

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2023 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	3 092 291	2 243 949	657 864	482 860
II	Wynik z tytułu prowizji	662 395	660 727	140 920	142 177
III	Zysk przed opodatkowaniem	1 656 008	1 426 064	352 305	306 865
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	1 191 990	959 532	253 588	206 475
V	Przeptywy pieniężne netto - razem	(5 620 409)	(958 768)	(1 195 704)	(206 311)
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	24 819	69 734	5 280	15 006
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	11,66	9,39	2,48	2,02
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	11,66	9,39	2,48	2,02
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	2 701 891	1 841 791	574 809	396 323
II	Wynik z tytułu prowizji	598 991	584 912	127 431	125 863
III	Zysk przed opodatkowaniem	1 503 411	1 125 101	319 841	242 103
IV	Zysk za okres	1 103 199	798 214	234 698	171 762
V	Przeptywy pieniężne netto - razem	(5 705 020)	(734 042)	(1 213 705)	(157 954)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	10,80	7,81	2,30	1,68
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	10,80	7,81	2,30	1,68

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	258 620 665	259 167 215	55 314 012	55 260 712
II	Zobowiązania wobec banków	3 850 379	4 031 252	823 522	859 560
III	Zobowiązania wobec klientów	197 172 162	196 496 806	42 171 353	41 897 867
IV	Zobowiązania razem	226 671 658	229 051 877	48 480 731	48 839 395
V	Kapitały razem	31 949 007	30 115 338	6 833 281	6 421 318
VI	Udziały niekontrolujące	1 845 628	1 797 255	394 745	383 218
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	312,65	294,70	66,87	62,84
IX	Współczynnik kapitałowy	21,04%*	21,13%*		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-**	2,68	-**	0,57
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	236 782 986	238 098 041	50 643 351	50 768 255
II	Zobowiązania wobec banków	2 230 264	2 245 128	477 011	478 716
III	Zobowiązania wobec klientów	185 471 171	185 655 260	39 668 735	39 586 187
IV	Zobowiązania razem	208 835 488	211 802 781	44 665 916	45 161 471
V	Kapitały razem	27 947 498	26 295 260	5 977 435	5 606 785
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	273,49	257,32	58,49	54,87
VIII	Współczynnik kapitałowy	24,45%*	24,32%*		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-**	2,68	-**	0,57

\*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

\*\*szczegóły opisane zostały w nocie 43

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

- Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 31.03.2023 r.: 1 EUR = 4,6755 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2022 r.: 1 EUR = 4,6899 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.03.2023 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2023 r.: 1 EUR = 4,7005 PLN; na 31.03.2022 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2022 r.: 1 EUR = 4,6472 PLN.

Na dzień 31.03.2023 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 064/A/NBP/2023 z dnia 31.03.2023 r.

# Podsumowanie działalności

Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
w I kwartale 2023 roku



# Spis treści

I.	Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2023 r.	3
1.	Najważniejsze osiągnięcia	3
2.	Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	4
3.	Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	5
4.	Wydarzenia korporacyjne	5
5.	Struktura własnościowa kapitału zakładowego	7
6.	Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	9
7.	Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku	10
8.	Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	11
II.	Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2023 r.	12
III.	Rozwój działalności biznesowej w I kwartale 2023 r.	14
1.	Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	14
2.	Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	20
IV.	Rozwój organizacji i infrastruktury	20
1.	Zarządzanie zasobami ludzkimi	20
2.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.	21
3.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.	23
4.	Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej	23
V.	Sytuacja finansowa w I kwartale 2023 r.	25
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	25
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	35
3.	Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	39
4.	Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału	40
VI.	Zarządzanie ryzykiem	41
1.	Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I kwartale 2023 r.	41
2.	Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnych kwartałach 2023 r.	42
VII.	Pozostałe informacje	43

# I. Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2023 r.

## 1. Najważniejsze osiągnięcia

### EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- ▶ Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 31 marca 2023 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,04% (18,12% na 31 marca 2022 r.).
- ▶ Wyższa rentowność kapitału własnego (ROE) w stosunku rocznym (12,4% wobec 8,6% na 31 marca 2022 r.).
- ▶ Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 78,5%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- ▶ Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- ▶ Poprawa efektywności kosztowej w oparciu o wysoką dynamikę dochodów. Spadek wskaźnika koszty/dochody z 39,8% do 33,8% w I kwartale 2023 r.
- ▶ Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- ▶ Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

### WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- ▶ Wzrost bazy aktywów ogółem o 5,2% r/r do 258,6 mld zł.
- ▶ Wzrost depozytów od klientów o 5,3% r/r do 197,2 mld zł pod wpływem depozytów terminowych (+103,1% r/r).
- ▶ Wzrost należności brutto od klientów o 3,2% r/r do 160,6 mld zł, w tym kredytów od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+10,9% r/r) i należności leasingowych (+10,7% r/r).
- ▶ Utrzymanie dobrej jakości portfela należności kredytowych ze stabilnym w skali roku wskaźnikiem NPL na poziomie 4,8%.
- ▶ Wzrost zannualizowanej marży odsetkowej netto z poziomu 4,02% w I kwartale 2022 r. do 5,40% w I kwartale 2023 r. przy wsparciu wolumenów biznesowych.
- ▶ Stabilny poziom dochodów netto z tytułu prowizji (+0,3% r/r) dzięki wyższym dochodom z działalności bankowej przy spadku dochodów uzależnionych od koniunktury rynków finansowych (tj. z aktywności maklerskiej oraz z zarządzania funduszami inwestycyjnymi).
- ▶ Dynamiczny wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną w relacji do I kwartału 2022 r. (+31,2% r/r) oraz jej udziału w zdalnej sprzedaży kredytów.

### KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- ▶ 7,5 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,6 mln lojalnych klientów.
- ▶ Wzrost o 12,5% r/r do 3,0 mln liczby otwartych Kont Jakże Chcę w Santander Bank Polska S.A.
- ▶ 4,1 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,9 mln klientów bankowości mobilnej.
- ▶ Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i uproszczanie procesów operacyjnych.
- ▶ Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników.
- ▶ Kontynuacja oferty promocyjnej dla obywateli ukraińskich.
- ▶ Realizacja kolejnych działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.

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

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Dochody ogółem	mln zł	3 745,6	2 987,7	25,4%
Koszty ogółem	mln zł	(1 265,9)	(1 189,3)	6,4%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	mln zł	(232,6)	(119,3)	95,0%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	1 656,0	1 426,1	16,1%
Zysk należny udziałowcom jednostce dominującej	mln zł	1 192,0	959,5	24,2%
Wybrane wielkości bilansowe		31.03.2023	31.03.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Aktywa ogółem	mln zł	258 620,7	245 938,5	5,2%
Kapitały razem	mln zł	31 948,9	27 007,2	18,3%
Należności netto od klientów	mln zł	154 743,6	149 702,3	3,4%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	197 172,2	187 320,2	5,3%
Wybrane wielkości pozabilansowe		31.03.2023	31.03.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych <sup>1)</sup>	mld zł	13,7	14,1	-0,4
Wybrane wskaźniki <sup>2)</sup>		31.03.2023	31.03.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Koszty/dochody	%	33,8%	39,8%	-6,0 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	21,04%	18,12%	2,92% p.p.
ROE	%	12,4%	8,6%	3,8 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,8%	4,8%	0,0 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,64%	0,59%	0,05 p.p.
Kredyty/depozyty	%	78,5%	79,9%	-1,4 p.p.
Wybrane dane niefinansowe		31.03.2023	31.03.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>3)</sup>	mln	6,4	5,9	0,5
Aktywni klienci cyfrowi <sup>4)</sup>	mln	4,1	3,4	0,7
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	2,9	2,5	0,4
Karty płatnicze debetowe	mln	4,7	4,5	0,2
Karty płatnicze kredytowe	mln	0,9	1,0	-0,1
Baza klientów	mln	7,5	7,2	0,3
Sieć oddziałów	lokalizacje	382	417	-35
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	17	13	4
Placówki partnerskie	lokalizacje	427	435	-8
Zatrudnienie	etaty	11 311	11 309	2

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

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa w I kwartale 2023 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.”.

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 Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., 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 kw. 2023 r.**

<b>Wzrost gospodarczy</b>	▶ Dalsze hamowanie wzrostu gospodarczego, w tym słaby popyt konsumpcyjny.
<b>Rynek pracy</b>	▶ Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie, wzrost płac poniżej inflacji, ale wciąż dwucyfrowy.
<b>Inflacja</b>	▶ Szczytowy poziom inflacji osiągnięty w lutym 2023 r., od marca rozpoczęcie tendencji spadkowej. ▶ Nadal wysoki rozpęd cen, spadki rocznej stopy inflacji wynikające głównie z efektów statystycznych. ▶ Inflacja bazowa nadal w trendzie wzrostowym.
<b>Polityka monetarna</b>	▶ Stabilizacja głównych stóp procentowych, chociaż cykl zacieśniania polityki nie został formalnie zamknięty.
<b>Polityka fiskalna</b>	▶ Wyniki budżetu państwa w pierwszych miesiącach 2023 r. nieco gorsze niż rok wcześniej. ▶ Wysoka inflacja i szybki nominalny wzrost PKB, a także cofnięcie tarczy antyinflacyjnej w zakresie cen energii, sprzyjały dochodom podatkowym, a szkodziła im słabsza konsumpcja i wyższe zwroty podatków PIT.
<b>Rynek kredytowy</b>	▶ Wzrost kredytów ogółem nadal zwalniał, ale sprzedaż nowych umów przestała spadać i pojawiła się poprawa w liczbie wniosków kredytowych. Depozyty przyspieszyły za sprawą wzrostu aktywów zagranicznych netto.
<b>Rynki finansowe</b>	▶ Duża zmienność na rynkach długu w związku ze zmiennością oczekiwań dot. perspektyw polityki pieniężnej na świecie. ▶ Stabilność złotego mimo zmiennych nastrojów globalnych.

### 4. Wydarzenia korporacyjne

**Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I kwartał 2023 r.**

<b>Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zwrotanie na dzień 12 stycznia 2023 r. Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (NWZ) Santander Bank Polska S.A., które upoważniło Zarząd Banku do nabywania akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII oraz utworzyło kapitał rezerwowy na ten cel. NWZ wprowadziło także niezbędne zmiany do Uchwały nr 30 ZWZ z dnia 27 kwietnia 2022 r. ws. zasad działania uruchomionego programu motywacyjnego, dokonało oceny skuteczności Rady Nadzorczej Banku i przedstawiło zmiany wprowadzone przez Radę Nadzorczą do Polityki oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz do Regulaminu Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.</li> <li>▶ Zwrotanie na 19 kwietnia 2023 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. (ZWZ), które oprócz rutynowych uchwał zatwierdziło zmiany do Statutu Banku oraz utworzenie kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w ramach kontynuacji Programu Motywacyjnego VII, a także upoważniło Zarząd do ich nabywania. ZWZ dokonało podziału zysku za 2022 r. zgodnie z podaną niżej rekomendacją Zarządu oraz poinformowało o dotychczasowym procesie odkupu akcji własnych.</li> </ul>
<b>Ustanowienie programu emisji obligacji</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Podjęcie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. uchwały (31 stycznia 2023 r.) w sprawie ustanowienia przez Bank programu emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 5 mld zł. Obligacje te będą: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ oferowane na terytorium Polski w sposób niewymagający sporządzenia prospektu lub prospektu podstawowego;</li> <li>▶ kierowane wyłącznie do inwestorów o statusie uprawnionych kontrahentów lub klientów profesjonalnych;</li> <li>▶ obligacjami niepodporządkowanymi lub obligacjami podporządkowanymi (obligacje T2 stanowiące instrumenty kapitałowe w Tier II) bądź też obligacjami stanowiącymi zobowiązania kwalifikowalne (obligacje MREL);</li> <li>▶ denominowane w zł o jednostkowej wartości nominalnej co najmniej 1 tys. zł lub stanowiącej wielokrotność tej kwoty, przy czym jednostkowa wartość nominalna obligacji T2 i obligacji MREL to co najmniej 500 tys. zł;</li> <li>▶ oprocentowane według zmiennej stopy procentowej ustalonej w procesie budowy książki popytu;</li> <li>▶ zdematerializowane i zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW);</li> <li>▶ stanowić przedmiot obrotu w alternatywnym systemie prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ("ASO GPW") po ich dopuszczeniu i wprowadzeniu na ten rynek.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Emisja obligacji w ramach ustanowionego programu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wyemitowanie w ramach ww. programu emisji – na podstawie decyzji Zarządu z dnia 14 marca 2023 r. - senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (senior non-preferred) serii 1/2023 na następujących warunkach: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Obligacje zostaną wykupione 31 marca 2025 r. z zastrzeżeniem prawa Banku do ich wcześniejszego wykupu;</li> <li>▶ Wartość nominalna jednej obligacji wyniesie 500 tys. zł, a łączna wartość nominalna obligacji wyniesie do 1 900,0 mln zł;</li> <li>▶ Cena emisyjna obligacji równa jest ich wartości nominalnej;</li> <li>▶ Obligacje oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych i marży wynoszącej 1,90% w skali roku;</li> <li>▶ Obligacje zostaną wyemitowane jako zobowiązania, mogące zostać zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych;</li> <li>▶ Świadczenia z tytułu obligacji będą mieć wyłącznie charakter pieniężny;</li> <li>▶ Obligacje nie będą zabezpieczone.</li> </ul> </li> </ul>

**Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I kwartał 2023 r. (cd.)**

<p><b>Emisja obligacji w ramach ustanowionego programu (cd.)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Ww. emisja senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych została rozliczona w dniu 30 marca 2023 r. Wszystkie obligacje na łączną kwotę 1 900,0 mln zł zostały objęte.</li> </ul>
<p><b>Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego ws. spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2022 r.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Otrzymanie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. (17 marca 2023 roku) indywidualnego zalecenia KNF odnoszącego się do polityki dywidendowej Banku.</li> <li>▶ Zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank, w zakresie podstawowych kryteriów Polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku wypracowanego w okresie 2022 r. Dodatkowo, po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej jako udział należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, stopa możliwej do wypłaty dywidendy pozostała na poziomie 100%. Jednocześnie Bank nie posiada w portfelu należności od sektora niefinansowego ponad pięcioprocentowego udziału walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych.</li> <li>▶ Uwzględniając niepewność wynikającą z sytuacji makroekonomicznej, a także mając na uwadze: a) dynamiczne zmiany w otoczeniu sektora bankowego, b) ryzyka, na które wyeksponowany jest Bank, w tym ryzyko związane, z rozstrzygnięciem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-520/21, c) potencjalne zagrożenie pogorszenia się jakości kredytów w związku z podwyższoną inflacją, ograniczeniem wzrostu gospodarczego i wysokimi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców, d) zapewnienie stabilności działania Banku i jego dalszego rozwoju, KNF zaleciła:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ niewypłacanie przez Santander Bank Polska S.A. dywidendy z zysku za 2022 r. do czasu wydania rozstrzygnięcia TSUE w sprawie zwrotu dodatkowych środków ponad wypłacone w wykonaniu umowy unieważnionej na podstawie klauzul abuzywnych umowy kredytu frankowego (w związku z pytaniem Sądu Rejonowego dla Warszawy-Sródmięścia w Warszawie - sprawa C-520/21);</li> <li>▶ niewypłacanie przez Santander Bank Polska S.A. dywidendy z zysku za 2022 r. po wydaniu ww. rozstrzygnięcia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru;</li> <li>▶ niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Rekomendacja Zarządu Banku dot. podziału zysku i wypłaty dywidendy</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wydanie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. (22 marca 2023 r.) następującej rekomendacji dotyczącej podziału zysku Banku wypracowanego w 2022 r. oraz zysku osiągniętego w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach AVIVA:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Podział zysku Banku za 2022 r. w kwocie 2 449,0 mln zł, w tym:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ na kapitał rezerwowy – 72,4 mln zł,</li> <li>✓ na kapitał dywidendowy – 2 376,7 mln zł.</li> </ul> </li> <li>▶ Przeznaczenie na kapitał dywidendowy zysku w wysokości 840,9 mln zł osiągniętego w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA.</li> </ul> </li> <li>▶ Ww. podział zysku uwzględnia sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko KNF.</li> <li>▶ Rekomendacja uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.</li> <li>▶ Rekomendowany sposób podziału zysku nie wyklucza możliwości podjęcia przez Zarząd ewentualnej decyzji o wypłacie zysku dla akcjonariuszy w postaci zaliczek na poczet dywidendy i wykorzystaniu w tym celu kapitału dywidendowego. Będzie to uwarunkowane w szczególności uzyskaniem przez Bank pozytywnego stanowiska KNF po wydaniu rozstrzygnięcia TSUE w sprawie C-520/21 oraz aktualną sytuacją gospodarczą i rynkową.</li> </ul>
<p><b>Zasady odkupu akcji własnych w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Podjęcie przez Zarząd Banku (23 lutego 2023 r.) uchwały w sprawie rozpoczęcia nabywania akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego VII w celu wypłaty nagród za 2022 rok (Odkup 2022) w oparciu o zezwolenie KNF oraz inne upoważnienia i uchwały odpowiednich organów władzy. Określono następujące zasady Odkupu 2022:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Przeznaczenie na odkup nie więcej niż 55,3 mln zł, przy czym maksymalne nabycie ustalono na poziomie 207 tys. akcji własnych Banku (nie więcej niż około 0,2% kapitału zakładowego Banku).</li> <li>▶ Odkup zaplanowano w terminach: od 24 lutego 2023 r. do 24 marca 2023 r. oraz od 25 kwietnia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. z zastrzeżeniem, że Zarząd może w dowolnym czasie od niego odstąpić lub wcześniej zakończyć.</li> <li>▶ Transakcje nabycia akcji zawierane są na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie.</li> <li>▶ Cena nabywanych akcji własnych nie może być niższa niż 50 zł i wyższa niż 500 zł.</li> <li>▶ Przedmiotem nabycia może być nie więcej niż 25% średniej dziennej wielkości obrotu akcji, jaki został zanotowany w okresie 20 dni sesyjnych poprzedzających dzień nabycia.</li> <li>▶ Środki na nabywanie akcji pochodzą z utworzonego kapitału rezerwowego.</li> </ul> </li> </ul>



**Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I kwartał 2023 r. (cd.)**

<p><b>Odkup akcji własnych w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W celu wykonania zobowiązań wynikających z Programu Motywacyjnego VII, Bank realizował proces odkupu akcji własnych na wyplaty dla uczestników. Na dzień 14 marca 2023 r. nabył łącznie 165 406 akcji własnych, dających udział w wysokości 0,162% w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na WZ. Ww. akcje zostały przekazane na rachunki maklerskie uczestników programu. Po rozliczeniu ww. dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.</li> <li>▶ W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wyplaty w 2023 r. nagród dla uczestników Programu Motywacyjnego VII za 2022 r. z dniem 14 marca 2023 r. Zarząd Banku zakończył program odkupu akcji własnych Banku w 2023 r.</li> </ul>
<p><b>Zmiany w składzie Zarządu</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W związku z rezygnacją p. Carlosa Polaino Izquiero powołanie (13 grudnia 2022 r.) p. Marii Eleny Lanciego Pérez na Członka Zarządu Banku zarządzającego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2023 r.</li> <li>▶ Podjęcie przez Radę Nadzorczą Banku uchwały (4 kwietnia 2023 r.) w sprawie powołania p. Magdaleny Progi-Stępień na Członka Zarządu Banku i objęcie przez nią nowej funkcji w dniu 4 kwietnia 2023 r.</li> </ul>
<p><b>Stanowisko KNF nt. przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dot. funkcjonowania i skuteczności RN</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Otrzymanie (4 kwietnia 2022 r.) stanowiska Urzędu KNF skierowanego do banków w formie spółki akcyjnej ws. przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania rady nadzorczej, a wynikających z Rekomendacji Z KNF nt. zasad ładu wewnętrznego. W związku z oczekiwaniem KNF, aby banki przekazały stanowisko KNF walnym zgromadzeniom, Bank zamieścił je na stronie internetowej.</li> </ul>

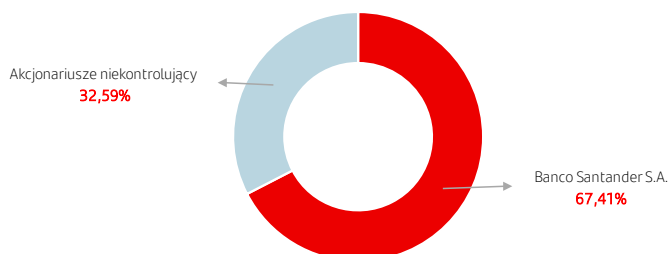
## 5. Struktura własnościowa kapitału zakładowego

> Znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 31 marca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE <sup>1)</sup>	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

1) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) jest zarządzany przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.03.2023 r.



Na dzień 31 marca 2023 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

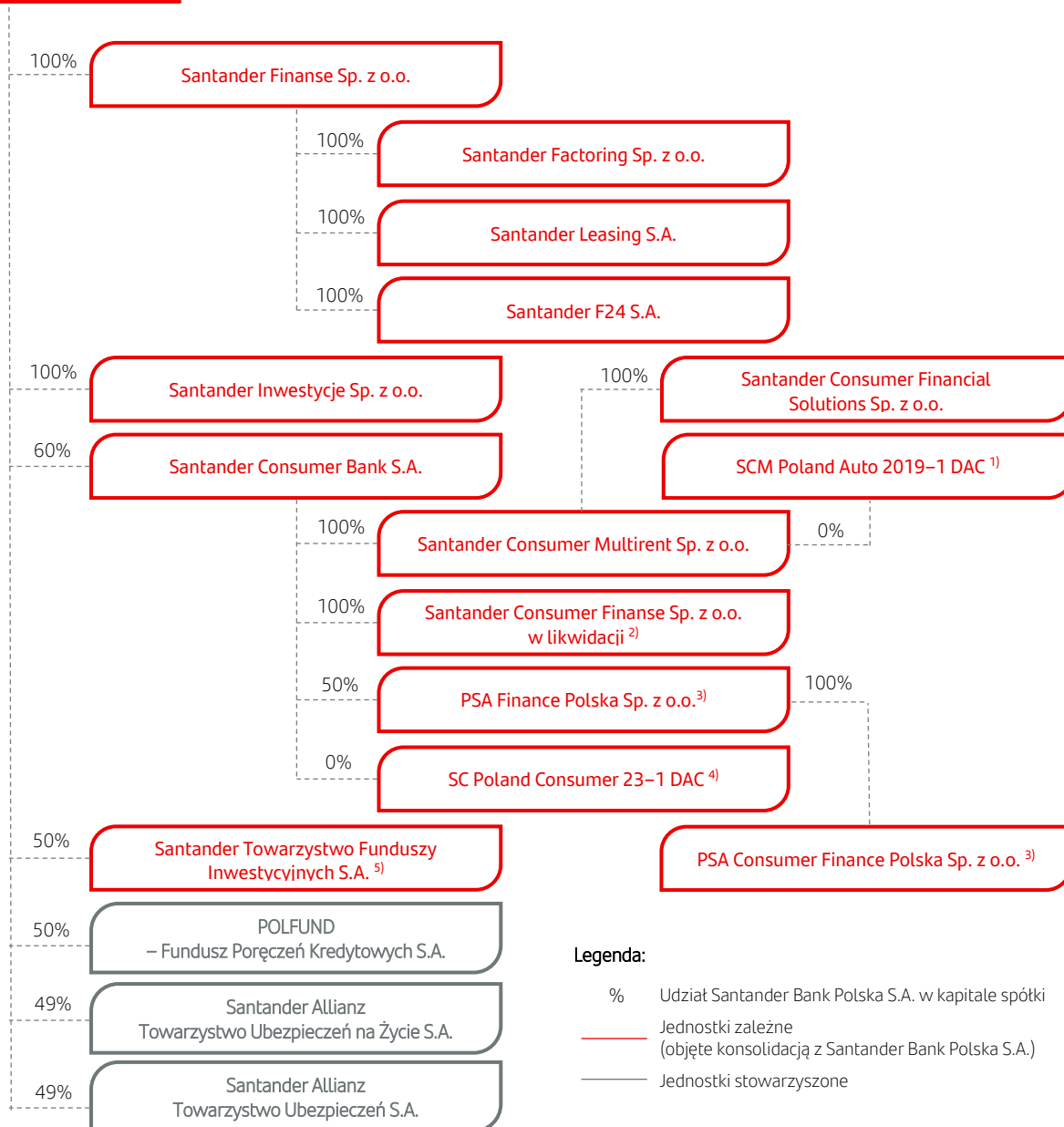
Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem I kwartału 2023 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2023 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 12 stycznia 2023 r. upoważniło Zarząd Banku do nabywania w pełni pokrytych akcji własnych. W I kwartale 2023 r. Zarząd Banku odkupił łącznie 165 406 akcji własnych, dających udział w wysokości 0,162% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. W związku z nabyciem wystarczającej liczby akcji własnych na wypłaty w 2023 r. dla uczestników programu motywacyjnego z tytułu nagrody za 2022 r., z dniem 14 marca 2023 r. ogłoszono zakończenie odkupu w 2023 r. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych. Więcej szczegółów nt. odkupu akcji własnych Banku w ramach Programu Motywacyjnego VII zamieszczono w części 4 „Wydarzenia korporacyjne”.

## 6. Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

> Struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polski S.A. na dzień 31 marca 2023 r.

### Santander Bank Polska S.A.



- 1) Spółka 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 zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 2) 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.
- 3) 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.
- 4) SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w Dublinie w dniu 17 czerwca 2022 r. Powołano ją do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela należności detalicznych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 5) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A. wchodzą w skład globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

## 7. Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku

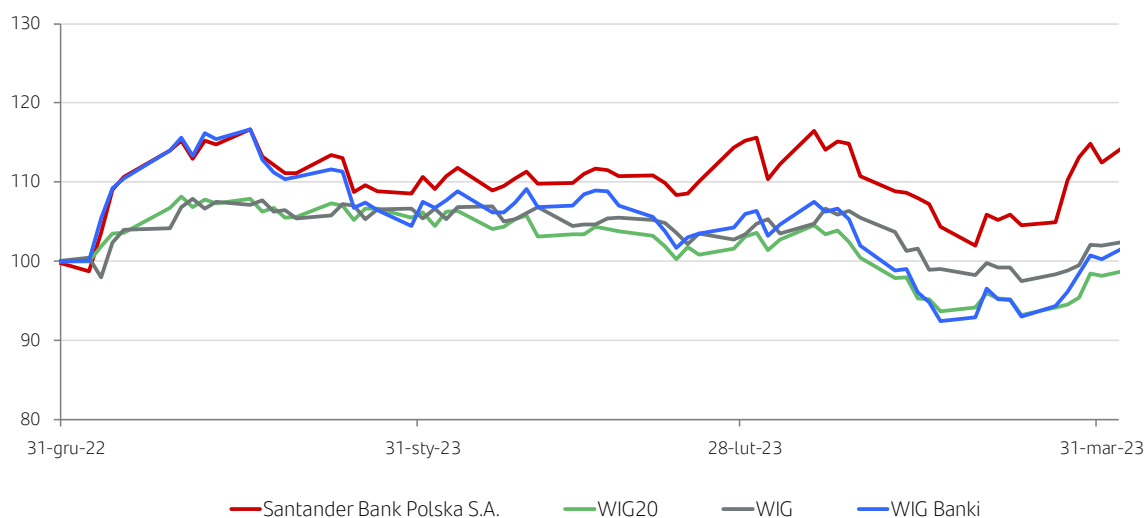
I kwartał 2023 r. charakteryzował się znaczną zmiennością i dużymi wahaniami wielu aktywów na rynkach finansowych, w tym również na rynku GPW w Warszawie. Przy w miarę stabilnej polityce Rady Polityki Pieniężnej w zakresie stóp procentowych akcje spółek sektora bankowego poddane zostały kolejnym presjom wynikającym z niekorzystnych dla banków wstępnych doniesień z TSUE w kwestii kredytów frankowych, a także ze spekulacji na temat możliwości przedłużenia wakacji kredytowych w 2024 r. Tym jednak, co spowodowało największe wahania wycen akcji banków były marcowe doniesienia o kryzysie wypłacalności banków w USA, które padły ofiarą przecen na rynku obligacji oraz zmasowanego wycofywania depozytów. Niepokoje dotarły również do Europy, w wyniku czego doszło do akcji ratowania jednego z czołowych banków, jakim był szwajcarski Credit Suisse, który został przejęty przez swojego krajowego konkurenta - UBS. Dopiero zorganizowana akcja regulatorów, zapewniająca instrumenty podtrzymujące płynność w sektorze, doprowadziła do wyciszenia kryzysu zaufania i odbicia kursów akcji. W efekcie poprawy nastrojów pierwsze trzy miesiące bieżącego roku kurs Santander Bank Polska S.A. zakończył z imponująco dodatnią stopą zwrotu na poziomie 12,5% przy wzroście WIG-Banki o 0,3% oraz spadku WIG20 o 1,9%.

Zarówno dla kursu SBP, jak i całego rynku kluczowe znaczenie mają kwestie napięć inflacyjnych, od których zależy ewentualna zmiana polityki banków centralnych, a w konsekwencji przepływy aktywów między poszczególnymi segmentami rynku. Inwestorzy nie zapominają o trwającej za wschodnią granicą wojnie, której wpływ na rynkowe wyceny aktywów, zwłaszcza surowców energetycznych, może się zwiększyć w II połowie roku. Ponadto krajowe banki czekają na orzeczenie TSUE, które może przesądzić o skali kosztów ryzyka i zdeterminować wyniki sektora.

Santander Bank Polska S.A. spełnił wymogi KNF w zakresie możliwości wypłaty dywidendy z zysku za 2022 r., niemniej organ nadzoru zalecił niewypłacanie dywidendy do czasu wyroku TSUE w sprawie kredytów frankowych. W międzyczasie Zarząd Santander Bank Polska S.A. zarekomendował przeznaczenie na kapitał dywidendowy 2,38 mld zł z zysku 2022 r. i 0,84 mld zł z transakcji sprzedaży Aviva.

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	31.03.2023	31.12.2022
Łączna liczba akcji na koniec okresu	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	291,80	259,40
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	12,5%	-25,6%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	302,00	385,00
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	06.03.2023	12.01.2022
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	256,00	191,70
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	02.01.2023	10.10.2022
Kapitalizacja na koniec okresu	mln zł	29 818,84	26 507,91
Średni wolumen obrotów na sesję (mln zł)	mln zł	69 371	72 485

Notowania akcji Santander Bank Polska S.A. na tle indeksów w I kw. 2023 r.  
Kurs Santander Bank Polska S.A., WIG, WIG 20 i WIG Banki z dnia 31.12.2022=100



## 8. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. współpracuje z dwoma agencjami ratingowymi, które dokonują oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronne umowy: Fitch Ratings i Moody's Investor Service.

Poniższe tabele zawierają ratingi ww. agencji przyznane Bankowi w wyniku ostatnich działań ratingowych i obowiązujące na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za I kwartał 2023 roku”. Szersze uzasadnienie ratingów zaprezentowano w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2022 r. (obejmującym sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.).

### Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi zmiana/potwierdzenie 14.09.2022 <sup>1)</sup>	Ratingi zmiana/potwierdzenie 5.08.2022	Ratingi zmiana/potwierdzenie 11.06.2021 r. i 23.09.2021
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb usunięcie ratingu z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym	bbb+	bbb+
Rating wsparcia	-	2	2
Rating wsparcia akcjonariusza	bbb+	-	-
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	BBB+	BBB+	BBB+
Krótkoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	F2	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.03.2023 r.

### Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Potwierdzenie ratingów z dnia 20.12.2022 <sup>1)</sup>	Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019
Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Rating dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P) A3	(P) A3

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.03.2023 r.

