wobec banków	38
21. Zobowiązania wobec klientów	39
22. Zobowiązania podporządkowane	39
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40
24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	41
25. Pozostałe rezerwy	41
26. Pozostałe zobowiązania	42
27. Wartość godziwa	43
28. Zobowiązania warunkowe	48
29. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	52
30. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	52
31. Adekwatność kapitałowa	52
32. Dźwignia finansowa	54
33. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	54
34. Miary płynnościowe	57
35. Podmioty powiązane	57
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	59
37. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	59
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	59
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	60
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	60
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	60
42. Dywidenda na akcję	60
43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	61

## I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>1 492 477</b>	<b>2 050 090</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 275 781	1 816 161
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		213 302	206 593
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 394	27 336
<b>Koszty odsetkowe</b>		<b>( 115 519)</b>	<b>( 413 777)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 4	<b>1 376 958</b>	<b>1 636 313</b>
Przychody prowizyjne		717 493	661 836
Koszty prowizyjne		( 106 219)	( 123 592)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 5	<b>611 274</b>	<b>538 244</b>
Przychody z tytułu dywidend		852	349
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	71 031	6 303
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	26 791	26 486
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	37 817	40 816
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	( 363 079)	( 466 300)
Koszty operacyjne w tym:		(1 266 609)	(1 265 327)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10,11	( 871 867)	(1 021 684)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		( 100 660)	( 99 142)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		( 47 267)	( 53 160)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	( 246 815)	( 91 341)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		19 451	16 699
Podatek od instytucji finansowych		( 152 960)	( 148 629)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>361 526</b>	<b>384 954</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	( 168 668)	( 152 077)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>192 858</b>	<b>232 877</b>
w tym:			
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		151 753	170 934
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		41 105	61 943
<b>Zysk na akcję</b>			
Podstawowy (zł/akcja)		1,49	1,67
Rozwodniony (zł/akcja)		1,49	1,67

Noty przedstawione na stronach 14 - 61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za okres	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>192 858</b>	<b>232 877</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>		<b>(148 515)</b>	<b>29 737</b>
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto		(188 077)	(24 188)
Podatek odroczony		35 735	4 596
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto		4 725	60 900
Podatek odroczony		( 898)	(11 571)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>		<b>387 960</b>	<b>(2 978)</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto		478 963	(3 676)
Podatek odroczony i bieżący		(91 003)	698
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>		<b>239 445</b>	<b>26 759</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>		<b>432 303</b>	<b>259 636</b>
Całkowity dochód ogółem przypadający:			
Akcjonariuszom jednostki dominującej		391 535	200 722
Udziałowcom niesprawującym kontroli		40 768	58 914

### III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2021	31.12.2020
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	10 914 631	5 489 303
Należności od banków	Nota 15	3 570 869	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	3 121 990	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające		6 436	7 654
Należności od klientów w tym:	Nota 17	143 001 534	141 998 745
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		139 451 632	139 549 728
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 703 415	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		846 487	892 226
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		191 774	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	68 758 852	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		67 191 633	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		112 080	110 155
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 336 707	857 331
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		118 432	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		643 558	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	1 015 499	998 397
Wartości niematerialne		669 130	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		748 561	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		665 512	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		24 012	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 872 826	1 996 552
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		5 318	11 901
Pozostałe aktywa		1 320 448	1 030 287
<b>Aktywa razem</b>		<b>238 243 006</b>	<b>229 311 309</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	5 387 105	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 587 932	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	2 688 423	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	179 484 645	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		589 300	653 687
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 774 080	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	12 238 115	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		585 442	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	79 049
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	55 179	64 541
Pozostałe rezerwy	Nota 25	1 123 240	952 115
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	2 641 156	2 582 315
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>209 154 617</b>	<b>200 653 319</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>27 384 381</b>	<b>26 994 750</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 352 383	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 077 170	1 839 292
Zyski zatrzymane		1 781 182	1 799 404
Wynik roku bieżącego		151 753	1 037 167
Udziały niekontrolujące		1 704 008	1 663 240
<b>Kapitały razem</b>		<b>29 088 389</b>	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>238 243 006</b>	<b>229 311 309</b>

Noty przedstawione na stronach 14 - 61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

### Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 31.03.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>21 296 994</b>	<b>1 839 292</b>	<b>2 836 571</b>	<b>26 994 750</b>	<b>1 663 240</b>	<b>28 657 990</b>
Całkowite dochody razem	-	-	239 782	151 753	391 535	40 768	432 303
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	151 753	151 753	41 105	192 858
Inne całkowite dochody	-	-	239 782	-	239 782	( 337)	239 445
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 055 389	-	(1 055 389)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	( 1 904)	-	( 1 904)	-	( 1 904)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 352 383</b>	<b>2 077 170</b>	<b>1 932 935</b>	<b>27 384 381</b>	<b>1 704 008</b>	<b>29 088 389</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 2 077 170 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 101 877 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 971 599 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (4 154) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 848 tys. zł.

### Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>20 141 925</b>	<b>1 316 061</b>	<b>2 953 118</b>	<b>25 431 987</b>	<b>1 547 523</b>	<b>26 979 510</b>
Całkowite dochody razem	-	-	29 788	170 934	200 722	58 914	259 636
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	170 934	170 934	61 943	232 877
Inne całkowite dochody	-	-	29 788	-	29 788	( 3 029)	26 759
Odpis na pozostałe kapitały	-	41 386	-	( 41 386)	-	-	-
Płatność w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606	-	1 606
Pozostałe zmiany	-	-	761	-	761	-	761
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>20 184 917</b>	<b>1 346 610</b>	<b>3 082 666</b>	<b>25 635 076</b>	<b>1 606 437</b>	<b>27 241 513</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 346 610 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 711 280 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 602 191 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 23 365 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 9 774 tys. zł.



## V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
	za okres:	
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>361 526</b>	<b>384 954</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	( 19 451)	( 16 699)
Amortyzacja	147 927	152 302
Zysk z działalności inwestycyjnej	( 25 537)	( 53 087)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	( 135 834)	( 82 183)
Dywidendy	( 847)	( 349)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	8 783	8 688
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	161 763	34 785
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	( 287 217)	( 364 598)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	14 106	( 62 676)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	( 153 682)	862 734
Stanu należności od banków	569	( 9 662)
Stanu należności od klientów	(2 283 639)	(6 028 583)
Stanu zobowiązań wobec banków	( 584 455)	631 121
Stanu zobowiązań wobec klientów	8 543 820	1 516 676
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	( 111 529)	179 018
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	( 248 125)	412 348
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	1 286 909	1 815 917
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	( 43 596)	( 295 655)
Podatek dochodowy zapłacony	( 203 757)	( 203 286)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>6 427 734</b>	<b>(1 118 235)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>2 979 012</b>	<b>2 517 362</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	2 818 627	2 369 149
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	19 265	15 875
Dywidendy otrzymane	847	349
Odsetki otrzymane	140 273	131 989
<b>Wydatki</b>	<b>(7 882 486)</b>	<b>(4 187 754)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(7 844 267)	(4 144 419)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	( 38 219)	( 43 335)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(4 903 474)</b>	<b>(1 670 392)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>3 289 796</b>	<b>3 410 261</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 755 000	2 067 790
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 534 796	1 342 471
<b>Wydatki</b>	<b>(2 391 991)</b>	<b>(2 810 360)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	( 803 455)	(1 106 587)
Splaty kredytów i pożyczek	(1 502 430)	(1 576 603)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	( 44 560)	( 49 782)
Odsetki zapłacone	( 41 546)	( 77 388)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>897 805</b>	<b>599 901</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>2 422 065</b>	<b>(2 188 726)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>13 632 245</b>	<b>17 265 855</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>16 054 310</b>	<b>15 077 129</b>

Noty przedstawione na stronach 14 - 61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	<b>1.01.2021-</b>	<b>1.01.2020-</b>
<b>za okres:</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.03.2020</b>
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>1 093 682</b>	<b>1 513 846</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	880 704	1 301 119
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	210 402	193 685
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 576	19 042
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>( 63 628)</b>	<b>( 283 431)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 030 054</b>	<b>1 230 415</b>
Przychody prowizyjne	588 038	506 156
Koszty prowizyjne	( 67 075)	( 76 361)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>520 963</b>	<b>429 795</b>
Przychody z tytułu dywidend	349	343
Wynik handlowy i rewaluacja	67 954	20 212
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	21 692	27 689
Pozostałe przychody operacyjne	20 053	16 143
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	( 304 587)	( 397 052)
Koszty operacyjne w tym:	(1 042 227)	(1 007 313)
- Koszty pracownicze i koszty działania	( 715 780)	( 839 452)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	( 91 383)	( 89 498)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	( 38 188)	( 40 982)
- Pozostałe koszty operacyjne	( 196 876)	( 37 381)
Podatek od instytucji finansowych	( 144 718)	( 136 477)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>169 533</b>	<b>183 755</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	( 122 522)	( 117 047)
<b>Zysk za okres</b>	<b>47 011</b>	<b>66 708</b>
<b>Zysk na akcję</b>		
Podstawowy (zł/akcja)	0,46	0,65
Rozwodniony (zł/akcja)	0,46	0,65

## VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
za okres:		
<b>Zysk za okres</b>	<b>47 011</b>	<b>66 708</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(147 673)</b>	<b>37 309</b>
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(188 857)	(10 090)
Podatek odroczony	35 883	1 917
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	6 545	56 151
Podatek odroczony	(1 244)	(10 669)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>377 918</b>	<b>32</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	466 565	40
Podatek odroczony i bieżący	(88 647)	( 8)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>230 245</b>	<b>37 341</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>277 256</b>	<b>104 049</b>

## VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2021	31.12.2020
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		10 898 679	5 369 638
Należności od banków		3 600 008	2 918 962
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		3 152 052	3 218 460
Pochodne instrumenty zabezpieczające		5 315	6 901
Należności od klientów w tym:		118 935 942	119 077 346
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		115 530 303	116 786 037
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 703 415	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		702 224	734 518
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		191 774	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		66 434 381	64 355 667
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		64 919 638	63 312 701
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		108 972	106 639
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 290 611	823 633
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		115 160	112 694
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		-	14 392
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		584 390	628 643
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		542 546	576 975
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		593 424	642 396
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 078 394	1 199 689
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308
Pozostałe aktywa		956 756	767 587
<b>Aktywa razem</b>		<b>211 043 892</b>	<b>203 140 470</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków		2 461 920	2 993 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 514 238	1 686 042
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		2 710 595	3 053 416
Zobowiązania wobec klientów		169 722 329	161 133 491
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		-	14 387
Zobowiązania podporządkowane		2 673 577	2 654 394
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		2 804 692	2 772 351
Zobowiązania z tytułu leasingu		671 834	712 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		9 648	138 782
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		69 016	74 436
Pozostałe rezerwy		825 156	670 645
Pozostałe zobowiązania		1 880 787	1 814 029
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>185 343 792</b>	<b>177 717 626</b>
<b>Kapitały</b>			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		21 011 537	20 273 125
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 049 906	1 819 661
Zyski zatrzymane		1 569 753	1 569 753
Wynik roku bieżącego		47 011	738 412
<b>Kapitały razem</b>		<b>25 700 100</b>	<b>25 422 844</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>211 043 892</b>	<b>203 140 470</b>

Noty przedstawione na stronach 14 - 61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 31.03.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>20 273 125</b>	<b>1 819 661</b>	<b>2 308 165</b>	<b>25 422 844</b>
Całkowite dochody razem	-	-	230 245	47 011	277 256
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	47 011	47 011
Inne całkowite dochody	-	-	230 245	-	230 245
Odpis na pozostałe kapitały	-	738 412	-	( 738 412)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>21 011 537</b>	<b>2 049 906</b>	<b>1 616 764</b>	<b>25 700 100</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 2 049 906 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 087 968 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 960 092 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (5 548) tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 394 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>19 214 757</b>	<b>1 315 180</b>	<b>2 626 766</b>	<b>24 177 586</b>
Całkowite dochody razem	-	-	37 341	66 708	104 049
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	66 708	66 708
Inne całkowite dochody	-	-	37 341	-	37 341
Płatność w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>19 216 363</b>	<b>1 352 521</b>	<b>2 693 474</b>	<b>24 283 241</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 352 521 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 712 327 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 611 881 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 18 465 tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 9 848 tys. zł.