## II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2023 r.

### Wzrost gospodarczy

W I kwartale 2023 r. polska gospodarka nadal wyraźnie hamowała. Tempo wzrostu PKB, które już w IV kwartale 2022 r. wyhamowało do 2,0% r/r, najprawdopodobniej ponownie obniżyło się znacząco na początku roku i wg naszych szacunków spadło poniżej zera (oficjalne dane zostaną opublikowane dopiero w maju). Dostępne dane o wysokiej częstotliwości wskazują, że w I kwartale utrzymała się stagnacja w konsumpcji prywatnej i spowolnienie przemysłu przy nadal niezłej dynamice inwestycji i budownictwa oraz poprawie w saldzie wymiany z zagranicą. Pierwszy kwartał 2023 r. prawdopodobnie wyznaczy dołek w obecnym cyklu w zakresie rocznej dynamiki PKB. Kolejne kwartały powinny już być pod znakiem odbicia w miarę pojawiania się ożywienia w Europie i w światowym handlu oraz dzięki spodziewanej poprawie w konsumpcji prywatnej.

### Rynek pracy

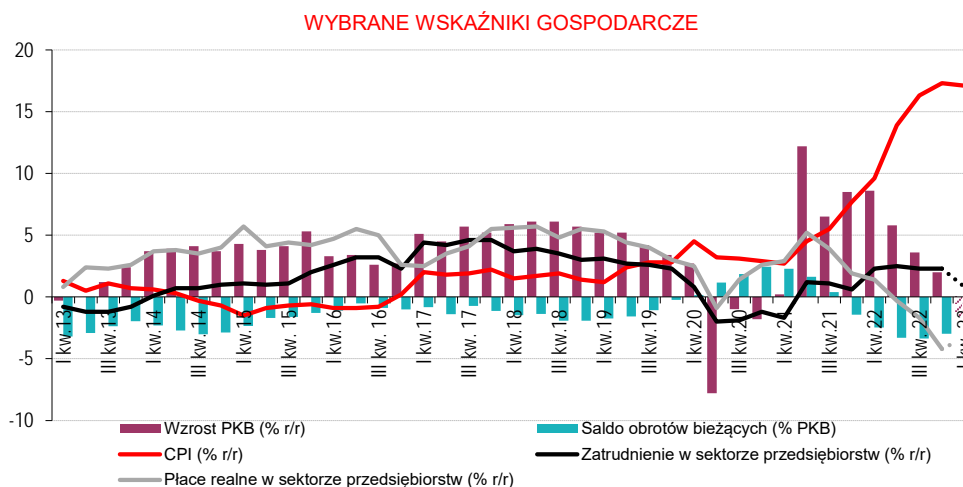
Spowalniająca gospodarka ostabiła popyt na pracę, ale nie przekładało się to na wzrost bezrobocia, raczej na przyhamowanie wzrostu płac, a w efekcie ich nienadążanie za tempem wzrostu cen konsumpcyjnych. Spadkom zatrudnienia w przetwórstwie przemysłowym towarzyszył napływ pracowników do sektorów usługowych, w tym zapewne wielu uchodźców z Ukrainy. Pierwsze miesiące 2023 r. przyniosły słabsze dane o zatrudnieniu, ale jednocześnie badania ankietowe wśród firm nie wskazały jednoznacznie na mniejsze zainteresowanie zwiększaniem zatrudnienia. Stopa bezrobocia wg Badania Aktywności Ekonomicznej Ludności, po korekcie sezonowej, wyniosła w grudniu 2022 r. 2,9% - tyle samo, co rok wcześniej i co w ostatnich miesiącach przed pandemią. W lutym 2023 r. była nadal w tym samym miejscu. Wzrost płac w sektorze przedsiębiorstw utrzymał się w I kwartale na dwucyfrowym poziomie, nieco powyżej 13% r/r, wspierany podwyżką płacy minimalnej od początku roku.

### Inflacja

Roczna stopa inflacji zaczęła się obniżać w IV kwartale ub.r., ale zgodnie z oczekiwaniami w lutym 2023 r. wzrosła ponownie, wyznaczając szczyt (18,4% r/r). Zarówno lutowe podejście, jak i cofnięcie w marcu do 16,1% r/r było głównie pochodną efektów statystycznych. Jednocześnie jednak rozpęd cen (mierzony zmianami m/m) pozostaje bardzo wysoki i skupiony coraz bardziej w bazowym komponencie inflacji – inflacja bazowa wciąż jeszcze narasta w ujęciu r/r (szacujemy, że w marcu dotarła do 12,2% r/r). Należy zauważyć, że silna presja inflacyjna utrzymuje się pomimo widocznego schłodzenia popytu konsumpcyjnego na przełomie roku. Zaskakującą uporczywość inflacji bazowej widać też w innych krajach. Zakładamy, że w 2023 r. będzie dokonywał się wyraźny spadek inflacji w ujęciu r/r i na koniec roku zejdzie ona do ok. 10%, a jej roczna średnia wyniesie ok. 13,5% w porównaniu z 14,3% z 2022 r.

### Polityka pieniężna

Od września 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe bez zmian, w tym stopę referencyjną na poziomie 6,75%, stojąc na stanowisku, że ich poziom jest wystarczający, aby sprowadzić inflację do celu w wydłużonym horyzoncie (do końca 2025 r.), nie ryzykując przy tym nadmiernym pogorszeniem koniunktury. Cykl zacieśniania polityki pieniężnej nie został formalnie zakończony, ale poprzeczka dla kolejnych podwyżek wydaje się zawieszona niezwykle wysoko. Z drugiej strony, szanse na obniżki stóp procentowych w tym roku można ocenić jako niewielkie, ponieważ proces powrotu inflacji do celu będzie zapewne wolniejszy niż zakładają projekcje banku centralnego.



## Rynek kredytowy i depozytowy

Na początku roku na rynku kredytowym utrzymały się tendencje z poprzednich miesięcy: wzrost kredytów hamował praktycznie we wszystkich segmentach. Było to efektem dokonanych w poprzednim roku podwyżek stóp procentowych oraz ostrożnościowego zachowania gospodarstw domowych, polegającego na nadpłatach kredytów w obliczu podwyższonej niepewności. Jednak stopniowo zaczęły się pojawiać sygnały zmiany negatywnych tendencji: sprzedaż nowych kredytów przestała spadać, pojawił się wzrost nowych wniosków kredytowych.

Wzrost depozytów przyspieszył w I kwartale 2023 r. pomimo dalszego hamowania kredytów. Głównym źródłem kreacji depozytów były aktywa zagraniczne netto sektora bankowego, co można powiązać z poprawą bilansu płatniczego.

## Sytuacja na rynkach finansowych

Główne wątki, które wyznaczyły zachowanie globalnych rynków w I kwartale 2023 r. to wolniejsze tempo dezinflacji, które przeżyto się na bardziej jastrzębią retoryką Fed-u i EBC w styczniu i lutym, a także marcowy kryzys w sektorze bankowym po obu stronach Atlantyku, który doprowadził do znaczącej redukcji zarówno rynkowych oczekiwań docelowych stóp procentowych, jak i skłonności głównych banków centralnych do dalszego dynamicznego kontynuowania cyklu zacieśniania polityki monetarnej. Trendy zmian na krajowym rynku finansowym w dużym stopniu podążały za tymi z rynków bazowych, aczkolwiek wobec niezmiennego polityki monetarnej NBP oraz stabilnej sytuacji krajowego sektora bankowego miały one dużo bardziej umiarkowany charakter, a polski złoty wykazał się niezwykłą wręcz odpornością na tle regionu Europy Środkowo-Wschodniej.

W pierwszych tygodniach stycznia głównym wydarzeniem na krajowym rynku był niższa od rynkowego konsensusu publikacja inflacji CPI za grudzień. Wobec serii niemal nieustannych zaskoczeń inflacyjnych w górę we wcześniejszych miesiącach, przelatujący te tendencje nowy odczyt pozwolił uwierzyć rynkom w scenariusz stopniowego wygasania presji inflacyjnej, kreślony od dłuższego czasu przez NBP. Skutkiem tego w pierwszych dniach stycznia doszło do wyraźnych spadków oczekiwań na stopy procentowe oraz rentowności krajowych obligacji rządowych na całej szerokości krzywej. Rentowności 10-letnie, które rozpoczynały rok na poziomie 6,88% do 9 stycznia spadły do 5,86%, a 3 lutego osiągnęły minimum kwartału na poziomie 5,69%. W tym samym czasie, wraz ze spadkiem oczekiwań na stopy procentowe NBP, kurs złotego wobec euro, który rozpoczynał rok na poziomie 4,69 wzrósł lekko powyżej 4,70. W lutym rentowności dalej rosły. Pomagała im lepsza koniunktura na rynkach głównych oraz wolniejszy od oczekiwań przebieg procesów dezinflacyjnych, który wpłynął również na oczekiwania krajowego rynku w tych kwestiach. Z kolei złoty do połowy lutego osłabł o około 10 gr wobec euro tracąc na różnicy oczekiwań docelowego poziomu stóp procentowych EBC vs. NBP. Dopiero w drugiej połowie lutego - wraz z wyższym od oczekiwań odczytem inflacyjnym za styczeń (skutek częściowego zniesienia tarcz antyinflacyjnych) - zdołał nieco odrobić straty w związku z ponownym wzrostem oczekiwanej przez rynek ścieżki stóp procentowych NBP w 2023 r.

Na początku marca sytuacja na rynkach bazowych uległa gwałtownemu odwróceniu. Upadek dwóch banków regionalnych w USA, a następnie problemy szwajcarskiego banku inwestycyjnego Credit Suisse, który przy pomocy SNB musiał zostać przejęty przez swojego wieloletniego konkurenta UBS, zmusiły główne banki centralne do rewizji planów dalszego zacieśniania polityki monetarnej. Co prawda zarówno EBC jak i Fed podniosły w marcu stopy procentowe zgodnie ze swoimi wcześniejszymi sugestiami, jednak ich retoryka uległa wyraźnemu złagodzeniu, a perspektywy dalszej kontynuacji podwyżek stóp procentowych zostały uwarunkowane dalszym przebiegiem sytuacji na rynkach finansowych. Na krajowym rynku skutkiem marcowych zawirowań na rynkach globalnych był ponowny spadek oczekiwanej ścieżki stóp procentowych NBP oraz rentowności. 10-letnie rentowności, które 21 lutego dochodziły do 6,76% do końca marca spadły do 6,07%. Natomiast polski złoty w trakcie marca zdołał utrzymać stabilne notowania wobec euro pomimo wyraźnego osłabienia innych walut regionu. Złotemu pomogła korzystna dla złotego sytuacja płynnościowa na lokalnym rynku oraz stabilna sytuacja krajowego sektora bankowego. W ostatnich dniach marca złoty zdołał się nawet lekko umocnić wraz ze stopniowym uspokajaniem się sytuacji na rynkach. Ogólnie w trakcie całego kwartału złoty nieznacznie umocnił się wobec euro z 4,69 na jego początku do 4,675 na jego końcu, a rentowności wyraźnie spadły. 2L z poziomu 6,73% do 6,29%, 5L z 6,88% do 5,98%, a 10L z 6,88% do 6,07%.



## III. Rozwój działalności biznesowej w I kwartale 2023 r.

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

#### 1.1. Pion Bankowości Detalicznej

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2023 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Koncentracja na ciągłym rozwoju procesów cyfrowych zgodnie z oczekiwaniami klientów.</li> <li>▶ Oferowanie kredytu gotówkowego EKO oraz ze stałą stopą procentową.</li> <li>▶ Dostosowanie polityki cenowej do aktualnej sytuacji makroekonomicznej.</li> <li>▶ Realizacja prac analitycznych w ramach odpowiednich portfeli w związku ze zmianami regulacyjnymi, w tym dotyczącymi przejścia ze wskaźnika WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) na WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight).</li> <li>▶ Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2023 r. osiągnęła wartość 2,3 mld zł, tj. o 7,8% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 63% wobec 54% w I kwartale 2022 r. Na 31 marca 2023 r., portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniósł 15,5 mld zł i był wyższy o 5,3% r/r.</li> </ul>
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Uproszczenie procesu wnioskowania o kredyt hipoteczny dla osób wykonujących wolne zawody (luty 2023 r.).</li> <li>▶ Wdrożenie zmian w Rodzinnym Kredycie Mieszkaniowym wynikających ze zmiany ustawy regulującej program (marzec 2023 r.).</li> <li>▶ Uruchomienie w pełni zdalnego procesu przekazywania klientowi oświadczenia do ustanowienia hipoteki dla notariusza (marzec 2023 r.).</li> <li>▶ Kontynuacja pilotażowej kampanii przewalutowania kredytu CHF na PLN na preferencyjnych warunkach. Podpisano 2 863 umowy w tym zakresie.</li> <li>▶ W okresie sprawozdawczym kilkakrotnie modyfikowano ofertę cenową kredytów hipotecznych. Podniesiono marże dla kredytów z oprocentowaniem zmiennym, a także zmieniono stawki oprocentowania stałego na 5 lat w zależności od kwotowań IRS 5Y.</li> <li>▶ Nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły w I kwartale 2023 r. wartość 780,4 mln zł, co oznacza wzrost sprzedaży o 19,6% w porównaniu z ostatnim kwartałem 2022 r. oraz spadek w stosunku rocznym o 73,0%. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się o 5,1% r/r do 50,8 mld zł na dzień 31 marca 2023 r., w tym część w złotych zmniejszyła się o 0,3% r/r i osiągnęła wartość 46,3 mld zł.</li> <li>▶ Bank zajmuje IV miejsce na rynku kredytów hipotecznych z udziałem 9,2% pod względem nowo udzielonych kredytów i pożyczek hipotecznych i IV miejsce (10,6% udział w rynku) w zakresie portfela (dane ZBP wg stanu na koniec lutego 2023 r.).</li> </ul>
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wg stanu na dzień 31 marca 2023 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,5 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 5,3%. Liczba Kont Jakże Chęć, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 3,0 mln i wzrosła o 12,5% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 5,6 mln kont (+6,9% r/r).</li> <li>▶ W I kwartale br. kontynuowano specjalną ofertę kont przeznaczonych dla uchodźców z terenu Ukrainy. Obywatele ukraińscy byli zwolnieni z opłat za konto, kartę oraz przelewy na Ukrainę.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ <i>Karty płatnicze</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W zakresie produktów kartowych w I kwartale 2023 r. kontynuowano działania promocyjne, sprzedażowe i relacyjne w celu zwiększenia obrotu kartowego. W ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju prowadzono prace związane z recyklingiem plastików kart.</li> <li>▶ Podjęto działania w celu przedłużenia dedykowanej oferty karty debetowej w powiązaniu z rachunkiem płatniczym dla uchodźców wojennych z Ukrainy.</li> <li>▶ Kontynuowano prace nad rozbudową oferty produktowej oraz funkcjonalności produktów kartowych.</li> <li>▶ Wg stanu na 31 marca 2023 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył około 4,7 mln sztuk, zwiększył się o 4,5% r/r i wygenerował o 21% wyższe r/r kwartalne obroty bezgotówkowe.</li> <li>▶ Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 655 tys. sztuk i zmniejszył się o 9,9% r/r, wykazując wyższe o 17% r/r kwartalne obroty bezgotówkowe. Zadłużenie z tytułu kart kredytowych zmniejszyło się o 3,3% r/r.</li> </ul>



Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2023 r. (cd.)
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2023 r. - w otoczeniu wysokich stóp procentowych i inflacji - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było utrzymanie dotychczasowego portfela przy jednoczesnej optymalizacji jego średniego kosztu i dbałości o wysoki poziom satysfakcji klientów oszczędnościowych.</li> <li>▶ Zwiększone przepływy z sald depozytowych do produktów inwestycyjnych oraz działania optymalizujące koszt depozytów przetożyły się na spadek ich łącznego salda.</li> <li>▶ Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe (w tym lokaty 3-, 6- i 12-miesięczne), konta oszczędnościowe (w tym Konto Max oszczędnościowe z ofertą promocyjną na nowe środki) oraz produkty inwestycyjne o niskim poziomie ryzyka (fundusze dłużne).</li> <li>▶ 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 i zagraniczne.</li> </ul>
▶ <i>Depozyty</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2023 r. ofertę depozytową Santander Bank Polska S.A. dostosowywano do warunków rynkowych charakteryzujących się stabilnym poziomem stóp procentowych oraz stabilizacją parametrów ofert konkurencyjnych banków. Zgodnie z oczekiwaniami klientów oferowano rozwiązania promocyjne.</li> <li>▶ Oferta oszczędnościowa zmieniana była dwukrotnie, w tym w zakresie lokat terminowych oraz konta oszczędnościowego w złotych polskich.</li> <li>▶ W I kwartale 2023 r. wdrożono nową promocyjną Lokatę dla Inwestora ze stawką 8% do 400 tys. zł dla klientów lokujących aktywa w funduszach inwestycyjnych. U uruchomiono też promocję na nowe środki na Koncie Max Oszczędnościowym ze stawką 8% do 100 tys. zł. Jednocześnie optymalizowano oprocentowanie produktów wycofanych z oferty, co stabilizowało łączny koszt depozytów.</li> <li>▶ W okresie sprawozdawczym zmniejszył się udział Banku w rynku depozytów detalicznych. W strukturze depozytów obserwowano spadek udziału sald na rachunkach bieżących na rzecz lokat terminowych.</li> <li>▶ Na dzień 31 marca 2023 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 101,6 mld zł i były stabilne w skali roku, natomiast w skali kwartału nieznacznie spadły (-0,7% kw/kw). Salda depozytów terminowych, które w poprzednim roku dynamicznie rosły, w ciągu pierwszych trzech miesięcy br. zmniejszyły się o 0,8% do 29,7 mld zł. Stany na rachunkach bieżących spadły w ujęciu kwartalnym o 0,7%, a w skali roku o 18,8% r/r do 71,8 mld zł.</li> </ul>
▶ <i>Fundusze inwestycyjne</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Znaczna poprawa wyników funduszy spowodowała większe zainteresowanie klientów tą formą oszczędzania.</li> <li>▶ W I kwartale 2023 r. sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. była dodatnia i wyniosła 789,4 mln zł.</li> <li>▶ Nabycia trafiaty przede wszystkim do subfunduszy dłużnych krótkoterminowych, które były promowane w II połowie 2022 r. W styczniu i w lutym sprzedaż netto Santander TFI S.A. znalazła się w czołówce rynku (TOP2) i przetożyła się na wzrost udziału spółki w rynku detalicznym o +30 pb do 9,61% na 28 lutego 2023 r.</li> <li>▶ Na dzień 31 marca 2023 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 13,7 mld zł, co oznacza wzrost w skali 3 miesięcy o 11,4%, a w skali 12 miesięcy spadek o 3,3%.</li> <li>▶ W I kwartale 2023 roku spółka Santander TFI S.A. kontynuowała budowę pozycji rynkowej w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych, m.in. poprzez kampanię skierowaną do pracodawców (wspierającą pierwszy ustawowy autozapis), dzięki której pozyskano nowych uczestników PPK.</li> </ul>
▶ <i>Działalność maklerska</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Od stycznia 2023 r. w ofercie produktów strukturyzowanych znajdują się produkty spełniające kryteria zrównoważonego rozwoju (m.in. tzw. zielone obligacje).</li> <li>▶ 9 stycznia 2023 r. wdrożono dwuskładnikowe logowanie do serwisu maklerskiego. W aplikacji mobilnej klienci już od dawna mogą korzystać z bezpiecznego logowania biometrycznego.</li> </ul>
Bancassurance	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wdrożenie 1. części zmian wynikających z projektu IDD BIS (analiza potrzeb klienta w procesie sprzedaży ubezpieczeń Życie i zdrowie, Spokojna Hipoteka i Ubezpieczenie samochodu).</li> <li>▶ Zwiększenie zakresu ubezpieczenia na życie i zdrowie w odpowiedzi na oczekiwania klientów - dodatkowy pakiet dla dziecka, uzupełnienie pakietu zdrowotnego o ryzyko operacji nowotworu niezłośliwego.</li> <li>▶ Udostępnienie ubezpieczenia na życie do kredytów hipotecznych dla obywateli krajów spoza europejskiego obszaru gospodarczego, bez względu na status ich rezydencji w Polsce.</li> </ul>
Private Banking	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2023 r. zrealizowano proces bankowej resegmentacji i reportfelizacji klientów. Jak co roku portfel klientów Private Banking (PB) powiększył się o klientów z innych segmentów Banku posiadających aktywa powyżej 1 mln zł. Usprawniono comiesięczny proces przekazywania klientów pod opiekę PB z innych segmentów.</li> <li>▶ Konsekwentnie realizowany jest proces onboardingu nowych klientów w segmencie PB.</li> <li>▶ Po raz kolejny Santander Private Banking został doceniony w międzynarodowym konkursie usług bankowości prywatnej organizowanym przez magazyn „Euromoney”, otrzymując tytuł Best International Private Banking 2023 in Poland.</li> </ul>
Tymczasowe rozwiązania związane z wojną w Ukrainie	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2023 r. kontynuowano udogodnienia w obsłudze obywateli Ukrainy: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ zwolnienie z opłat za prowadzenie konta i opłat miesięcznych za kartę do 30 kwietnia 2023 r.;</li> <li>▶ uproszczenie procesu nawiązania relacji z klientami w zakresie wymaganych dokumentów oraz rozszerzenie listy dokumentów potwierdzających tożsamość klienta;</li> <li>▶ zwolnienie z opłat za przelewy z i do Ukrainy do 30 kwietnia 2023 r.</li> </ul> </li> <li>▶ Kontynuowano strategię ograniczania dostępu do produktów bankowych dla nierezydentów z Rosji, w tym w zakresie kont osobistych i oszczędnościowych oraz lokat.</li> <li>▶ W I kwartale 2023 r. pozyskano 30 tys. obcokrajowców, z czego 44% to obywatele Ukrainy (13,3 tys.). Liczba obcokrajowców obsługiwanych w Banku to już 537 tys., z czego 62% stanowią obywatele Ukrainy.</li> </ul>

## Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2023 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2023 r. oferta promocyjna dla klienta firmowego obejmowała m.in.:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online (z bezterminowym zwolnieniem z wybranych opłat oraz premią za realizację określonych czynności bankowych i korzystanie z wybranych produktów);</li> <li>▶ promocja na terminalach płatnicze POS;</li> <li>▶ promocja na terminalach płatnicze softPOS, wprowadzone do oferty Banku (dzięki aplikacji softPOS klienci mogą zmienić swój tablet lub telefon w terminal płatniczy);</li> <li>▶ promocja usług dodatkowych: eLeasing (leasing zwrotny do wysokości 20 tys. zł), eZdrowie (pakiety prywatnej opieki medycznej); eKsięgowość; eUmowy, eWadia i eFaktoring.</li> </ul> </li> <li>▶ Zwiększono oprocentowanie: Lokaty24 Biznes Impet oraz Lokaty Biznes Impet.</li> <li>▶ Dla klientów firmowych przygotowano webinarium, m.in. na temat różnych form opodatkowania z partnerem Banku – inFakt czy też zmian w biznesie z Miłoszem Brzezińskim.</li> </ul>
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2023 r. realizowano działania promocyjne zwiększające satysfakcję klientów z finansowania. Przygotowano m.in. szereg promocji kredytowych:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ w kanałach zdalnych udostępniono kredyt z 0% prowizji przygotowawczej;</li> <li>▶ w oddziałach i MCK obniżono prowizję przygotowawczą do 0,5%;</li> <li>▶ przygotowano specjalną ofertę cenową dla klientów, którzy chcieliby przenieść finansowanie z konkurencyjnych banków.</li> </ul> </li> <li>▶ Przygotowano ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki leasingowej.</li> </ul>
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2 marca 2023 r. spółka Santander Leasing S.A. podpisała Umowę Operacyjną z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na udzielanie pożyczek płynnościowych w ramach środków Programu Operacyjnego „Inteligentny Rozwój 2014-2020” (POIR) dla firm z województwa łódzkiego. Pula środków pomocowych dla tego regionu wynosi 25 mln zł. Finansowanie w formie zerooprocentowanej pożyczki przeznaczone jest na wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw dotkniętych przez zmiany sytuacji gospodarczej, skutki pandemii COVID-19 lub rosyjskiej agresji wobec Ukrainy.</li> <li>▶ Od marca 2023 r. wprowadzono uproszczone zapisy umowy leasingu i Ogólnych Warunków Umowy Leasingu (OWUL) zgodnie z zasadami prostego języka. Intencją wprowadzonych zmian jest zapewnienie jasnej i zrozumiałej komunikacji z klientami oraz intuicyjnej nawigacji po zawartości dokumentów.</li> <li>▶ Santander Leasing S.A. uruchomił stronę zielonepanele.pl, dzięki której klienci indywidualni i firmy mogą się dowiedzieć, jakie korzyści płyną z inwestycji w fotowoltaikę oraz szybko sprawdzić: koszt instalacji i orientacyjne warunki finansowania inwestycji, a także zapoznać się z ofertą wybranych dostawców wykonujących instalacje dla klientów i złożyć zapytanie ofertowe. Przedsięwzięcie ma na celu dotarcie do nowej grupy klientów oraz poszerzenie ich wiedzy na temat korzyści wynikających z inwestycji w odnawialne źródła energii.</li> <li>▶ Z początkiem lutego 2023 r. wprowadzona została procedura uproszczona na finansowanie najważniejszych produktów w segmencie OZE (Odnawialnych Źródeł Energii). W ramach tej oferty dostępne jest finansowanie instalacji fotowoltaicznych o mocy do 50 kWh, pomp ciepła o mocy do 60kW, magazynów energii akumulatorowych o mocy do 50kW i stacji ładowania pojazdów elektrycznych o wartości do 250 tys. PLN netto. Maksymalny okres udzielonego finansowania to 10 lat, a udział własny określono na poziomie 10%.</li> <li>▶ Wprowadzono promocyjną marżę pożyczki konsumenckiej na EKO przedmioty (obowiązującą do 31 marca 2023 r.), w tym panele fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe magazyny i akumulatory energii.</li> <li>▶ Umożliwienie finansowania transportu ciężkiego w procedurze uproszczonej do 1 mln zł dla klientów SME nonAgro (z wyłączeniem klientów świadczących usługi transportu osobowego). Udział własny już od 0% dla przedsiębiorców z branży „towarowy transport drogowy” i z rocznymi przychodami nie mniejszymi niż 2 mln zł.</li> <li>▶ W I kwartale 2023 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 1,8 mld zł, tj. o 14,6% więcej niż analogicznym okresie poprzedniego roku. Głównym motorem wzrostu była sprzedaż w segmencie pojazdów (+31,5% r/r).</li> </ul>
Udogodnienia dla klientów firmowych z siedzibą w Ukrainie lub będących obywatelami Ukrainy	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale kontynuowano udogodnienia dla klientów firmowych z siedzibą w Ukrainie lub będących obywatelami Ukrainy. Do 30 kwietnia 2023 r. zwolniono ich z wybranych opłat, m.in. za prowadzenie konta firmowego w złotych i w walucie oraz za nowe i wydane firmowe karty debetowe (bez kart charge) do kont w złotych lub w walucie (w zakresie opłaty miesięcznej za kartę, opłaty za zestawienie transakcji do karty, opłaty za zapytanie o saldo w bankomatach i opłaty za wznowienie karty).</li> <li>▶ Kontynuowano zwolnienie klientów (do 30 kwietnia 2023 r.) z opłaty za przelewy do i z Ukrainy.</li> <li>▶ Utrzymano zmiany operacyjne związane z sytuacją w Ukrainie:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zaprzestanie wykonywania transakcji z bankami objętymi sankcjami w związku z decyzją Unii Europejskiej, Wielkiej Brytanii i USA o nałożeniu międzynarodowych sankcji polegających na odłączeniu od systemu rozliczeń SWIFT.</li> <li>▶ Zaprzestanie wykonywania transakcji związanych z wymianą rubla.</li> </ul> </li> <li>▶ Brak oferty rachunków firmowych dla nierezydentów z Rosji ze względu na obecną sytuację geopolityczną oraz zwiększone ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.</li> </ul>

## 1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

### Kluczowe wyniki biznesowe osiągnięte w I kwartale 2023 r.

→	Wzrost liczby klientów mobilnych	+10% r/r
→	Wzrost liczby transakcji klientów	+6% r/r
→	Wzrost dochodów FX na platformie eFX	+11% r/r
→	Wykorzystanie limitów Trade Finance	+6% r/r
→	Wzrost wolumenów kredytowych	+9% r/r

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2023 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Silna dynamika biznesu we wszystkich segmentach i liniach biznesowych, przekładająca się m.in. na wzrost przychodów o 51,8%, w tym z bankowości transakcyjnej (+82,5% r/r), faktoringu (+19,9% r/r), leasingu (+25,6% r/r) i kredytowania (+16,1% r/r).</li> <li>▶ Dobre wyniki sprzedaży w trudnych warunkach rynkowych, szczególnie w zakresie limitów kredytowych (+5,5% r/r) oraz finansowania handlu (+8,7% r/r).</li> <li>▶ Wzrost wolumenów, w tym kredytowych (+8,6% r/r), leasingowych (+14,0% r/r) i faktoringowych (+11,9% r/r).</li> <li>▶ Rosnąca sprzedaż w kanałach cyfrowych, zwłaszcza w obszarze wymiany walutowej (+10,7% r/r).</li> <li>▶ Wzrost transakcyjności klientów o 5,5% r/r.</li> <li>▶ Wysoka jakość korporacyjnego portfela kredytowego, a koszt ryzyka na niskim i stabilnym poziomie.</li> </ul>
Transformacja biznesu/digitalizacja	<p><b>Upraszczanie i digitalizacja</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kontynuacja projektów digitalizacyjnych i rozwojowych mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi.</li> <li>▶ Wdrożenie kolejnych usprawnień dla użytkowników nowej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 mobile – eksport harmonogramu kredytu, możliwość zmiany wyglądu pulpitu startowego oraz odświeżenie treści i sposobu prezentacji podpowiedzi tzw. tooltip.</li> <li>▶ Wprowadzenie możliwości zakupu podpisu kwalifikowanego w bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. Proces podpisywania dokumentów z klientami jest prostszy i szybszy oraz mniej pracochłonny. Umowy zawierane są zdalnie i można je łatwo archiwizować w formie elektronicznej.</li> <li>▶ Uruchomienie usprawnień w obsłudze telefonicznej klientów – systemy do obsługi połączeń telefonicznych zostały zintegrowane z CRM Salesforce, co pozwala na szybszą i bardziej efektywną obsługę klientów. Dodatkowo wdrożono tzw. procesy specjalistyczne, które poprawiają czas realizacji zleceń w zakresie przygotowania zaświadczeń, opinii dla audytorów oraz wpłat gotówkowych zamkniętych.</li> <li>▶ Rozwój narzędzia kredytowego CLP (Korporacyjnej Platformy Kredytowej) – wdrożenie zmian zwiększających istotnie liczbę procesowanych klientów kredytowych i zmniejszających wymianę mailową po stronie Biznesu, co skraca proces kredytowy: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ wdrożenie funkcjonalności przyznawania kredytu obrotowego i jego pełnej obsługi w CLP, co znacznie upraszcza i przyspiesza proces podejmowania decyzji kredytowych;</li> <li>▶ możliwość odnowienia gwarancji de minimis;</li> <li>▶ obsługa klientów, którzy finansują się pożyczkami leasingowymi;</li> <li>▶ nowe ekrany w systemie, zmniejszające ryzyko operacyjne;</li> <li>▶ szereg dodatkowych funkcjonalności, które poprawiają ergonomię pracy w CLP;</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Produkty</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wprowadzenie zmian wynikających z nowej Ustawy Deweloperskiej i podpisane pierwszych umów zgodnie z nowymi zasadami.</li> <li>▶ Wdrożenie zmian w procesie kredytowym – dla klientów do 60 mln zł obrotów wprowadzono tzw. model decydenta kredytowego, który oznacza decentralizację i przyspieszenie procesu podejmowania decyzji kredytowych.</li> <li>▶ Uwzględniając oczekiwania klientów, zaproponowano im zawieranie opcji CAP z premią odroczoną w czasie. Jest to rozwiązanie, które pozwala na elastyczne alokowanie kosztu pre-hedging. W przypadku niewykorzystania opcji CAP przy konkretnym kredycie, istnieje możliwość przeniesienia jej na inny projekt. Ma to szczególne znaczenie dla deweloperów nieruchomości.</li> </ul> <p><b>Transformacja</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kontynuacja programu #4US i #4Leaders – nowatorskie programy transformacyjne koncentrujące się na poprawie środowiska pracy oraz rozwoju kompetencji i wymiany doświadczeń liderskich.</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2023 r. (cd.)
Działania komercyjne	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Bank był partnerem Międzynarodowych Targów Budownictwa i Architektury BUDMA, na których promowano rozwiązania wspierające rozwój globalnego biznesu klientów.</li> <li>▶ Uczestnictwo - na zaproszenie Polskiej Izby Opakowań - w targach branży tworzyw sztucznych Plast Expo, podczas których przeprowadzono prezentację dla producentów opakowań z tworzyw sztucznych.</li> <li>▶ Przygotowanie dla klientów raportów sector flash nt. transportu drogowego towarów oraz barometru rynku motoryzacyjnego.</li> </ul>
Nagrody i wyróżnienia	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Podczas gali z okazji 10-lecia gwarancji de minimis otrzymano od Banku Gospodarstwa Krajowego nagrodę „Lidera jakości współpracy”. Wyróżnienie potwierdza bardzo dobrą współpracę z BGK, wysoką ocenę jakości portfela udzielanych gwarancji oraz przekazywanych dokumentów.</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność spółki Santander Factoring Sp. z o.o. w I kwartale 2023 r.
Faktoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wzrost portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 1,5% r/r do 7,6 mld zł na 31 marca 2023 r.</li> <li>▶ Wzrost o 20,5% r/r wartości wierzycelności skupionych przez spółkę w I kwartale 2023 r. do poziomu 11,4 mld zł.</li> </ul>

### 1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2023 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W obszarze finansowania projektów i pożyczek konsorcyjnych na uwagę zasługują m.in.:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Wiodąca rola, w tym rola koordynatora ESG w refinansowaniu umowy kredytowej dla spółki z sektora sprzedaży detalicznej,</li> <li>▷ Udział w umowie kredytowej dla grupy z sektora energetycznego,</li> <li>▷ Finansowanie projektu w sektorze nieruchomości mieszkaniowych na wynajem.</li> </ul> </li> <li>▶ Aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku w zakresie transakcji akwizycyjnych, finansowania projektów (przede wszystkim w zakresie budowy odnawialnych źródeł energii), strukturyzowania i finansowania transakcji sekurytyzacyjnych oraz doradztwa dłużnego i ratingowego.</li> <li>▶ Utrzymująca się aktywność w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych. Najbardziej aktywnym sektorem z punktu widzenia Pionu BKil był sektor telekomunikacyjny, z uwzględnieniem infrastruktury telekomunikacyjnej. Dodatkowo z sukcesem rotowane było finansowanie wspierające kapitał obrotowy (supply chain finance) z uwagi na zainteresowanie wśród lokalnych banków i instytucji międzynarodowych.</li> <li>▶ Pomimo istotnej niepewności związanej z sytuacją geopolityczną lokalny rynek długu bankowego wykazywał stabilną aktywność, osłabioną przez rosnące koszty pozyskania PLN przez banki zagraniczne tradycyjnie obecne na polskim rynku. Największym zainteresowaniem cieszyły się transakcje z sektora energii odnawialnej, infrastruktury i nieruchomości logistycznych.</li> <li>▶ W zakresie emisji obligacji na uwagę zasługuje przeprowadzona na rynku krajowym emisja własna Banku, która była pierwszą emisją obligacji na rynku krajowym w formacie „Senior Non-Preferred” pod wymogi MREL. Emisja spotkała się z dużym zainteresowaniem ze strony inwestorów, co pozwoliło wyemitować obligacje o wartości nominalnej 1,9 mld zł (druga pod względem wielkości emisja w sektorze finansowym od 2017 r.). Bank uczestniczył także w emisji euroobligacji pod wymogi MREL dla klienta z sektora finansowego w kwocie 750 mln euro.</li> </ul>
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Pełnienie funkcji współprowadzącego księgę popytu w transakcji sprzedaży istniejących akcji spółki z sektora handlu detalicznego. Była to pierwsza tego typu transakcja na GPW w 2023 r. i jedna z największych na GPW w ostatnich latach.</li> <li>▶ Zaangażowanie w roli wyłącznego globalnego koordynatora i prowadzącego księgę popytu przy potencjalnej emisji akcji z prawem poboru planowanej przez wiodący podmiot z branży energetyki odnawialnej.</li> <li>▶ Doradztwo transakcyjne i pośrednictwo na rzecz przejmującego przy wezwaniu na akcje czotowego podmiotu z branży chemicznej w Polsce.</li> <li>▶ Pośrednictwo w skupach akcji własnych dla spółki zajmującej się produkcją wyposażenia wnętrz.</li> <li>▶ Uczestnictwo w licznych projektach M&amp;A i ECM, przy czym projekty M&amp;A koncentrują się w branżach relatywnie odpornych na wahania koniunktury, np. energetyka odnawialna, podstawowe dobra konsumenne, utilities.</li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2023 r. (cd.)
<p><b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ W I kwartale 2023 r. - mimo utrzymującego się wysokiego poziomu stopy referencyjnej w złotych - zauważalny był wzrost zapotrzebowania klientów na kapitał obrotowy. W rezultacie poziom wykorzystania limitów finansowania kapitału obrotowego klientów powoli, ale stabilnie wzrasta. Rośnie również zainteresowanie klientów ograniczeniem ryzyka kontrahentów handlowych.</li> <li>▷ Obserwowane w 2022 r. zwiększone zainteresowanie produktami gwarancyjnymi utrzymywało się również w I kwartale 2023 r.</li> <li>▷ Poszukiwanie długoterminowego i stabilnego źródła finansowania skutkuje ciągłym intensywnym wykorzystaniem produktów finansowania eksportu w transakcjach istniejących oraz budowaniem potencjalnych nowych relacji biznesowych w oparciu o takie struktury.</li> <li>▷ Ograniczony bezpośredni wpływ na klientów Pionu rosyjskiej inwazji na Ukrainę oraz odczuwalny pośredni wpływ sytuacji gospodarczej (m.in.: wzrost cen surowców i ich niedobór, wzrost kosztów energii, przerwane lub wydłużone łańcuchy dostaw) przekładający się na kondycję finansową kredytobiorców, zapotrzebowanie na finansowanie obrotowe oraz redukcję lub odroczenie planów inwestycyjnych. Poszukiwanie przez klientów stabilnych długoterminowych źródeł finansowania inwestycji, w tym ze wsparciem agencji eksportowych.</li> </ul> </li> <li>▶ Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ W I kwartale 2023 r. saldo rachunków bieżących oraz depozytów w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKl) odnotowało znaczący wzrost. Głównym powodem była sytuacja poszczególnych klientów, którzy z powodów geopolitycznych lub z uwagi na cykl koniunkturalny byli zmuszeni do akumulowania swoich kapitałów na rachunkach bankowych oraz depozytach. Kolejnym czynnikiem wzrostu salda były transakcje, które Pion przeprowadził w I kwartale 2023 roku. Nowe depozyty przyjęte do obsługi w Pionie BKl odznaczały się znacznym wolumenem, dobrą rentownością i przewidywalnością z uwagi na umowy oraz indywidualne ustalenia poczynione z klientami. W opinii Pionu I kwartał był rekordowy pod względem salda depozytów i na przestrzeni kolejnych miesięcy saldo to będzie spadać, pozostając jednak na znacznie wyższym poziomie niż w porównywalnych okresach roku 2022.</li> <li>▷ Bazując na transakcjach przeprowadzonych w I kwartale Pion spodziewa się utrzymania wysokiego poziomu dochodowości w zakresie bankowości transakcyjnej przez cały 2023 r.</li> <li>▷ Poziom opłat i prowizji pozostał na poziomie porównywalnym z analogicznym okresem poprzedniego roku. Na początku roku wystąpiły zmiany w polityce pobierania opłat oraz w technicznym dostosowaniu wielu systemów, co spowodowało przeniesienie części opłat na późniejsze okresy roku.</li> </ul> </li> <li>▶ Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Zauważalny wzrost zainteresowania klientów (nowe zapytania/wnioski o zwiększenie poziomów dostępnych limitów) uzyskaniem limitów kredytowych o charakterze back-up.</li> <li>▷ W ramach produktów kredytowych GTB brak oznak pogorszenia kondycji finansowej kredytobiorców mierzonego PD i ODR na portfelu.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Obszar Rynków Finansowych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Główne działania realizowane w obszarze obsługi klienta instytucjonalnego Biura Maklerskiego:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ I miejsce zespołu maklerów oraz IV miejsce zespołu analiz giełdowych w rankingu dziennika Parkiet.</li> <li>▷ II miejsce dla Mateusza Choromańskiego w rankingu maklerów oraz I miejsce dla Kamila Stolarskiego i Tomasza Sokołowskiego w analizowanych przez nich sektorach.</li> </ul> </li> <li>▶ Działania realizowane w obszarze analiz giełdowych:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Publikacja ponad 40 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej.</li> <li>▷ Umożliwienie inwestorom instytucjonalnym udziału w konferencjach inwestorskich.</li> </ul> </li> <li>▶ Zdarzenia w Departamencie Usług Skarbu:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Wzrost zainteresowania produktami inwestycyjnymi, w tym wyższy wolumen i liczba transakcji w segmentach SME i Private Banking.</li> <li>▷ Stały spadek zainteresowania transakcjami na stopę procentową, głównie za sprawą wypowiedzi o potencjalnych obniżkach stóp procentowych pod koniec roku.</li> </ul> </li> <li>▶ Obroty walutowe na podobnym poziomie co w 2022 r. Trend spadkowy powiązany ze spowolnieniem gospodarczym kompensują większe obroty inflacyjne.</li> </ul>

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

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wybranych obszarach w I kwartale 2023 r.
Główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W okresie sprawozdawczym działania Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. były zorientowane na:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Utrzymanie pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez zachowanie udziału w rynku sklepów standardowych, utrzymanie relacji z dużymi sieciami handlowymi i rentowności współpracy z partnerami handlowymi, dalszy wzrost sprzedaży na rynku internetowym oraz poszukiwanie nowych obszarów rozwoju sprzedaży.</li> <li>▷ Optymalizacja oferty kredytowej w ramach obowiązującej ustawy o przeciwdziałaniu lichwie.</li> <li>▷ Utrzymanie stabilnego wolumenu kredytów i leasingu finansującego nowe samochody oraz koncentracja działań sprzedażowych na zwiększaniu finansowania samochodów używanych.</li> </ul> </li> </ul>
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Na dzień 31 marca 2023 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość netto 16,0 mld zł i były wyższe o 2,6% kw/kw pod wpływem zwiększonej podaży aut finansowanych w formie leasingu, kredytów obrotowych stock finance, faktoringu oraz kredytów ratalnych.</li> <li>▶ Niższe saldo pożyczek gotówkowych wynika ze słabszego popytu w otoczeniu wysokich stóp procentowych i inflacji oraz ograniczeń wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu lichwie.</li> <li>▶ Dzięki współpracy z największymi sieciami handlowymi w zakresie sprzedaży ratalnej udało się zwiększyć wykorzystanie kanałów zdalnych do 70% pod względem ilościowym oraz do 64% pod względem wartościowym.</li> <li>▶ Bank uprościł proces udzielania kredytów gotówkowych w aplikacji mobilnej, co przelożyło się na znaczny wzrost udziału tego kanału sprzedaży.</li> <li>▶ W I kwartale 2023 r. dokonano sprzedaży spisanego portfela kredytów o łącznej wartości 194,8 mln zł z wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 40,5 mln zł brutto (32,9 mln zł netto).</li> </ul>
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Według stanu na 31 marca 2023 r. zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 11,2 mld zł i zwiększyły się o 8,2% kw/kw dzięki kontynuacji działań akwizycyjnych rozpoczętych pod koniec ubiegłego z zamiarem pozyskania nowych lokat, zarówno klientów detalicznych, jak i korporacyjnych.</li> <li>▶ Warunki rynkowe, a w szczególności osłabienie oczekiwań co do dalszego wzrostu stóp procentowych oraz działania konkurencji, pozwoliły na obniżenie oferowanego oprocentowania, głównie w zakresie dłuższych terminów.</li> </ul>

## IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

### 1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

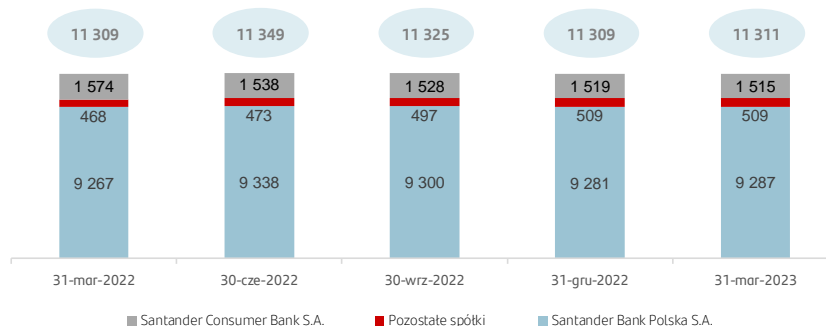
Na dzień 31 marca 2023 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 11 311 (11 309 etatów 31 grudnia 2022 r.), w tym 9 287 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (9 281 na 31 grudnia 2022 r.), a 1 515 etatów kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (1 519 na 31 grudnia 2022 r.).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. było stabilne w porównaniu z końcem poprzedniego roku.

Grupa kontynuuje transformację modelu biznesowego poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług 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 zarówno aktualne potrzeby operacyjne, jak i uwarunkowania rynkowe. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej.

Zatrudnienie w Grupie Santander Bank Polska S.A. (w etatach)  
w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.



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

### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Oddziały (lokalizacje)	332	335	363
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	15	14	11
Placówki partnerskie	170	170	165
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne	456	472	586
Urządzenia dualne	959	952	910
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	4 949	4 869	4 624
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	3 367	3 285	3 130
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	2 533	2 452	2 310
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>4)</sup> (w tys.)	25	25	23

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

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.

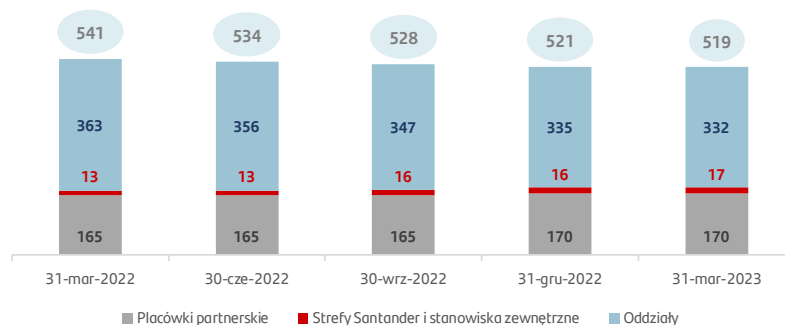
3) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

4) Linia dotyczy klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (iBiznes24, iBiznes 24 mobile i iBiznes 24 Connect).

### Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 31 marca 2023 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 332 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 15 stref Santander oraz 170 placówek partnerskich. W ciągu I kwartału 2023 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 2 (zlikwidowano 3 oddziały i utworzono nową strefę Santander w Łodzi), natomiast liczba placówek partnerskich pozostała na poziomie z końca 2022 r.

Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A.  
w poszczególnych kwartałach lat 2022-2023



Na koniec marca 2023 r. w modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 63 bankierów prywatnych rozlokowanych w 24 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 20 innych lokalizacjach).

Obsługa firm i przedsiębiorstw z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej odbywała się za pośrednictwem dwóch Departamentów: Departamentu Klienta Biznesowego i Departamentu Klienta Korporacyjnego. W ich strukturach działało 6 Centrów Bankowości (3 Bankowości Biznesowej i 3 Bankowości Korporacyjnej) poprzez 29 biur rozmieszczonych w obrębie trzech regionów na terenie całego kraju. Dodatkowo 4 biura zajmowały się obsługą klientów Premium oraz z sektora publicznego i nieruchomości komercyjnych.

## Sieć pośredników

Kanały dystrybucji pośredniej, których podstawowym zadaniem jest akwizycja nowych klientów, obejmują głównie agentów i pośredników/brokerów.

- W I kwartale 2023 r. średniomiesięczna liczba agentów współpracujących z Bankiem na wyłączność i zatrudnionych w sieci zewnętrznej (Mobilnej Sieci Agencyjnej) wynosiła 263 osoby. Za ich pośrednictwem Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.
- Współpraca z brokerami (pośrednikami sieciowymi) na rynku pośrednictwa finansowego i mieszkaniowego zarządzana była centralnie w oparciu o 9 umów. Oferta kredytów hipotecznych oraz zasady współpracy między Bankiem i brokerami nie uległy zmianie.

## Bankomaty

Według stanu na dzień 31 marca 2023 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. obejmowała łącznie 1 415 jednostek, tj. 456 bankomatów realizujących wyłącznie wypłaty i 959 urządzeń dualnych (w tym 510 recyklerów, czyli bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki).

Bank kontynuował proces odnawiania parku maszynowego i zwiększania liczby maszyn dualnych obsługujących zarówno transakcje wypłat, jak i wpłat. W efekcie tych działań w I kwartale 2023 r. sieć bankową rozszerzono o 7 urządzeń dwufunkcyjnych, a usunięto 16 urządzeń jednofunkcyjnych.

## Kanały zdalne

W I kwartale 2023 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy.

Wprowadzane zmiany zorientowane były na poprawę użyteczności dotychczasowych funkcji i procesów, dodawanie nowych i podnoszenie bezpieczeństwa operacyjnego. Ponadto kontynuowano integrację kanałów, ujednolicając obsługę klienta w Banku.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I kwartale 2023 r.
Portal santander.pl	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Przeprowadzenie audytu pod kątem dostępności (WCAG).</li> </ul>
Bankowość internetowa i mobilna	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Umożliwienie klientom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą i korzystającym z usług Mini Firma, a jednocześnie posiadającym aktywny NIK klienta indywidualnego, przeprowadzenie procesu łączenia NIK w bankowości internetowej.</li> <li>▶ Osiągnięcie 2,5 mln użytkowników aplikacji Santander mobile.</li> <li>▶ Udostępnienie do pobrania nowej wersji pilotażowej aplikacji Santander OneApp Polska, która przygotowana jest do masowego wdrożenia.</li> </ul>
Santander Open	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Rozszerzenie z dniem 6 marca 2023 r. usługi Santander Open o kolejny bank – Nest Bank S.A., co umożliwi klientom integrowanie rachunków on-line (usługa AIS) oraz inicjowanie przelewów (usługa PIS) w bankowości elektronicznej i mobilnej w odniesieniu do rachunków prowadzonych w dziewięciu bankach: Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., BNP Paribas S.A., Credit Agricole S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., PKO BP S.A., Pekao S.A. i Nest Bank S.A.</li> </ul>
Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wprowadzenie w kanale telefonicznym oraz u Doradcy online możliwości przyjmowania dyspozycji zamykania konta dla pełnomocnika, małoletniego i przedstawiciela ustawowego (dotychczas było to możliwe tylko w oddziale banku).</li> <li>▶ Wypracowanie ścieżki postępowania z klientem wrażliwym, który w reklamacji sugeruje ciężką sytuację życiową, chorobę lub własne ograniczenia w funkcjonowaniu. Jest to jeden z przejawów podejścia relacyjnego do klienta (pomoc w codziennym bankowaniu i niwelacja niedogodności w procesie korzystania z produktów banku) oraz działania retencyjnego (występowanie z ofertą na podstawie reklamacji klientów).</li> <li>▶ Wdrożenie narzędzia do wysyłki dokumentów do klienta, które spełnia wymogi KNF w zakresie szyfrowania i zachowania bezpieczeństwa.</li> <li>▶ Wprowadzenie w kanale telefonicznym procesu łączenia NIK klienta firmowego z indywidualnym (proces obsługiwany dotychczas wyłącznie w kanale wideo).</li> <li>▶ Wdrożenie nowej wersji IVR dla klientów, co oznacza zmiany w ujęciu technicznym, ale również wyższy poziom spójności i przyjazności dla klientów. IVR jest obecnie krótszy, bardziej czytelny i szybszy (energiczny głos lektora, nowa muzyka).</li> </ul>



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

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

Santander Consumer Bank S.A.	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Oddziały	50	50	54
Placówki partnerskie	257	263	270
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 260	1 188	1 219
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	6 048	6 085	6 777
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	1 462	1 404	1 258
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	767	348	265
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	337	276	192

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. Od I kwartału 2023 r. kategoria ta obejmuje również klientów e-commerce SCB S.A.

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.

### 4. Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej

W poniższej tabeli zamieszczono zestawienie wybranych kluczowych projektów informatycznych realizowanych przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2023 r. w ramach głównych kierunków transformacji cyfrowej.

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I kwartale 2023 r.
Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zapewnienie środowiska wysokiej dostępności (HA) dla kluczowego systemu obsługującego płatności w Data Center (DC).</li> <li>Wdrożenie działań zwiększających dostępność systemu autoryzacji transakcji kartowych.</li> <li>Aktualizacja systemu bezpieczeństwa IT wraz z wdrożeniem rozwiązania DR (Disaster Recovery) dla kluczowego systemu zarządzającego uprawnieniami uprzywilejowanymi.</li> <li>Nowa wersja aplikacji do skanowania i archiwizowania dokumentacji w sieci oddziałów, zapewniająca wyższy poziom cyberbezpieczeństwa.</li> <li>Kontynuacja wymiany urządzeń sieciowych i zwiększenie przepustowości łączy internetowych w oddziałach Banku (do czerwca 2023 r. wymiana sprzętu objmie 100% oddziałów).</li> <li>Optymalizację, poprawki i rozwój bankowości internetowej oraz nowej aplikacji mobilnej (faza pilotażu).</li> </ul>
Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zakończenie wszystkich prac projektowych w zakresie wdrożenia rozwiązania chmurowego Office365.</li> <li>Zmiany w systemie kompleksowej obsługi płatności krajowych i zagranicznych w zakresie skanowania wychodzących płatności zagranicznych, płatności SEPA i przychodzących płatności Express Elixir.</li> <li>Kontynuacja kolejnych etapów prac w ramach wdrożeń systemu obsługującego linie kredytowe i gwarancyjne dla klientów korporacyjnych (dotyczących m.in. umów konsorcjalnych – agencyjnych oraz API (interfejsu programowania aplikacji)).</li> <li>Wdrożenie - w ramach projektu Azure Landing Zone - infrastruktury DNS w Azure, osiągnięcie gotowości Landing Zone do automatycznego kreowania maszyn wirtualnych w Azure oraz budowa procesu onboardingu dla nowych inicjatyw w Azure.</li> <li>W ramach projektu OneAML (Ani-Money Laundering) postępy w obszarze OneFCC Sankcje (screening dla klientów detalicznych i komunikatów płatniczych) i KYC, tj. Poznaj Swojego Klienta (procesy dla nowych i stałych klientów), a także przygotowanie modelu danych do kalibracji i testowania środowiska wymiany danych Data Hub.</li> <li>RBO – zamknięcie biznesowego zakresu wdrożeń z uwzględnieniem procesów dotyczących klienta detalicznego i MŚP oraz rozpoczęcie prac analitycznych i deweloperskich przewidzianych do wdrożenia dla klienta detalicznego w kolejnym kwartale.</li> </ul>
Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zakończenie projektu migracji aplikacji biznesowych na nową platformę kontenerów Openshift 4, co zwiększyło wydajność oraz możliwości automatyzacji testów i wdrożeń tych aplikacji.</li> <li>Uaktualnienie oprogramowania kluczowych urządzeń sieciowych w Banku.</li> <li>Podniesienie bezpieczeństwa, niezawodności i wydajności serwerów webowych dla bankowości elektronicznej poprzez migrację na nowe oprogramowanie.</li> <li>Zakończenie I etapu migracji centralnego mechanizmu uwierzytelniania użytkowników w Banku do wersji 2022.</li> </ul>

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I kwartale 2023 r. (cd.)
<p><b>Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku (cd.)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Inicjatywy poprawiające bezpieczeństwo bankowości elektronicznej (aktualizacja WebSphere, poprawki bezpieczeństwa, aktualizacja Angular i bazy danych).</li> <li>▶ Kontynuacja kampanii cyberedukacyjnej „Nie wierz w bajki dla dorosłych” w mediach społecznościowych, która edukuje klientów i ostrzega przed najnowszymi zagrożeniami z wykorzystaniem różnych kanałów komunikacyjnych: mediów społecznościowych, bankowości elektronicznej, stron internetowych, komunikacji CRM.</li> </ul>
<p><b>Realizacja wymogów regulacyjnych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Dostosowanie systemów do aktualnych przepisów w zakresie Polskiego Ładu, PIT, pracy zdalnej oraz GUS.</li> <li>▶ ISO20022 – migracja platformy technicznej, łączącej narodowe systemy rozliczeń brutto w czasie rzeczywistym, na nową platformę, tj. Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway i przygotowanie do procesowania płatności via SWIFT w nowym formacie XML (Extensible Markup Language).</li> <li>▶ Wprowadzenie obligatoryjnych zmian w procesie rozliczeń transakcji Express Elixir.</li> <li>▶ Uruchomienie nowego procesu realizacji postępowań sądowych ws. kredytów hipotecznych w CHF w oparciu o nowy Rejestr Postępowań Sądowych (RPS).</li> <li>▶ Dostosowanie OPE (Oświadczenie o Poddaniu się Egzekucji) do wymagań wynikających ze zmian w Kodeksie Postępowania Cywilnego.</li> <li>▶ Kontynuacja projektu mającego na celu wprowadzenie nowego rozwiązania IT dla Biura Maklerskiego.</li> <li>▶ Realizacja prac w ramach reformy stawki WIBOR (likwidacja WIBOR i przejście na WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight):             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ udział w opracowaniu sektorowych zasad przeliczania WIBOR na WIRON;</li> <li>▶ realizacja końcowego etapu analiz biznesowych i systemowych w zakresie nowej sprzedaży; rozpoczęcie analizy dla migracji „starego portfela”;</li> <li>▶ przygotowanie do pierwszej testowej transakcji OIS opartej na WIRON; dalsza analiza proponowanego podejścia przez Krajową Grupę Roboczą i jego wpływu na systemy rynków finansowych.</li> </ul> </li> <li>▶ STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej – program implementacji wymogów ustawy o Systemie Informacji Finansowej) – realizacja prac przygotowawczych do raportowania do KIR (Krajowej Izby Rozliczeniowej) od 9 maja 2023 r.; (a także do raportowania przez Santander Biuro Maklerskie, począwszy od listopada 2023 r.).</li> <li>▶ IDD BIS (dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń) – w ramach realizacji wymogów informacyjnych wdrożenie funkcjonalności umożliwiającej archiwizację wiadomości e-mail.</li> </ul>
<p><b>Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Optymalizacja i reorganizacja procesów batchowych dla przetwarzania miesięcznego korowego systemu bankowego, co przyspieszyło dostarczanie danych dla Hurtowni Danych w zakresie finansów i do systemu zarządzającego obsługą przeterminowanych kredytów.</li> <li>▶ Optymalizacje systemowe, w tym m.in. modułu potrąceń, umowy zlecenia, wydawania akt osobowych, automatyzacji generowania dokumentów, jubileuszy i staży itd.</li> <li>▶ Wdrożenie wysyłki elektronicznego oświadczenia Banku dla notariusza o ustanowieniu hipoteki w ramach centralizacji obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych.</li> <li>▶ Optymalizacja centralnego procesu zamykania rachunków klientów indywidualnych i klientów MŚP.</li> <li>▶ Automatyzacja i standaryzacja procesu zdalnej sprzedaży kont – zastąpienie starej aplikacji przez systemy centralne do obsługi odpowiednich procesów sprzedażowych i posprzedażowych.</li> <li>▶ Integracja automatycznego systemu do obsługi telefonicznej klientów korporacyjnych z CRM – Salesforce.</li> <li>▶ Optymalizacja aplikacji do centralnej obsługi tytułów egzekucyjnych, m.in. w zakresie automatyzacji przelewów wymagających akceptacji, obsługi wniosków oraz składania oświadczeń przez klientów dotyczących wcześniejszej realizacji zajęcia egzekucyjnego.</li> <li>▶ Digitalizacja dokumentów podatkowych (PIT-11, ulga budowlana, IFT) i ich elektroniczna wysyłka.</li> <li>▶ Pilotażowe udostępnienie nowej wersji aplikacji umożliwiającej elektroniczne podpisywanie dokumentów (ePodpis) w oddziałach Banku (w zakresie dokumentów spoza głównego nurtu procesowego).</li> <li>▶ Kontynuacja prac w strumieniu kredytowym (G1) związanych z planowanym wdrożeniem zdalnego procesu kredytu gotówkowego dla nowego klienta (tzw. NTB) oraz zdalnym potwierdzeniem dochodu uzyskiwanego z umowy o pracę i z emerytury (w ramach tzw. Modułu Weryfikacji Dochodu).</li> <li>▶ Kontynuacja w strumieniu BA (bancassurance) prac developerskich związanych z planowanym wdrożeniem nowej architektury dla sprzedaży i wznowień ubezpieczeń.</li> </ul>

## V. Sytuacja finansowa w I kwartale 2023 r.

### 1. Skonsolidowany 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. 2023	I kw. 2022	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>3 745,6</b>	<b>2 987,7</b>	<b>25,4%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	3 092,3	2 244,0	37,8%
- Wynik z tytułu prowizji	662,4	660,7	0,3%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	(9,1)	83,0	-
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 265,9)</b>	<b>(1 189,3)</b>	<b>6,4%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 089,7)	(1 015,9)	7,3%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(134,2)	(132,6)	1,2%
- Pozostałe koszty operacyjne	(42,0)	(40,8)	2,9%
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(232,6)</b>	<b>(119,3)</b>	<b>95,0%</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <sup>3)</sup></b>	<b>(420,6)</b>	<b>(96,5)</b>	<b>335,9%</b>
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	25,1	20,3	23,6%
Podatek od instytucji finansowych	(195,6)	(176,8)	10,6%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 656,0</b>	<b>1 426,1</b>	<b>16,1%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(439,2)	(396,8)	10,7%
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 216,8</b>	<b>1 029,3</b>	<b>18,2%</b>
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	1 192,0	959,5	24,2%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	24,8	69,8	-64,5%

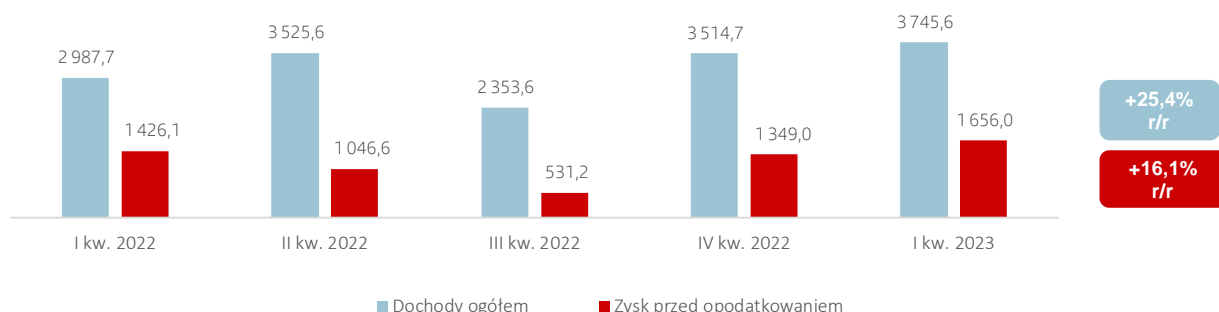
1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z zaprzestania ujmowania instrumentów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

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

3) Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa wycenia i prezentuje ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych w oparciu o MSSF 9, tj. pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych zgodnie ze wskazanym standardem, a w przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37. W rachunku zysków i strat wpływ ww. ryzyka na wyniki Grupy, z uwzględnieniem zawiązań i rozwiązań rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne, prezentowany jest łącznie w ww. dedykowanej linii.

#### Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem Grupy w poszczególnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.

w mln zł



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2023 r. wyniósł 1 656,0 mln zł i zwiększył się o 16,1% r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 1 192,0 mln zł i był wyższy o 24,2% 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 dokonaniu odpowiednich korekt,

- porównywalny zysk przed opodatkowaniem zwiększył się o 31,6% r/r;
- porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 40,5% r/r.

## Porównywalność okresów

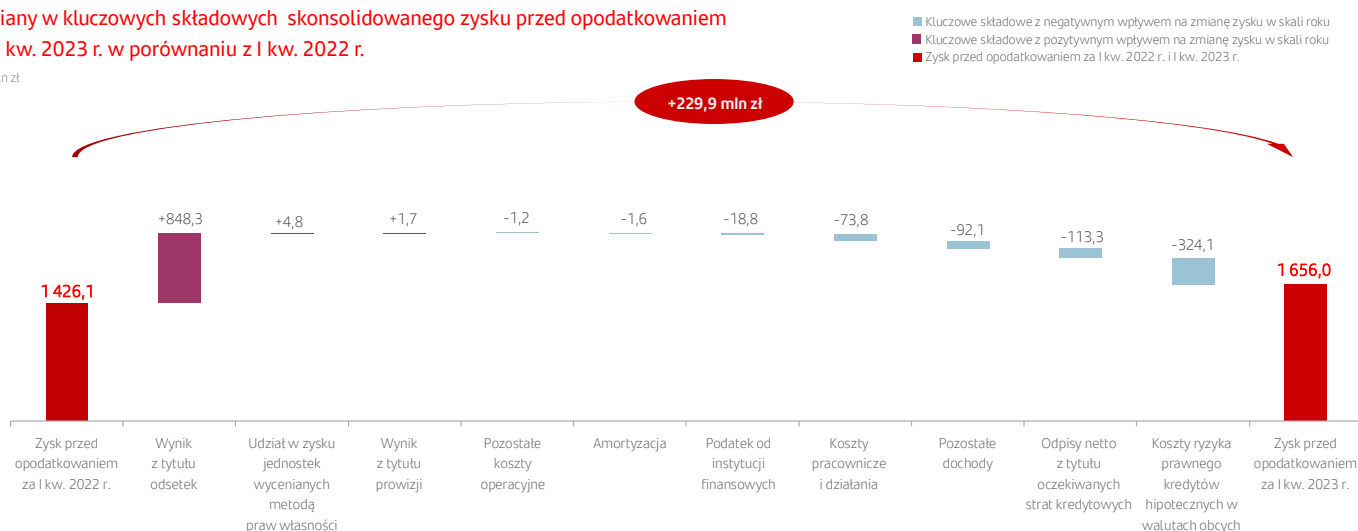
### Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I kw. 2023	I kw. 2022
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(linia RZiS)</i>	▶ 420,6 mln zł	▶ 96,5 mln zł
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)</i>	▶ 185,8 mln zł	▶ 20,1 mln zł
Składki na rzecz BFG ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. <i>(koszty działania)</i>	▶ 187,4 mln zł, w tym 2,9 mln zł na fundusz gwarancyjny i 184,5 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	▶ 277,6 mln zł, w tym 55,2 mln zł na fundusz gwarancyjny i 222,4 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
Koszty programu motywacyjnego w formie akcji <i>(koszty pracownicze)</i>	▶ 54,7 mln zł	▶ brak analogicznych kosztów

## Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I kwartale 2023 r.

### Zmiany w kluczowych składowych skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem za I kw. 2023 r. w porównaniu z I kw. 2022 r.

w mln zł



W I kwartale 2023 r. wynik z tytułu odsetek był głównym motorem wzrostu (+37,8% r/r) skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem, co jest konsekwencją cyklu podwyżek stóp procentowych z 2022 r. oraz dobrego tempa rozwoju kluczowych portfeli kredytowych Grupy.

Sytuacja na rynku pieniężnym (względna stabilizacja stóp procentowych) przełożyła się na lepszy wynik na pochodnych instrumentach finansowych, a w efekcie wyższy o 113,8% r/r wynik handlowy i z rewaluacji. Zwiększył się również wynik na pozostałych instrumentach finansowych (+3,7 mln zł r/r), co jest konsekwencją rozpoznania w bieżącym okresie sprawozdawczym pozytywnej zmiany wyceny akcji VISA Inc. oraz zysku z rozliczenia konwersji i sprzedaży akcji VISA serii A.

Wynik z tytułu prowizji miał stosunkowo neutralny wpływ na zyskowność Grupy (+0,3% r/r), niemniej na uwagę zasługuje wzrost dochodów prowizyjnych netto z działalności podstawowej (prowizje kredytowe, karty debetowe, usługi elektroniczne i płatnicze) przy koniunkturalnych spadkach z działalności na rynku gieldowym i funduszy inwestycyjnych.

Zysk brutto za I kwartał 2023 r. mocno obciążony kosztami ryzyka prawnego i ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych (+420,1% r/r) oraz wyższe odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe (+95,0% r/r) wynikające z rozwoju sytuacji makroekonomicznej (spowolnienie wzrostu gospodarczego, wysoka inflacja, ostabiony popyt konsumpcyjny, podwyższone ryzyko geopolityczne) i potencjalnego obniżania się zdolności klientów do obsługi zobowiązań. Czynnikiem obniżającym wynik Grupy były też wyższe koszty pracownicze i działania (+7,3% r/r) w związku z uruchomieniem programu motywacyjnego w formie akcji, realizacją procesów podwyżkowych w ramach wynagrodzeń zasadniczych oraz presją inflacyjną. Zwiększył się ponadto podatek od instytucji finansowych (+10,6% r/r) z powodu wzrostu bazy w skali roku aktywów stanowiących podstawę jego naliczenia.

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

Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana r/r
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>1 503,4</b>	<b>1 125,1</b>	<b>33,6%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>127,5</b>	<b>280,7</b>	<b>-54,6%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	61,7	195,8	-68,5%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	17,2	24,8	-30,6%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnym <sup>2)</sup> (Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	48,3	60,0	-19,5%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,3	0,1	200,0%
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>25,1</b>	<b>20,3</b>	<b>23,6%</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>1 656,0</b>	<b>1 426,1</b>	<b>16,1%</b>

1) 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, PSA Finance Polska Sp. z o.o., PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC. Jednocześnie w 2022 r. SCB S.A. utracił kontrolę nad S.C. Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. w związku z restrukturyzacją sekurytyzacji i powołał nową jednostkę pod nazwą S.C. Poland Consumer 23-1 DAC w celu sekurytyzacji portfela należności detalicznych. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

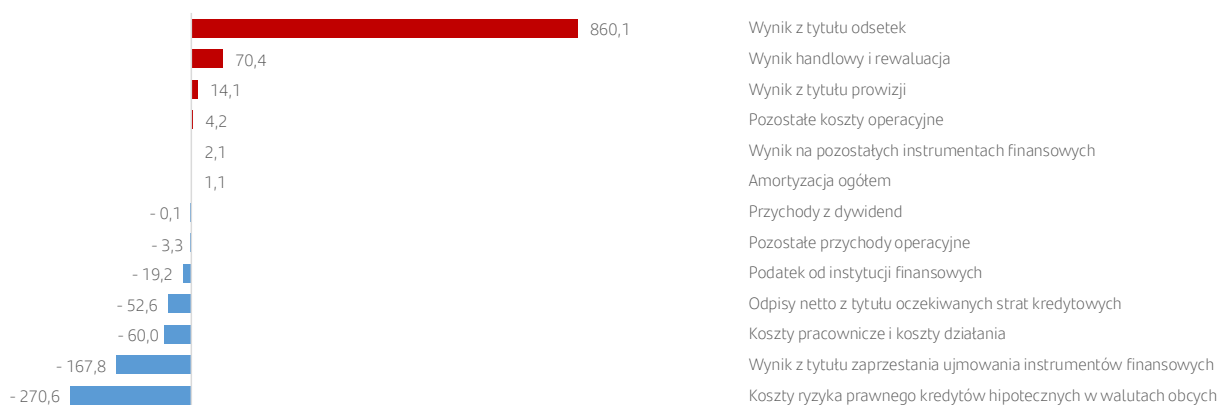
2) W związku z rozliczeniem transakcji sekurytyzacji Santander Bank Polska S.A. utracił w 2022 r. kontrolę nad podmiotem Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie, z którą nie ma powiązań kapitałowych.

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

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 1 503,4 mln zł i był wyższy o 33,6% r/r. Zmiany w poszczególnych składowych zysku Banku przed opodatkowaniem przedstawiono poniżej.

### Zmiany r/r w głównych pozycjach rachunku zysków i strat Santander Bank Polska S.A. za I kw. 2023 r. w wielkościach absolutnych

w mln zł



Rozwój głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowuje tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miały następujące składowe: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji oraz wynik handlowy i rewaluacja. Przyrosty powstałe za sprawą ww. pozycji zostały częściowo zniwelowane przez wzrosty w zakresie: kosztów ryzyka prawnego i ugód związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, kosztów pracowniczych i działania, odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz obciążeń z tytułu podatku od instytucji finansowych.

## Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 54,6% 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 2023 r. wyniósł 61,7 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 68,5% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Spadek wyniku odsetkowego netto o 5,4% r/r do 310,2 mln zł z powodu rosnących kosztów finansowania aktywów oraz wdrożenia rozwiązań ustawowych ws. limitów pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego, obowiązujących od 18 grudnia 2022 r.;
- Spadek wyniku z tytułu prowizji o 31,2% r/r do 22,9 mln zł wraz z obniżeniem się dochodów prowizyjnych z portfela kart kredytowych i produktów ubezpieczeniowych pod wpływem ww. regulacji ws. kredytu konsumenckiego;
- Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 43,4 mln zł wobec pozytywnego salda na poziomie 7,8 mln zł w I kwartale 2022 r. w następstwie:
  - ✓ niższej wartości sprzedaży z portfela przeterminowanych wierzytelności, co przetożyło się na wynik ze sprzedaży,
  - ✓ braku zdarzeń jednorazowych odnotowanych w okresie porównawczym (rozwiązanie rezerw w związku ze zmianą zasad ujmowania ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych);
  - ✓ normalizacji ryzyka kredytowego wraz ze zmieniającą się strukturą portfela kredytowego (obniżający się udział kredytów hipotecznych przy wzroście udziału kredytów konsumenckich);
- Wzrost pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych o 50,8% r/r do 12,9 mln zł za sprawą poprawy kluczowych składowych (wyniku handlowego i rewaluacji, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych i pozostałych przychodów operacyjnych).
- Umiarkowanie wyższa baza kosztów operacyjnych (+4,0% do 130,4 mln zł) pod wpływem wzrostu kosztów pracowniczych, większej amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz wskutek aktualizacji rezerw na sprawy sądowe.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 72,4 mln zł wobec 18,8 mln zł w I kwartale 2022 r. w wyniku procesu aktualizacji ryzyka prawnego oraz zawiązania rezerw na rozliczenie z klientami kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za pierwsze trzy miesiące 2023 r. wyniósł 17,2 mln zł i był niższy o 30,6% r/r wskutek spadku przychodów z opłat za zarządzanie oraz wzrostu kosztów operacyjnych pod presją inflacji. Zmniejszenie przychodów z opłat za zarządzanie funduszami jest pochodną spadku w stosunku rocznym średnich aktywów pod zarządzaniem spółki oraz średniej marży, odzwierciedlającej zmiany w strukturze aktywów (wzrost udziału aktywów nisko marżowych w ogólnej masie aktywów). Jednocześnie zwiększył się wynik spółki z tytułu odsetek oraz przychody z opłat za wyniki inwestycyjne (success fee), co wiąże się ze wzrostem ceny aktywów pomimo zakłóceń obserwowanych w lutym i marcu.

Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zmniejszył się o 19,5% r/r do 48,3 mln zł.

Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o. i Santander F24 S.A. za I kwartał 2023 r. wyniósł 35,1 mln zł i zmniejszył się o 2,5% r/r ze względu na wyższe odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz wpływ wycen instrumentów zabezpieczających portfel statoprocetowy (IRS) i różnic kursowych. Dobre wyniki sprzedażowe osiągnięte w okresie sprawozdawczym (zwłaszcza w segmencie pojazdów) przetożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 11% r/r oraz zwiększenie dochodów odsetkowych i wyniku z działalności ubezpieczeniowej.

Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 13,2 mln zł, tj. niższy o 44,8% w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. z powodu słabszego wyniku prowizyjnego oraz wyższych obciążeń z tytułu kosztów operacyjnych i odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe.

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

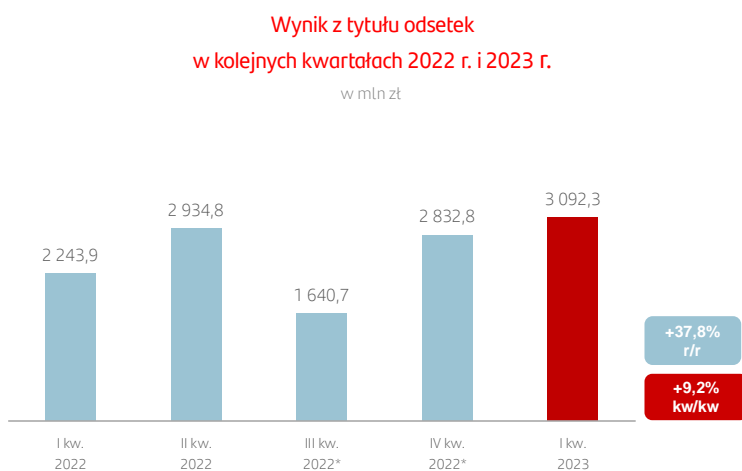
### Dochody ogółem

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy pierwsze miesiące 2023 r. zwiększyły się o 25,4% r/r do 3 745,6 mln zł.

### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za I kwartał 2023 r. wyniósł 3 092,3 mln zł i wzrósł o 37,8% r/r pod wpływem serii podwyżek stóp procentowych NBP (łączny wzrost o 5,00 p.p. w 2022 r.) w ramach cyklu zacieśniania polityki pieniężnej i zwalczania inflacji.

Oszacowana i rozpoznana w poprzednim roku wartość ujemnej korekty obciążającej przychody odsetkowe z tytułu uruchomienia tzw. „wakacji kredytowych” w wysokości 1 544,4 mln zł była wystarczająca na pokrycie kosztów rozwiązania w I kwartale 2023 r. W związku z powyższym w bieżącym okresie sprawozdawczym nie dokonano korekt z tego tytułu w przychodach odsetkowych generowanych przez kredyty mieszkaniowe. Wynik z tytułu odsetek został natomiast pomniejszony o zobowiązania z tytułu zwrotu marży pomostowej w wysokości 6,3 mln zł (opłaty ponoszona przez klientów do czasu dokonania wpisu nieruchomości do księgi wieczyste).



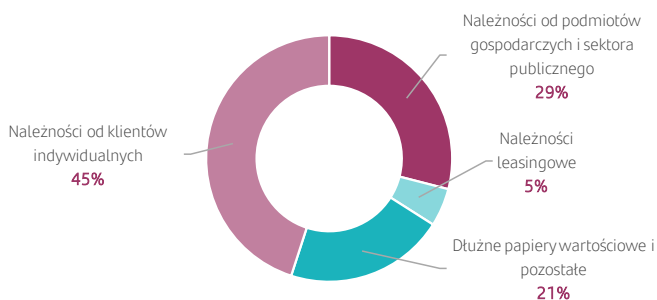
\* W II poł. 2022 r. w wyniku z tytułu odsetek ujęto korektę z tytułu tzw. „wakacji kredytowych” w łącznej kwocie 1 544,4 mln zł, z czego 1 358,2 mln zł obciążało III kwartał 2022 r.

Mimo większej stabilności środowiska stóp procentowych oferta cenowa produktów depozytowych i kredytowych Grupy była nadal systematycznie modyfikowana pod kątem warunków rynkowych i celów własnych w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. Odnotowano wyraźne przyrosty sald bilansowych w stosunku rocznym, zarówno po stronie należności od klientów, jak i zobowiązań wobec klientów. Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyły się o 10,9% r/r, a należności leasingowe o 10,7% r/r. Jednocześnie środki zgromadzone przez podmioty gospodarcze i sektor publiczny wzrosły o 10,8% r/r, a salda depozytowe klientów indywidualnych o 1,1% r/r. Zmieniała się stopniowo struktura bazy depozytowo-inwestycyjnej Grupy pod wpływem systematycznego przepływu środków z rachunków bieżących na oprocentowane lokaty terminowe i do funduszy inwestycyjnych, które poprawiły swoje wyniki dzięki lepszym nastojom na rynkach finansowych (zaburzonemu przejściowo w marcu przez turbulencje związane z upadkiem zagranicznych podmiotów bankowych).

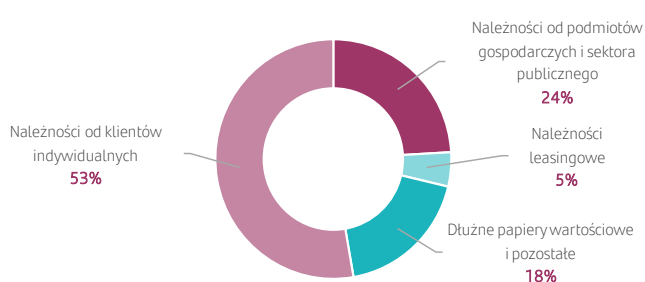
W I kwartale 2023 r. przychody z tytułu odsetek wyniosły 4 338,4 mln zł i wzrosły o 76,2% r/r za sprawą wszystkich kategorii aktywów generujących przychody odsetkowe, ze szczególnym uwzględnieniem portfela należności kredytowych od podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych oraz dłużnych papierów wartościowych.

Wielokrotnie szybciej rosły koszty odsetkowe, zwiększając się o 469,7% r/r do 1 246,2 mln zł za sprawą zobowiązań wobec klientów (w tym depozytów podmiotów gospodarczych, sektora publicznego i klientów indywidualnych), a także po wpływem zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

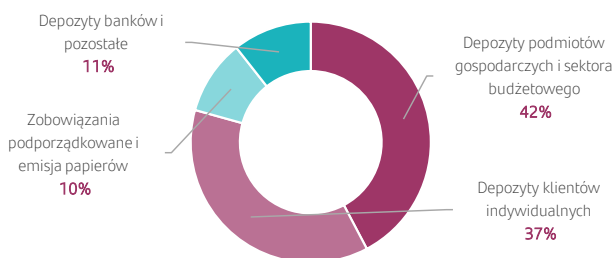
### Struktura przychodów odsetkowych za I kw. 2023 r.



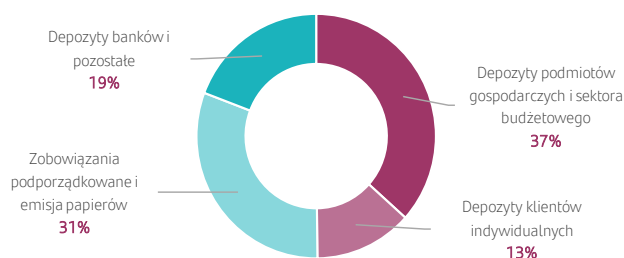
### Struktura przychodów odsetkowych za I kw. 2022 r.



### Struktura kosztów odsetkowych za I kw. 2023 r.



### Struktura kosztów odsetkowych za I kw. 2022 r.

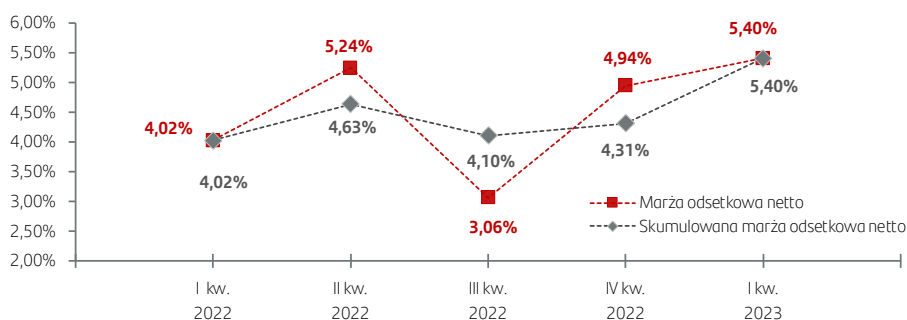


W I kwartale 2023 r. kwartalna marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,40% wobec 4,94% w poprzednim kwartale i 4,02% w analogicznym kwartale 2022 r.

Wzrost kwartalnej marży odsetkowej netto o 1,38 p.p. w relacji do I kwartału 2022 r. nastąpił pod wpływem sytuacji na rynku pieniężnym oraz rozwoju wolumenów i efektywności aktywów Grupy generujących dochody odsetkowe netto, ze szczególnym uwzględnieniem należności od podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych oraz należności leasingowych. Pozytywny wpływ miały też inwestycyjne dłużne papiery wartościowe, w które lokowane były nadwyżki płynnościowe Grupy. Przychody odsetkowe z tego portfela kontynuowały w minionym roku tendencję wzrostową przy spadku jego wartości.

Wzrost marży odsetkowej netto o 0,46 p.p. w skali kwartału wynika z przyrostu przychodów odsetkowych we wszystkich kategoriach aktywów odsetkowych (w łącznym tempie 6,4% kw/kw) w oparciu o wolumeny biznesowe. Ww. wzrost został też wzmocniony przez efekt bazy, tj. jednorazowe obciążenie w wysokości 186,2 mln zł ujęte w okresie porównawczym z tytułu wakacji kredytowych. Po wyeliminowaniu wpływu ww. ujemnej korekty przychodów odsetkowych - wprowadzonej w IV kwartale 2022 r. w celu aktualizacji szacunku dot. kosztów „wakacji kredytowych” (po zmianie założeń dotyczących stopnia wykorzystania nowego rozwiązania przez klientów) - wzrost marży odsetkowej netto wyniósł 0,13 p.p. kw/kw.

### Marża odsetkowa netto<sup>1)</sup> w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r. (zawiera punkty swapowe)<sup>2)</sup>



1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. Marża za III kwartał 2022 r. uwzględnia szacowany skutek finansowy wakacji kredytowych i zobowiązań wynikających z regulacji ws. kredytów hipotecznych w łącznej kwocie 1 430,0 mln zł, natomiast w IV kwartale z analogicznych tytułów ujęto łącznie 192,7 mln zł. Pomijając wpływ ww. korekt na wynik Grupy z tytułu odsetek, na koniec grudnia 2022 r. skumulowana marża wyniosła 4,96%, natomiast kwartalna marża 5,28%.

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.

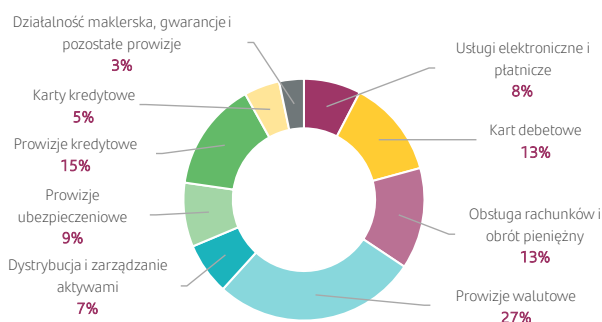


## Wynik z tytułu prowizji

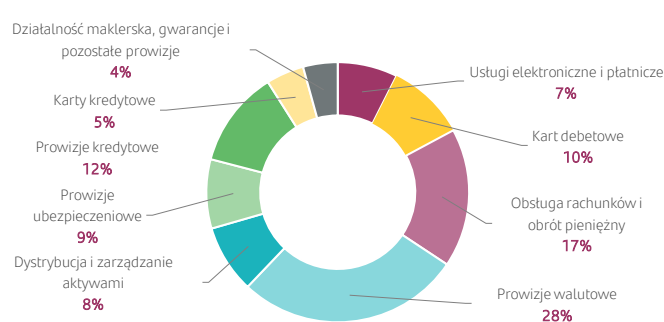
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	181,5	182,8	-0,7%
Prowizje kredytowe <sup>1)</sup>	97,0	79,2	22,5%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>2)</sup>	89,8	114,1	-21,3%
Karty debetowe	87,0	64,2	35,5%
Prowizje ubezpieczeniowe	56,8	56,8	0,0%
Usługi elektroniczne i płatnicze <sup>3)</sup>	50,7	48,8	3,9%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	46,0	55,9	-17,7%
Działalność maklerska	32,5	39,6	-17,9%
Karty kredytowe	31,6	30,8	2,6%
Gwarancje i poręczenia	8,0	10,2	-21,6%
Pozostałe prowizje <sup>4)</sup>	(18,5)	(21,7)	-14,7%
<b>Razem</b>	<b>662,4</b>	<b>660,7</b>	<b>0,3%</b>

- 1) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.  
 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 2023 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (3,7 mln zł za I kw. 2023 r. i 4,0 mln zł za I kw. 2022 r.).  
 3) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.  
 4) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

Struktura wyniku Grupy z tytułu prowizji za I kw. 2023 r.

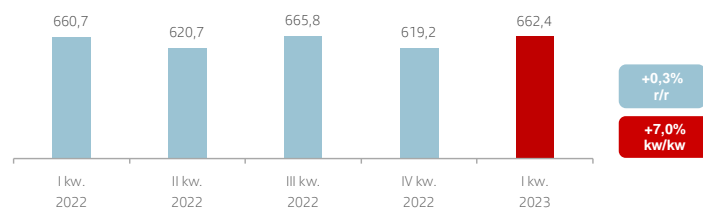


Struktura wyniku z tytułu prowizji za I kw. 2022 r.



Wynik z tytułu prowizji w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.

w mln zł

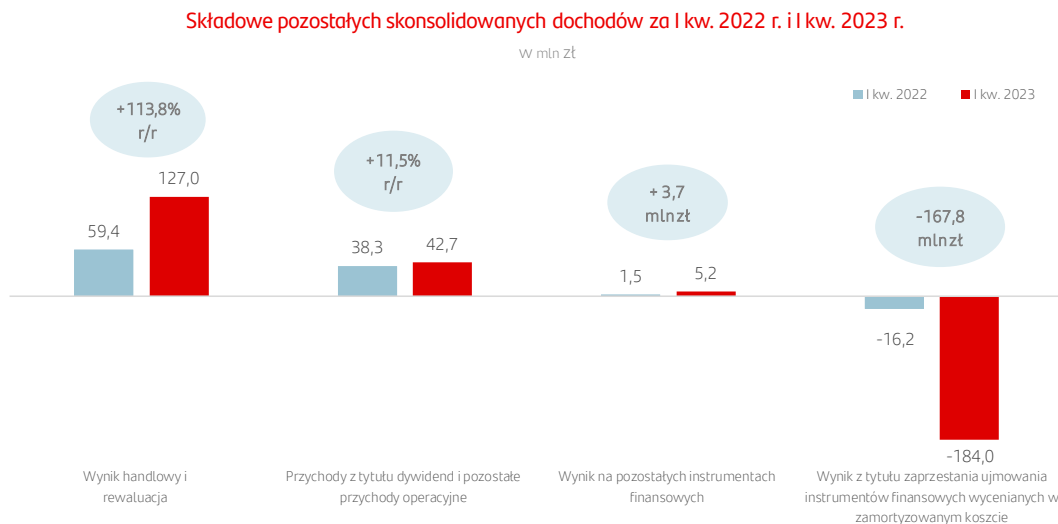


Wynik z tytułu prowizji za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2023 r. wyniósł 662,4 mln zł i był relatywnie stabilny (+0,3% r/r). Spadki powstałe w działalności Grupy na rynku funduszy inwestycyjnych i rynku giełdowym oraz w zakresie obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały skompensowane przez wzrosty w pozostałych pozycjach dochodów prowizyjnych netto, zwłaszcza w obszarze działalności kredytowej i obsługi kart debetowych.

Poniżej omówiono najważniejsze zmiany w składowych wyniku z tytułu prowizji i opłat:

- Wzrost o 22,5% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to potężny efekt aktywności Grupy w zakresie finansowania projektów korporacyjnych, dostosowywania opłat prowizyjnych do warunków rynkowych oraz spadku kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Spadek dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (-21,3% r/r) odzwierciedla korzystne dla klienta korporacyjnego rozwiązania cenowe z zakresu zarządzania płynnością oraz preferencyjne warunki obsługi klientów z Ukrainy obejmujące bezprowizyjne rachunki bieżące i produkty rozliczeniowe. Od początku 2022 r. baza rachunków bieżących i kont osobistych obsługiwanych przez Bank systematycznie rosła, w tym szczególnie dynamicznie zwiększała się liczba kont Jakie Chcę (+12,5% r/r do 3,0 mln). Zmiany te przełożyły się na wyższą transakcyjność kart debetowych oraz intensywność korzystania z usług i płatności elektronicznych.
- Przyrost dochodów z kart debetowych o 35,5% r/r to wypadkowa rosnącej liczebności bazy kartowej (+4,5% r/r) i wyższej wartości obrotów bezgotówkowych (+21% r/r) generowanych z ich użyciem, sezonowego wzrostu przychodów z przewalutowania (ferie, wysokie kursy walut) oraz wyższych przychodów z tytułu rozliczenia wsparcia finansowego otrzymanego od organizacji płatniczych za 2022 r.
- Dochód prowizyjny w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy” poprawił się o 3,9% r/r za sprawą płatności zagranicznych oraz obsługi instytucji zewnętrznych.
- Spadek dochodów z działalności maklerskiej na poziomie 17,9% r/r wynika z niższych obrotów na głównym rynku giełdowym w porównaniu z okresem porównawczym, kiedy to z początkiem roku odnotowano ożywienie, a następnie podwyższą zmienność w reakcji na agresję rosyjską w Ukrainie. W bieżącym roku sytuacja jest bardziej unormowana, co wiąże się z relatywnie niższą aktywnością inwestorów.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zmniejszyły się o 17,7% r/r pod wpływem niższych przychodów z opłat za zarządzanie aktywami funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. Spadek ww. przychodów to konsekwencja niższego poziomu średnich aktywów netto funduszy po miesiącach ujemnej sprzedaży netto w 2022 r. oraz rosnącego w nich udziału produktów o niższej marży.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń spadły o 21,6% r/r wskutek wzrostu kosztów związanych z obsługą sekurytyzacji przy wyższych przychodach z działalności gwarancyjnej Grupy.
- Niższe o 0,7% dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają spadek obrotów walutowych o 3% przy nieznacznym spadku średnich kwotowań. W kanale elektronicznym (eFX) spadek obrotów wystąpił w segmencie klienta detalicznego, a w tradycyjnym kanale FX objął także klientów biznesowych i korporacyjnych.

## Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przyjęty wartość ujemną na poziomie 9,1 mln zł i były niższe r/r o 92,1 mln zł pod wpływem straty w wysokości 184,0 mln zł z zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, która w analogicznym okresie poprzedniego roku wyniosła 16,2 mln zł. Linia ta w I kwartale 2023 r. obejmowała rozwiązania umówowe w kwocie 185,8 mln zł.

Pozostałe składowe dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych odnotowały wzrosty, w tym:

- Wynik handlowy i rewaluacja zwiększyły się 113,8% r/r do 127,0 mln zł dzięki lepszym efektom aktywności na międzybankowym rynku walutowym i instrumentów pochodnych, która przyniosła Grupie łączny zysk w wysokości 114,8 mln zł wobec 49,0 mln zł w I kwartale 2022 r.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość 5,2 mln zł i zwiększył się o 3,7 mln zł pod wpływem:
  - ✓ pozytywnej zmiany wyceny akcji Visa Inc., odzwierciedlającej m.in. wzrost notowań giełdowych (dodatnia korekta wartości godziwej akcji Visa Inc. wyniosła 12,0 mln zł wobec 2,8 mln zł w I kwartale 2022 r.)
  - ✓ realizacji zysku w wysokości 2,9 mln zł w wyniku konwersji uprzywilejowanych akcji zamiennych Visa Inc. serii A na akcje zwykłe, które sprzedano w kilku etapach w łącznej liczbie 68 tys. sztuk.