## X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
za okres:		
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>169 533</b>	<b>183 755</b>
<b>Korekty:</b>		
Amortyzacja	129 571	130 480
Zysk z działalności inwestycyjnej	( 23 401)	( 52 884)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	( 151 041)	( 134 334)
Dywidendy	( 344)	( 343)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	8 783	8 688
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	149 091	18 805
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	( 282 492)	( 600 780)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	14 392	( 59 308)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	( 134 292)	802 349
Stanu należności od banków	312	( 56 205)
Stanu należności od klientów	( 747 757)	(4 683 551)
Stanu zobowiązań wobec banków	( 530 389)	300 290
Stanu zobowiązań wobec klientów	9 042 084	1 981 399
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	( 61 068)	86 587
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	( 162 591)	383 694
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	894 691	1 298 689
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	( 34 515)	( 216 852)
Podatek dochodowy zapłacony	( 184 370)	( 156 346)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>8 096 197</b>	<b>( 765 867)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>2 340 360</b>	<b>1 524 444</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	2 196 872	1 399 052
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	5 915	1 927
Dywidendy otrzymane	344	343
Odsetki otrzymane	137 229	123 122
<b>Wydatki</b>	<b>(7 358 904)</b>	<b>(3 060 069)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(7 339 268)	(3 040 160)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	( 19 636)	( 19 909)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(5 018 544)</b>	<b>(1 535 625)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wydatki</b>	<b>( 515 881)</b>	<b>( 109 881)</b>
Spłaty kredytów i pożyczek	( 455 074)	( 40 986)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	( 39 932)	( 43 184)
Odsetki zapłacone	( 20 875)	( 25 711)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>( 515 881)</b>	<b>( 109 881)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>2 561 772</b>	<b>(2 411 373)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>13 411 198</b>	<b>17 156 866</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>15 972 970</b>	<b>14 745 493</b>

Noty przedstawione na stronach 14 - 61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1. Informacja ogólna o emitencie

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

W dniu 7.09.2018 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisał do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Banku skutkujące m.in. zmianą nazwy Banku z dotychczasowej Bank Zachodni WBK S.A. na Santander Bank Polska S.A.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2021 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

## W skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wchodzi następujące podmioty zależne

### Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2021	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2020
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Leasing Poland Securitization 01	Dublin	spółka zależna Santander Leasing S.A.	spółka zależna Santander Leasing S.A.
5. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
6. Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
7. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. <sup>1)</sup>	Poznań	50%	50%
8. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
9. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. <sup>2)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
10. PSA Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
11. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
12. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
13. SCMPOLAND AUTO 2019-1 DAC <sup>4)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	-
14. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. <sup>5)</sup>	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	-
15. S.C. Poland Consumer 15-1 sp. z o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
16. S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Na dzień 31.03.2021r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

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

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

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

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

6. SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o., S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółki kontrolowane przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.



Podmioty stowarzyszone :

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2021	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2020
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 2.1 Oświadczenie o zgodności

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosowała zasady rachunkowości w sposób ciągły i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2021, poz. 217) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2020 r. z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c.

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020	W wyniku corocznego projektu ulepszeń wprowadzono zmiany do czterech MSSF (MSSF1, MSSF9, MSSF16, MSR 41). Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględnić w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2023	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28	Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą 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 wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów. Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.	Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiana do MSR 1	Zmiany do MSR 1 obejmują świe zmiany. Pierwsza zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Druga ze zmian dotyczy zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

\*zmiana nie została zatwierdzona przez UE

## 2.3 Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2021.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSSF 16 Leasing- wydłużenie	Zmiany przewidują możliwość zwolnienia leasingobiorców z rozpoznawania koncesji czynszowych jako modyfikacji zgodnie z MSSF 16, jeżeli spełniają one określone warunki i wynikają z COVID-19. Przedłużenie o rok możliwości stosowania zwolnienia po 30 czerwca 2021 r. (nowelizacja z maja 2020 r.)	1 kwietnia 2021	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Reforma IBOR -Faza 2 (zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4, MSSF 16)	Zmiany uzupełniają zmiany wdrożone w Fazie 1 i dotyczą następujących obszarów: zmiany w przepływach finansowych, rachunkowości zabezpieczeń oraz ujawnień. Zmiana w przepływach finansowych wynikająca z reformy będzie wymagała jedynie aktualizacji stopy ESP, bez wpływu na wartość bilansową brutto instrumentu finansowego lub konieczności zaprzestania jego ujmowania.	1 stycznia 2021	Nad wdrożeniem zmian wynikających z reformy IBOR pracuje grupa robocza przedstawicieli Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Grupa robocza nie zakończyła oceny wpływu zmian na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

\* zmiana nie została zatwierdzona przez UE

## 2.4 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

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

Przyjmując to założenie Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ pandemii, a podjęte przez Grupę Kapitałową działania ograniczające negatywne skutki pandemii na działalność i wyniki Grupy Kapitałowej są wystarczające.

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

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

## 2.5 Zmiany wartości szacunkowych

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

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

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

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

#### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych z uwzględnieniem sytuacji wynikającej z COVID-19 oraz modyfikacje instrumentów finansowych

##### Modyfikacje

Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia modyfikacje wynikające ze zmian w przyszłych przepływach pieniężnych zgodnie z MSSF 9. Jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych tzw. modyfikacja nieistotna, dokonuje się ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów i ujmuje się zysk lub stratę na modyfikacji w rachunku wyników. Zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z modyfikacji rozliczana jest w czasie w wynik odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, stanowi to modyfikację istotną.

Szczegóły dotyczące stosowanych do oceny modyfikacji kryteriów ilościowych i jakościowych opisane zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2020 i nie uległy one zmianie od tego czasu.

Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznała do dnia 31 marca 2021 roku kwotę 319 tys. zł. jako pomniejszenie przychodów odsetkowych stanowiących zmniejszenie wartości bilansowej brutto z tytułu modyfikacji nie prowadzących do zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych.

W związku z pandemią COVID-19 Grupa oferuje swoim klientom moratoria ustawowe (Tarcza 4.0) oraz możliwość zmiany warunków umów mających na celu obniżenie wysokości rat. Moratoria pozaustawowe nie są już dostępne.

Modyfikacje będące wynikiem udzielonego klientom wsparcia w ramach ustawowych i pozaustawowych programów wynikających z COVID-19, podlegały lub podlegają ocenie zgodnie ze stosowanymi przez Grupę kryteriami jakościowymi i ilościowymi.

Poniżej znajduje się zakres pomocy udzielonej klientom w Grupie Santander Bank Polska S.A. w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe na dzień 31 marca 2021 r.

Typ narzędzia pomocowego	Liczba klientów z przyznanymi narzędziami pomocowymi	Wartość bilansowa brutto udzielonych narzędzi pomocowych
moratoria pozaustawowe	150 256	20 158 924
moratoria ustawowe	3 462	326 879
<b>Razem moratoria</b>	<b>153 718</b>	<b>20 485 802</b>
płynnościowe BGK	15 716	4 065 076
<b>Razem narzędzia pomocowe</b>	<b>169 434</b>	<b>24 550 879</b>

Poniższe tabele przedstawiają wartość ekspozycji i odpisów na ryzyko kredytowe dla instrumentów objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi wg stanu na 31 marca 2021 r.

**Wartość bilansowa brutto**

				Pracujące		Niepracujące			
	Udzielone	Wygasłe	Aktywne	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni		
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>20 485 802</b>	<b>18 888 097</b>	<b>1 597 705</b>	<b>19 437 303</b>	<b>961 760</b>	<b>2 968 812</b>	<b>1 048 500</b>	<b>538 587</b>	<b>710 542</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>8 270 467</b>	<b>8 014 741</b>	<b>255 727</b>	<b>7 564 237</b>	<b>121 881</b>	<b>693 592</b>	<b>706 231</b>	<b>413 708</b>	<b>505 996</b>
Santander Bank Polska	7 319 088	7 068 969	250 119	6 734 781	121 881	506 853	584 307	413 708	443 993
Santander Consumer Bank	951 369	945 761	5 608	829 445	-	186 739	121 924	-	62 003
Santander Leasing	11	11	-	11	-	-	-	-	-
<b>Zabezpieczone hipoteką</b>	<b>5 781 292</b>	<b>5 619 625</b>	<b>161 668</b>	<b>5 451 207</b>	<b>78 059</b>	<b>408 630</b>	<b>330 085</b>	<b>265 410</b>	<b>302 428</b>
Santander Bank Polska	5 503 087	5 342 018	161 069	5 197 910	78 059	371 466	305 177	265 410	282 135
Santander Consumer Bank	278 205	277 607	599	253 297	-	37 164	24 908	-	20 293
<b>Kredyty konsumenckie</b>	<b>2 489 164</b>	<b>2 395 105</b>	<b>94 059</b>	<b>2 113 019</b>	<b>43 822</b>	<b>284 962</b>	<b>376 146</b>	<b>148 298</b>	<b>203 568</b>
Santander Bank Polska	1 816 000	1 726 951	89 050	1 536 871	43 822	135 387	279 130	148 298	161 858
Santander Consumer Bank	673 163	668 154	5 009	576 148	-	149 575	97 016	-	41 710
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>12 215 335</b>	<b>10 873 356</b>	<b>1 341 978</b>	<b>11 873 066</b>	<b>839 879</b>	<b>2 275 220</b>	<b>342 269</b>	<b>124 879</b>	<b>204 546</b>
Santander Bank Polska	9 222 677	8 497 421	725 255	8 962 288	839 879	1 947 326	260 389	123 426	148 008
Santander Consumer Bank	514 914	513 012	1 902	511 796	-	9 311	3 118	-	859
Santander Leasing	1 896 821	1 840 530	56 291	1 820 291	-	288 600	76 530	-	53 447
Santander Factoring	580 923	22 393	558 530	578 691	-	29 983	2 232	1 453	2 232
<b>Małe i średnie przedsiębiorstwa</b>	<b>2 796 725</b>	<b>2 683 716</b>	<b>113 009</b>	<b>2 604 402</b>	<b>127 061</b>	<b>391 365</b>	<b>192 323</b>	<b>55 306</b>	<b>99 771</b>
Santander Bank Polska	2 237 393	2 134 277	103 116	2 062 897	127 061	356 524	174 496	55 306	89 415
Santander Consumer Bank	393 634	391 732	1 902	390 710	-	9 311	2 924	-	665
Santander Leasing	165 698	157 707	7 991	150 795	-	25 530	14 903	-	9 691
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>9 418 610</b>	<b>8 189 640</b>	<b>1 228 970</b>	<b>9 268 664</b>	<b>712 818</b>	<b>1 883 855</b>	<b>149 946</b>	<b>69 573</b>	<b>104 775</b>
Santander Bank Polska	6 985 284	6 363 144	622 139	6 899 391	712 818	1 590 802	85 893	68 120	58 593
Santander Consumer Bank	121 280	121 280	0	121 086	-	-	194	-	194
Santander Leasing	1 731 123	1 682 823	48 300	1 669 496	-	263 070	61 627	-	43 756
Santander Factoring	580 923	22 393	558 530	578 691	-	29 983	2 232	1 453	2 232

### Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego

	Pracujące				Niepracujące			
	W tym: W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)			
Wartość bilansowa brutto udzielonych moratoriów					W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni			
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>20 485 802</b>	<b>( 795 182)</b>	<b>( 322 555)</b>	<b>( 69 215)</b>	<b>( 220 804)</b>	<b>( 472 627)</b>	<b>( 220 991)</b>	<b>( 291 611)</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>8 270 467</b>	<b>( 467 318)</b>	<b>( 129 541)</b>	<b>( 6 814)</b>	<b>( 77 631)</b>	<b>( 337 777)</b>	<b>( 175 132)</b>	<b>( 221 965)</b>
Santander Bank Polska	7 319 088	( 335 065)	( 72 563)	( 6 814)	( 35 842)	( 262 502)	( 175 132)	( 184 945)
Santander Consumer Bank	951 369	( 132 253)	( 56 978)	-	( 41 789)	( 75 275)	-	( 37 020)
Santander Leasing	11	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpieczone hipoteką	5 781 292	( 140 723)	( 25 923)	( 2 331)	( 19 492)	( 114 800)	( 90 095)	( 105 317)
Santander Bank Polska	5 503 087	( 120 933)	( 20 805)	( 2 331)	( 14 895)	( 100 128)	( 90 095)	( 93 389)
Santander Consumer Bank	278 205	( 19 790)	( 5 118)	-	( 4 597)	( 14 672)	-	( 11 928)
Kredyty konsumenckie	2 489 164	( 326 595)	( 103 618)	( 4 483)	( 58 139)	( 222 977)	( 85 037)	( 116 648)
Santander Bank Polska	1 816 000	( 214 132)	( 51 758)	( 4 483)	( 20 947)	( 162 374)	( 85 037)	( 91 556)
Santander Consumer Bank	673 163	( 112 463)	( 51 860)	-	( 37 192)	( 60 603)	-	( 25 092)
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>12 215 335</b>	<b>( 327 864)</b>	<b>( 193 014)</b>	<b>( 62 401)</b>	<b>( 143 173)</b>	<b>( 134 850)</b>	<b>( 45 859)</b>	<b>( 69 646)</b>
Santander Bank Polska	9 222 677	( 297 533)	( 179 943)	( 62 401)	( 136 242)	( 117 590)	( 45 811)	( 61 000)
Santander Consumer Bank	514 914	( 4 511)	( 3 393)	-	( 807)	( 1 118)	-	( 251)
Santander Leasing	1 840 530	( 24 226)	( 8 186)	-	( 5 509)	( 16 040)	-	( 8 293)
Santander Factoring	580 923	( 1 594)	( 1 492)	-	( 615)	( 102)	( 48)	( 102)
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 796 725	( 193 309)	( 88 396)	( 22 331)	( 55 849)	( 104 913)	( 34 863)	( 51 404)
Santander Bank Polska	2 237 393	( 185 207)	( 84 422)	( 22 331)	( 54 382)	( 100 785)	( 34 863)	( 49 604)
Santander Consumer Bank	393 634	( 4 089)	( 3 035)	-	( 807)	( 1 054)	-	( 187)
Santander Leasing	157 707	( 4 013)	( 939)	-	( 660)	( 3 074)	-	( 1 613)
Kredyty korporacyjne	9 418 610	( 134 491)	( 104 618)	( 40 070)	( 87 324)	( 29 873)	( 10 996)	( 18 242)
Santander Bank Polska	6 985 284	( 112 326)	( 95 521)	( 40 070)	( 81 860)	( 16 805)	( 10 948)	( 11 396)
Santander Consumer Bank	121 280	( 358)	( 358)	-	-	-	-	( 64)
Santander Leasing	1 731 123	( 20 213)	( 7 247)	-	( 4 849)	( 12 966)	-	( 6 680)
Santander Factoring	580 923	( 1 594)	( 1 492)	-	( 615)	( 102)	( 48)	( 102)

#### Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL)

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

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,
- określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,

- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i z wykorzystaniem wielu technik statystycznych.

#### Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z koszyka 3 lub POCI. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe, utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy,; np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
  - (1) transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe),
  - (2) transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które zostały zrefinansowane lub zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta,
  - (3) transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata,
  - (4) transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych,
  - (5) transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiła zmiana wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych,
  - (6) transakcje, w ramach których zastosowano:
    - nieadekwatne harmonogramy spłat (początkowe albo późniejsze, gdy je stosowano), z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
    - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
  - (7) transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0 ( Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym COVID-19) - zastosowanie moratorium na podstawie deklaracji o utracie źródła dochodu.

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

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.
- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.
- Dodatkowo w przypadku podejmowania przez Grupę działań restrukturyzacyjnych i klasyfikacji klienta do koszyka 3, przeklasyfikowanie do koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji

Grupa dostosowała od stycznia 2021 roku zasady klasyfikacji ryzyka kredytowego do nowych regulacji: (a) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA / GL / 2016/07) w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania, oraz (b) rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie progów istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych.

#### **Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)**

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

- Jakościowych:
  - objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego
  - działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową
  - opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progim materialności
- Ilościowych:
  - metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest, jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.
  - Fakt objęcia działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 (z wyłączeniem ekspozycji objętych moratorium ustawowym Tarcza 4.0) nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do koszyka 2 lub koszyka 3. Dodatkowe ryzyko klienta jest na bieżąco monitorowane. W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w obliczu pandemii COVID-19, raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania zostały rozbudowane, a najbardziej wrażliwe populacje zostały szczegółowo przeanalizowane.
  - W przypadku identyfikacji trwałych trudności finansowych klienta świadczących o wzroście ryzyka kredytowego, następuje przeklasyfikowanie do koszyka 2 (jest to odrębna przesłanka lub wykorzystuje się istniejące kryteria ilościowe i jakościowe).
  - Definiując trwałe trudności, Grupa porównuje poziom ryzyka przed pandemią z obecnym, biorąc pod uwagę zaległości, dodatkowe przyznane środki pomocowe.



- W celu zachowania spójności z interpretacjami regulacyjnymi podejścia do klasyfikacji dla okresu COVID-19 w marcu 2021 rozszerzono zasady klasyfikacji dla firm sektora MŚP dla klientów korzystających z karencji kapitałowo-odsetkowych o następujące warunki:
  - jeżeli nie występowały trwałe trudności, a klient/ekspozycje są klasyfikowany do koszyka 1, wówczas wszystkie ekspozycje klienta są przeklasyfikowane do koszyka 2.
  - jeżeli wystąpiły trwałe trudności i klient skorzystał z karencji kapitałowo-odsetkowej, wówczas wszystkie ekspozycje klienta są przeklasyfikowane do koszyka 3.
- W przypadku ekspozycji znajdujących się w koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Grupy, Grupa nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, brak trwałych trudności oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.
- Moratoria są klasyfikowane do koszyka 2 zgodnie z zasadami przedstawionymi powyżej. W szczególności w przypadku wygasłych moratoriów Grupa w dalszym ciągu stosuje definicję trwałych trudności, a także kolejne środki pomocy zaklasyfikowane jako restrukturyzacja są powodem klasyfikacji do koszyka 2.
- Dodatkowo długoterminowy wpływ pandemii COVID-19 w zakresie odpisów kalkulowanych metodą indywidualną, ze względu na specyfikę tego wyliczenia, znajduje odzwierciedlenie w indywidualnej analizie poprzez jednorazowe korekty pierwotnych (przed COVID) założeń. Korekty do założeń dotyczą: prawdopodobieństw realizacji scenariusza uzdrowienia, prawdopodobieństw realizacji przepływów operacyjnych oraz oczekiwanego odzysku ze sprzedaży zabezpieczeń rzeczowych.

#### **Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19**

Grupa Santander Bank Polska S.A. kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19. Z uwagi na wysoką niepewność co do rozwoju wydarzeń, w szczególności w zakresie skali spowolnienia, jego horyzontu oraz wpływu programów pomocowych, Grupa w pierwszym kwartale 2021 roku zdecydowała się utrzymać dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli bez zmian. Aktualnie odpis wynosi 121 414 tys. zł.

#### **Szacunki dotyczące spraw spornych**

Rezerwy na sprawy sporne są tworzone na podstawie oceny prawdopodobieństwa przegrania przez Grupę Santander Bank Polska S.A. sprawy sądowej.

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37.

Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa kwoty do zapłaty.

Na dzień 31 marca 2021 roku, Grupa zwiększyła rezerwy na sprawy sporne o 137 620 tys. zł.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw na sprawy sporne znajdują się w nocie 25 oraz 28.

#### **Szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych**

Grupa Santander Bank Polska S.A. na bieżąco monitoruje czy nie nastąpił istotny wzrost ryzyka w zakresie portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, który uzasadniałby zmianę wartości dotychczasowej rezerwy w ujęciu portfelowym. Sposób kalkulacji rezerwy opisany został w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

W pierwszym kwartale 2021 roku, Grupa na podstawie obserwowanych danych zdecydowała się zwiększyć rezerwy portfelowe na ryzyko prawne o 82 282 tys. zł.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw portfelowych zostały ujęte w nocie 28.

#### **Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich**

W pierwszym kwartale 2021 roku, Grupa Santander Bank Polska S.A. nie zidentyfikowała konieczności aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

Zmiany w wartości rezerw wynikających z przedterminowej spłaty kredytów opisane zostały z nocie 28.

## Zawarcie umowy sprzedaży akcji AVIVA

W związku z zawartą umową sprzedaży akcji AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. (szczegóły w nocie 38), na koniec marca 2021 roku, Grupa przyjęła jako wartość godziwą dla ww. inwestycji cenę sprzedaży z uwzględnieniem korekt i dodatkowych korzyści finansowych. Grupa zaksięgowała z tego tytułu 466 673 tys. zł jako wzrost wyceny w innych całkowitych dochodach

## 2.6 Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. oprócz ocen, które wymagają szacunków, dokonuje różnych subiektywnych ocen, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych.

Grupa nie dokonała w pierwszym kwartale 2021 roku istotnych szacunków poza opisanymi w nocie 2.5.

## 2.7 Zmiany zasad rachunkowości

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

W celu wyeliminowania jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości między Santander Bank Polska S.A., a jednostkami z Grupy na potrzeby konsolidacji, stosuje się korekty konsolidacyjne.

# 3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

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

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2021 roku dokonano:

- resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi; Raz w roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje resegmentacji / migracji klientów między segmentami działalności wynikającej z faktu, iż dany klient

zaczyna spełniać kryteria przypisania do innego segmentu działalności niż kryteria segmentu, który dotychczas był właścicielem biznesowym relacji z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta.

- Przeniesienie wartości Inwestycji w podmioty stowarzyszone Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z Segmentu ALM i Operacji Centralnych do Segmentu Bankowości Detalicznej w efekcie zmiany prezentacyjnej w raportowaniu do głównego organu odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie Santander Bank Polska S.A.
- Przeniesienie udziału w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z Segmentu ALM i Operacji Centralnych do Segmentu Bankowości Detalicznej w efekcie zmiany prezentacyjnej w raportowaniu do głównego organu odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie Santander Bank Polska S.A.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych i rezerwy na ryzyko prawne związane ze zwrotami części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w notcie 28.

Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 119 000 tys. zł (koszyk 2) został oszacowany i zaprezentowany w wynikach poszczególnych segmentów biznesowych w danych porównawczych na 31.03.2020 r. Korekta została także opisana w notach 2.5 oraz 9 niniejszego Sprawozdania Finansowego.

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

## Segment Bankowości Detalicznej

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

## Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

## Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej

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

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

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

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

### Segment ALM i Operacji Centralnych

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

### Segment Santander Consumer

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

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2021-31.03.2021</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>718 798</b>	<b>188 022</b>	<b>65 041</b>	<b>118 065</b>	<b>287 032</b>	<b>1 376 958</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 840)	( 852)	1 751	2 974	( 3 033)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>343 496</b>	<b>127 787</b>	<b>103 076</b>	<b>( 132)</b>	<b>37 047</b>	<b>611 274</b>
w tym transakcje wewnętrzne	38 487	26 720	( 64 101)	( 441)	( 665)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>26 618</b>	<b>14 219</b>	<b>50 315</b>	<b>25 833</b>	<b>18 654</b>	<b>135 639</b>
w tym transakcje wewnętrzne	659	13 330	( 13 893)	67	( 163)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>5</b>	<b>843</b>	<b>4</b>	<b>852</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 653 171)</b>	<b>( 101 993)</b>	<b>( 68 879)</b>	<b>( 115 187)</b>	<b>( 179 452)</b>	<b>(1 118 682)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	188	( 188)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 87 252)</b>	<b>( 16 061)</b>	<b>( 5 841)</b>	<b>( 24 691)</b>	<b>( 14 082)</b>	<b>( 147 927)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 167 616)</b>	<b>( 19 363)</b>	<b>( 121 204)</b>	<b>33</b>	<b>( 54 929)</b>	<b>( 363 079)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>19 599</b>	-	-	<b>( 148)</b>	-	<b>19 451</b>
<b>Podatek od instytucji</b>	-	-	-	<b>( 144 717)</b>	<b>( 8 243)</b>	<b>( 152 960)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>200 472</b>	<b>192 611</b>	<b>22 513</b>	<b>( 140 101)</b>	<b>86 031</b>	<b>361 526</b>
Obciążenie z tytułu podatku						<b>( 168 668)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>192 858</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>151 783</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>41 105</b>