Jednocześnie Grupa odnotowała stratę na sprzedaży instrumentów dłużnych w wysokości 4,3 mln zł w związku z wysoką rentownością obligacji skorelowaną z rozwojem stóp procentowych (0,2 mln zł zysku w I kw. 2022 r.) oraz wyższy ujemny wynik w wysokości 5,6 mln zł na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (1,5 mln straty w I kwartale 2022 r.).

- Pozostałe przychody operacyjne i przychody z tytułu dywidend wyniosły 42,7 mln zł, tj. o 11,5% więcej r/r, m.in. pod wpływem wyższych przychodów z tytułu odszkodowań od ubezpieczyciela.

## Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I kw. 2023	I kw. 2022	I kw. 2023	I kw. 2022	I kw. 2023	I kw. 2022	I kw. 2023	I kw. 2022	I kw. 2023	I kw. 2022
Odpis na należności od klientów	(33,8)	(67,3)	(148,1)	(77,1)	(101,6)	(63,3)	17,8	29,8	(265,7)	(177,9)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	34,6	49,0	-	-	34,6	49,0
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(3,2)	6,1	0,1	2,5	1,6	1,0	-	-	(1,5)	9,6
<b>Razem</b>	<b>(37,0)</b>	<b>(61,2)</b>	<b>(148,0)</b>	<b>(74,6)</b>	<b>(65,3)</b>	<b>(13,3)</b>	<b>17,8</b>	<b>29,8</b>	<b>(232,6)</b>	<b>(119,3)</b>

W I kwartale 2023 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 232,6 mln zł i było wyższe o 95,0% r/r. Ujęte w tej kwocie odpisy netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 43,4 mln zł i zwiększyły się o 51,2 mln zł r/r.

Saldo odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy za I kwartał 2023 r. jest m.in. wypadkową następujących czynników:

- Wzrost krótkich przeterminowań w portfelu klientów indywidualnych. Ryzyko nowych przeklasyfikowań do należności niepracujących w portfelu kredytów hipotecznych skutecznie ograniczały działania pomocowe. Pozytywny wpływ na wynik miała też aktualizacja parametru LtV dla kredytów hipotecznych ze względu na wzrost wartości nieruchomości.
- Stabilny poziom przeterminowań i przeklasyfikowań do portfela niepracującego w segmencie MŚP.
- Brak istotnych zdarzeń (wejść do portfela niepracującego) w segmencie korporacyjnym, natomiast rezerwy dowiązywane są systematycznie wraz z pogarszającymi się ratingami i parametrami ryzyka na portfelu pracującym.
- Zawiązanie w I kwartale 2023 r. nowych korekt zarządczych na łączną kwotę 16,2 mln zł.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. o łącznej wartości 496,5 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 79,9 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 377,4 mln zł i przyniosły 65,6 mln zł zysku brutto).

W I kwartale 2023 r. koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 0,64% (wobec 0,59% w analogicznym kwartale poprzedniego roku) przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+4,9% r/r z uwzględnieniem należności z tytułu leasingu finansowego).

Grupa prowadzi ścisły monitoring portfela należności kredytowych i na bieżąco reaguje na zmiany ryzyka w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków (z uwzględnieniem ryzyka związanego z sytuacją epidemiczną, wojną w Ukrainie i pogarszającymi się warunkami makroekonomicznymi).

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana r/r
<b>Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:</b>	<b>(1 089,7)</b>	<b>(1 015,9)</b>	<b>7,3%</b>
- Koszty pracownicze	(535,4)	(433,2)	23,6%
- Koszty działania	(554,3)	(582,7)	-4,9%
<b>Amortyzacja</b>	<b>(134,2)</b>	<b>(132,6)</b>	<b>1,2%</b>
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(97,0)	(94,3)	2,9%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(37,2)	(38,3)	-2,9%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(42,0)</b>	<b>(40,8)</b>	<b>2,9%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 265,9)</b>	<b>(1 189,3)</b>	<b>6,4%</b>

Całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2023 r. wyniosły 1 265,9 mln zł i zwiększyły się o 6,4% r/r pod wpływem wzrostu kosztów pracowniczych, amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych. Negatywnie oddziaływały również waloryzacje i zmiany stawek cenowych motywowane m.in. skalą inflacji.

Przy szybszym tempie wzrostu całkowitych dochodów Grupy w porównaniu z kosztami operacyjnymi, wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów wyniósł 33,8% w I kwartale 2023 r. wobec 39,8% w I kwartale 2022 r.

## Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za I kwartał 2023 r. wyniosły 535,4 mln zł i zwiększyły się o 23,6% r/r przy stabilnym średnim zatrudnieniu w Grupie w obu okresach. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia zwiększyły się o 23,8% r/r do 519,8 mln zł, co odzwierciedla waloryzację wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzoną we wrześniu 2022 r. oraz koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII) w wysokości 54,7 mln zł. W okresie sprawozdawczym odnotowano wyższe koszty spotkań wewnętrznych oraz szkoleń w związku z powrotem pracowników do biur w ramach pracy hybrydowej.

## Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2023 r. zmniejszyły się w stosunku rocznym o 4,9% r/r, osiągając poziom 554,3 mln zł. Największy udział w strukturze rodzajowej kosztów działania miały opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW), które wyniosły 198,4 mln zł i zmniejszyły się o 31,0%, w tym obciążenie Grupy z tytułu składek na BFG spadło o 32,5% do 187,4 mln zł wskutek zwolnienia Santander Bank Polska S.A. z kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny (z tytułu uczestnictwa Banku w instytucjonalnym systemie ochrony) oraz oczekiwanego zmniejszenia wymiaru rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Składka na fundusz gwarancyjny wniesiona przez Santander Consumer Bank S.A. wyniosła w I kwartale 2,9 mln zł (wobec 55,2 mln zł od obu banków w I kwartale 2022 r.), a składka Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 184,5 mln zł (wobec 222,4 mln zł w I kwartale 2022 r.).

Po wyłączeniu obowiązkowych składek należnych BFG, koszty działania Grupy wzrosły o 20,2%, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych, aktywności marketingowej Grupy oraz kosztów usług obcych, samochodów i usług transportowych

Koszty eksploatacji systemów informatycznych, stanowiące drugą pod względem wielkości pozycję rodzajową kosztów, rosły w tempie 21,1% r/r w związku z realizacją licznych projektów informatycznych prowadzonych w skali Grupy Santander i lokalnie (biznesowych, regulacyjnych i optymalizacyjnych), a także procesów związanych z utrzymaniem bieżącej infrastruktury, zapewnieniem jej wsparcia i serwisu. Przyrost w linii „marketing i reprezentacja” (+25,7% r/r) to efekt uruchomienia serii kampanii reklamowych (m.in. kampanie: MŚP, Moje cele oraz Max Konto Oszczędnościowe), prowadzenia systematycznych badań rynkowych z zakresu satysfakcji klienta oraz wyższych kosztów reprezentacji. Zwiększyły się ponadto koszty pozostałych usług obcych (+50,0% r/r) ze względu na wzrost stawek za usługi back-office i pracowników tymczasowych oraz uruchomienie nowych usług zewnętrznych w ramach realizacji czynności bankowych. Wyższe koszty utrzymania budynków (+24,1% r/r) wynikają z podwyżek cen energii elektrycznej, ogrzewania i innych opłat eksploatacyjnych oraz waloryzacji stawek za wynajem powierzchni. Czynniki zewnętrzne (wyższe stawki za transport i obsługę gotówki oraz wyższe koszty paliwa) odpowiadają również za przyrost kosztów związanych z flotą samochodową i usługami transportowymi (+26,7% r/r).

Jednocześnie Grupa odnotowała spadki w zakresie kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych (-13,2 r/r) oraz umiarkowane redukcje w innych pozycjach rodzajowych.

## Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych za I kwartał 2023 r. wyniósł 195,6 mln zł i był wyższy o 10,6% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych przy spadku portfela skarbowych papierów wartościowych, który obniża podstawę opodatkowania.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 439,2 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy z 27,8% za I kwartał 2022 r. do 26,5% za I kw. 2023), głównie z powodu wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy wzroście kosztów ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, wzroście podatku od instytucji finansowych i spadku opłat na rzecz BFG.

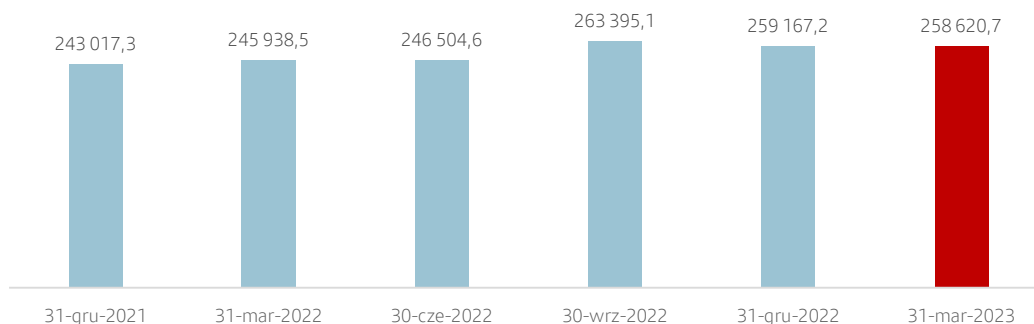
## 2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 31 marca 2023 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 258 620,7 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 5,2%, a w skali kwartału spadek o 0,2%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 91,6% w porównaniu z 91,9% na koniec grudnia 2022 r.

#### Skonsolidowane aktywa razem na koniec kolejnych kwartałów 2022 r. i 2023 r.

w mln zł



### Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	31.03.2023	31.03.2023	31.12.2022	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2022		
	1	2	3	4	5	6		
Należności netto od klientów	154 743,6	59,8%	152 508,7	58,8%	149 702,3	60,9%	1,5%	3,4%
Inwestycyjne aktywa finansowe	54 983,3	21,3%	55 371,1	21,4%	66 394,8	27,0%	-0,7%	-17,2%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	11 470,9	4,4%	16 142,8	6,2%	1 378,8	0,5%	-28,9%	731,9%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	11 118,5	4,3%	10 170,0	3,9%	7 446,4	3,0%	9,3%	49,3%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	7 884,9	3,0%	7 432,8	2,9%	6 582,2	2,7%	6,1%	19,8%
Należności od banków	10 316,9	4,0%	9 577,5	3,7%	5 604,0	2,3%	7,7%	84,1%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 590,9	1,4%	3 638,5	1,4%	3 635,9	1,5%	-1,3%	-1,2%
Pozostałe aktywa <sup>1)</sup>	4 511,7	1,8%	4 325,8	1,7%	5 194,1	2,1%	4,3%	-13,1%
<b>Razem</b>	<b>258 620,7</b>	<b>100,0%</b>	<b>259 167,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>245 938,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>5,2%</b>

1) 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 2023 r. największy udział (59,8%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 154 743,6 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2022 r. zwiększyły się o 1,5% wraz ze wzrostem kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz należności leasingowych.

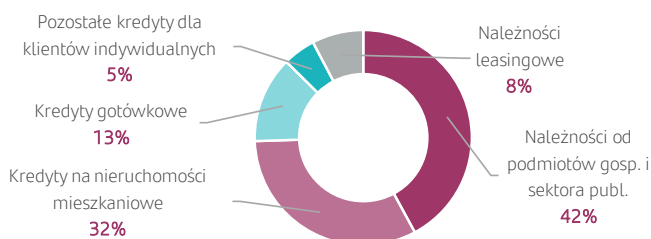
Dynamiczna aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo została spowolniona, co znalazło odzwierciedlenie w linii „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”, która w skali kwartału odnotowała spadek o 28,9%. W ramach bieżącego zarządzania płynnością zwiększono natomiast „należności od banków” (+7,7% kw/kw) w formie lokat i kredytów, a także stan gotówki w ramach „gotówki i środków w banku centralnym” (+9,3% kw/kw) oraz wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (+6,1% kw/kw) w zakresie portfela handlowego obligacji Skarbu Państwa.

Jednocześnie zmniejszyło się saldo „inwestycyjnych aktywów finansowych” (-0,7% kw/kw) wraz z zapadalnością bonów NBP w portfelu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, co częściowo skompensował zakup obligacji Skarbu Państwa do portfela dłużnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

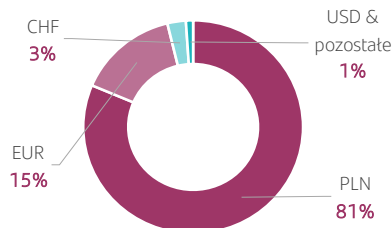
## Portfel kredytowy

	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022	Zmiana	Zmiana
Należności brutto od klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	80 654,7	81 483,3	83 461,9	-1,0%	-3,4%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	67 584,7	64 833,2	60 941,1	4,2%	10,9%
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 310,7	11 998,3	11 119,5	2,6%	10,7%
Pozostałe	73,9	77,9	75,2	-5,1%	-1,7%
<b>Razem</b>	<b>160 624,0</b>	<b>158 392,7</b>	<b>155 597,7</b>	<b>1,4%</b>	<b>3,2%</b>

Struktura produktowa skonsolidowanych należności od klientów na 31.03.2023 r.



Struktura walutowa skonsolidowanych należności od klientów na 31.03.2023 r.

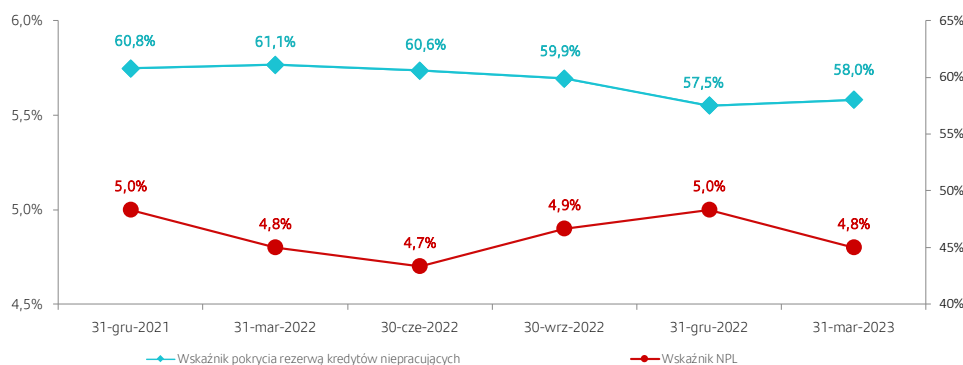


Na dzień 31 marca 2023 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 160 624,0 mln zł i zwiększyły się o 1,4% w porównaniu z końcem 2022 r. W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 144 998,5 mln zł (+1,0% kw/kw), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 3 135,2 mln zł (+19,0% kw/kw), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 179,5 mln zł (-25,1% kw/kw) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 12 310,7 mln zł omówione w dalszej części.

Poniżej zaprezentowano ekspozycje kredytowe Grupy wg kluczowych portfeli w ujęciu podmiotowym i produktowym:

- Należności od klientów indywidualnych zmniejszyły się o 1,0% kw/kw i na koniec marca 2023 r. wyniosły 80 654,7 mln zł. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości brutto 51 985,2 mln zł, które odnotowały spadek o 2,2% kw/kw z powodu spowolnienia na rynku kredytów hipotecznych oraz wzrostu korekty wartości bilansowej brutto związanej z ryzykiem prawnym kredytów hipotecznych w walutach obcych. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 21 263,9 mln zł (+1,1% kw/kw) przy umiarkowanej rosnącej sprzedaży.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 4,2% kw/kw do 67 584,7 mln zł pod wpływem wyższego wykorzystania linii w rachunku bieżącym przez klientów biznesowych oraz wzrostu ekspozycji Grupy z tytułu kredytów terminowych, w tym na cele inwestycyjne w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 12 310,7 mln zł i wzrosły o 2,6% kw/kw przy wyższej o 14,6% sprzedaży przedmiotów leasingu, napędzanej przez segment pojazdów.

Wskaźniki jakości należności kredytowych w poszczególnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.



Na 31 marca 2023 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,8%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 58,0%. Analogiczne wielkości na koniec marca 2022 r. to odpowiednio 4,8% i 61,1%, a na koniec grudnia 2022 r. 5,0% i 57,5%.

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	31.03.2023	31.03.2023	31.12.2022	31.12.2022	31.03.2022	31.03.2022		
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	197 172,2	76,2%	196 496,8	75,8%	187 320,2	76,1%	0,3%	5,3%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 685,2	4,5%	12 137,7	4,7%	13 939,1	5,7%	-3,7%	-16,2%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	8 937,9	3,5%	9 087,9	3,5%	8 057,8	3,3%	-1,7%	10,9%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 191,7	1,6%	6 356,2	2,5%	5 167,2	2,1%	-34,1%	-18,9%
Pozostałe zobowiązania <sup>1)</sup>	4 684,8	1,8%	4 973,3	1,9%	4 447,0	1,8%	-5,8%	5,3%
Kapitały razem	31 948,9	12,4%	30 115,3	11,6%	27 007,2	11,0%	6,1%	18,3%
<b>Razem</b>	<b>258 620,7</b>	<b>100,0%</b>	<b>259 167,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>245 938,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>5,2%</b>

1) Pozostałe zobowiązania obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2023 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 197 172,2 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów (z udziałem w wysokości 76,2%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W okresie trzech pierwszych miesięcy 2023 r. zobowiązania te były stosunkowo stabilne (+0,3% kw/kw) pod względem wartości, natomiast stopniowo zmieniała się ich struktura na korzyść rozwiązań terminowych.

Pozostałe kategorie zobowiązań wykazały spadek, w tym najsilniejszy wystąpił w kategorii „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (-34,1% kw/kw), co odzwierciedla wyhamowanie aktywności Grupy na rynku transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zmniejszyły się w ciągu I kwartału 2023 r. o 3,7%, w tym zobowiązania z tytułu emisji spadły o 5,1% kw/kw do 8 858,4 mln zł, co jest wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 2 060,0 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 2 481,1 mln zł.

15 lutego 2023 r. spółka Santander Faktoring Sp. z o.o. wyemitowała obligacje serii P w kwocie 160 mln zł z oprocentowaniem WIBOR 1m + marża i terminem wykupu 15 sierpnia 2023 r. Emisja została poręczona przez Santander Bank Polska S.A.

30 marca 2023 r. Santander Bank Polska Bank S.A. wyemitował 1,9 mld zł senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych „senior non-preferred” serii 1/2023 w ramach ustanowionego programu emisji obligacji do łącznej kwoty 5 mld zł. Oprocentowanie emisji wynosi WIBOR 6m + 1,90% od wartości nominalnej emisji. Termin zapadalności emisji został wyznaczony na 31 marca 2025 r. z możliwością wcześniejszego wykupu. Cel emisji obligacji został określony jako „zrównoważony”.

## Baza depozytowa

### Struktura podmiotowa środków depozytowych

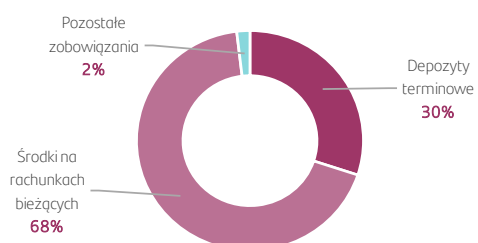
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	107 914,3	107 927,3	106 739,1	0,0%	1,1%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	89 257,9	88 569,5	80 581,1	0,8%	10,8%
<b>Razem</b>	<b>197 172,2</b>	<b>196 496,8</b>	<b>187 320,2</b>	<b>0,3%</b>	<b>5,3%</b>

Na dzień 31 marca 2023 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 197 172,2 mln zł i zwiększyły się o 0,3% kw/kw przy wysokiej bazie wzmocnionej w latach pandemii przez rządowe pakiety pomocowe, a z końcem 2022 r. mocno zasilonej przez doływ środków odkładanych przez podmioty gospodarcze na przyszłe działania inwestycyjne.

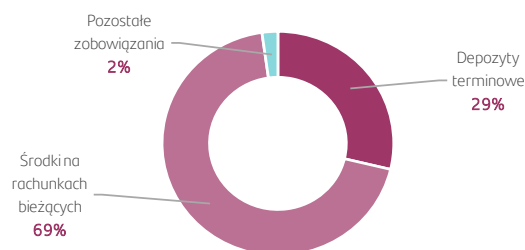
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 107 914,3 mln zł i nie zmieniła się w porównaniu z końcem grudnia 2022 r. Obserwowano kontynuację tendencji przesuwania środków depozytowych z rachunków bieżących i oszczędnościowych na lokaty terminowe oferujące oprocentowanie dostosowane do środowiska wysokich stóp procentowych. Zgodnie z powyższym saldo depozytów terminowych zwiększyło wartość o 1,3% kw/kw do 35 306,1 mln zł, natomiast łączne saldo środków oszczędnościowych i bieżących spadło o 0,7% kw/kw do 72 326,5 mln zł. Klienci indywidualni coraz chętniej lokowali swoje nadwyżki płynnościowe w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Santander TFI S.A., które w I połowie 2023 r. poprawiły swoje wyniki i wykazywały dodatnie salda wptat i umorzeń.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 0,8% kw/kw do 89 257,9 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych w tempie 10,8% do 23 944,5 mln zł przy jednoczesnym spadku środków bieżących o 1,6% do 61 902,1 mln zł.

### Struktura terminowa środków depozytowych

Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.03.2023 r.



Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.12.2022 r.

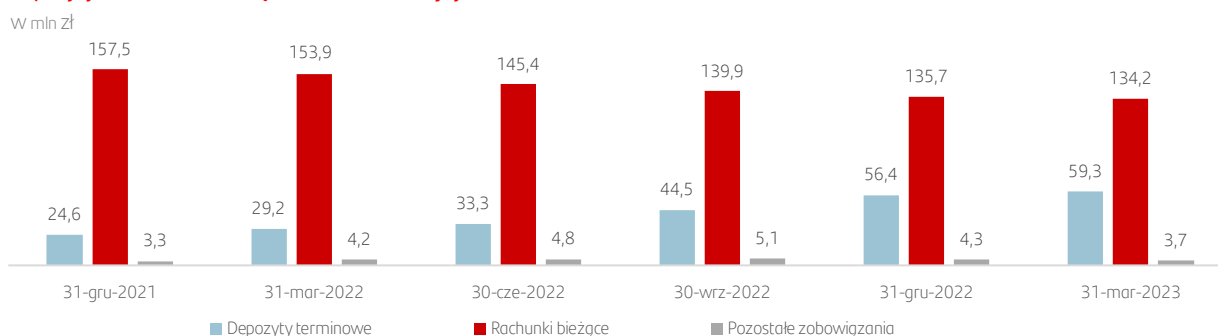


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w ciągu trzech pierwszych miesięcy 2023 r. o 5,0% do 59 250,6 mln zł, salda na rachunkach bieżących spadły o 1,1% kw/kw do 134 228,7 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 3 692,9 mln zł i zmniejszyły się o 14,9% kw/kw.

Istotną składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (1 271,9 mln zł wobec 1 316,7 mln zł na 31 grudnia 2022 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 w porównaniu z końcem 2022 r. wynika z obsługi zaciągniętych kredytów zgodnie z ustalonym harmonogramem.



### Depozyty terminowe i bieżące\* na koniec kolejnych kwartałów 2022 r. i 2023 r.



\* zawierają konta oszczędnościowe

## 3. Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

### Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

I kw. 2023

I kw. 2022

	I kw. 2023	I kw. 2022
Koszty / dochody	33,8%	39,8%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	82,6%	75,1%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	5,40%	4,02%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,7%	22,1%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,5%	79,9%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,8%	4,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	58,0%	61,1%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,64%	0,59%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	12,4%	8,6%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	13,3%	8,7%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,2%	0,8%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	21,04%	18,12%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	19,39%	16,19%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	312,65	264,29
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	11,66	9,39

- 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) Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCI należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCI, przez wartość brutto takich 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 i należności leasingowych (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, kapitału dywidendowego i rekomendowanej dywidendy.
- 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, rekomendowaną dywidendę, kapitał dywidendowy, 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. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.
- 9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.
- 10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

## 4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie 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:

- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Ruchy migracyjne. Ograniczenia dostaw surowców energetycznych.
- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne w celu walki z rosnącą inflacją.
- Utrzymywanie się inflacji na podwyższonym poziomie.
- Dalsze decyzje RPP w sprawie stóp procentowych.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- „Wakacje kredytowe” – możliwość przedłużenia zawieszenia spłat kredytów hipotecznych w złotych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wzrostu stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.
- Wstrzymanie wypłat środków z funduszy strukturalnych UE dla Polski z powodu trwającego sporu o praworządność i niespełnienia przez rząd warunku naprawy niezależności sądownictwa.

## VI. Zarządzanie ryzykiem

### 1. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I kwartale 2023 r.

#### Wojna w Ukrainie, pogorszenie sytuacji makroekonomicznej i inflacja

W związku z trwającą wojną między Rosją i Ukrainą w procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego w dalszym ciągu utrzymuje się na wysokim poziomie. Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A.

W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej, Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringu podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktem zbrojnym, co zapewnia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz pełną gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są zarówno jednostki pierwszej, jak i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

Podobnie jak w poprzednich okresach 2022 r., w I kwartale 2023 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji geopolitycznej na sytuację kredytowanych podmiotów w poszczególnych segmentach. Koncentrowano się w szczególności na ocenie bezpośredniego (sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie Rosji i Białorusi) i pośredniego (wzrost cen energii, surowców, materiałów) wpływu sytuacji geopolitycznej na kredytobiorców. Wzmocnionemu monitoringowi podlegała także jakość kredytowa zobowiązań posiadanych przez klientów detalicznych z obywatelstwem ukraińskim.

Poza badaniem wpływu sytuacji geopolitycznej na poszczególnych klientów w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu, Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez:

- analizę wskaźników makroekonomicznych i monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych),
- monitorowanie sytuacji rynkowej z wykorzystaniem testów warunków skrajnych, przeprowadzanych na bazie zewnętrznych i wewnętrznych scenariuszy makroekonomicznych (w ramach wykonanych testów warunków skrajnych, Bank analizował w szczególności deprecjację waluty krajowej oraz wzrost stóp procentowych).

Ponadto przeprowadzono analizy mające na celu właściwą identyfikację potencjalnie nowych ryzyk dla poszczególnych sektorów i portfeli związanych z sytuacją geopolityczną, a także opracowano adekwatne działania mitygujące potencjalne ryzyka.

Rosnące stopy procentowe były przesłanką wprowadzenia w 2022 r. ustaw, na mocy których banki zaoferowały klientom tzw. wakacje kredytowe i rozszerzyły dostępność Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Oba procesy, wdrożone i udostępnione w kanałach zdalnych w ubiegłym roku, pozostają w ofercie Grupy w 2023 r. Wykorzystanie tych mechanizmów pomocowych przez klientów jest nadal dokładnie monitorowane.

#### Problemy sektora bankowego

W marcu 2023 r. wzrosło globalnie ryzyko sektora bankowego, co zapoczątkował upadek dwóch banków w Stanach Zjednoczonych: Silicon Valley Bank (10 marca br.) oraz Signature Bank (12 marca br.). Po zamknięciu obu tych instytucji na rynkach zapanowała duża nerwowość, która przyczyniła się do pogłębienia problemów w Credit Suisse. Bank ten 19 marca 2023 r. został przejęty przez UBS ze względu na szybko pogarszającą się sytuację płynnościową. Pod koniec I kwartału pojawiały się również doniesienia medialne dotyczące problemów niemieckiego Deutsche Bank w związku ze znacznym spadkiem kursu akcji tego banku i kilku banków francuskich, wobec których toczy się śledztwo ws. udziału w przestępstwach podatkowych.

Na rynku polskim perturbacje występują na razie w ograniczonym zakresie, choć warto odnotować obniżenie ratingów mBanku S.A. i Banku Millennium S.A. z powodu ich zaangażowania w kredyty hipoteczne w CHF.

#### Cyberbezpieczeństwo

Waga cyberbezpieczeństwa stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. I kwartał 2023 r. nie przyniósł korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ewentualnych ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania.

Aktywnemu monitoringowi podlegały także wzmożone działania dezinformacyjne mające na celu destabilizację sektora finansowego. Bank nieustannie podejmował działania uświadamiające pracowników i klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Szczególną uwagę poświęcono problemowi nieautoryzowanych transakcji oraz zapewnieniu bezpieczeństwa procesów, w tym uwierzytelniania i autoryzacji transakcji realizowanych za pośrednictwem kanałów zdalnych. Niezmiennie priorytetowy status miało ryzyko generowane przez ataki rozproszonej odmowy usług (DDoS), złośliwe oprogramowanie czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej.

Obserwuje się postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym.

## Ryzyka ESG

Grupa wzmacnia swoje zasoby w zakresie zarządzania ryzykiem ESG (aspekty odpowiedzialności społeczno-środowiskowej, z ang. environmental, social, governance). W I kwartale 2023 r. w Pionie Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska S.A. powołano dedykowane stanowisko dyrektora ds. ryzyka ESG, którego główną odpowiedzialnością jest zapewnienie adekwatności oceny ryzyka ESG poprzez zarządzanie gromadzeniem i analizą danych dziedzinowych z wykorzystaniem narzędzi Business Intelligence, jak również inicjowanie, wspieranie i koordynacja zadań ESG. Dokonano także analizy polityk i procedur obowiązujących w obszarach ESG i zaplanowano uzupełnienie brakujących elementów. Rozpoczęto formalizowanie procesu akceptacji zrównoważonego finansowania. W celu podniesienia świadomości ryzyk ESG, w Pionie Zarządzania Ryzykiem odbyła się seria spotkań o skali wpływu wymagań ESG na działalność banku.

W I kwartale br. Grupa przystąpiła do projektu kalkulacji emisyjności portfeli kredytowych zgodnie z metodologią PCAF, aby móc z większą dokładnością analizować strukturę emisyjności we wszystkich sektorach i definiować cele w tym zakresie. W ramach tego projektu odbywa się cykl 6 szkoleń dla wszystkich zainteresowanych jednostek Banku przybliżający temat emisyjności we wszystkich 3 zakresach, a także metodologię jej kalkulacji.

## 2. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnych kwartałach 2023 r.

W kolejnych kwartałach 2023 r. istotnym czynnikiem ryzyka pozostanie utrzymująca się, wysoka inflacja oraz osłabienie popytu w wyniku spadku siły nabywczej konsumentów. Różna dynamika zmiennych w okresie spowolnienia gospodarczego takich jak: poziom przychodów czy też poszczególnych linii kosztowych (np. energii, surowców, materiałów, wynagrodzeń), która wynika z czynników makroekonomicznych o zasięgu globalnym, już teraz wpływa niekorzystnie na wyniki finansowe firm w wielu sektorach oraz ich przewidywania w zakresie dalszej koniunktury gospodarczej. W bieżącym roku należy się spodziewać niższych nakładów inwestycyjnych ze strony firm prywatnych oraz sektora publicznego wobec mniejszego napływu środków unijnych z powodu sporu z Komisją Europejską o praworządność, a także pogorszenia sytuacji finansowej samorządów. Spadek siły nabywczej może dodatkowo powodować problemy w obsłudze posiadanych kredytów oraz ograniczać zdolność kredytową klientów indywidualnych. W rezultacie wpłynie to na ewolucję profilu ryzyka portfela kredytowego oraz zapotrzebowanie na kredyt w gospodarce.

Przedłużająca się wojna w Ukrainie pozostanie istotnym czynnikiem wpływającym niezwykle dynamicznie na wydarzenia społeczne i ekonomiczne, który będzie wymagał - podobnie jak w 2022 r. - szybkich reakcji i dostosowania do nowych warunków.