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

	Segment		Segment		Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
	Segment Bankowość Detaliczna *	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna				
<b>1.01.2020-31.03.2020</b>							
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>819 438</b>	<b>196 580</b>	<b>72 835</b>	<b>189 592</b>	<b>357 868</b>	<b>1 636 313</b>	
w tym transakcje wewnętrzne	( 396)	( 756)	1 165	1 253	( 1 266)	-	
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>324 422</b>	<b>106 547</b>	<b>76 444</b>	<b>( 6 435)</b>	<b>37 266</b>	<b>538 244</b>	
w tym transakcje wewnętrzne	42 837	20 785	( 62 624)	( 299)	( 699)	-	
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>11 807</b>	<b>14 764</b>	<b>20 049</b>	<b>12 858</b>	<b>14 127</b>	<b>73 605</b>	
w tym transakcje wewnętrzne	1 501	13 743	( 14 954)	( 1 464)	1 174	-	
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	-	<b>342</b>	<b>7</b>	<b>349</b>	
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 508 894)</b>	<b>( 114 285)</b>	<b>( 66 418)</b>	<b>( 220 415)</b>	<b>( 203 013)</b>	<b>( 1 113 025)</b>	
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	334	( 334)	-	
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 85 597)</b>	<b>( 13 693)</b>	<b>( 5 428)</b>	<b>( 29 975)</b>	<b>( 17 609)</b>	<b>( 152 302)</b>	
<b>Odписы netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 304 459)</b>	<b>( 43 313)</b>	<b>( 55 392)</b>	<b>( 8 191)</b>	<b>( 54 945)</b>	<b>( 466 300)</b>	
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>17 005</b>	-	-	<b>( 306)</b>	-	<b>16 699</b>	
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 136 477)</b>	<b>( 12 152)</b>	<b>( 148 629)</b>	
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>273 722</b>	<b>146 600</b>	<b>42 090</b>	<b>( 199 007)</b>	<b>121 549</b>	<b>384 954</b>	
Obciążenie z tytułu podatku						<b>( 152 077)</b>	
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>232 877</b>	
w tym:							
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>170 934</b>	
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>61 943</b>	

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

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment		Segment		Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
	Segment Bankowość Detaliczna *	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna				
<b>31.03.2021</b>							
Należności od klientów	79 877 597	33 066 896	14 790 103	-	15 266 938	<b>143 001 534</b>	
Inwestycje w podmioty	969 935	-	-	45 564	-	<b>1 015 499</b>	
Pozostałe aktywa	5 950 256	1 018 866	3 396 779	79 597 076	4 262 996	<b>94 225 973</b>	
<b>Aktywa razem</b>	<b>86 797 788</b>	<b>34 085 762</b>	<b>18 186 882</b>	<b>79 642 640</b>	<b>19 529 934</b>	<b>238 243 006</b>	
Zobowiązania wobec klientów	116 517 329	37 146 386	13 366 560	3 531 651	8 922 719	<b>179 484 645</b>	
Pozostałe zobowiązania	619 562	502 899	4 028 406	17 745 051	6 774 054	<b>29 669 972</b>	
Kapitały	5 539 016	2 962 572	1 763 761	14 989 879	3 833 161	<b>29 088 389</b>	
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>122 675 907</b>	<b>40 611 857</b>	<b>19 158 727</b>	<b>36 266 581</b>	<b>19 529 934</b>	<b>238 243 006</b>	

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>31.03.2020</b>						
Należności od klientów	79 943 150	32 662 656	13 486 099	-	15 906 840	<b>141 998 745</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	952 686	-	-	45 711	-	<b>998 397</b>
Pozostałe aktywa	5 836 621	1 052 307	3 467 155	71 482 558	4 475 526	<b>86 314 167</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>86 732 457</b>	<b>33 714 963</b>	<b>16 953 254</b>	<b>71 528 269</b>	<b>20 382 366</b>	<b>229 311 309</b>
Zobowiązania wobec klientów	114 564 280	36 877 378	6 776 275	3 771 434	9 532 888	<b>171 522 255</b>
Pozostałe zobowiązania	632 986	606 003	3 926 625	16 889 133	7 076 317	<b>29 131 064</b>
<b>Kapitały</b>	<b>5 845 825</b>	<b>3 333 447</b>	<b>1 992 303</b>	<b>13 713 254</b>	<b>3 773 161</b>	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>121 043 091</b>	<b>40 816 828</b>	<b>12 695 203</b>	<b>34 373 821</b>	<b>20 382 366</b>	<b>229 311 309</b>

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

## 4. Wynik z tytułu odsetek

<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:</b>	<b>1.01.2021-31.03.2021</b>	<b>1.01.2020-31.03.2020</b>
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1 275 781</b>	<b>1 816 161</b>
Należności od podmiotów gospodarczych i z tytułu leasingu	435 273	615 521
Należności od klientów indywidualnych, w tym:*	838 783	1 139 006
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	272 884	423 909
Należności od banków	( 127)	9 889
Należności sektora budżetowego	1 521	2 803
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	331	11 609
Odsetki od IRS -zabezpieczających	-	37 333
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>213 302</b>	<b>206 593</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	11 317	10 598
Dłużnych papierów wartościowych	201 985	195 995
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>3 394</b>	<b>27 336</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	207	508
Należności od klientów indywidualnych	3 576	22 877
Dłużnych papierów wartościowych	( 389)	3 951
<b>Razem przychody</b>	<b>1 492 477</b>	<b>2 050 090</b>
	<b>1.01.2021-31.03.2021</b>	<b>1.01.2020-31.03.2020</b>
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>		
<b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>( 115 519)</b>	<b>( 413 777)</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	( 33 670)	( 181 213)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	( 22 214)	( 116 967)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	614	( 6 829)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	( 781)	( 11 898)
Zobowiązań wobec banków	( 6 361)	( 23 574)
Zobowiązań leasingowych	( 4 190)	( 5 268)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	( 37 162)	( 68 028)
Odsetki od IRS -zabezpieczających	( 11 755)	-
<b>Razem koszty</b>	<b>( 115 519)</b>	<b>( 413 777)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 376 958</b>	<b>1 636 313</b>

\* Szczegóły dotyczące wpływu orzeczenia TSUE w sprawie C 383/18 na przychody odsetkowe zostały zaprezentowane w nocie 28

## 5. Wynik z tytułu prowizji

	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Przychody prowizyjne</b>		
Obszar eBiznes & Płatności	143 697	132 181
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	97 970	79 708
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	67 122	70 263
Prowizje walutowe	119 814	121 539
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	113 117	93 088
Prowizje ubezpieczeniowe	53 466	60 310
Prowizje z działalności maklerskiej	44 790	28 274
Karty kredytowe	35 343	34 740
Gwarancje i poręczenia	26 049	23 810
Prowizje od umów leasingowych	6 012	6 455
Organizowanie emisji	5 387	7 223
Opłaty dystrybucyjne	4 726	4 245
<b>Razem</b>	<b>717 493</b>	<b>661 836</b>
	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>		
Obszar eBiznes & Płatności	( 33 659)	( 43 280)
Opłaty dystrybucyjne	( 3 129)	( 2 307)
Prowizje z działalności maklerskiej	( 5 322)	( 3 614)
Karty kredytowe	( 3 019)	( 1 522)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	( 16 178)	( 28 684)
Prowizje ubezpieczeniowe	( 4 150)	( 4 340)
Prowizje od umów leasingowych	( 8 029)	( 7 287)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	( 5 508)	( 6 001)
Pozostałe	( 27 225)	( 26 557)
<b>Razem</b>	<b>( 106 219)</b>	<b>( 123 592)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>611 274</b>	<b>538 244</b>

## 6. Wynik handlowy i rewaluacja

	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>		
Pochodne instrumenty finansowe	112 817	( 657 220)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	( 56 284)	685 364
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	11 380	( 12 775)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 859	( 1 064)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	259	( 8 002)
<b>Razem</b>	<b>71 031</b>	<b>6 303</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA), w I kwartale 2021 r. i 2020 r. wyniosły odpowiednio 2 730 tys zł i (15 291) tys. zł.



## 7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28 176	51 976
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8	( 5)
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	( 7 347)	( 29 930)
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>20 837</b>	<b>22 041</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	124 256	( 179 604)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	( 118 302)	184 049
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>5 954</b>	<b>4 445</b>
<b>Razem</b>	<b>26 791</b>	<b>26 486</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	5 430	6 020
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	15 668	15 211
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	39	202
Rozliczenie umów leasinowych	1 516	1 188
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	( 2 647)	1 116
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	204	245
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	1 391	1 055
Pozostałe	16 216	15 779
<b>Razem</b>	<b>37 817</b>	<b>40 816</b>

## 9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>10</b>	<b>( 4)</b>
Koszyk 1	10	( 4)
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>( 401 389)</b>	<b>( 489 635)</b>
Koszyk 1	( 42 613)	( 12 044)
Koszyk 2	( 21 700)	( 260 944)
Koszyk 3	( 349 279)	( 218 512)
POCI	12 203	1 865
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>28 671</b>	<b>18 572</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	28 671	18 572
POCI	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>9 629</b>	<b>4 767</b>
Koszyk 1	( 1 468)	8 017
Koszyk 2	2 266	1 127
Koszyk 3	8 831	( 4 377)
POCI	-	-
<b>Razem</b>	<b>( 363 079)</b>	<b>( 466 300)</b>

Na 31.03.2021 r. nie utworzono dodatkowego odpisu odzwierciedlającego ryzyko związane z sytuacją COVID-19, na 31.03.2020 r. kwota rezerwy zarządczej związanej z pandemią wynosiła 119 000 tys. zł /koszyk 2/.

## 10. Koszty pracownicze

<b>Koszty pracownicze</b>	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
Wynagrodzenia i premie	( 334 667)	( 360 903)
Narzuty na wynagrodzenia	( 64 097)	( 67 574)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	( 2 239)	( 2 389)
Koszty świadczeń socjalnych	( 8 184)	( 8 659)
Koszty szkoleń	( 1 524)	( 2 388)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	( 5)	( 137)
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	( 5 612)
<b>Razem</b>	<b>( 410 716)</b>	<b>( 447 662)</b>

## 11. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
Koszty utrzymania budynków	( 27 396)	( 30 257)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	( 2 365)	( 2 202)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	( 349)	( 999)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujęty w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	( 88)	( 151)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	( 10 973)	( 12 693)
Marketing i reprezentacja	( 24 732)	( 25 493)
Eksploatacja systemów informacyjnych	( 93 543)	( 82 364)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	( 192 093)	( 294 897)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	( 13 753)	( 17 218)
Koszty konsultacji i doradztwa	( 15 002)	( 15 713)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	( 13 032)	( 13 939)
Koszty pozostałych usług obcych	( 33 345)	( 39 040)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	( 5 044)	( 5 723)
Pozostałe podatki i opłaty	( 9 517)	( 9 171)
Transmisja danych	( 2 741)	( 2 877)
Rozliczenia KIR, SWIFT	( 7 327)	( 6 186)
Koszty zabezpieczenia	( 5 901)	( 5 693)
Koszty remontów maszyn	( 1 588)	( 3 114)
Pozostałe	( 2 362)	( 6 292)
<b>Razem</b>	<b>( 461 151)</b>	<b>( 574 022)</b>

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
Zowiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa*	( 141 984)	( 21 264)
Zowiązania rezerw na ryzyko prawne*	( 78 824)	( 47 105)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	( 8 783)	( 8 688)
Koszty zakupu usług	( 871)	( 963)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	( 233)	( 188)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	( 724)	( 775)
Przekazane darowizny	( 26)	( 2 034)
Pozostałe	( 15 370)	( 10 324)
<b>Razem</b>	<b>( 246 815)</b>	<b>( 91 341)</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 28

## 13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	( 100 662)	( 174 392)
Część odroczone	( 67 997)	15 696
Korekta lat ubiegłych	( 9)	6 619
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 168 668)</b>	<b>( 152 077)</b>

	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>		
Zysk przed opodatkowaniem	361 526	384 954
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	( 68 690)	( 73 141)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	( 3 411)	( 3 859)
Rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów walutowych	( 36 610)	( 1 252)
Opłaty na rzecz BFG	( 34 669)	( 54 649)
Podatek od instytucji finansowych	( 29 062)	( 28 240)
Przychody niepodatkowe	5 680	3 516
Korekta podatku lat ubiegłych	( 9)	6 619
Pozostałe	( 1 897)	( 1 071)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 168 668)</b>	<b>( 152 077)</b>

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 257 798)	( 293 533)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 227 765)	( 136 762)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	934	1 832
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	( 1 914)	( 1 914)
<b>Razem</b>	<b>( 486 543)</b>	<b>( 430 377)</b>

## 14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>		
Gotówka	2 648 071	2 761 280
Rachunki bieżące w bankach centralnych	1 266 560	1 128 023
Lokaty	7 000 000	1 600 000
<b>Razem</b>	<b>10 914 631</b>	<b>5 489 303</b>

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która do 29.04.2020 r. we wszystkich okresach wynosiła 3,5%.