Powyższe elementy niepewności ograniczać mogą „apetyt na ryzyko” inwestorów, wpływając na zmienność i płynność rynków akcji i funduszy inwestycyjnych.

Przedłużająca się niepewność odnośnie bezpieczeństwa systemu bankowego (zapoczątkowana przez upadek Silicon Valley Bank) może prowadzić w dłuższym terminie do wzrostu kosztów finansowania banków i pogorszenia ich sytuacji płynnościowej. Możliwe jest również ograniczenie liczby transakcji pomiędzy bankami wskutek obaw o rosnące ryzyko kredytowe kontrahenta.

Grupa nadal obserwuje niestabilną sytuację prawną w związku ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych w CHF. Na bieżąco wycenia ryzyko przegranych rozpraw sądowych w tym zakresie. Zarządzając ryzykiem przegranych rozpraw, w procesie zarządzania ekonomiczną pozycją walutową Grupa uwzględni możliwość powstania w przyszłości otwartej dodatkowej pozycji, która mogłaby narazić ją na straty.

W centrum zainteresowania od wielu lat pozostaje ryzyko przestępstw cybernetycznych oraz ryzyko związane z zastosowaniem nowoczesnych technologii cyfrowych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Nadal aktualne pozostaną takie zagrożenia jak: utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie funkcjonowania kluczowych usług, ataki na aktywa klientów i nieuczciwe transakcje. Są one następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej.

W 2023 r. nie zmniejszy się też ryzyko związane z ransomware, atakami rozproszonej odmowy usług (DDoS), czy z wykorzystywaniem inżynierii społecznej. Przewiduje się, że rosnącym zagrożeniem będą ataki na łańcuchy dostaw, złośliwe oprogramowanie na systemy mobilne, cyberszpiegostwo oraz ataki angażujące sztuczną inteligencję. Ponadto wyzwaniem stanowić będzie niezmiennie zarządzanie ryzykiem dostawców, zastosowanie chmury obliczeniowej oraz tzw. shadow IT.

Utrzymująca się sytuacja geopolityczna związana z wojną w Ukrainie sprawia, że szczególną uwagę Grupa nadal będzie zwracać na ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie.

Grupa będzie też nadal budować, testować i doskonalić cyfrową odporność operacyjną, gwarantującą ciągłość i jakość świadczonych usług zgodnie z regulacją DORA (Digital Operational Resilience Act).

W kolejnych kwartałach 2023 r. ważnym obszarem koncentracji działań będzie też wdrażanie w Grupie kolejnych elementów zarządzania ryzykami ESG. Szczególnie istotne będzie zintegrowanie istniejących polityk i procedur oceny ryzyka z zagadnieniami klimatycznymi w podejmowaniu decyzji dotyczących finansowania inwestycji i kredytów oraz zatwierdzenie i realizacja planu Target Operational Model THE CLIMATE RACE zgodnie z planem Grupy Banco Santander. Analiza ryzyka środowiskowego stanie się integralną częścią klasycznej analizy ryzyka kredytowego oraz ekspozycji kredytobiorcy na ryzyka środowiskowe związane ze zmianą klimatu, a także wpływu tych ryzyk na biznes klientów oraz ich zdolność kredytową w kolejnych latach.

## VII. Pozostałe informacje

### Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów okresowych za okresy kończące się 31 marca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu oraz akcje przyznane im w ramach Programu Motywacyjnego VII zaprezentowano w tabeli poniżej według stanu na dzień publikacji ww. raportów.

Przyznane członkom Zarządu „akcje motywacyjne” podlegają odroczeniu i będą przekazywane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2029.

Członkowie Zarządu na datę publikacji raportu za I kw. 2023 r.	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.		
	25.04.2023	22.02.2023	
	Akcje posiadane	Akcje przyznane w ramach programu motywacyjnego <sup>1)</sup>	Akcje posiadane
Michał Gajewski	4 795	9 519	4 795
Andrzej Burliga	1 884	2 539	1 884
Lech Gałkowski <sup>2)</sup>	-	2 956	951
María Elena Lanciego Pérez <sup>3)</sup>	-	-	-
Patryk Nowakowski	-	2 484	-
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 627	3 379
Magdalena Proga-Stępień <sup>4)</sup>	-	-	-
Arkadiusz Przybył <sup>2)</sup>	-	2 956	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 484	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 484	2 732
<b>Razem</b>	<b>15 091</b>	<b>29 049</b>	<b>19 041</b>

- 1) Akcje przyznane członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII, które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2029.  
 2) P. Lech Gałkowski i p. Arkadiusz Przybył sprzedali posiadane akcje Santander Bank Polska S.A. w dniu 6 marca 2023 r. i 9 marca 2023 r. (odpowiednio).  
 3) P. María Elena Lanciego Pérez objęła funkcję członka Zarządu Santander Bank Polska z dniem 1 stycznia 2023 r.  
 4) P. Magdalena Proga-Stępień objęła funkcję członka Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dniem 4 kwietnia 2023 r. W ramach Programu Motywacyjnego VII w 2023 r. przyznano jej - jako przedstawicielowi kluczowej kadry kierowniczej - 1 310 akcji za 2022 r. w trybie odroczenia. Zostaną one przekazane w latach 2024-2029.

### Program motywacyjny VII

W I kwartale 2023 r. Santander Bank Polska S.A., działając na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 12 stycznia 2023 r. upoważniającej Zarząd Banku do odkupu akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego VII oraz utworzenia kapitału rezerwowego na ten cel, realizował ww. program zgodnie z podjętymi decyzjami. Program skierowany jest do pracowników, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu jego wartości. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych oraz jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku. Wdrożony mechanizm ma silnie wiązać pracowników z Grupą, jednocześnie zachęcając ich do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami programu są wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Ponadto Zarząd sporządził listę pozostałych kluczowych uczestników programu, którą zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku, przy czym uczestnictwo tych pracowników w programie jest dobrowolne.

W ramach programu, po spełnieniu opisanych w umowie uczestnictwa oraz w uchwale warunków, uczestnikom przyznawane będzie prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), ale z uwagi na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 r.

Prześanki uzyskania prawa do nagrody w danym roku, w tym nagrody retencyjnej, zostały zaprezentowane w Nocie 42 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku”.

W celu realizacji programu Santander Bank Polska nabył w I kwartale 2023 r. 165 406 akcji własnych (z 207 000 możliwych do nabycia) o równowartości 48 884 192 zł (z 55 300 000 zł kapitału przeznaczanego na realizację programu za rok 2022).

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII za rok 2022 Zarząd Banku podjął w dniu 16 marca 2023 r. uchwałę o zakończeniu odkupu akcji własnych Banku w roku 2023.

Na dzień 31 marca 2023 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 (Płatności w Formie Akcji) w kapitałach własnych Grupy (utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych) wyniosła 126 835 tys. zł, z czego kwota 54 725 tys. zł obciążała koszty pracownicze w I kwartale 2023 r.

# Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
za okres 3 miesięcy  
zakończony 31 marca 2023 roku



I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	10
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	11
VI. Skrócony rachunek zysków i strat .....	12
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	13
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	14
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	15
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	16
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	17
1. Informacja ogólna o emitencie .....	17
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	19
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności .....	27
4. Wynik z tytułu odsetek .....	32
5. Wynik z tytułu prowizji .....	33
6. Wynik handlowy i rewaluacja .....	33
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	34
8. Pozostałe przychody operacyjne .....	34
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....	35
10. Koszty pracownicze .....	35
11. Koszty działania .....	36
12. Pozostałe koszty operacyjne .....	36
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego .....	37
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi .....	37
15. Należności od banków .....	38
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	38
17. Należności od klientów .....	38
18. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	40
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone .....	42
20. Zobowiązania wobec banków .....	43
21. Zobowiązania wobec klientów .....	43
22. Zobowiązania podporządkowane .....	43
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	44



24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	45
25. Pozostałe rezerwy	46
26. Pozostałe zobowiązania	47
27. Wartość godziwa	48
28. Zobowiązania warunkowe	52
29. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	54
30. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	60
31. Adekwatność kapitałowa	61
32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	64
33. Miary płynnościowe	67
34. Podmioty powiązane	70
35. 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	71
36. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	71
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	71
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	71
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	71
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	72
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	72
42. Program motywacyjny w formie akcji	72
43. Dywidenda na akcję	73
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	74

## I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>4 338 449</b>	<b>2 462 698</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 544 571	1 938 959
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne catkowiite dochody		544 093	394 691
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		32 546	15 350
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		217 239	113 698
<b>Koszty odsetkowe</b>		<b>(1 246 158)</b>	<b>(218 749)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 4	<b>3 092 291</b>	<b>2 243 949</b>
Przychody prowizyjne		780 616	794 243
Koszty prowizyjne		(118 221)	(133 516)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 5	<b>662 395</b>	<b>660 727</b>
Przychody z tytułu dywidend		165	235
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	126 953	59 384
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	5 177	1 475
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 29	(183 976)	(16 175)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	42 547	38 058
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	(232 631)	(119 281)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 29	(420 602)	(96 461)
Koszty operacyjne w tym:		(1 265 874)	(1 189 295)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10,11	(1 089 651)	(1 015 985)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(97 001)	(94 256)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(37 238)	(38 300)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(41 984)	(40 754)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		25 079	20 288
Podatek od instytucji finansowych		(195 516)	(176 840)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>1 656 008</b>	<b>1 426 064</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(439 199)	(396 798)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>1 216 809</b>	<b>1 029 266</b>
w tym:			-
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		1 191 990	959 532
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		24 819	69 734
<b>Zysk na akcję</b>			
Podstawowy (zł/akcja)		11,66	9,39
Rozwodniony (zł/akcja)		11,66	9,39

## II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>1 216 809</b>	<b>1 029 266</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>529 994</b>	<b>(1 242 413)</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	434 816	(1 404 733)
Podatek odroczony	(82 615)	266 899
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	219 497	(129 110)
Podatek odroczony	(41 704)	24 531
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(3)</b>	<b>8 918</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(4)	11 010
Podatek odroczony i bieżący	1	(2 092)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>529 991</b>	<b>(1 233 495)</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>1 746 800</b>	<b>(204 229)</b>
Całkowity dochód ogółem należny:		
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 698 427	(252 850)
- udziałowcom niesprawującym kontroli	48 373	48 621

### III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2023	31.12.2022
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	11 118 554	10 170 022
Należności od banków	Nota 15	10 316 900	9 577 499
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	7 346 197	6 883 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające		538 654	549 177
Należności od klientów w tym:	Nota 17	154 743 582	152 508 692
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		139 387 600	137 888 696
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 127 609	2 628 660
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		179 526	239 694
- z tytułu leasingu finansowego		12 048 847	11 751 642
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		11 129 345	13 824 606
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	54 983 346	55 371 137
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		36 635 470	39 539 535
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		68 484	64 707
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		18 069 580	15 499 348
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		204 294	204 299
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		5 518	63 248
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		341 528	2 318 219
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	957 621	921 495
Wartości niematerialne		720 935	740 756
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		662 943	688 262
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		494 961	497 352
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 856 058	2 098 733
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		5 391	5 973
Pozostałe aktywa		1 692 594	1 299 620
<b>Aktywa razem</b>		<b>258 620 665</b>	<b>259 167 215</b>

	na dzień:	31.03.2023	31.12.2022
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	3 850 379	4 031 252
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 639 163	1 979 089
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	7 298 705	7 108 826
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	197 172 162	196 496 806
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		341 315	2 324 926
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 826 795	2 807 013
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	8 858 378	9 330 648
Zobowiązania z tytułu leasingu		408 493	419 965
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		206 141	80 751
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		283	281
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 24	63 307	61 869
Pozostałe rezerwy	Nota 25	649 698	627 311
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	3 356 839	3 783 140
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>226 671 658</b>	<b>229 051 877</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>30 103 379</b>	<b>28 318 083</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 936 335	23 858 400
Kapitał z aktualizacji wyceny		(615 951)	(1 131 335)
Zyski zatrzymane		4 569 112	1 770 027
Wynik roku bieżącego		1 191 990	2 799 098
Udziały niekontrolujące		1 845 628	1 797 255
<b>Kapitały razem</b>		<b>31 949 007</b>	<b>30 115 338</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>258 620 665</b>	<b>259 167 215</b>

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

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 31.03.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
					Razem	Razem		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>23 858 400</b>	<b>(1 131 335)</b>	<b>4 569 125</b>	<b>28 318 083</b>	<b>1 797 255</b>	<b>30 115 338</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	506 437	1 191 990	1 698 427	48 373	1 746 800
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	1 191 990	1 191 990	24 819	1 216 809
Inne całkowite dochody	-	-	-	506 437	-	506 437	23 554	529 991
Utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych	-	-	126 835	-	-	126 835	-	126 835
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)	-	(48 884)
Wydanie akcji własnych pracownikom	-	-	(48 249)	-	-	(48 249)	-	(48 249)
Rozliczenie nabycia akcji własnych	-	48 884	-	-	-	48 884	-	48 884
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	8 947	(13)	8 283	-	8 283
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>23 936 335</b>	<b>(615 951)</b>	<b>5 761 102</b>	<b>30 103 379</b>	<b>1 845 628</b>	<b>31 949 007</b>

Szczegóły dotyczące programu motywacyjnego w formie akcji zostały opisane w nocie 42.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (615 951) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (634 004) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 143 299 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (138 437) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 191 tys. zł.

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 31.03.2022 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
					Razem	Razem		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>22 178 344</b>	<b>(1 354 715)</b>	<b>3 686 158</b>	<b>25 531 680</b>	<b>1 681 896</b>	<b>27 213 576</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	(1 212 382)	959 532	(252 850)	48 621	(204 229)
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	959 532	959 532	69 734	1 029 266
Inne całkowite dochody	-	-	-	(1 212 382)	-	(1 212 382)	(21 113)	(1 233 495)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	72 608	-	(72 608)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	(2 094)	-	(2 094)	-	(2 094)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>22 250 952</b>	<b>(2 569 191)</b>	<b>4 573 082</b>	<b>25 276 736</b>	<b>1 730 517</b>	<b>27 007 253</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (2 569 191) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (2 620 508) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 172 976 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (131 941) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 282 tys. zł.

## V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2023- za okres: 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 656 008</b>	<b>1 426 064</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(25 079)	(20 288)
Amortyzacja	134 239	132 556
Wynik z działalności inwestycyjnej	2 094	2 640
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(424 461)	(289 505)
Dywidendy	(163)	(219)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	402	2 470
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	23 825	(8 480)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(322 734)	162 788
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(171 161)	(90 213)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(259 881)	(168 030)
Stanu należności od banków	1 046 627	(177 785)
Stanu należności od klientów	(5 647 022)	(5 203 817)
Stanu zobowiązań wobec banków	86 242	683 304
Stanu zobowiązań wobec klientów	1 809 070	1 868 164
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(4 011 570)	77 792
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(604 220)	(411 570)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	3 778 341	1 957 716
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(1 230 665)	(136 971)
Podatek dochodowy zapłacony	(197 398)	(90 108)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(4 357 506)</b>	<b>(283 492)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>4 368 316</b>	<b>3 260 078</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	4 121 337	3 087 814
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	7 374	8 702
Dywidendy otrzymane	163	219
Odsetki otrzymane	239 442	163 343
<b>Wydatki</b>	<b>(4 645 266)</b>	<b>(1 745 323)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(4 583 684)	(1 698 415)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(61 582)	(46 908)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(276 950)</b>	<b>1 514 755</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>2 855 399</b>	<b>4 198 816</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 060 000	2 325 350
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	795 399	1 873 466
<b>Wydatki</b>	<b>(3 841 352)</b>	<b>(6 388 847)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 481 050)	(4 062 885)
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 083 544)	(2 211 387)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(41 580)	(40 772)
Nabycie akcji własnych	(48 884)	-
Odsetki zapłacone	(186 294)	(73 803)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(985 953)</b>	<b>(2 190 031)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(5 620 409)</b>	<b>(958 768)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>34 493 039</b>	<b>18 346 368</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>28 872 630</b>	<b>17 387 600</b>

Noty przedstawione na stronach 17 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.01.2023- za okres: 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>3 688 034</b>	<b>1 972 867</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 173 251	1 583 178
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne catkowe dochody	487 718	377 926
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	27 065	11 763
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(986 143)</b>	<b>(131 076)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 701 891</b>	<b>1 841 791</b>
Przychody prowizyjne	672 183	673 185
Koszty prowizyjne	(73 192)	(88 273)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>598 991</b>	<b>584 912</b>
Przychody z tytułu dywidend	155	229
Wynik handlowy i rewaluacja	126 094	55 660
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	3 245	1 144
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(183 976)	(16 173)
Pozostałe przychody operacyjne	10 560	13 908
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(178 276)	(125 652)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(348 248)	(77 675)
Koszty operacyjne w tym:	(1 038 533)	(983 792)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(915 575)	(855 530)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(82 618)	(82 558)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(30 427)	(31 572)
- Pozostałe koszty operacyjne	(9 913)	(14 132)
Podatek od instytucji finansowych	(188 492)	(169 251)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 503 411</b>	<b>1 125 101</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(400 212)	(326 887)
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 103 199</b>	<b>798 214</b>
<b>Zysk na akcję</b>		
Podstawowy (zł/akcja)	10,80	7,81
Rozwodniony (zł/akcja)	10,80	7,81



## VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	<b>1.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>1.01.2022- 31.03.2022</b>
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 103 199</b>	<b>798 214</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>471 107</b>	<b>(1 189 632)</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	370 800	(1 342 261)
Podatek odroczony	(70 452)	255 030
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	210 814	(126 421)
Podatek odroczony	(40 055)	24 020
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(3)</b>	<b>10</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(4)	12
Podatek odroczony i bieżący	1	(2)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>471 104</b>	<b>(1 189 622)</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>1 574 303</b>	<b>(391 408)</b>

## VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2023	31.12.2022
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		11 101 719	10 135 099
Należności od banków		10 348 709	9 709 800
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		7 345 012	6 879 751
Pochodne instrumenty zabezpieczające		522 804	537 924
Należności od klientów w tym:		136 936 609	134 842 828
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		133 712 225	132 062 037
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 127 609	2 628 660
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		96 775	152 131
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		11 129 345	13 824 606
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		51 169 786	52 123 963
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		33 250 220	36 303 503
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		66 585	62 907
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		17 652 816	15 499 348
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		200 165	200 170
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	58 035
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		341 528	2 157 372
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		606 445	625 519
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczyowy majątek trwały		468 806	497 686
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		433 910	437 342
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 099 072	1 331 258
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308
Pozostałe aktywa		1 209 228	924 662
<b>Aktywa razem</b>		<b>236 783 204</b>	<b>238 098 041</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków		2 230 264	2 245 128
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 554 361	1 872 039
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		7 305 747	7 117 867
Zobowiązania wobec klientów		185 471 171	185 655 260
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		341 315	2 158 520
Zobowiązania podporządkowane		2 723 360	2 705 885
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 410 252	5 899 300
Zobowiązania z tytułu leasingu		505 773	516 881
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		197 985	85 412
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		76 227	74 012
Pozostałe rezerwy		469 244	463 657
Pozostałe zobowiązania		2 550 007	3 008 820
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>208 835 706</b>	<b>211 802 781</b>
<b>Kapitały</b>			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 383 444	22 305 509
Kapitał z aktualizacji wyceny		(547 210)	(1 018 315)
Zyski zatrzymane		3 986 172	1 537 130
Wynik roku bieżącego		1 103 199	2 449 043
<b>Kapitały razem</b>		<b>27 947 498</b>	<b>26 295 260</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>236 783 204</b>	<b>238 098 041</b>

Noty przedstawione na stronach 17 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 31.03.2023 r.	Kapitał		Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
	akcyjny	Akcje własne				
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>22 305 509</b>	<b>(1 018 315)</b>	<b>3 986 173</b>	<b>26 295 260</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	471 104	1 103 199	1 574 303
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	1 103 199	1 103 199
Inne całkowite dochody	-	-	-	471 104	-	471 104
Utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych	-	-	126 835	-	-	126 835
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)
Wydanie akcji własnych pracownikom	-	-	(48 249)	-	-	(48 249)
Rozliczenie nabycia akcji własnych	-	48 884	-	-	-	48 884
Pozostałe	-	-	(651)	-	-	(651)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>22 383 444</b>	<b>(547 211)</b>	<b>5 089 372</b>	<b>27 947 498</b>

Szczegóły dotyczące programu motywacyjnego w formie akcji zostały opisane w nocie 42.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (547 211) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (565 495) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 141 403 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (134 874) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 755 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 31.03.2022 r.	Kapitał		Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
	akcyjny	Akcje własne				
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>20 790 808</b>	<b>(1 311 047)</b>	<b>3 325 698</b>	<b>23 827 352</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	(1 189 622)	798 214	(391 408)
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	798 214	798 214
Inne całkowite dochody	-	-	-	(1 189 622)	-	(1 189 622)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>20 790 808</b>	<b>(2 500 669)</b>	<b>4 123 912</b>	<b>23 435 944</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (2 500 669) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (2 523 607) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 134 896 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (124 096) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 12 138 tys. zł.

## X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>			
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>1 503 411</b>	<b>1 125 101</b>
<b>Korekty:</b>			
Amortyzacja		113 045	114 130
Wynik z działalności inwestycyjnej		6 082	3 213
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(476 679)	(349 046)
Dywidendy		(153)	(213)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		392	2 470
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw		7 802	(13 727)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(327 413)	166 974
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(332 008)	(174 039)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(223 158)	(178 299)
Stanu należności od banków		1 052 417	(178 076)
Stanu należności od klientów		(4 933 985)	(8 623 287)
Stanu zobowiązań wobec banków		6 894	357 294
Stanu zobowiązań wobec klientów		706 449	2 176 151
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(3 845 594)	138 184
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		(573 675)	(322 625)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		3 195 107	1 507 133
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(1 037 737)	(125 247)
Podatek dochodowy zapłacony		(165 960)	(65 692)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(5 324 763)</b>	<b>(4 439 601)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>4 257 607</b>	<b>2 448 824</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		4 020 450	2 316 840
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		1 765	4 644
Dywidendy otrzymane		153	213
Odsetki otrzymane		235 239	127 127
<b>Wydatki</b>		<b>(4 037 135)</b>	<b>(1 012 481)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(3 999 956)	(981 975)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(37 179)	(30 506)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>220 472</b>	<b>1 436 343</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>1 900 000</b>	<b>2 325 350</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 900 000	2 325 350
<b>Wydatki</b>		<b>(2 500 729)</b>	<b>(56 134)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(2 340 050)	-
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(37 411)	(37 521)
Nabycie akcji własnych		(48 884)	-
Odsetki zapłacone		(74 384)	(18 613)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(600 729)</b>	<b>2 269 216</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>		<b>(5 705 020)</b>	<b>(734 042)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>34 490 824</b>	<b>18 029 977</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>28 785 804</b>	<b>17 295 935</b>

Noty przedstawione na stronach 17 – 74 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.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2023 r. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

### Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2023	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2022
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 Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
5. 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.
6. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. <sup>1)</sup>	Poznań	50%	50%
7. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC <sup>4)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. <sup>5)</sup>	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
14. S.C. Poland Consumer 23-1 DAC <sup>6)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. 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 globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A., w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako jej główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

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

3. Zdaniem Zarządu Grupy Santander inwestycja dokonana w PSA Finance Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na sprawowanie bezpośrednio przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednio przez Santander Bank Polska S.A. kontroli nad inwestycją. Dnia 3.04.2023 PSA Finance Polska Sp. z o.o. otrzymała nazwę Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., natomiast PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. działa pod nazwą Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

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. W dniu 17.06.2022 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem irlandzkim spółka SC Poland 23-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie. Jest to spółka celowa powołana do realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności detalicznych, której udziałowcem jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Bank S.A.

#### Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2023	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2022
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

### 2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

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

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

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

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

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

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.
Zmiana do MSSF 16	Zmiana w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

\* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.



## 2.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2023

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania 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	Grupa rozważyła wpływ standardu na wycenę inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz gwarancje dobrego wykonania. Grupa ocenia ten wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako nieistotny.
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 ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12	Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 1	Rozszerzenie i zmiana zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości.	1 stycznia 2023	Zmiana ma istotny wpływ na zakres ujawnień w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

## 2.5. Zastosowanie szacunków

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

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Wartość godziwą instrumentów finansowych

- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych
- Szacunki dotyczące wpływu wakacji kredytowych wynikających z Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom
- Szacunki dotyczące zwrotu marży pomostowej
- Szacunki dotyczące zwrotu prowizji dla kredytów hipotecznych w przypadku wcześniejszej spłaty

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

- Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane, jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenie niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Dla celów oceny ECL w podejściu portfelowym, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę Santander Bank Polska S.A lub procesu oceny według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich wymaganych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny. Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszane, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania odpisu aktualizującego.

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

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

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

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCl (purchased or originated credit impaired) – czyli zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia. Do utworzenia takiego aktywa dochodzi w sytuacji rozpoznania aktywa z utratą wartości, a klasyfikacja POCl utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

### Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z Koszyka 3 lub POCl. 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 Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
  - (1) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe)
  - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które zostały zrefinansowane lub zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta.
  - (3) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
  - (4) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
  - (5) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiła zmiana wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych.
  - (6) Transakcje, w ramach których zastosowano:
    - nieadekwatne harmonogramy spłat (początkowe albo późniejsze, gdy je stosowano), z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
    - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, nieopartych 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 (w tym ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0) i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji.

#### Istotny wzrost ryzyka kredytowego

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

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

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

W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Grupy, Grupa nie

prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

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

### Pomiar ECL

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

### Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec pierwszego kwartału 2023 roku, oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, utworzono również korekty zarządcze, aktualizujące poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, które nie są objęte obecnym modelem. W pierwszym kwartale 2023:

- Zwiększono korektę zarządczą z poziomu 14 100 tys. zł do poziomu 19 600 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych
- Utworzono korektę zarządczą w kwocie 10 690 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych dotyczącą sposobu ujęcia zabezpieczeń w formie gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego w modelu LGD

Pozostałe korekty zarządcze pozostały na poziomie z czwartego kwartału 2022 tj.

- Korekta zarządcza w kwocie 30 000 tys. zł na portfelu kredytów SME z uwagi na zwiększone udział Klientów zewnętrznych o wyższym ryzyku w sprzedaży, gdzie zwiększone prawdopodobieństwo braku spłaty nie jest w pełni odzwierciedlone modelowo. Korekta zarządcza w kwocie 37 000 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych z uwagi na zwiększony wpływ czynników kosztowych (inflacja, ceny energii) oraz w celu pokrycia zwiększonego ryzyka w sektorze produkcji i sprzedaży dóbr trwałych
- Korekta zarządcza w kwocie 20 000 tys. zł na portfelu kredytów leasingowych SME w celu pokrycia spodziewanego wpływu zmiany w modelu ratingowym.

### Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w nocie 25.

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

### Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

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

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

które są szerzej opisane w nocie 29.

W 2022 roku Grupa wyodrębniła scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych uгод.

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

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

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

W pierwszym kwartale 2023 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 420 602 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz ujemny wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych na skutek zawartych uгод w wysokości 185 754 tys. zł.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się odpowiednio w nocie 25 oraz 29.

#### Szacunki dotyczące wpływu wakacji kredytowych wynikających z Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

W oparciu o zdefiniowane w ustawie warunki, Grupa oszacowała jednorazowo wpływ wakacji na wynik finansowy Grupy na moment wejścia w życie ustawy i rozpoznała go jako pomniejszenie wartości bilansowej portfela kredytów hipotecznych i pomniejszenie przychodu odsetkowego.

W pierwszym kwartale 2023 roku Grupa nie dokonywała aktualizacji szacunku.

Aktualny poziom partycypacji (w ujęciu wolumenowym) dotyczący rat możliwych do odroczenia w 2022 r. wyniósł 61,2%. Założenie dotyczące partycypacji (w ujęciu wolumenowym) rat możliwych do odroczenia w 2023 r. wynosi 63,8%. Średni poziom zakładany przez Grupę wynosi 62,5%.

#### Szacunki dotyczące zwrotu marży pomostowej

Grupa w pierwszym kwartale 2023 roku poniosła 6 300 tys. zł kosztu z tytułu zwiększenia zobowiązania na zwrot opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipoteki. Kwota pomniejszyła koszty odsetkowe. Saldo zobowiązania na 31 marca 2023 roku wyniosło 27 700 tys. zł.

#### Szacunki dotyczące zwrotu prowizji dla kredytów hipotecznych w przypadku wcześniejszej spłaty

Grupa w pierwszym kwartale 2023 roku nie zmieniła szacunków w zakresie zwrotów prowizji dla kredytów hipotecznych w przypadku wcześniejszej spłaty.

## 2.6. Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości dla wszystkich okresów sprawozdawczych przedstawionych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

### 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 Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2023 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.
- alokacji podatku od niektórych instytucji finansowych na segmenty biznesowe
- zmiany kryteriów alokacji kapitału oraz dochodów odsetkowych z tytułu kapitału na segmenty biznesowe

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 29.