Zgodnie z Uchwałą nr 2/2020 z 17.03.2020 r. stopa rezerwy obowiązkowej została obniżona do poziomu 0,5% i ma zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 30.04.2020 r.

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

## 15. Należności od banków

<b>Należności od banków</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Lokaty i kredyty	749 254	87 351
Rachunki bieżące	2 821 652	2 839 277
<b>Należności brutto</b>	<b>3 570 906</b>	<b>2 926 628</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	( 37)	( 106)
<b>Razem</b>	<b>3 570 869</b>	<b>2 926 522</b>

## 16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<b>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>31.03.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>2 922 529</b>	<b>2 587 221</b>	<b>3 003 970</b>	<b>2 963 339</b>
Transakcje stopy procentowej	1 220 504	1 243 703	1 526 067	1 593 606
Transakcje walutowe	1 702 025	1 343 518	1 477 903	1 369 733
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>199 461</b>	<b>-</b>	<b>178 799</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>169 483</b>	<b>-</b>	<b>147 405</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	150 641	-	132 109	-
- obligacje	150 641	-	132 109	-
Pozostałe papiery wartościowe:	18 842	-	15 296	-
- obligacje	18 842	-	15 296	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>29 978</b>	<b>-</b>	<b>31 394</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>101 202</b>	<b>-</b>	<b>67 001</b>
<b>Razem</b>	<b>3 121 990</b>	<b>2 688 423</b>	<b>3 182 769</b>	<b>3 030 340</b>

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (7 924) tys. zł na 31.03.2021 r. oraz (10 708) tys. zł na 31.12.2020 r.

## 17. Należności od klientów

<b>Należności od klientów</b>	<b>31.03.2021</b>			
	<b>Wyceniane w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie</b>	<b>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>Wyceniane w wartości godziwej przez finansowy wynik</b>	<b>Razem</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	55 591 926	2 880 076	61 522	58 533 524
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	79 897 163	-	784 965	80 682 128
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 646 291	-	-	52 646 291
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 969 328	-	-	9 969 328
Należności od podmiotów sektora publicznego	273 052	-	-	273 052
Pozostałe należności	48 107	-	-	48 107
<b>Należności brutto</b>	<b>145 779 576</b>	<b>2 880 076</b>	<b>846 487</b>	<b>149 506 139</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(6 327 944)	( 176 661)	-	(6 504 605)
<b>Razem</b>	<b>139 451 632</b>	<b>2 703 415</b>	<b>846 487</b>	<b>143 001 534</b>

31.12.2020

Należności od klientów	Wyceniane w wartości godziwej		Wyceniane w wartości	Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	przez inne całkowite dochody	godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	55 235 227	1 608 312	66 068	56 909 607
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 561 733	-	826 158	81 387 891
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 758 103	-	-	52 758 103
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 783 366	-	-	9 783 366
Należności od podmiotów sektora publicznego	211 489	-	-	211 489
Pozostałe należności	33 691	-	-	33 691
<b>Należności brutto</b>	<b>145 825 506</b>	<b>1 608 312</b>	<b>892 226</b>	<b>148 326 044</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(6 275 778)	( 51 521)	-	(6 327 299)
<b>Razem</b>	<b>139 549 728</b>	<b>1 556 791</b>	<b>892 226</b>	<b>141 998 745</b>

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(6 327 299)</b>	<b>(5 244 364)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>( 415 273)</b>	<b>( 502 652)</b>
Koszyk 1	( 42 613)	( 12 211)
Koszyk 2	( 21 700)	( 260 943)
Koszyk 3	( 349 279)	( 218 512)
POCI	( 1 681)	( 10 986)
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>216 803</b>	<b>220 722</b>
Koszyk 1	-	1 177
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	216 803	219 545
POCI	-	-
<b>Transfer</b>	<b>27 696</b>	<b>( 4 229)</b>
Koszyk 1	( 8 561)	23 108
Koszyk 2	132 716	108 035
Koszyk 3	( 96 407)	( 133 980)
POCI	( 52)	( 1 392)
<b>Różnice kursowe</b>	<b>( 6 532)</b>	<b>( 33 035)</b>
Koszyk 1	( 148)	( 2 353)
Koszyk 2	( 762)	( 6 243)
Koszyk 3	( 5 696)	( 24 298)
POCI	74	( 141)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(6 504 605)</b>	<b>(5 563 558)</b>

## 18. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>67 191 633</b>	<b>65 700 052</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	50 122 581	46 149 191
- bony	-	1 415 983
- obligacje	50 122 581	44 733 208
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 499 996	4 999 904
- bony	1 499 996	4 999 904
Pozostałe papiery wartościowe:	15 569 056	14 550 957
- obligacje	15 569 056	14 550 957
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>112 080</b>	<b>110 155</b>
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>1 336 707</b>	<b>857 331</b>
- notowane	42 991	30 594
- nienotowane*	1 293 716	826 737
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>118 432</b>	<b>115 896</b>
- nienotowane	118 432	115 896
<b>Razem</b>	<b>68 758 852</b>	<b>66 783 434</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 38

## 19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

<b>Wartość podmiotów stowarzyszonych</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	45 564	45 712
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	969 935	952 685
<b>Razem</b>	<b>1 015 499</b>	<b>998 397</b>

<b>Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone</b>	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>998 397</b>	<b>903 113</b>
Udział w zysku/ (stracie)	19 451	16 699
Inne	( 2 349)	940
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 015 499</b>	<b>920 752</b>

## 20. Zobowiązania wobec banków

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Lokaty	50 213	433 629
Kredyty otrzymane od banków	2 934 282	2 302 496
Rachunki bieżące	2 402 610	2 637 187
<b>Razem</b>	<b>5 387 105</b>	<b>5 373 312</b>

## 21. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>100 452 994</b>	<b>98 213 401</b>
depozyty terminowe	15 940 497	18 443 221
w rachunku bieżącym	84 305 696	79 562 177
pozostałe	206 801	208 003
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>72 799 580</b>	<b>67 954 371</b>
depozyty terminowe	6 079 526	7 393 581
w rachunku bieżącym	63 087 736	56 745 875
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	2 452 297	3 013 707
pozostałe	1 180 021	801 208
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>6 232 071</b>	<b>5 354 483</b>
depozyty terminowe	350 058	281 162
w rachunku bieżącym	5 882 012	5 073 320
pozostałe	1	1
<b>Razem</b>	<b>179 484 645</b>	<b>171 522 255</b>

## 22. Zobowiązania podporządkowane

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

<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 754 605</b>	<b>2 630 271</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>33 406</b>	<b>126 646</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	17 146	21 935
-różnice kursowe	16 260	104 711
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>( 13 931)</b>	<b>( 13 527)</b>
-spłata odsetek	( 13 931)	( 13 527)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 774 080</b>	<b>2 743 390</b>
Krótkoterminowe	16 470	24 996
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 757 610	2 718 394



## 23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.03.2021 r.	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (PLN)
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	500 000	EUR	10.09.2018	20.09.2021	2 338 446
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	466 246
Obligacje serii I Santander Factoring Sp. z o.o.	670 000	PLN	19.11.2020	19.05.2021	669 900
Obligacje serii J Santander Factoring Sp. z o.o.	655 000	PLN	03.02.2021	03.08.2021	654 357
Obligacje serii F Santander Leasing S.A.	450 000	PLN	22.09.2020	22.06.2021	449 850
Obligacje serii G Santander Leasing S.A.	715 000	PLN	08.12.2020	08.12.2021	714 207
Obligacje serii H Santander Leasing S.A.	1 100 000	PLN	11.03.2021	11.03.2022	1 098 096
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 05/2019	1 202 500	PLN	24.05.2019	20.02.2035	592 391
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 03/2020	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 537 899
SCB00038	300 000	PLN	04.08.2017	09.08.2021	300 484
SCB00040	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	262 739
SCB00041	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 306
SCB00043	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	59 982
SCB00044	156 000	PLN	15.05.2018	14.05.2021	156 494
SCB00045	90 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	90 276
SCB00046	45 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	45 138
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 200 600
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	800 400
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 304
<b>Razem</b>					<b>12 238 115</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2020 r.	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (PLN)
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	500 000	EUR	10.09.2018	20.09.2021	2 310 842
Obligacje Santander Bank Polska S.A.	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	461 509
Obligacje serii H Santander Factoring Sp. z o.o.	445 000	PLN	30.07.2020	29.01.2021	445 013
Obligacje serii I Santander Factoring Sp. z o.o.	670 000	PLN	19.11.2020	19.05.2021	669 469
Obligacje serii D Santander Leasing S.A.	440 000	PLN	10.03.2020	10.03.2021	76 690
Obligacje serii F Santander Leasing S.A.	450 000	PLN	22.09.2020	22.06.2021	449 630
Obligacje serii G Santander Leasing S.A.	715 000	PLN	08.12.2020	08.12.2021	714 583
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 05/2019	1 202 500	PLN	24.05.2019	20.02.2035	774 173
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 03/2020	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 522 884
SCB00038	300 000	PLN	04.08.2017	09.08.2021	301 441
SCB00040	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	261 967
SCB00041	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 129
SCB00042	100 000	PLN	02.03.2018	05.03.2021	100 274
SCB00043	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	60 126
SCB00044	156 000	PLN	15.05.2018	14.05.2021	156 150
SCB00045	90 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	90 078
SCB00046	45 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	45 039
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	800 403
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 200 605
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 307
<b>Razem</b>					<b>11 241 312</b>

	1.01.2021- 31.03.2021	1.01.2020- 31.03.2020
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>11 241 312</b>	<b>10 629 516</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>1 816 019</b>	<b>3 371 383</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	1 755 000	3 120 707
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	18 566	38 684
- różnice kursowe	42 453	211 992
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>( 819 216)</b>	<b>(2 188 341)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	( 803 455)	(1 106 587)
- umorzenie dłużnych papierów wartościowych	-	(1 052 917)
- spłata odsetek	( 12 666)	( 27 836)
- inne zmiany	( 3 095)	( 1 001)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>12 238 115</b>	<b>11 812 558</b>

## 24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>		
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	35 541	45 146
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	19 216	18 733
Pozostałe rezerwy	422	662
<b>Razem</b>	<b>55 179</b>	<b>64 541</b>

	31.03.2021
<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>64 541</b>
Utworzenie rezerw	35 950
Rozwiązanie rezerw	( 45 579)
Inne zmiany	267
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>55 179</b>
Krótkoterminowe	37 082
Długoterminowe	18 097

	31.03.2020
<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>66 109</b>
Utworzenie rezerw	34 554
Rozwiązanie rezerw	( 39 319)
Inne zmiany	782
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>62 126</b>
Krótkoterminowe	48 094
Długoterminowe	14 032

## 25. Pozostałe rezerwy

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Pozostałe rezerwy</b>		
Rezerwy na sprawy sporne*	530 394	408 485
Rezerwy na ryzyko prawne*	467 731	395 968
Rezerwy na restrukturyzację	125 115	147 662
<b>Razem</b>	<b>1 123 240</b>	<b>952 115</b>

\* szczegóły odnośnie rezerw na ryzyko prawne zostały zaprezentowane w nocie 28

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 31.03.2021 r.	Rezerwy na sprawy sporne *	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy na ryzyko prawne	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>408 485</b>	<b>147 662</b>	<b>395 968</b>	<b>952 115</b>
Utworzenie rezerw	137 620	-	82 282	219 902
Wykorzystanie rezerw	( 3 080)	( 7 561)	( 10 519)	( 21 160)
Rozwiązanie rezerw	( 12 631)	( 14 986)	-	( 27 617)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>530 394</b>	<b>125 115</b>	<b>467 731</b>	<b>1 123 240</b>

\* rezerwy na sprawy sporne uwzględniają również rezerwy indywidualne oraz na pozwy zbiorowe

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 31.03.2020 r.	Rezerwy na sprawy sporne *	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy na ryzyko prawne	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>135 659</b>	<b>14 740</b>	<b>295 216</b>	<b>445 615</b>
Utworzenie rezerw	7 613	5 612	72 547	85 772
Wykorzystanie rezerw	( 60)	( 7 844)	( 37 816)	( 45 720)
Rozwiązanie rezerw	( 370)	( 914)	-	( 1 284)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>142 842</b>	<b>11 594</b>	<b>329 947</b>	<b>484 383</b>

\* rezerwy na sprawy sporne uwzględniają również rezerwy indywidualne oraz na pozwy zbiorowe

## 26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.03.2021	31.12.2020
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	84 625	126 778
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	446 845	500 973
Rezerwy pracownicze	217 940	266 220
Wierzyciele różni	907 015	904 997
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	223 408	243 738
Rozliczenia publiczno-prawne	136 068	98 280
Rozliczenia międzyokresowe bierne	498 679	297 787
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	114 574	131 781
Pozostałe	12 002	11 761
<b>Razem</b>	<b>2 641 156</b>	<b>2 582 315</b>
w tym zobowiązania finansowe *	2 269 678	2 228 536

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

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2021 r. - 31.03.2021 r.	<i>w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne</i>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>266 220</b>	<b>48 266</b>
Utworzenie rezerw	72 087	158
Wykorzystanie rezerw	( 101 737)	-
Rozwiązanie rezerw	( 18 630)	( 20)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>217 940</b>	<b>48 404</b>
Krótkoterminowe	169 536	-
Długoterminowe	48 404	48 404

**w tym:**  
**Rezerwa na  
odprawy  
emerytalne**

**Zmiana stanu rezerw pracowniczych  
1.01.2020 r. - 31.03.2020 r.**

<b>Stan na początek okresu</b>	<b>368 514</b>	<b>44 636</b>
Utworzenie rezerw	74 275	374
Wykorzystanie rezerw	( 178 667)	( 7)
Rozwiązanie rezerw	( 18 842)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>245 280</b>	<b>45 003</b>
Krótkoterminowe	200 277	-
Długoterminowe	45 003	45 003

## 27. Wartość godziwa

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

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i zobowiązań.

	31.03.2021		31.12.2020	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 914 631	10 914 631	5 489 303	5 489 303
Należności od banków	3 570 869	3 570 869	2 926 522	2 926 522
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 451 632	139 136 282	139 549 728	138 836 783
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	5 387 105	5 387 105	5 373 312	5 373 312
Zobowiązania wobec klientów	179 484 645	179 497 009	171 522 255	171 554 319
Zobowiązania podporządkowane	2 774 080	2 753 393	2 754 605	2 736 671

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

- a) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (AVIVA TUŻ),
- b) AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA (AVIVA PTE),
- c) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA (AVIVA TUO),

oparte zostały na podstawie zapisów warunkowych umów sprzedaży zawartych w dniu 26.03.2021 r., których finalizacja jest uzależniona od uzyskania zgód regulacyjnych.

Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 38.

### Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE VISA INC. SERII C i A UPZYWILEJOWANE	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych serii A Visa Inc. z uwzględnieniem dyskont biorących pod uwagę ograniczoną płynność akcji serii C uprzywilejowanych oraz serii A uprzywilejowanych.	Dyskonto uwzględniające ograniczoną płynność akcji serii C uprzywilejowanych i A uprzywilejowanych.
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	Prognozowane wyniki spółki; selekcja grupy porównawczej.
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wartość aktywów netto spółki
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o ustaloną cenę sprzedaży akcji (bezpośrednio i pośrednio na rzecz Grupy Allianz), z uwzględnieniem uzgodnionych korekt oraz dodatkowych korzyści finansowych związanych z realizacją transakcji	Nie dotyczy
AKCJE AVIVA POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE AVIVA SANTANDER SA		
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA		
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ OGÓLNYCH SA		
LEGNICKA SPECJALNA STREFA EKONOMICZNA SA		
POLSKI HOLDING OBRONNY SP. Z O.O. BUMAR	Wycena w oparciu o przewidywaną cenę transakcyjną w związku z planowaną sprzedażą	Nie dotyczy
AGROREG AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO SA W NOWEJ RUDZIE		

Na dzień 31.03.2021 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>31.03.2021</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	199 461	2 920 465	2 064	3 121 990
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	6 436	-	6 436
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 703 415	2 703 415
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	846 487	846 487
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	66 993 738	190 403	7 492	67 191 633
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	112 080	112 080
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	118 432	118 432
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	42 991	-	1 293 716	1 336 707
<b>Razem</b>	<b>67 236 190</b>	<b>3 117 304</b>	<b>5 083 686</b>	<b>75 437 180</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	101 202	2 587 221	-	2 688 423
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 587 932	-	1 587 932
<b>Razem</b>	<b>101 202</b>	<b>4 175 153</b>	<b>-</b>	<b>4 276 355</b>

<b>31.12.2020</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	178 799	3 001 906	2 064	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	7 654	-	7 654
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 556 791	1 556 791
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	892 226	892 226
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	65 501 421	191 139	7 492	65 700 052
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	110 155	110 155
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	-	-	115 896	115 896
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30 594	-	826 737	857 331
<b>Razem</b>	<b>65 710 814</b>	<b>3 200 699</b>	<b>3 511 361</b>	<b>72 422 874</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67 001	2 963 339	-	3 030 340
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 775 098	-	1 775 098
<b>Razem</b>	<b>67 001</b>	<b>4 738 437</b>	<b>-</b>	<b>4 805 438</b>

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

Kategoria III	Aktywa finansowe						
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe godziwej przez przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez finansowy
<b>31.03.2021</b>							
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 064</b>	<b>892 226</b>	<b>1 556 791</b>	<b>110 155</b>	<b>7 492</b>	<b>826 737</b>	<b>115 896</b>
Zyski lub straty							
rozpoznane w rachunku zysków i strat	( 375)	3 566	-	1 925	-	-	2 536
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	11 317	-	-	466 979	-
Zakupy/udzielenie	210	90 647	1 459 889	-	-	-	-
Sprzedaże	-	( 240)	-	-	-	-	-
Spląty/zapadalność	-	( 138 647)	( 211 439)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	( 1)	-	-	-	-	-	-
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	( 1 065)	( 113 143)	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 898</b>	<b>846 487</b>	<b>2 703 415</b>	<b>112 080</b>	<b>7 492</b>	<b>1 293 716</b>	<b>118 432</b>

Kategoria III	Aktywa finansowe						
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe godziwej przez przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez finansowy
<b>31.12.2020</b>							
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>1 196 447</b>	<b>923 811</b>	<b>194 285</b>	<b>16 027</b>	<b>864 916</b>	<b>-</b>
Zyski lub straty							
rozpoznane w rachunku zysków i strat	( 24)	9 378	-	15 957	-	-	17 245
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	40 498	-	-	( 37 254)	-
Zakupy/udzielenie	1 379	404 407	1 181 483	-	-	-	-
Sprzedaże	-	( 3)	( 275 370)	( 1 000)	-	( 925)	-
Spląty/zapadalność	-	( 591 551)	( 278 668)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	709	( 109 773)	-	( 101 550)	-	-	101 550
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	( 16 679)	( 34 963)	2 463	( 8 535)	-	( 2 899)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 064</b>	<b>892 226</b>	<b>1 556 791</b>	<b>110 155</b>	<b>7 492</b>	<b>826 737</b>	<b>115 896</b>



## 28. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

**Na dzień 31.03.2021 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 2 714 810 tys. zł. W kwocie tej 1 108 713 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 1 547 964 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 58 133 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2021 r. do 31.03.2021 r. wynosiła 184 329 tys. zł.

Na dzień 31.03.2021 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 530 394 tys. zł. Dla 301 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwy w wysokości 85 359 tys. zł.

### Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 31.03.2021 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 502 164 tys. zł (na 31.12.2020 r. - 9 853 480 tys. zł), zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle ww. kredytów istniały dotąd istotne rozbieżności w orzecznictwie sądowym:

- linia orzecznicza korzystna dla banków oparta na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec Banku.

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

- linia orzecznicza opierająca 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.

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

Orzeczenie TSUE nie usuwa wątpliwości co do skutków ewentualnej abuzywności klauzul umownych w umowach kredytów opartych o walutę obcą. Większość wyroków sądowych zapadających po orzeczeniu TSUE z 3.10.2019 nie jest korzystna dla Grupy, jednak orzecznictwo sądowe nadal nie jest jednolite. Niektóre sądy rozpoznające sprawy CHF zwróciły się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi, a stanowisko TSUE w tym zakresie może mieć wpływ na dalsze orzecznictwo sądowe. W obecnej chwili nadal trudno jest ocenić ostateczny wpływ orzeczenia na linie orzecznicze w sprawach dotyczących kredytów opartych o walutę obcą. Wydaje się, że istotne znaczenie w tym zakresie mogłoby mieć ukształtowane stanowisko Sądu Najwyższego.

Sąd Najwyższy w zakresie skutków abuzywności normy kursowej prezentował wcześniej stanowisko opierające się na uznaniu, że umowy kredytu indeksowane są ważne i zgodne z prawem, a umowa kredytu po wyeliminowaniu klauzuli kursowej nadal ma charakter umowy o kredyt indeksowany. W 2019 r. Sąd Najwyższy w niektórych wyrokach orzekł

o usunięciu mechanizmu indeksacji i uznaniu, że umowę można uznać za kredyt w PLN oprocentowany według stawki LIBOR, co stanowiło odstępstwo od wcześniejszej linii orzeczniczej SN.

W opublikowanym w kwietniu 2020 r. uzasadnieniu do wyroku z 11.12.2019 r. wydanego w sprawie Santander Bank Polska S.A. SN uznał natomiast, że upadek indeksacji i utrzymanie umowy jako kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR nie jest dopuszczalne, gdyż klauzule indeksacyjne stanowią element głównych świadczeń stron, a zatem ich abuzywność i wyeliminowanie z umowy prowadzi do stwierdzenia nieważności umowy kredytu. To powoduje konsekwencje w postaci konieczności dokonania przez strony wzajemnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia; jednocześnie SN wskazał, iż dotychczasowe orzecznictwo TSUE nie wyklucza, iż jedną z konsekwencji nieważności umowy kredytu może być żądanie przez bank wynagrodzenia za bezpodstawne (bezumowne) korzystanie z udostępnionego kapitału kredytu. W orzeczeniu z 16.02.2021 r. SN wskazał, że w razie unieważnienia umowy kredytu kredytobiorca może żądać od banku zwrotu spełnionych świadczeń niezależnie od tego, czy i w jakim zakresie pozostaje dłużnikiem banku z tytułu zwrotu nienależnie otrzymanej kwoty kredytu. Jednocześnie SN wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne (indywidualne sprawy w sądzie) oraz na ryzyko prawne (oczekiwane portfelowe) zgodnie z wymogami MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe*. Wartość rezerw została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 31.03.2021 r. Grupa została pozwana w 5 315 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 1 128 511 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 548 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 283 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Na dzień 31.03.2021 r. Grupa posiadała rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 442 125 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 324 920 tys. zł).

Na dzień 31.03.2021 r. Grupa posiadała rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 360 701 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 278 247 tys. zł.), w związku ze zwiększoną liczbą spraw spornych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. Przedmiotowa rezerwa w Santander Bank Polska SA wynosi 254 770 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB) 105 931 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. odpowiednio: 191 900 tys. zł i 86 347 tys. zł). W kolejnych okresach sprawozdawczych Grupa będzie kontynuowała monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Na dzień 11.05.2021 r. planowane jest zajęcie przez Sąd Najwyższy – na wniosek Pierwszej Prezes SN – stanowiska w składzie całej Izby Cywilnej odnośnie kluczowych kwestii dotyczących sporów sądowych na tle kredytów opartych na walucie obcej (tj. możliwości utrzymania umowy kredytu po usunięciu z niej nieuczciwych klauzul, a także następstw ewentualnego unieważnienia całej umowy, w tym podstawowych zasad rozliczeń kredytobiorcy z bankiem z tego tytułu). Zapowiedziane stanowisko Sądu Najwyższego ma na celu wyjaśnienie rozbieżności i ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na walucie obcej. Z uwagi na to, że ma ono mieć formalną postać uchwały składu całej Izby Cywilnej i tym samym moc zasady prawnej – może ono w znaczącym stopniu wpłynąć na orzecznictwo sądowe. Grupa w modelu tworzenia rezerw na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej uwzględnia różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, które są przedmiotem wniosku o wydanie wskazanej wyżej uchwały. W szczególności kierunki rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego mogą wpłynąć na dokonanie rewizji założeń przyjętych w modelu, a co za tym idzie potencjalnie istotnych zmian w poziomie oszacowanych rezerw z tytułu ryzyka prawnego zarówno w ujęciu portfelowym jak i indywidualnym. Z uwagi na brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy w opinii Zarządu, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie wartości wpływu stanowiska Sądu Najwyższego na poziom rezerw utworzonych na dzień 31.03.2021 r.