W części dotyczącej Santander Bank Polska zobowiązanie z tytułu zwrotu klientom indywidualnym prowizji za udzielenie kredytu hipotecznego w procesie nadpłat częściowych i całkowitych oraz zobowiązanie z tytułu zwrotu klientom indywidualnym dodatkowych kosztów kredytu hipotecznego ponoszonych do czasu ustanowienia hipoteki zostały zaprezentowane w danych porównawczych w segmencie Bankowości Detalicznej. Szczegóły zostały opisane w nocie 2.5

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 Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

1.01.2023 – 31.03.2023	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 805 898</b>	<b>563 773</b>	<b>205 812</b>	<b>206 897</b>	<b>309 911</b>	<b>3 092 291</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(689)	(914)	1 583	27 680	(27 660)	-
Przychody prowizyjne	452 681	151 547	129 681	-	46 707	780 616
Koszty prowizyjne	(77 220)	(9 622)	(7 836)	-	(23 543)	(118 221)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>375 461</b>	<b>141 925</b>	<b>121 845</b>	<b>-</b>	<b>23 164</b>	<b>662 395</b>
w tym transakcje wewnętrzne	76 757	45 762	(122 405)	-	(114)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(170 810)</b>	<b>24 041</b>	<b>69 727</b>	<b>56 103</b>	<b>11 640</b>	<b>(9 299)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	2 930	16 870	(19 321)	(481)	2	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>153</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>165</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(672 211)</b>	<b>(163 481)</b>	<b>(127 128)</b>	<b>(24 599)</b>	<b>(144 216)</b>	<b>(1 131 635)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	618	(618)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(94 612)</b>	<b>(15 070)</b>	<b>(8 529)</b>	<b>-</b>	<b>(16 028)</b>	<b>(134 239)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(161 999)</b>	<b>(16 692)</b>	<b>(10 504)</b>	<b>30</b>	<b>(43 466)</b>	<b>(232 631)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(348 249)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(72 353)</b>	<b>(420 602)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>25 176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(97)</b>	<b>-</b>	<b>25 079</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(111 671)</b>	<b>(49 892)</b>	<b>(26 928)</b>	<b>-</b>	<b>(7 025)</b>	<b>(195 516)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>647 136</b>	<b>484 604</b>	<b>224 297</b>	<b>238 334</b>	<b>61 637</b>	<b>1 656 008</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(439 199)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 216 809</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 191 990
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						24 819

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

1.01.2023-31.03.2023	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>452 681</b>	<b>151 547</b>	<b>129 681</b>	<b>-</b>	<b>46 707</b>	<b>780 616</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	44 517	17 863	6 063	-	-	68 443
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	63 996	25 248	3 928	-	391	93 563
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	45 390	88	-	-	-	45 478
Prowizje walutowe	75 996	45 915	59 615	-	-	181 526
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	33 489	34 641	34 126	-	16 273	118 529
Prowizje ubezpieczeniowe	43 632	2 659	406	-	13 681	60 378
Prowizje z działalności maklerskiej	25 857	9	10 376	-	-	36 242
Karty kredytowe	22 271	-	-	-	12 367	34 638
Prowizje kartowe (karty debetowe)	89 761	4 227	448	-	-	94 436
Gwarancje i poręczenia	1 261	19 891	7 050	-	57	28 259
Prowizje od umów leasingowych	2 674	552	83	-	3 938	7 247
Organizowanie emisji	-	454	7 586	-	-	8 040
Opłaty dystrybucyjne	3 837	-	-	-	-	3 837

\* 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>1.01.2022 - 31.03.2022</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 197 203</b>	<b>323 650</b>	<b>101 934</b>	<b>293 637</b>	<b>327 525</b>	<b>2 243 949</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(477)	(450)	927	5 980	(5 980)	-
Przychody prowizyjne	457 140	166 621	118 663	-	51 819	<b>794 243</b>
Koszty prowizyjne	(100 723)	(9 725)	(4 728)	-	(18 340)	<b>(133 516)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>356 417</b>	<b>156 896</b>	<b>113 935</b>	<b>-</b>	<b>33 479</b>	<b>660 727</b>
w tym transakcje wewnętrzne	84 262	48 126	(131 650)	-	(738)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(23 919)</b>	<b>32 534</b>	<b>101 148</b>	<b>(36 711)</b>	<b>9 690</b>	<b>82 742</b>
w tym transakcje wewnętrzne	1 122	36 923	(37 511)	(534)	-	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>235</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(637 877)</b>	<b>(155 414)</b>	<b>(103 953)</b>	<b>(16 957)</b>	<b>(142 538)</b>	<b>(1 056 739)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	600	(600)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(94 348)</b>	<b>(15 692)</b>	<b>(8 656)</b>	<b>-</b>	<b>(13 860)</b>	<b>(132 556)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(116 887)</b>	<b>(12 806)</b>	<b>3 216</b>	<b>(837)</b>	<b>8 033</b>	<b>(119 281)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych</b>	<b>(77 675)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18 786)</b>	<b>(96 461)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>20 371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(83)</b>	<b>-</b>	<b>20 288</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(112 063)</b>	<b>(39 473)</b>	<b>(17 715)</b>	<b>-</b>	<b>(7 589)</b>	<b>(176 840)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>511 435</b>	<b>289 695</b>	<b>189 925</b>	<b>239 049</b>	<b>195 960</b>	<b>1 426 064</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(396 798)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 029 266</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>959 532</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>69 734</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>1.01.2022-31.03.2022</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>457 140</b>	<b>166 621</b>	<b>118 663</b>	<b>-</b>	<b>51 819</b>	<b>794 243</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	39 798	16 930	6 480	-	(61)	<b>63 147</b>
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	67 294	41 117	9 220	-	473	<b>118 104</b>
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	58 248	203	-	-	-	<b>58 451</b>
Prowizje walutowe	81 273	43 704	57 778	-	-	<b>182 755</b>
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	31 876	39 126	20 206	-	16 286	<b>107 494</b>
Prowizje ubezpieczeniowe	39 843	2 241	470	-	18 704	<b>61 258</b>
Prowizje z działalności maklerskiej	28 708	1 959	13 929	-	(2)	<b>44 594</b>
Karty kredytowe	20 129	-	-	-	13 361	<b>33 490</b>
Prowizje kartowe (karty debetowe)	80 929	3 266	367	-	-	<b>84 562</b>
Gwarancje i poręczenia	2 111	17 761	7 559	-	(573)	<b>26 858</b>
Prowizje od umów leasingowych	1 615	314	65	-	3 631	<b>5 625</b>
Organizowanie emisji	-	-	2 589	-	-	<b>2 589</b>
Opłaty dystrybucyjne	5 316	-	-	-	-	<b>5 316</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 Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>31.03.2023</b>						
Należności od klientów	81 546 000	38 740 649	18 409 826	-	16 047 107	154 743 582
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	910 986	-	-	46 635	-	957 621
Pozostałe aktywa	10 025 954	2 306 599	9 921 633	75 689 358	4 975 918	102 919 462
<b>Aktywa razem</b>	<b>92 482 940</b>	<b>41 047 248</b>	<b>28 331 459</b>	<b>75 735 993</b>	<b>21 023 025</b>	<b>258 620 665</b>
Zobowiązania wobec klientów	124 889 074	39 940 201	18 976 892	2 162 947	11 203 048	197 172 162
Pozostałe zobowiązania	653 899	776 460	6 609 248	15 880 374	5 579 515	29 499 496
Kapitały	5 838 489	3 734 312	2 694 866	15 440 878	4 240 462	31 949 007
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>131 381 462</b>	<b>44 450 973</b>	<b>28 281 006</b>	<b>33 484 199</b>	<b>21 023 025</b>	<b>258 620 665</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>31.12.2022</b>						
Należności od klientów	82 212 188	38 524 736	16 137 424	-	15 634 344	152 508 692
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	874 763	-	-	46 732	-	921 495
Pozostałe aktywa	10 210 612	2 255 636	8 080 111	80 507 545	4 683 124	105 737 028
<b>Aktywa razem</b>	<b>93 297 563</b>	<b>40 780 372</b>	<b>24 217 535</b>	<b>80 554 277</b>	<b>20 317 468</b>	<b>259 167 215</b>
Zobowiązania wobec klientów	126 245 713	41 098 731	14 938 881	3 863 549	10 349 932	196 496 806
Pozostałe zobowiązania	1 027 334	810 140	6 321 369	18 569 343	5 826 885	32 555 071
Kapitały	5 294 919	4 028 975	2 606 734	14 044 059	4 140 651	30 115 338
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>132 567 966</b>	<b>45 937 846</b>	<b>23 866 984</b>	<b>36 476 951</b>	<b>20 317 468</b>	<b>259 167 215</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>1.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>1.01.2022- 31.03.2022</b>
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>3 544 570</b>	<b>1 938 959</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 147 612	573 823
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 958 800	1 287 295
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	991 928	553 040
Należności od banków	185 449	27 697
Należności sektora budżetowego	21 931	3 057
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	125 645	22 413
Dłużnych papierów wartościowych	101 824	16 792
Odsetki od IRS -zabezpieczających	3 309	7 882
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>544 094</b>	<b>394 691</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	59 605	15 607
Należności sektora budżetowego	6 482	-
Dłużnych papierów wartościowych	478 007	379 084
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>32 546</b>	<b>15 350</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 078	665
Należności od klientów indywidualnych	9 360	11 470
Dłużnych papierów wartościowych	22 108	3 215
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>217 239</b>	<b>113 698</b>
<b>Razem przychody</b>	<b>4 338 449</b>	<b>2 462 698</b>
	<b>1.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>1.01.2022- 31.03.2022</b>
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>		
<b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>(1 246 158)</b>	<b>(218 749)</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(461 537)	(28 895)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(439 623)	(62 067)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(83 101)	(19 417)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(87 090)	(18 057)
Zobowiązań wobec banków	(45 139)	(19 341)
Zobowiązań leasingowych	(4 411)	(3 333)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(125 257)	(67 639)
<b>Razem koszty</b>	<b>(1 246 158)</b>	<b>(218 749)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 092 291</b>	<b>2 243 949</b>

## 5. Wynik z tytułu prowizji

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Przychody prowizyjne</b>		
Usługi elektroniczne i płatnicze	68 443	63 147
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	93 563	118 104
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	45 478	58 451
Prowizje walutowe	181 526	182 755
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	118 529	107 494
Prowizje ubezpieczeniowe	60 378	61 258
Prowizje z działalności maklerskiej	36 242	44 594
Karty kredytowe	34 638	33 490
Prowizje kartowe (karty debetowe)	94 436	84 562
Gwarancje i poręczenia	28 259	26 858
Prowizje od umów leasingowych	7 247	5 625
Organizowanie emisji	8 040	2 589
Opłaty dystrybucyjne	3 837	5 316
<b>Razem</b>	<b>780 616</b>	<b>794 243</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>		
Usługi elektroniczne i płatnicze	(17 759)	(14 353)
Opłaty dystrybucyjne	(2 022)	(2 268)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 729)	(4 983)
Karty kredytowe	(3 004)	(2 678)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(7 476)	(20 335)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(17 238)	(23 715)
Prowizje ubezpieczeniowe	(3 614)	(4 430)
Prowizje od umów leasingowych	(11 522)	(10 180)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 281)	(5 620)
Gwarancje i poręczenia	(20 270)	(16 638)
Pozostałe	(30 306)	(28 316)
<b>Razem</b>	<b>(118 221)</b>	<b>(133 516)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>662 395</b>	<b>660 727</b>

## 6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>		
Pochodne instrumenty finansowe	128 607	22 007
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(13 777)	26 944
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 537	6 468
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(394)	9 084
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 980	(5 119)
<b>Razem</b>	<b>126 953</b>	<b>59 384</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 446 tys. zł za pierwszy kwartał 2023 r. oraz w kwocie 2 474 tys. zł. za pierwszy kwartał 2022 r.

## 7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(4 253)	212
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 887	-
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12 095	2 785
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>10 729</b>	<b>2 997</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(152 915)	162 694
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	147 363	(164 216)
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>(5 552)</b>	<b>(1 522)</b>
<b>Razem</b>	<b>5 177</b>	<b>1 475</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	3 744	9 788
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	3 916	5 183
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	19	13
Rozliczenie umów leasingowych	-	48
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	748	406
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	914	-
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	16 015	9 917
Pozostałe	17 191	12 703
<b>Razem</b>	<b>42 547</b>	<b>38 058</b>

## 9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>		
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>32</b>	<b>(21)</b>
Koszyk 1	32	(21)
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>(265 785)</b>	<b>(177 907)</b>
Koszyk 1	(33 856)	(67 286)
Koszyk 2	(148 125)	(77 117)
Koszyk 3	(101 561)	(63 275)
POCI	17 757	29 771
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>34 631</b>	<b>49 044</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	34 631	49 044
POCI	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(1 509)</b>	<b>9 603</b>
Koszyk 1	(3 203)	6 122
Koszyk 2	62	2 464
Koszyk 3	1 632	1 017
POCI	-	-
<b>Razem</b>	<b>(232 631)</b>	<b>(119 281)</b>

## 10. Koszty pracownicze

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Koszty pracownicze</b>		
Wynagrodzenia i premie	(444 878)	(351 847)
Narzuty na wynagrodzenia	(74 905)	(68 096)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(3 064)	(2 384)
Koszty świadczeń socjalnych	(10 200)	(9 224)
Koszty szkoleń	(2 310)	(1 687)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(8)	(7)
<b>Razem</b>	<b>(535 365)</b>	<b>(433 245)</b>

## 11. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>1.01.2022- 31.03.2022</b>
Koszty utrzymania budynków	(33 096)	(26 676)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 203)	(1 976)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(306)	(322)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań	(430)	(514)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(9 906)	(9 674)
Marketing i reprezentacja	(37 059)	(29 475)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(130 171)	(107 480)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(198 443)	(287 695)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(14 580)	(16 792)
Koszty konsultacji i doradztwa	(16 041)	(17 174)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(16 679)	(13 165)
Koszty pozostałych usług obcych	(52 479)	(34 990)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(5 457)	(5 583)
Pozostałe podatki i opłaty	(10 888)	(10 058)
Transmisja danych	(5 263)	(3 801)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(9 613)	(7 659)
Koszty zabezpieczenia	(4 659)	(5 403)
Koszty remontów maszyn	(877)	(833)
Pozostałe	(6 136)	(3 470)
<b>Razem</b>	<b>(554 286)</b>	<b>(582 740)</b>

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>1.01.2022- 31.03.2022</b>
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(9 110)	(12 739)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(1 085)	(2 470)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(728)	(2 852)
Koszty zakupu usług	(763)	(1 067)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(291)	(362)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(160)	(354)
Przekazane darowizny	(14)	(655)
Pozostałe	(29 833)	(20 255)
<b>Razem</b>	<b>(41 984)</b>	<b>(40 754)</b>



## 13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(326 499)	(86 018)
Część odroczonej	(116 411)	(311 203)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	3 711	423
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(439 199)</b>	<b>(396 798)</b>

	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>		
Zysk przed opodatkowaniem	1 656 008	1 426 064
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(314 642)	(270 952)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(5 337)	(5 867)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(53 027)	(28 196)
Opłaty na rzecz BFG	(35 601)	(52 745)
Podatek od instytucji finansowych	(37 144)	(33 600)
Przychody niepodatkowe	6 743	125
Koszty rezerw niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 574)	(2 555)
Korekta podatku lat ubiegłych	3 711	423
Pozostałe	(2 328)	(3 431)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(439 199)</b>	<b>(396 798)</b>

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	152 264	234 879
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(33 472)	(33 473)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	33 208	74 912
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(3 309)	(3 309)
<b>Razem</b>	<b>148 691</b>	<b>273 009</b>

## 14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>		
Gotówka	2 744 579	3 198 679
Rachunki bieżące w bankach centralnych	8 373 975	6 852 602
Lokaty	-	118 741
<b>Razem</b>	<b>11 118 554</b>	<b>10 170 022</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 na 31.03.2023 r. oraz na 31.12.2022 r. wynosiła 3,5%.

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

## 15. Należności od banków

<b>Należności od banków</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Lokaty i kredyty	7 425 896	6 290 099
Rachunki bieżące	2 891 115	3 287 543
<b>Należności brutto</b>	<b>10 317 011</b>	<b>9 577 642</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(111)	(143)
<b>Razem</b>	<b>10 316 900</b>	<b>9 577 499</b>

## 16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.03.2023		31.12.2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>6 349 888</b>	<b>6 328 883</b>	<b>6 639 069</b>	<b>6 913 266</b>
Transakcje stopy procentowej	4 549 032	4 484 374	4 675 518	4 624 966
Transakcje walutowe	1 800 856	1 844 509	1 963 551	2 288 300
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>996 309</b>	<b>-</b>	<b>244 547</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>969 476</b>	<b>-</b>	<b>229 290</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	953 798	-	213 206	-
- obligacje	953 798	-	213 206	-
Pozostałe papiery wartościowe:	15 678	-	16 084	-
- obligacje	15 678	-	16 084	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>26 833</b>	<b>-</b>	<b>15 257</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>969 822</b>	<b>-</b>	<b>195 560</b>
<b>Razem aktywa/zobowiązania finansowe</b>	<b>7 346 197</b>	<b>7 298 705</b>	<b>6 883 616</b>	<b>7 108 826</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 (3 379) tys. zł na 31.03.2023 r. oraz 1 242 tys. zł na 31.12.2022 r.

## 17. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2023					Razem
	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godzniej przez inne ciekawite dochody	wyceniane w wartości godzniej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego		
Należności od podmiotów gospodarczych	63 477 691	2 800 325	25 265	-	-	66 303 281
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 500 390	-	154 261	-	-	80 654 651
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	51 985 234	-	-	-	-	51 985 234
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	12 310 748	-	12 310 748
Należności od podmiotów sektora publicznego	946 542	334 910	-	-	-	1 281 452
Pozostałe należności	73 876	-	-	-	-	73 876
<b>Należności brutto</b>	<b>144 998 499</b>	<b>3 135 235</b>	<b>179 526</b>	<b>12 310 748</b>	<b>-</b>	<b>160 624 008</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 610 899)	(7 626)	-	(261 901)	-	(5 880 426)
<b>Razem</b>	<b>139 387 600</b>	<b>3 127 609</b>	<b>179 526</b>	<b>12 048 847</b>	<b>-</b>	<b>154 743 582</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 29 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.5.

31.12.2022

	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego	Razem
<b>Należności od klientów</b>					
Należności od podmiotów gospodarczych	61 207 015	2 306 972	39 205	-	63 553 192
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	81 282 830	-	200 489	-	81 483 319
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *	53 175 569	-	-	-	53 175 569
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	11 998 301	11 998 301
Należności od podmiotów sektora publicznego	951 570	328 428	-	-	1 279 998
Pozostałe należności	77 914	-	-	-	77 914
<b>Należności brutto</b>	<b>143 519 329</b>	<b>2 635 400</b>	<b>239 694</b>	<b>11 998 301</b>	<b>158 392 724</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 630 633)	(6 740)	-	(246 659)	(5 884 032)
<b>Razem</b>	<b>137 888 696</b>	<b>2 628 660</b>	<b>239 694</b>	<b>11 751 642</b>	<b>152 508 692</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 29 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.5.

	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego
<b>31.03.2023</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	7 474 793	3 163 853	4 310 940
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		453 038	
<b>Razem</b>		<b>3 616 891</b>	
<b>31.12.2022</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	8 393 684	3 136 301	5 257 383
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		420 952	
<b>Razem</b>		<b>3 557 253</b>	

<b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie</b>	<b>1.01.2023-30.03.2023</b>	<b>1.01.2022-30.03.2022</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(5 630 633)</b>	<b>(5 648 321)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>(272 234)</b>	<b>(198 178)</b>
Koszyk 1	(33 029)	(67 097)
Koszyk 2	(138 872)	(79 049)
Koszyk 3	(96 874)	(55 957)
POCI	(3 459)	3 925
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>266 425</b>	<b>139 029</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	265 481	138 547
POCI	943	482
<b>Transfer</b>	<b>22 738</b>	<b>37 566</b>
Koszyk 1	27 275	30 082
Koszyk 2	121 906	39 315
Koszyk 3	(128 446)	(32 859)
POCI	2 003	1 028
<b>Różnice kursowe</b>	<b>2 805</b>	<b>(7 624)</b>
Koszyk 1	400	(243)
Koszyk 2	382	419
Koszyk 3	1 899	(7 599)
POCI	124	(201)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(5 610 899)</b>	<b>(5 677 528)</b>

## 18. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>36 635 470</b>	<b>39 539 535</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	34 499 164	34 127 213
- obligacje	34 499 164	34 127 213
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	3 898 145
- bony	-	3 898 145
Pozostałe papiery wartościowe:	2 136 306	1 514 177
- obligacje	2 136 306	1 514 177
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>68 484</b>	<b>64 707</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>18 069 580</b>	<b>15 499 348</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	5 579 196	3 156 009
- obligacje	5 579 196	3 156 009
Pozostałe papiery wartościowe:	12 490 384	12 343 339
- obligacje	12 490 384	12 343 339
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>204 294</b>	<b>204 299</b>
- nienotowane	204 294	204 299
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>5 518</b>	<b>63 248</b>
- nienotowane	5 518	63 248
<b>Razem</b>	<b>54 983 346</b>	<b>55 371 137</b>

## Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji

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

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

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

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

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

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

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

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

Z uwagi na fakt, że opcja sprzedaży nie ma już zastosowania na potrzeby realizacji zmienionej strategii, istnieje konieczność przeklasyfikowania portfela obligacji o stałym oprocentowaniu, o którym mowa powyżej, do modelu HTC. Inwestycje dotyczące obligacji są realizowane przy założeniu, że główna część bazy depozytowej (w szczególności KJC) jest stabilna, w związku z czym opcja reinwestowania nie jest konieczna. Wszystkie obligacje o wymaganej specyfikacji zostały uwzględnione w zmienionym modelu biznesowym.

Wszystkie kryteria wskazane w MSSF 9 jako niezbędne do wdrożenia zmiany w modelu biznesowym zostały spełnione. Zmiana jest sporadyczna, wynika z czynników zewnętrznych, ma istotny wpływ na działalność i można ją wykazać stronom trzecim. Ponadto decyzja

o zmianie modelu biznesowego (a w rezultacie o zmianie klasyfikacji instrumentów finansowych) została podjęta zgodnie z obowiązującą strukturą ładu korporacyjnego, tj. przez Komitet ALCO oraz Zarząd.

Z uwagi na fakt, że zmiana modelu biznesowego nastąpiła w pierwszym kwartale 2022 r., a Bank publikuje śródroczne sprawozdania finansowe w okresach kwartalnych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9 przeklasyfikowanie zostało uwzględnione w kolejnych śródrocznych sprawozdaniach finansowym z datą obowiązywania przypadającą na 1.04.2022 r.

Poniżej przedstawiono wpływ przeklasyfikowania określonych instrumentów finansowych na sytuację finansową Banku oraz strukturę jego aktywów według stanu na 1.04.2022 r.

Przeklasyfikowano dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wys. 10 521,72 mln zł oraz odwrócono powiązaną korektę wartości godziwej. Ponadto zlikwidowano składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wys. 353,11 mln zł. Rozpoznano dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wys. 12 380,19 mln zł. Zmiany spowodowały wzrost innych całkowitych dochodów netto o 1 505,36 mln zł.

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

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

**Reklasyfikacja aktywów finansowych z wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do wycenianych w zamortyzowanym koszcie**

Wartość godziwa dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, które podlegały reklasyfikacji wg stanu na 31 marca 2023 r.	10 743 106
Zysk/strata z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, który zostałby ujęty w innych całkowitych dochodach w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 r., gdyby aktywa finansowe nie podlegały reklasyfikacji (po uwzględnieniu efektu podatkowego)	179 320

## 19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

<b>Wartość podmiotów stowarzyszonych</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	46 635	46 732
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	910 986	874 763
<b>Razem</b>	<b>957 621</b>	<b>921 495</b>
<b>Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone</b>	<b>1.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>1.01.2022- 31.03.2022</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>921 495</b>	<b>932 740</b>
Udział w zysku/ (stracie)	25 079	20 288
Inne	11 047	(2 587)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>957 621</b>	<b>950 441</b>

## 20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2023	31.12.2022
Lokaty	199 350	162 325
Kredyty otrzymane od banków	1 488 931	1 747 378
Rachunki bieżące	2 162 098	2 121 549
<b>Razem</b>	<b>3 850 379</b>	<b>4 031 252</b>

## 21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2023	31.12.2022
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>107 914 237</b>	<b>107 927 297</b>
depozyty terminowe	35 306 120	34 841 903
w rachunku bieżącym	72 326 510	72 816 188
pozostałe	281 607	269 206
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>80 632 772</b>	<b>79 548 735</b>
depozyty terminowe	22 528 810	20 614 957
w rachunku bieżącym	54 697 026	54 874 341
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 271 925	1 316 684
pozostałe	2 135 011	2 742 753
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>8 625 154</b>	<b>9 020 774</b>
depozyty terminowe	1 415 667	990 676
w rachunku bieżącym	7 205 120	8 021 258
pozostałe	4 367	8 840
<b>Razem</b>	<b>197 172 163</b>	<b>196 496 806</b>

## 22. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 807 013</b>	<b>2 750 440</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>46 485</b>	<b>37 140</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	46 485	17 953
-różnice kursowe	-	19 187
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(26 703)</b>	<b>(14 135)</b>
-spłata odsetek	(21 873)	(14 135)
-różnice kursowe	(4 830)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 826 795</b>	<b>2 773 445</b>
Krótkoterminowe	61 328	17 255
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 765 467	2 756 190

## 23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.03.2023 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 509 331
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	30.03.2023	30.03.2025	1 900 921
Santander Leasing S.A.	Obligacje	235 000	PLN	23.06.2022	23.06.2023	235 219
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	10.08.2022	10.08.2023	100 818
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	15.02.2023	15.08.2023	160 323
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	103 856
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 349
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 866
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 859
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 320
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 003 340
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 176
<b>Razem</b>						<b>8 858 378</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2022 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 518 153
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	30.03.2022	30.03.2024	2 381 147
Santander Leasing S.A.	Obligacje	235 000	PLN	23.06.2022	23.06.2023	235 019
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	10.08.2022	10.08.2023	101 551
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	150 000	PLN	28.07.2022	27.01.2023	141 053
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	101 917
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 361
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	161 142
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 784
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 491
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 006 625
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 405
<b>Razem</b>						<b>9 330 648</b>



	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>9 330 648</b>	<b>12 805 462</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>2 138 857</b>	<b>2 461 080</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 060 000	2 325 350
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	78 857	48 255
- różnice kursowe	-	86 526
- inne zmiany	-	949
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(2 611 127)</b>	<b>(4 100 847)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 481 050)	(4 062 885)
- spłata odsetek	(114 011)	(37 962)
- różnice kursowe	(15 700)	-
- inne zmiany	(366)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>8 858 378</b>	<b>11 165 695</b>

## 24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

<b>Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	46 384	43 255
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	16 194	17 554
Pozostałe rezerwy	729	1 060
<b>Razem</b>	<b>63 307</b>	<b>61 869</b>

	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>61 869</b>
Utworzenie rezerw	32 586
Rozwiązanie rezerw	(31 077)
Inne zmiany	(71)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>63 307</b>
Krótkoterminowe	36 503
Długoterminowe	26 804

	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>60 811</b>
Utworzenie rezerw	26 609
Rozwiązanie rezerw	(36 212)
Inne zmiany	174
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>51 382</b>
Krótkoterminowe	34 897
Długoterminowe	16 485

## 25. Pozostałe rezerwy

<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	453 038	420 952
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	49 319	52 233
Rezerwy na sprawy sporne i inne	132 332	132 337
Rezerwy na restrukturyzację	15 009	21 789
<b>Razem</b>	<b>649 698</b>	<b>627 311</b>

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2023 r. - 31.03.2023 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
	Stan rezerw na początek okresu	420 952	52 233	132 337	21 789
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	49 936	22	28 475	-	78 433
Wykorzystanie rezerw	(11 543)	(2 936)	(28 480)	(6 780)	(49 739)
Inne	(6 307)	-	-	-	(6 307)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>453 038</b>	<b>49 319</b>	<b>132 332</b>	<b>15 009</b>	<b>649 698</b>

\*szczegóły opisane zostały w nocie 29

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2022 r. - 31.03.2022 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
	Stan rezerw na początek okresu	176 059	80 945	148 601	94 308
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	219	(4 713)	18 588	(5)	14 089
Wykorzystanie rezerw	(4 694)	-	(13 470)	(9 181)	(27 345)
Inne	14 205	-	-	-	14 205
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>185 789</b>	<b>76 232</b>	<b>153 719</b>	<b>85 122</b>	<b>500 862</b>

## 26. Pozostałe zobowiązania

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	86 557	43 417
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	750 557	1 116 171
Rezerwy pracownicze	237 340	446 011
Wierzyciele różni	1 069 294	1 236 882
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	195 563	187 584
Rozliczenia publiczno-prawne	212 116	150 142
Rozliczenia międzyokresowe bierne	649 044	405 982
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	150 340	184 200
Pozostałe	6 028	12 751
<b>Razem</b>	<b>3 356 839</b>	<b>3 783 140</b>
w tym zobowiązania finansowe *	2 943 132	3 432 663

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

<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b> <b>1.01.2023 r. - 31.03.2023 r.</b>	<b>w tym:</b> <b>Rezerwa na</b> <b>odprawy</b> <b>emerytalne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>446 011</b>	<b>44 700</b>
Utworzenie rezerw	68 680	788
Wykorzystanie rezerw	(199 561)	-
Rozwiązanie rezerw	(5 680)	-
Inne zmiany	(72 110)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>237 340</b>	<b>45 488</b>
Krótkoterminowe	191 852	-
Długoterminowe	45 488	45 488

<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b> <b>1.01.2022 r. - 31.03.2022 r.</b>	<b>w tym:</b> <b>Rezerwa na</b> <b>odprawy</b> <b>emerytalne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>383 915</b>	<b>42 728</b>
Utworzenie rezerw	78 062	76
Wykorzystanie rezerw	(216 379)	-
Rozwiązanie rezerw	(236)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>245 362</b>	<b>42 804</b>
Krótkoterminowe	202 558	-
Długoterminowe	42 804	42 804

## 27. Wartość godziwa

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

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

AKTYWA	31.03.2023		31.12.2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	11 118 554	11 118 554	10 170 022	10 170 022
Należności od banków	10 316 900	10 316 900	9 577 499	9 577 499
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 387 600	140 537 988	137 888 696	138 751 711
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	11 129 345	11 129 345	13 824 606	13 824 606
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 069 580	16 363 486	15 499 348	13 332 182
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 850 379	3 850 379	4 031 252	4 031 252
Zobowiązania wobec klientów	197 172 162	197 152 233	196 496 806	196 431 894
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	341 315	341 315	2 324 926	2 324 926
Zobowiązania podporządkowane	2 826 795	2 781 054	2 807 013	2 782 760

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku):** Do kategorii tej należą nie kwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Grupę na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny 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.

### 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 A I C UPRIWILEJOWANE	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem dyskont biorących pod uwagę ograniczoną płynność akcji uprzywilejowanych	Dyskonto uwzględniające ograniczoną płynność akcji uprzywilejowanych
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	Prognozowane wyniki spółki; selekcja grupy porównawczej.
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wartość aktywów netto spółki

Na dzień 31.03.2023 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>31.03.2023</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	996 309	6 340 111	9 777	7 346 197
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	538 654	-	538 654
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	3 127 609	3 127 609
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	179 526	179 526
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 633 060	-	2 410	36 635 470
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	68 484	68 484
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 518	5 518
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	204 294	204 294
<b>Razem</b>	<b>37 629 369</b>	<b>6 878 765</b>	<b>3 597 618</b>	<b>48 105 752</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	969 822	6 322 819	6 064	7 298 705
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 639 163	-	1 639 163
<b>Razem</b>	<b>969 822</b>	<b>7 961 982</b>	<b>6 064</b>	<b>8 937 868</b>

<b>31.12.2022</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	244 547	6 627 061	12 008	6 883 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	549 177	-	549 177
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 628 660	2 628 660
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	239 694	239 694
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 435 926	4 101 199	2 410	39 539 535
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	64 707	64 707
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	63 248	63 248
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	204 299	204 299
<b>Razem</b>	<b>35 680 473</b>	<b>11 277 437</b>	<b>3 215 026</b>	<b>50 172 936</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	195 560	6 904 911	8 355	7 108 826
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 979 089	-	1 979 089
<b>Razem</b>	<b>195 560</b>	<b>8 884 000</b>	<b>8 355</b>	<b>9 087 915</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 przeznaczone do obrotu		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody finansowy		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy		Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
	do obrotu	finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy	do obrotu
<b>31.03.2023</b>									
Stan na początek okresu	12 008	239 694	2 628 660	64 707	2 410	204 299	63 248	8 355	
Zyski lub straty									
rozpoznane w rachunku zysków i strat	(1 511)	9 563	-	5 060	-	-	5 726	(1 670)	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	66 086	-	-	(5)	-	-	
Zakupy/udzielenie	136	12 738	733 984	-	-	-	-	8	
Sprzedaże	-	-	-	-	-	-	(64 122)	-	
Spłaty/zapadalność	-	(82 019)	(297 054)	-	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	(857)	-	-	-	-	-	-	(629)	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(450)	(4 067)	(1 283)	-	-	666	-	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 777</b>	<b>179 526</b>	<b>3 127 609</b>	<b>68 484</b>	<b>2 410</b>	<b>204 294</b>	<b>5 518</b>	<b>6 064</b>	

### Kategoria III

	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody finansowy		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy		Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
	do obrotu	finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	inwestycyjne aktywa finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy	do obrotu
<b>31.12.2022</b>									
Stan na początek okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616	
Zyski lub straty									
rozpoznane w rachunku zysków i strat	5 517	52 477	-	(6 326)	-	-	3 264	6 131	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	150 167	-	-	8 702	-	-	
Zakupy/udzielenie	4 696	136 238	1 330 740	-	-	129	59 179	1 139	
Sprzedaże	-	(24 145)	(430 000)	(59 179)	-	-	-	-	
Spłaty/zapadalność	-	(476 789)	(154 869)	-	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	(2 089)	-	-	-	-	-	-	(1 532)	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 917)	2 774	13 235	(1 065)	-	(2 622)	-	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>12 008</b>	<b>239 694</b>	<b>2 628 660</b>	<b>64 707</b>	<b>2 410</b>	<b>204 299</b>	<b>63 248</b>	<b>8 355</b>	

## 28. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.03.2023 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 6 060 409 tys. zł. W kwocie tej 1 234 651 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 4 750 180 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 75 578 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2023 r. do 31.03.2023 r. wynosiła 237 881 tys. zł.