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych uгод, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Propozycja ta jest obecnie przedmiotem analizy wewnątrz Banku oraz w ramach zespołu złożonego z przedstawicieli banków. Prowadzone są również konsultacje z Komisją Nadzoru Finansowego oraz Ministerstwem Finansów. Bank planuje przeprowadzić w I połowie 2021 r. testy zawierania tego rodzaju uгод. W zależności od wyników testów możliwe są dalsze kroki postępowania takie jak pilotaż na wybranej próbie kredytobiorców, a całościowy wynik prac będzie stanowił istotny wkład do podjęcia decyzji odnośnie przystąpienia do zawierania uгод w szerszym wymiarze. Z uwagi na potencjalną skalę wpływu decyzji co do przystąpienia do zawierania uгод na sytuację finansową Grupy wymagana będzie zgoda Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. W przypadku przystąpienia do zawierania uгод w szerszym wymiarze, Grupa uwzględni dodatkowe scenariusze w modelach kalkulacji rezerw na ryzyko prawne i odzwierciedli szacowany wpływ na poziom tych rezerw. Z uwagi na fakt nie podjęcia na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzji co do przystąpienia do zawierania uгод oraz z uwagi na fakt, że prowadzone dyskusje odnośnie rozwiązań determinujących aspekty finansowe propozycji zawierania uгод, w szczególności ujęcia podatkowego kosztów wynikających z propozycji, podejścia do kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji objętych ugodami, a także kosztów zamknięcia pozycji walutowej znajdują się na wczesnym etapie, nie zostało to uwzględnione w ramach scenariuszy i prawdopodobieństw w nich zastosowanych, na bazie których Grupa szacowała poziom rezerw na dzień 31.03.2021 r. Jednocześnie Grupa oszacowała potencjalny wpływ rozwiązania polegającego na przystąpieniu Grupy do zawierania dobrowolnych uгод w szerszym wymiarze. Przy założeniu, że 100% aktualnych kredytobiorców dokona konwersji zgodnie z propozycją Przewodniczącego KNF strata Grupy wyniosłaby ok. 3,5 mld zł na poziomie skonsolidowanym. Kalkulacja została wykonana według kursu wymiany 4,15 PLN/CHF.

### Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

Według stanu na 31.03.2021 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 1 052 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 471 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 581 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 182 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 35 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A. w kwocie 147 tys. zł.

W dniu 11.09.2019 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 w którym wskazał, iż wykładnia art. 16 ust. 1 w zw. z art. 3 lit. g Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23.04.2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) wskazuje, iż konsumentowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego przysługiwać powinna odpowiednia obniżka wszystkich kosztów poniesionych w związku z tym kredytem (z wyłączeniem opłat notarialnych i podatków) niezależnie od tego czy koszty te związane są z okresem kredytowania.

TSUE orzekł jednak wyłącznie w sprawie wykładni przepisów Dyrektyw, które nie są bezpośrednio wiążące i wymagają implementacji przez poszczególne państwa członkowskie UE, dlatego też istotnym dla rozstrzygnięcia sporów o zwrot prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego jest dokonanie wyczerpującej wykładni prawa krajowego, wskazującego na metodę w oparciu o którą należy dokonać rozliczeń i horyzontu czasowego objętego obowiązkiem zwrotu prowizji.

W dniu 12.12.2019 r. Sąd Najwyższy wydał orzeczenie w sprawie III CZP 45/19, w którym wskazał, iż wykładnia art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim wskazuje, iż prowizja przygotowawcza jako część całkowitego kosztu kredytu powinna ulec zwrotowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu. Jednocześnie Sąd Najwyższy nie wskazał w jaki sposób prowizja związana jest z okresem, o który skrócono czas obowiązywania umowy i jaka jej część przypada na okres, o który skrócono czas obowiązywania umowy.

Przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa Santander Bank Polska tworzy rezerwy na ryzyka prawne związane ze sporami na tle art. 49 u.k.k., biorąc pod uwagę rozbieżności interpretacyjne. W stosunku do obu banków UOKiK prowadził postępowania wyjaśniające w sprawie prawidłowego rozliczenia prowizji w oparciu o art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, oba postępowania zostały umorzone.

Wpływ na wynik finansowy Grupy z tytułu rozpoznawania rezerw na oczekiwane zwroty części prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów, a także ujmowanie zobowiązań z tego tytułu z uwzględnieniem zastosowanej metody liniowej do kal ulacji zwrotów dla klientów w okresie 3 miesięcy 2021 roku był następujący:

Grupa ujęła w wyniku finansowym łączną kwotę 29 068 tys. zł., która pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Grupy. Powyższa kwota dla Santander Bank Polska S.A. wyniosła 13 806 tys. zł. Pozostała kwota w obciążeniu wyniku odsetkowego Grupy reprezentuje kwoty ujęte w wyniku spółki zależnej Santander Consumer Bank.

**Na dzień 31.12.2020 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 2 317 882 tys. zł. W kwocie tej 1 004 690 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 1 261 620 tys. zł to wartość

przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 51 572 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 735 191 tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 408 485 tys. zł. Dla 229 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwy w wysokości 70 373 tys. zł.

Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wpływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 25.

## Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe	31.03.2021			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>40 845 837</b>	<b>999 354</b>	<b>90 119</b>	<b>41 935 310</b>
<b>- finansowe:</b>	<b>33 265 288</b>	<b>741 724</b>	<b>72 551</b>	<b>34 079 563</b>
- linie kredytowe	28 466 008	677 836	61 308	29 205 152
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 024 746	57 157	8 917	4 090 820
- akredytywy importowe	774 534	6 731	2 326	783 591
<b>- gwarancyjne</b>	<b>7 607 578</b>	<b>267 622</b>	<b>35 726</b>	<b>7 910 926</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 27 029)</b>	<b>( 9 992)</b>	<b>( 18 158)</b>	<b>( 55 179)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>54 495 377</b>
<b>- finansowe</b>				<b>655 005</b>
<b>- gwarancyjne</b>				<b>53 840 372</b>
<b>Razem</b>	<b>40 845 837</b>	<b>999 354</b>	<b>90 119</b>	<b>96 430 687</b>

Zobowiązania warunkowe	31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>41 296 843</b>	<b>853 890</b>	<b>95 625</b>	<b>42 246 358</b>
<b>- finansowe:</b>	<b>34 006 951</b>	<b>634 428</b>	<b>83 603</b>	<b>34 724 982</b>
- linie kredytowe	28 831 615	494 054	67 902	29 393 571
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 960 832	131 695	13 914	4 106 441
- akredytywy importowe	1 194 014	8 679	1 787	1 204 480
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	20 490	-	-	20 490
<b>- gwarancyjne</b>	<b>7 315 501</b>	<b>231 608</b>	<b>38 808</b>	<b>7 585 917</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 25 609)</b>	<b>( 12 146)</b>	<b>( 26 786)</b>	<b>( 64 541)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>60 810 347</b>
<b>- finansowe</b>				<b>153 119</b>
<b>- gwarancyjne</b>				<b>60 657 228</b>
<b>Razem</b>	<b>41 296 843</b>	<b>853 890</b>	<b>95 625</b>	<b>103 056 705</b>

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

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zakładowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	28.04.2021	24.02.2021	28.04.2021	24.02.2021	28.04.2021	24.02.2021	28.04.2021	24.02.2021
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Nationale-Nederlanden DFE *								
Pozostali	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\* Fundusze Zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska S.A. na dzień publikacji skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy 2021 r. (28.04.2021 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze Zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

## 30. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

W I kwartale 2021 r. nie nastąpiły żadne nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

## 31. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31.03.2021 r. a także mającymi zastosowanie przepisami wynikającymi z rozporządzenia (UE) 2019/876 (CRR 2) i rozporządzenia (UE) nr 2020/873.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniższa tabela przedstawia informację o funduszach własnych, korektach funduszy oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.03.2021 r.

	<b>31.03.2021</b>
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 340 405
Kapitał podstawowy Tier I	25 411 155
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier 1	25 411 155
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 732 134
Kapitał Tier II	2 732 134
Łączny kapitał	28 143 290
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 929 250)
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,87%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,87%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,89%
Wymóg połączonego bufora	4 385 239

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych miar dot. wymagań TLAC na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

<b>Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020**</b>	<b>30.09.2020**</b>	<b>30.06.2020**</b>	<b>31.03.2020</b>
1 Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	28 705 770	28 145 005	26 620 131	28 773 094	27 081 716
1a Dostępny model księgowy fully-loaded ECL*	28 417 633	27 800 408	26 422 511	28 575 475	26 879 953
2 Suma RWA na poziomie grupy	134 692 447	135 242 155	140 950 963	140 194 561	148 020 351
3 TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	21,31%	20,81%	18,89%	20,52%	18,30%
3a Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	21,12%	20,58%	18,76%	20,40%	18,17%
4 Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	245 850 785	235 734 749	231 543 185	228 891 346	222 075 146
5 TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	11,68%	11,94%	11,50%	12,57%	12,19%
5a Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni	11,57%	11,81%	11,42%	12,49%	12,11%
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w trzecim akapicie od końca ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
6b Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w przedostatnim akapicie ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
6c Jeżeli zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z wymogu podporządkowania, kwota wyemitowanego finansowania, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które jest uznawane za zewnętrzny TLAC, podzielona przez wyemitowane finansowanie, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które zostałyby uznane za zewnętrzny TLAC, gdyby nie zastosowano ograniczenia (%)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

\*uwzględnia łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

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

W tabeli poniżej przedstawione zostały wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem z tytułu poszczególnych ryzyk.

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		31.03.2021	31.12.2020	wymogi kapitałowe
		31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
1.	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	107 083 409	107 660 445	8 566 673
art. 438 lit. c) i d)	2. W tym metoda standardowa	107 083 409	107 660 445	8 566 673
art. 107 art. 438	6. Ryzyko kredytowe kontrahenta	2 372 129	2 272 093	189 770
art. 438 lit. c) i d)	7. W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 918 252	1 855 320	153 460
	W tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu swoich			
art. 438 lit. c) i d)	11. wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	14 740	4 612	1 179
art. 438 lit. c) i d)	12. W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	439 137	412 161	35 131
art. 438 lit. e)	19. Ryzyko rynkowe	2 060 510	1 773 640	164 841
	20. W tym metoda standardowa	2 060 510	1 773 640	164 841
art. 438 lit. f)	23. Ryzyko operacyjne	15 627 129	15 755 929	1 250 170
	25. W tym metoda standardowa	15 627 129	15 755 929	1 250 170
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27. Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	7 549 270	7 780 048	603 942
	<b>29. Łącznie</b>	<b>134 692 447</b>	<b>135 242 155</b>	<b>10 775 396</b>

## 32. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami, a także obowiązującymi przepisami wynikającymi z Rozporządzenia (UE) 2019/876 („CRR 2”) oraz rozporządzenia (UE) nr 2020/873, opublikowany zgodnie z wytycznymi EUNB/GL/2020/11.

Wskaźnik dźwigni (LR) oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową.

### Wskaźnik dźwigni finansowej

Kapitał Tier I	25 411 155
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	245 850 785
Wskaźnik dźwigni finansowej	10,34%
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

## 33. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową

Dnia 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 a fundusze własne oraz dotyczących traktowania, jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r.

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

Od czerwca 2020 r. Grupa Santander Bank Polska stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9 zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24.06.2020 r. Na podstawie

zmian wynikających z wyżej wymienionego Rozporządzenia i art. 473a ust. 7a od czerwca 2020r. Grupa stosuje odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych.

Poniżej Grupa Santander Bank Polska dokonała ujawnienia funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11.08.2020 zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.



<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020*</b>	<b>30.09.2020*</b>	<b>30.06.2020*</b>	<b>31.03.2020</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	25 411 155	24 862 392	23 812 776	23 753 537	22 072 814
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	25 123 285	24 518 170	23 615 532	23 556 293	21 871 052
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	25 411 155	24 862 392	23 812 776	-	-
3	Kapitał Tier 1	25 411 155	24 862 392	23 812 776	23 753 537	22 072 814
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	25 123 285	24 518 170	23 615 532	23 556 293	21 871 052
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	25 411 155	24 862 392	23 812 776	-	-
5	Łączny kapitał	28 143 290	27 610 413	26 552 685	26 486 532	24 847 276
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	27 855 152	27 265 816	26 355 066	26 288 912	24 645 212
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	28 143 290	27 610 413	26 552 685	-	-
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	134 692 447	135 242 155	140 950 963	140 194 561	148 020 351
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	134 568 563	135 055 858	140 862 634	140 106 233	147 914 691
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,87%	18,38%	16,89%	16,94%	14,91%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,67%	18,15%	16,76%	16,81%	14,79%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,87%	18,38%	16,89%	-	-
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,87%	18,38%	16,89%	16,94%	14,91%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,67%	18,15%	16,76%	16,81%	14,79%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,87%	18,38%	16,89%	-	-
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,89%	20,42%	18,84%	18,89%	16,79%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,70%	20,19%	18,71%	18,76%	16,66%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	20,89%	20,42%	18,84%	-	-
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	245 850 785	235 734 749	231 543 185	228 891 346	222 075 146
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	10,34%	10,55%	10,28%	10,38%	9,94%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,23%	10,41%	10,21%	10,30%	9,86%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,34%	10,55%	10,28%	-	-

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

Grupa Santander Bank Polska nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, zatem fundusze własne,

współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

## 34. Miary płynnościowe

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat wskaźnika pokrycia płynności.

Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2020	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2020
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>								
<b>1 Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem</b>					<b>61 851</b>	<b>55 120</b>	<b>49 232</b>	<b>43 243</b>
<b>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>								
Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:								
<b>2 Depozyty stabilne</b>	<b>122 392</b>	<b>113 673</b>	<b>104 230</b>	<b>94 225</b>	<b>9 361</b>	<b>8 910</b>	<b>8 377</b>	<b>7 871</b>
3 Depozyty mniej stabilne	70 607	64 004	57 483	51 161	3 530	3 200	2 874	2 558
4 Depozyty mniej stabilne	41 463	40 734	39 459	38 387	5 830	5 710	5 503	5 313
<b>5 Niezabezpieczone finansowanie hurtowe</b>	<b>42 201</b>	<b>39 708</b>	<b>38 349</b>	<b>37 479</b>	<b>20 732</b>	<b>19 551</b>	<b>18 521</b>	<b>17 634</b>
Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków								
6 spółdzielczych	0	1 780	3 770	5 677	0	444	942	1 418
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	41 967	37 611	34 325	31 494	20 498	18 790	17 326	15 908
8 Dług niezabezpieczony	234	317	253	307	234	317	253	307
<b>9 Zabezpieczone finansowanie hurtowe</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10 Dodatkowe wymogi</b>	<b>27 928</b>	<b>27 710</b>	<b>26 633</b>	<b>25 470</b>	<b>5 339</b>	<b>5 470</b>	<b>5 286</b>	<b>4 979</b>
Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie								
11 zabezpieczeń	3 098	3 378	3 364	3 078	3 098	3 378	3 364	3 078
12 Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	24 830	24 332	23 269	22 392	2 242	2 092	1 922	1 901
14 Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 694	1 530	1 452	1 440	1 397	1 245	1 183	1 165
15 Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	13 552	12 798	12 038	11 561	592	564	537	520
<b>16 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM</b>					<b>37 421</b>	<b>35 740</b>	<b>33 903</b>	<b>32 168</b>
<b>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	520	713	1 034	1 235	0	0	0	1
18 Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	7 338	6 808	6 979	7 142	6 145	5 569	5 756	5 948
19 Inne wpływy środków pieniężnych	868	1 118	1 265	1 287	868	1 118	1 265	1 287
(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach								
EU-19a niewymienialnych)					0	0	0	0
(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji								
EU-19b kredytowych)					0	0	0	0
<b>20 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM</b>	<b>8 727</b>	<b>8 638</b>	<b>9 279</b>	<b>9 663</b>	<b>7 014</b>	<b>6 687</b>	<b>7 021</b>	<b>7 236</b>
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	8 727	8 638	9 279	9 663	7 014	6 687	7 021	7 236
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>								
<b>21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					<b>61 851</b>	<b>55 120</b>	<b>49 232</b>	<b>43 243</b>
<b>22 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM</b>					<b>30 407</b>	<b>29 054</b>	<b>26 882</b>	<b>24 933</b>
<b>23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)</b>					<b>203%</b>	<b>189%</b>	<b>182%</b>	<b>173%</b>

## 35. Podmioty powiązane

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

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Aktywa</b>	<b>73</b>	<b>77</b>
Pozostałe aktywa	73	77
<b>Zobowiązania</b>	<b>74 107</b>	<b>88 102</b>
Zobowiązania wobec klientów	74 025	87 998
Pozostałe zobowiązania	82	104

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>1.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>1.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Przychody</b>	<b>9 634</b>	<b>8 106</b>
Przychody prowizyjne	9 634	8 106
<b>Koszty</b>	<b>1</b>	<b>520</b>
Koszty odsetkowe	1	281
Koszty prowizyjne	-	239

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Aktywa</b>	<b>1 767 138</b>	<b>1 874 598</b>	<b>18 657</b>	<b>9 068</b>
Należności od banków, w tym:	663 228	766 201	18 657	8 184
<i>lokaty i kredyty</i>	147 633	-	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	515 595	766 201	18 657	8 184
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 103 297	1 107 257	-	4
Pozostałe aktywa	613	1 140	-	880
<b>Zobowiązania</b>	<b>3 992 953</b>	<b>3 542 443</b>	<b>537 646</b>	<b>555 327</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	2 279 623	1 521 825	453 030	448 183
<i>rachunki bieżące</i>	597 522	490 902	453 030	448 183
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	1 682 101	1 030 923	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 238 335	1 556 881	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	65 032	84 596
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	466 246	461 509	-	-
Pozostałe zobowiązania	8 749	2 228	19 559	22 523
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>5 044 226</b>	<b>5 120 775</b>	<b>65 018</b>	<b>64 329</b>
Udzielone:	-	-	33 180	32 505
<i>gwarancyjne</i>	-	-	33 180	32 505
Otrzymane:	5 044 226	5 120 775	31 838	31 824
<i>gwarancyjne</i>	5 044 226	5 120 775	31 838	31 824

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>01.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>01.01.2020- 31.03.2020</b>	<b>01.01.2021- 31.03.2021</b>	<b>01.01.2020- 31.03.2020</b>
<b>Przychody</b>	<b>308 723</b>	<b>1 526</b>	<b>405</b>	<b>901</b>
Przychody odsetkowe	( 431)	1 009	-	2
Przychody prowizyjne	850	514	42	72
Pozostałe przychody operacyjne	1	3	363	3
Wynik handlowy i rewaluacja	308 303	-	-	824
<b>Koszty</b>	<b>15 832</b>	<b>39 799</b>	<b>21 127</b>	<b>16 735</b>
Koszty odsetkowe	3 936	7 450	-	68
Koszty prowizyjne	3 063	2 710	110	37
Wynik handlowy i rewaluacja	-	20 403	10	-
Koszty operacyjne w tym:	8 833	9 236	21 007	16 630
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	8 768	9 236	21 007	16 630
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	65	-	-	-

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

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w notcie 27.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

## 38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Zawarcie umów sprzedaży akcji posiadanych przez Bank w AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., AVIVA Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., zmiana partnera Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

W dniu 26.03.2021 roku:

1. nastąpiło zawarcie przez Bank umowy sprzedaży 4.125 akcji spółki AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki, oraz 2.968 akcji spółki AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki na rzecz ALLIANZ HOLDING EINS GMBH ("Allianz"), za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 243 000 000 euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji);
2. Bank podjął zobowiązanie do zawarcia umowy sprzedaży 1.370 akcji spółki AVIVA Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki na rzecz AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., za cenę sprzedaży wynoszącą 14 000 000 euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji),
3. Bank podjął zobowiązanie do zawarcia z Aviva International Holdings Limited, Aviva International Insurance Limited oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. porozumienia rozwiązującego ze skutkiem na dzień zamknięcia Transakcji umów dotyczących współpracy Banku i Aviva International Holdings Limited w ramach spółek Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (w tym umów akcjonariuszy dotyczących Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.),

Jednym z elementów transakcji ma być także zawarcie przez Bank nowych umów akcjonariuszy (shareholders' agreements) z Allianz, który będzie nowym partnerem Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., posiadającym ok. 51% akcji w ich kapitałach zakładowych w wyniku Transakcji, jak również nowych umów bancassurance (bancassurance agreements) ze spółkami Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Bank wskazał ponadto, że zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich wymaganych przepisami prawa zgód właściwych organów, w tym wymaganych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Komisji Europejskiej, oraz po spełnieniu się innych warunków określonych w dokumentacji transakcji. Założono, że transakcja zostanie zakończona w ciągu 12 miesięcy.

Ponadto Bank uprawniony jest do otrzymania dodatkowej płatności w kwocie 10 mln EUR w momencie zamknięcia transakcji.

Wpływ transakcji na kapitały własne Banku został zaprezentowany m.in. w sprawozdaniu z całkowitych dochodów - nota II, natomiast wartość godziwą udziałów w Aviva na 31.03.2021 r. w nocie 18.

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

Na dzień 31.03.2021 r. i 31.12.2020 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 12.

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

Na dzień 31.03.2021 r. i 31.12.2020 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

## 42. Dywidenda na akcję

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 17.03.2021 r. podjął decyzję o zmianie swojej rekomendacji dotyczącej zatrzymania całości zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r. w kwocie 738 411 718,72 zł i przeznaczenia na kapitał rezerwowy 50% zysku netto Banku tj. kwoty 369 205 859,36 zł, natomiast pozostawienia kwoty 369 205 859,36 zł niepodzielonej, o której informował w raporcie bieżącym z dnia 23.02.2021 r.

Podejmując decyzję o zmianie swojej rekomendacji z dnia 23.02.2021 r., Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego (dalej jako "KNF"). Zarząd wziął także pod uwagę, że jedynie Zwyczajne Walne Zgromadzenia ma kompetencję do dokonania podziału zysku.

Zmieniona rekomendacja uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku oraz Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r. w kwocie 738 411 718,72 zł w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 369 205 859,36 zł,
- na kapitał dywidendowy przeznacza się kwotę 369 205 859,36 zł.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy (dalej jako „Kapitał dywidendowy”) i upoważniło Zarząd do dysponowania nim w celu wypłaty zaliczek na poczet dywidendy, zgodnie z art. 349 § 2 Kodeksu spółek handlowych.

Rekomendowany sposób podziału zysku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie wykluczy możliwości podjęcia ewentualnej decyzji przez Zarząd o wypłacie zysku dla akcjonariuszy w postaci zaliczek na poczet dywidendy i wykorzystaniu w tym celu Kapitału dywidendowego w drugiej połowie 2021 r., na podstawie upoważnienia dla Zarządu wynikającego z § 50 ust. 4 Statutu Banku. Będzie to uwarunkowane w szczególności uzyskaniem przez Bank stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej w drugiej połowie 2021 roku, z którego będzie wynikała możliwość takiej wypłaty. Ewentualna decyzja Zarządu o wypłacie zaliczek na poczet dywidendy w drugiej połowie 2021 roku będzie także wymagała zgody Rady Nadzorczej Banku.

## 43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

### Uchwała Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określająca wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji

W dniu 21 kwietnia 2021 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. otrzymał informację, że Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjęła Uchwałę nr 20/2021 z dnia 16 kwietnia 2021 r. określającą wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji, uwzględniającą korektę składki naliczonej za 2020 r., należną od Santander Banku Polska S.A. w 2021 r. w wysokości 135 082 139,87 zł, natomiast od Santander Consumer Bank S.A. tj. spółki zależnej od Banku w kwocie 19 033 627,23 zł.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.04.2021	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.04.2021	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.04.2021	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.04.2021	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.04.2021	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.04.2021	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	