Na dzień 31.03.2023 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 454 668 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 156 206 tys. zł. Dla 1 726 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 723 914 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 5 634 583 tys. zł. W kwocie tej 1 384 887 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 4 175 352 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 74 344 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2022 r. do 31.12.2022 r. wynosiła 254 496 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 247 028 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 149 834 tys. zł. Dla 1 403 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 656 613 tys. zł.

### Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe	31.03.2023			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>47 624 495</b>	<b>852 457</b>	<b>35 316</b>	<b>48 512 268</b>
- finansowe:	<b>38 822 983</b>	<b>622 575</b>	<b>29 318</b>	<b>39 474 876</b>
- linie kredytowe	34 560 587	572 834	18 446	35 151 867
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 442 205	36 407	10 423	3 489 035
- akredytywy importowe	810 606	13 334	449	824 389
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 585	-	-	9 585
- gwarancyjne	8 836 172	240 330	24 197	9 100 699
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(34 660)	(10 448)	(18 199)	(63 307)
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>62 202 899</b>
- finansowe				354 496
- gwarancyjne				61 848 403
<b>Razem</b>	<b>47 624 495</b>	<b>852 457</b>	<b>35 316</b>	<b>110 715 167</b>



31.12.2022

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>42 131 632</b>	<b>1 046 623</b>	<b>36 712</b>	<b>43 214 967</b>
- finansowe:	33 468 058	843 410	29 658	34 341 126
- linie kredytowe	29 210 066	790 162	17 860	30 018 088
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 427 292	43 599	10 233	3 481 124
- akredytywy importowe	808 939	9 649	1 565	820 153
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	21 761	-	-	21 761
- gwarancyjne	8 694 921	213 929	26 860	8 935 710
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(31 347)	(10 716)	(19 806)	(61 869)
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>56 315 458</b>
- finansowe				364 732
- gwarancyjne				55 950 726
<b>Razem</b>	<b>42 131 632</b>	<b>1 046 623</b>	<b>36 712</b>	<b>99 530 425</b>

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

Według stanu na 31.03.2023 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 620 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 38 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 582 sprawy przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 41 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 16 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A w kwocie 25 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2022 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 655 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 34 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 621 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 66 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 16 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A w kwocie 50 tys. zł.

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

W dniu 12.12.2019 r. Sąd Najwyższy wydał orzeczenie w sprawie III CZP 45/19, w którym wskazał, iż wykładnia art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim wskazuje, iż prowizja przygotowawcza powinna ulec zwrotowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu.

Bank w swojej praktyce stosuje się do ukształtowanej linii orzeczniczej dot. uprawnień konsumenckich związanych z przedterminową spłatą kredytu konsumenckiego. Wciąż nierozstrzygnięta pozostaje kwestia przejścia uprawnień przysługujących konsumentowi na podmioty profesjonalne skupujące wierzytelności. 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.

### Postępowanie UOKiK w sprawie zwrotu kosztów przy przedterminowej spłacie kredytu hipotecznego

Postanowieniem z dnia 26.09.2022 r. UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, iż w przypadku przedterminowej spłaty kredytu hipotecznego udzielonego pod rządami ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzór nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami z dnia 23.03.2017 r. Bank nie dokonuje proporcjonalnego obniżenia jednorazowych kosztów kredytu z tytułu prowizji za udzielenie kredytu oraz kosztów wyceny nieruchomości.

Bank szczegółowo odniósł się do zarzutów UOKiK wyrażonych w postanowieniu. Na stanowisko Banku wpłynęło aktualne orzecznictwo sądowe, w tym w szczególności Orzeczenie TSUE z 9 lutego 2023 r. w sprawie C-555/21, w którym Trybunał wskazał, iż prawo do obniżki kosztów nie może obejmować tych, które – niezależnie od okresu obowiązywania umowy – są ponoszone przez konsumenta na rzecz kredytodawcy albo osoby trzeciej z tytułu świadczeń, które w momencie przedterminowej spłaty były już w całości spienione. Bank oczekuje na rozstrzygnięcie zagadnienia na gruncie prawa krajowego przez Sądu Najwyższy w sprawie III CZP 144/22.

W oczekiwaniu na rozstrzygnięcie Sądu Najwyższego zdecydował, iż począwszy od dnia 21.10.2022 r. w przypadku przedterminowej spłaty kredytu hipotecznego udzielonego pod rządami ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, dokonywać będzie proporcjonalnego obniżenia kosztów prowizji przygotowawczej.

## 29. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 31.03.2023 r. Grupa posiadała portfel 36,2 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 7 474 793 tys. zł przed korektą do wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 163 853 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

Na dzień 31.12.2022 r. Grupa posiadała portfel 39,9 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 8 393 684 tys. zł przed korektą do wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 136 301 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

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

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

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

- orzeczenia częściowo korzystne dla banków, opierające się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsytających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP. Może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłączenie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego; występują również orzeczenia prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu (wskutek eliminacji z umowy abuzywnych klauzul przewidujących indeksację) ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR;

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

Ponadto, z uwagi na opisaną dalej niepewność prawną związaną z brakiem kompleksowego stanowiska Sądu Najwyższego oraz pozostającymi jeszcze do rozstrzygnięcia pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) – w orzecznictwie sądów powszechnych, zwłaszcza pierwszo-instancyjnych, mogą się pojawiać także innego rodzaju orzeczenia, w tym wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie aktualnie w ocenie Grupy nie mają jednak istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF – z uwagi na rzadkość występowania, brak potwierdzenia w orzecznictwie sądów wyższych instancji, jak i brak ugruntowanych różnic co do praktycznych konsekwencji takich rozstrzygnięć w porównaniu z dominującą linią orzeczniczą opartą na koncepcji nieważności umowy wskutek występowania w niej klauzul abuzywnych (z uwagi na to nie znajdują odzwierciedlenia w szacunkach rezerw na ryzyko prawne utworzonych na dzień 31.12.2022 r.).

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

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

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

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

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

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

W uchwale z 7.05.2021 r. (sygn. III CZP 6/21) podjętej w składzie 7 sędziów (i mającej moc zasady prawnej) SN wskazał, że stronom przysługują roszczenia o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia w sytuacji unieważnienia umowy kredytu, a rozliczenie następuje zgodnie z teorią dwóch kondykcji (potwierdzając stanowisko wyrażone w orzeczeniu z 16.02.2021 r.). SN potwierdził przy tym możliwość domagania się przez bank swoich roszczeń od kredytobiorców w ramach postępowań wytoczonych przez klientów banków w oparciu o zarzut potrącenia albo zatrzymania. SN wskazał także, że przedawnienie roszczeń banku o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia nie może rozpocząć biegu, zanim umowa zostanie uznana za trwale bezskuteczną, tj. do czasu świadomej decyzji konsumenta co do nieważności umowy, podjętej po należyтым poinformowaniu go o abuzywności postanowień umownych i jej skutkach.

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

Niezależnie od wskazanej wyżej uchwały z 7.05.2021 r., Sąd Najwyższy, na wniosek Pierwszej Prezes SN (sygn. sprawy III CZP 11/21), miał w 2021 r. zająć kompleksowe stanowisko w składzie całej Izby Cywilnej odnośnie kluczowych kwestii dotyczących omawianych sporów (tj. możliwości utrzymania umowy kredytu po usunięciu z niej nieuczciwych klauzul, a także następstw ewentualnego unieważnienia całej umowy, w tym podstawowych zasad rozliczeń kredytobiorcy z bankiem z tego tytułu). Zapowiedziane stanowisko Sądu Najwyższego miało na celu wyjaśnienie rozbieżności i ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na walucie obcej. W celu wydania rozstrzygnięcia SN obradował kilkakrotnie, a ostatnie posiedzenie SN odbyło się w dniu 2.09.2021 r., jednak oczekiwana uchwała nie została podjęta, a SN zwrócił się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii ustrojowych. Aktualnie nie jest znany termin podjęcia tej uchwały.

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

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

W dniu 8.09.2022 TSUE wydał następane orzeczenie dotyczące problematyki kredytów indeksowanych do waluty obcej (w sprawach połączonych o sygn. C-80/21, C-81/21, C-82/21). W orzeczeniu tym TSUE po raz kolejny potwierdził, że celem dyrektywy 93/13/EWG nie jest unieważnianie wszystkich umów zawierających nieuczciwe postanowienia, lecz przywrócenie równowagi między stronami. TSUE wskazał także na znaczenie woli konsumenta co do możliwości utrzymania lub unieważnienia umowy zawierającej nieuczciwe postanowienia w kontekście istnienia przepisów dyspozytywnych prawa krajowego pozwalających na utrzymanie umowy (wskazując zarazem, że wola konsumenta nie przeważa nad obiektywną oceną sądu). W orzeczeniu tym TSUE jednocześnie nie dokonywał analizy ani oceny charakteru polskich przepisów dyspozytywnych pod kątem możliwości ich zastosowania.

Ponadto TSUE wypowiedział się w kwestii przedawnienia roszczeń konsumenta wynikających z ewentualnego unieważnienia umowy uznając, że niezasadne byłoby liczenie biegu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot spłaconych rat począwszy od daty każdej spłaty z uwagi na to, że konsument mógł wówczas nie mieć wiedzy co do istnienia lub charakteru nieuczciwych warunków w umowie. TSUE nie odnosił się do kwestii przedawnienia roszczeń banku wynikających z unieważnienia umowy, natomiast wskazane wyżej stanowisko TSUE wydaje się racjonalne i spójne ze stanowiskiem Sądu Najwyższego, zgodnie z którym początek biegu terminu przedawnienia takich roszczeń może rozpocząć się najwcześniej od momentu złożenia przez konsumenta wyraźnego oświadczenia o wyrażeniu zgody na upadek umowy.

TSUE w dniu 16.03.2023 r. rozstrzygnął kolejne pytania prejudycjalne sformułowane w maju 2021 r. przez Sąd Rejonowy Warszawa-Wola, dotyczące tego, czy zakres stosowania dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich obejmuje również kwestie rozliczania nieważnej umowy, kwestii znaczenia woli konsumenta przy rozstrzyganiu przez sąd o unieważnieniu umowy oraz kwestii możliwości utrzymania umowy po usunięciu nieuczciwych postanowień na podstawie przepisów prawa krajowego, które można zastosować odpowiednio lub przez analogię, a które odzwierciedlają reguły obowiązujące w krajowym prawie zobowiązań, zarejestrowane pod sygn. C-6/22 TSUE w ww. wyroku: 1) potwierdził właściwość prawa krajowego w zakresie rozliczeń stron po unieważnieniu umowy kredytu, z zastrzeżeniem poszanowania celów dyrektywy 93/13/EWG 2) podkreślił, że pierwszoplanowym celem dyrektywy 93/13/EWG jest przywrócenie równowagi pomiędzy stronami, wyrażającej się w powrocie konsumenta do sytuacji, w jakiej byłby zawierając umowę bez wadliwych postanowień 3) uznał, że podział strat z nieważnej umowy nie powinien być jednakowy (konsument nie powinien ponieść połowy lub więcej związanych z tym kosztów) 4) stanął na stanowisku, że sądy powinny zachęcać i umożliwiać stronom negocjacje w zakresie ustalenia oprocentowania kredytu (co może oznaczać, że według TSUE otwarta pozostaje kwestia przewalutowania kredytu jako sposób na przywrócenie równowagi pomiędzy stronami na skutek uznania abuzywności klauzul przeliczeniowych).

Pomimo iż w orzeczeniach TSUE wskazuje się na prymat utrzymania ważności umowy i przywrócenia równowagi kontraktowej stron, większość wyroków sądów w sprawach z powództwa kredytobiorców nie jest korzystna dla Grupy.

Należy także zwrócić uwagę, że na rozstrzygnięcie TSUE oczekują dalsze zagadnienia istotne dla rozstrzygania sporów na tle kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej.

W sierpniu 2021 r. Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące rozliczenia korzyści wynikających z bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich. Sprawa została zarejestrowana pod sygn. C-520/21. 12.10.2022 r. odbyła się pierwsza rozprawa, po której TSUE zdecydował się zasięgnąć opinii Rzecznika Generalnego (dalej: „Rzecznik”). Opinia została przedstawiona 16.02.2023 r., nie jest wiążąca i nie rozstrzyga ostatecznie poddanych pod rozprawę TSUE kwestii, stanowi jedynie pogląd Rzecznika na sprawę.

W ocenie Rzecznika:

- odnośnie roszczeń konsumenta – nie stoją one w sprzeczności z Dyrektywą, jednak zasadność takich roszczeń musiałaby wynikać z przepisów prawa krajowego (decyzja w tym zakresie należy do sądu krajowego); zdaniem Rzecznika sąd może oceniać takie żądanie konsumenta także pod kątem ewentualnego nadużycia prawa i je oddalić;
- odnośnie roszczeń banków – w ocenie Rzecznika Dyrektywa stoi na przeszkodzie roszczeniom banków o tzw. wynagrodzenie za korzystanie z kapitału; Rzecznik nie wypowiada się natomiast bezpośrednio o innych potencjalnych formułach rozliczenia wartości pieniądza w czasie, w szczególności nie formułuje jednoznacznej tezy na temat sposobu definiowania pojęcia „kapitału”, podlegającego zwrotowi.

Ze względu na: (a) niewiążący charakter Opinii, (b) zawarte w niej tezy pozostawiające duży margines interpretacyjny, (c) brak możliwości przewidzenia wyniku ostatecznego rozstrzygnięcia TSUE, w szczególności brak pewności, czy orzeczenie TSUE będzie zawierało jednoznaczne instrukcje, czy jedynie ogólne wytyczne pozostawiające sądom krajowym ocenę i decyzję co do szczegółowych rozwiązań, jak również (d) znaczenie, jakie w każdym przypadku będzie miała praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE - Opinia ta nie może obecnie stanowić podstawy do ujęcia jej skutków w koszcie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Równocześnie, w ocenie Grupy, gdyby TSUE przyjął stanowisko zbieżne z tezami Rzecznika - mogłoby to prowadzić do istotnego negatywnego wpływu na Grupę.

Ponadto, w opinii Zarządu Banku, zaprezentowana niewiążąca - opinia Rzecznika, późniejsze rozstrzygnięcie TSUE oraz obserwowana w przyszłości praktyka orzecznicza sądów, mogą skutkować następującymi tendencjami wpływającymi na poziom szacowanego ryzyka:

- zwiększenie prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego,
- zwiększenie prawdopodobieństwa przegrania sporu ze scenariuszem bez odzyskania kosztu kapitału oraz zmniejszenia prawdopodobieństwa dla scenariuszy innych niż unieważnienie umowy kredytowej,
- zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia sporu sądowego oraz wystąpienia scenariusza ugodowego, czyli spadek prawdopodobieństwa dla scenariusza pasywnego.

W opinii Zarządu Banku, posiadane informacje na dzień 31.03.2023 r. nie wskazują na ryzyko naruszenia wymaganych przepisami prawa minimalnych poziomów adekwatności kapitałowej, ani na zagrożenie co do przyjętego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym założenia o kontynuacji działalności.

Z uwagi na to, że opinia Rzecznika została już złożona do akt sprawy, wyroku w sprawie C-520/21 można się spodziewać po kolejnych kilku miesiącach, jeszcze w 2023 r.

Co istotne Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE kolejne pytania prejudycjalne dotyczące wprost rozliczenia korzyści wynikających z bezumownego korzystania z kapitału banku (sprawa oznaczona sygn. C-756/22), które decyzją TSUE jest procedowane odrębnie (bez wpływu na postępowanie C-520/21) i może mieć wpływ na ostateczne rozstrzygnięcie przez TSUE tego zagadnienia.

Z kolei Sąd Okręgowy w Warszawie w listopadzie 2021 r. zwrócił się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii początku biegu przedawnienia roszczeń o rozliczenie zwrotu otrzymanych świadczeń w związku z unieważnieniem umowy oraz możliwości stosowania przez przedsiębiorcę w takiej sytuacji prawa zatrzymania (uzależnienia zwrotu świadczeń otrzymanych od konsumenta od równoczesnego zaoferowania lub zabezpieczenia przez konsumenta zwrotu świadczeń otrzymanych od przedsiębiorcy). Sprawa została oznaczona sygn. C-28/22, a jej rozpoznanie zawieszono do czasu wydania wyroku w sprawie C-520/21.

W styczniu 2022 r. zostały skierowane do TSUE kolejne pytania prejudycjalne: przez Sąd Okręgowy w Krakowie (dotyczące możliwości stosowania prawa zatrzymania w ramach rozliczeń wynikających z unieważnienia umowy) oraz przez Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście (dotyczące podstaw prawnych unieważnienia umowy kredytu i związanych z tym rozliczeń stron, przedawnienia ich roszczeń oraz kwestii skutków wpisu postanowienia umownego do rejestru klauzul niedozwolonych w toku kontroli abstrakcyjnej w kontekście indywidualnych postępowań sądowych).

Wniosek Sądu Okręgowego w Krakowie został zarejestrowany pod sygn. C-424/22, a jego rozpoznanie zawieszono do czasu rozstrzygnięcia sprawy C-520/21.

Na pytanie Sądu Rejonowego Warszawa-Śródmieście dotyczące wyboru podstawy prawnej unieważnienia umowy kredytu TSUE odmówił udzielenia odpowiedzi, wskazując, że wybór istniejącej w prawie krajowym podstawy prawnej nieważności umowy należy do sądu krajowego (postanowienie z 18.11.2022 r., sygn. C-138/22). Pozostałe pytania Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie zostały zarejestrowane pod sygn.: C-139/22 (dotyczące skutków wpisu postanowienia umownego do rejestru klauzul niedozwolonych w toku kontroli abstrakcyjnej w kontekście indywidualnych postępowań sądowych) i C-140/22 (dotyczące przedawnienia roszczeń w ramach rozliczeń stron). Pierwsza z tych spraw czeka na rozpoznanie, druga została zawieszona do czasu rozstrzygnięcia sprawy C-520/21.

Ponadto w marcu 2022 r. Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do TSUE z pytaniem prejudycjalnym dotyczącym stosowania przez sąd środka tymczasowego (zabezpieczenia powództwa) polegającego na zawieszeniu wykonywania umowy na czas trwania postępowania. Sprawie nadano sygn. C-287/22.

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

W samym SN nadal brak jest jednolitej koncepcji w zakresie rozstrzygania tzw. spraw frankowych. Przykładem pojawiających się rozbieżności jest wyrok SN z 28.09.2022 r., wydany w sprawie o sygn. II CSKP 412/22. SN w swym orzeczeniu podkreślił, że abuzywność postanowienia umownego, zawierającego odesłanie do tabeli kursów banku nie może skutkować automatycznym unieważnieniem całego stosunku prawnego, bowiem zarówno przepisy polskiego kodeksu cywilnego dotyczące ochrony konsumentów, jak i dyrektywa 93/13/EWG, zmierzają do utrzymania umowy w mocy po eliminacji niedozwolonych klauzul – co powinno być traktowane jako zasada, zaś unieważnienie umowy – jako wyjątek. Jeśli więc w umowie pozostają zapisy ustalające podstawowe prawa i obowiązki stron, nie ma podstaw do uznania, że umowa taka nie może być nadal wykonywana. SN wskazał przy tym na wątpliwości ekonomiczne w zakresie łączenia stawki właściwej dla waluty CHF z kredytem czysto złotowym (po eliminacji klauzuli indeksacyjnej), jednak stwierdził jednocześnie, że nie ma przeciwwskazań prawnych do zastosowania takiej konstrukcji umowy.

Pomimo niekorzystnych tendencji orzeczniczych sądów w zakresie oceny abuzywności postanowień umownych odsyłających do tabel kursowych banku, kwestia ta nadal nie jest przesądzona. W dniu 24.11.2022 r. zapadł nieprawomocny wyrok Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) uchylający decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 22.09.2020 r., nakładającą na SBP karę za stosowanie nieuczciwych postanowień dotyczących zasad ustalania tabel kursowych w aneksach do umów o kredyt indeksowany kursem CHF. W wyroku tym SOKiK potwierdził, że ustalanie przez bank własnych tabel kursowych (z odwołaniem do wartości rynkowej walut), dokonywanie na ich podstawie przeliczeń i pobieranie spreadu jest normalną, rynkową praktyką, która nie narusza interesów konsumentów.

Z uwagi na brak jednolitej linii orzeczniczej, a także - w ocenie Zarządu - brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy oraz TSUE, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględnia (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które są przedmiotem wniosku o wydanie uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten może mieć wpływ także spodziewane w 2023 r. rozstrzygnięcie TSUE w zakresie prawa banku do domagania się od kredytobiorcy zwrotu kosztu korzystania z kapitału w sytuacji unieważnienia umowy kredytu – w zależności także od tego, czy rozstrzygnięcie TSUE będzie zawierać jednoznaczne instrukcje, czy tylko ogólne wytyczne pozostawiające sądom krajowym ocenę i decyzje co do szczegółowych rozwiązań w zakresie zastosowania prawa unijnego i krajowego; w ocenie Grupy kluczowe w tym zakresie będzie stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. Koszt korzystania z kapitału jest ujmowany w scenariuszach jako jedno z możliwych rozstrzygnięć a niniejsza nota zawiera analizę wrażliwości wskazującą jak zmieniłyby się rezerwy w przypadku wyeliminowania tego kosztu. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

W związku z powyżej opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami :

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

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

Według stanu na 31.03.2023 r. Grupa została pozwana w 13 693 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 4 224 428 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 511 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2022 r. Grupa została pozwana w 12 225 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 3 609 610 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 559 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Na dzień 31.03.2023 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 3 616 891 tys. zł , w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 163 853 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 2 524 688 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 639 165 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 453 038 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 330 577 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 122 461 tys. zł)

Na dzień 31.12.2022 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 3 557 253 tys. zł , w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 136 301 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 2 491 692 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 644 609 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 420 952 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 318 682 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 102 270 tys. zł)

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

	1.01.2023- 30.03.2023	1.01.2022- 30.03.2022
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>		
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(270 235)	(60 612)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(49 937)	(219)
Pozostałe koszty	(100 430)	(35 629)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(420 602)</b>	<b>(96 460)</b>

W wyniku zawartych ugód zarówno przedsądowych jak i tych zawartych po sprawach spornych wynik Grupy w I kwartale 2023 r. obciążała kwota 185 754 tys. zł rozpoznana w skonsolidowanym rachunku zysków i strat jako „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” (20 087 tys. zł w I kwartale 2022r.). Kwota ta jest skutkiem przewalutowania kredytów na PLN, w efekcie którego Grupa zaprzestała ujmowania dotychczasowych kredytów walutowych CHF.

	31.03.2023	31.12.2022
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 163 853	3 136 301
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	453 038	420 952
<b>Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>3 616 891</b>	<b>3 557 253</b>

Na dzień 31.03.2023 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 48,4% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do marca 2023 r. wynikała głównie z aktualizacji poziomu spodziewanych ugód.

W 2022 roku oraz w pierwszym kwartale 2023 r. zaobserwowano również zwiększoną ilość orzeczeń sądowych (w ramach których, jak wskazano na wstępie, dominuje linia orzecznicza wskazująca na nieważność umowy kredytu jako skutek abuzywności zawartych w umowie norm).

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 23,0% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami. Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2024 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Na potrzeby ustalenia poziomu rezerw Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie ilości sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględniła wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięta także pod uwagę dysproporcje w orzecznictwie sądów pierwszej i drugiej instancji, relatywnie niewielką liczbę prawomocnych wyroków oraz wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 31.03.2023 r. Grupa otrzymała 1315 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 1239 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 76 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2022 r. odpowiednio – 927 rozstrzygnięć, w tym 861 niekorzystnych i 66 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

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

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych bez zwrotu przez kredytobiorcę kosztu kapitału;

- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę właściwą dla waluty CHF;
- Rozstrzygnięcia prowadzące do rozliczenia się przez kredytobiorcę z kosztu uzyskanego kapitału:
  - unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę kosztu kapitału
  - konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR);
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone w zakresie mechanizmu ustalania różnic kursowych prowadzące do zastosowania kursu średniego NBP.

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

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

### Ugody

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych ugód, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Bank opracował propozycje zawierania ugód, zarówno w kształcie uwzględniającym główne elementy konwersji kredytów mieszkaniowych indeksowanych do CHF zawarte w propozycji Przewodniczącego KNF, jak i na warunkach własnych Banku oraz przedstawia je kolejnym grupom klientów, co zostało uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych ugód na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych. Do 31.03.2023 Bank zawarł 5 495 ugód zarówno przedsądowych jak i tych po sprawach spornych, z których większość 2 907 to ugody zawarte w pierwszym kwartale 2023 r.

W połowie 2022 Grupa wyodrębniła scenariusz ugody, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach przeprowadzonych testów ugód opisanych powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych ugód ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań. W pierwszym kwartale 2023 Grupa zaktualizowała scenariusz ugody odzwierciedlając zwiększone zainteresowanie ugodami.

## 30. 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	
	25.04.2023	22.02.2023	25.04.2023	22.02.2023	25.04.2023	22.02.2023	25.04.2023	22.02.2023
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<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>

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za I kwartał 2023 r. (25.04.2023 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.



## 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) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31.03.2023 r.

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

Poniżej zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR.

Poniżej zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR.

	a	b	c	d	e	
	31.03.2023*	31.12.2022*	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609	21 838 048
2	Kapitał Tier I	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609	21 838 048
3	Łączny kapitał	29 047 221	28 783 032	26 151 901	25 874 078	24 438 171
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	138 044 910	136 189 011	138 135 913	134 891 388	134 884 116
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%	16,19%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%	16,19%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,04%	21,13%	18,93%	19,18%	18,12%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,02%	8,02%	8,03%	8,03%	8,03%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	0,75%	0,75%	0,75%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,51%	3,26%	3,26%	3,26%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,53%	11,53%	11,29%	11,29%	11,29%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,02%	13,11%	10,90%	11,15%	10,09%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	271 334 767	270 469 138	282 267 175	257 502 286	255 778 223
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,86%	8,83%	8,40%	9,07%	8,54%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wyptywów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	65 545 484	66 679 371	67 558 911	69 228 871	70 982 475
EU-16a	Wyptywy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	49 333 834	47 361 142	44 692 470	42 356 588	40 817 190
EU-16b	Wptywy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 815 709	10 337 555	9 326 377	7 909 171	7 269 341
16	Wyptywy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 518 125	37 023 586	35 366 093	34 447 418	33 547 849
17	Wskaźnik pokrycia wyptywów netto (%)	175%	180%	191%	201%	212%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	190 342 122	187 329 790	184 427 253	182 475 190	184 206 100
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	128 165 663	123 106 911	124 417 668	124 292 706	121 555 988
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149%	152%	148%	147%	152%

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

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)					
		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
		a	b	c	d	e	f
		31.03.2023	31.03.2023	31.12.2022*	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	34 969 560	34 969 560	35 085 058	33 842 443	33 181 045	31 658 764
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 462 935					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	138 044 910	138 044 910	136 189 011	138 135 913	134 891 388	134 884 116
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	25,33%	25,33%	25,76%	24,50%	24,60%	23,47%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,79%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	271 334 767	271 334 767	270 469 138	282 267 175	257 502 286	255 778 223
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,89%	12,89%	12,97%	11,99%	12,89%	12,38%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,60%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		3 506 625	3 517 425	4 834 757	4 721 199	4 704 625
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		100,00%	100,00%	98,88%	99,85%	100,00%
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)**</b>							
	TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
	TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	6,75%	6,75%	6,75%	6,75%
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	11,72%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,69%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,46%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,46%					

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

\*\*Bez uwzględnienia wymogu bufora połączonego.

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.03.2023*	31.12.2022*	31.03.2023*
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>113 955 520</b>	<b>113 749 423</b>	<b>9 116 442</b>
2 W tym metoda standardowa	113 955 520	113 749 423	9 116 442
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>4 107 760</b>	<b>4 085 562</b>	<b>328 621</b>
7 W tym metoda standardowa	2 748 968	2 806 213	219 917
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	101 072	111 775	8 086
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	646 485	573 173	51 719
9 W tym pozostałe CCR	611 235	594 400	48 899
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>740 429</b>	<b>667 575</b>	<b>59 234</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	75 000	-	6 000
19 W tym metoda SEC-SA	665 429	667 575	53 234
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 831 257</b>	<b>2 007 478</b>	<b>146 501</b>
21 W tym metoda standardowa	1 831 257	2 007 478	146 501
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>17 409 945</b>	<b>15 678 974</b>	<b>1 392 796</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	17 409 945	15 678 974	1 392 796
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 656 217	8 092 589	612 497
<b>29 Ogółem</b>	<b>138 044 910</b>	<b>136 189 011</b>	<b>11 043 593</b>

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

## 32. 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 2020 r. 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 r. 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 przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>31.03.2023*</b>	<b>31.12.2022*</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.03.2022</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609	21 838 048
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 644 797	26 166 155	23 509 368	23 194 052	21 637 258
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	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609	21 838 048
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	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609	21 838 048
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 644 797	26 166 155	23 509 368	23 194 052	21 637 258
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	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609	21 838 048
5	Łączny kapitał	29 047 221	28 783 032	26 151 901	25 874 078	24 438 171
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	28 926 911	28 524 999	25 958 647	25 717 244	24 236 961
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	29 047 221	28 783 032	26 151 901	25 874 078	24 438 171
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	138 044 910	136 189 011	138 135 913	134 891 388	134 884 116
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	137 995 152	136 082 829	137 976 846	134 825 176	134 783 023
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%	16,19%
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	19,31%	19,23%	17,04%	17,20%	16,05%
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	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%	16,19%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%	16,19%
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	19,31%	19,23%	17,04%	17,20%	16,05%
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	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%	16,19%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,04%	21,13%	18,93%	19,18%	18,12%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,96%	20,96%	18,81%	19,07%	17,98%
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	21,04%	21,13%	18,93%	19,18%	18,12%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	271 334 767	270 469 138	282 267 175	257 502 286	255 778 223
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,86%	8,83%	8,40%	9,07%	8,54%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,82%	8,78%	8,33%	9,01%	8,46%
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	9,86%	8,83%	8,40%	9,07%	8,54%

\* Dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi 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.

### 33. Miary płynnościowe

Poniższe tabele przedstawiają informacje nt. wskaźnika pokrycia płynności.

		a	b	c	d
		Całkowita wartość nieważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	133 322 150	133 405 665	133 165 571	132 359 154
3	Stabilne depozyty	80 726 238	81 506 867	82 254 823	82 483 444
4	Mniej stabilne depozyty	47 748 827	47 190 944	46 297 934	45 365 687
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 961 102	53 595 224	51 410 335	50 175 761
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	55 505 818	53 047 179	50 807 188	49 345 748
8	Dług niezabezpieczony	455 285	548 045	603 148	830 014
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym				
10	Wymogi dodatkowe	30 480 803	29 838 504	29 154 078	28 843 832
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	5 147 388	4 178 955	3 333 668	2 778 714
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	25 333 415	25 659 549	25 820 410	26 065 118
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 399 201	2 440 337	2 143 026	1 354 427
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 545 830	15 572 656	15 384 252	15 275 829
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>				
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6 918 314	5 205 327	3 363 062	659 374
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	9 493 140	8 633 913	8 268 004	7 432 008
19	Inne wpływy środków pieniężnych	3 377 164	2 727 178	2 048 607	1 476 632
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)				
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)				
20	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>19 788 618</b>	<b>16 566 418</b>	<b>13 679 672</b>	<b>9 568 014</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	19 788 618	16 566 418	13 679 672	9 568 014

		e	f	g	h
		Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>					
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	65 545 484	66 679 371	67 558 911	69 228 871
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących matymi przedsiębiorstwami, w tym:	10 868 857	10 822 101	10 722 448	10 585 994
3	Stabilne depozyty	4 036 312	4 075 343	4 112 741	4 124 172
4	Mniej stabilne depozyty	6 832 545	6 746 758	6 609 707	6 461 822
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	28 186 758	27 280 627	26 005 974	25 124 193
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	27 731 473	26 732 582	25 402 827	24 294 179
8	Dług niezabezpieczony	455 285	548 045	603 148	830 014
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	7 400 035	6 332 376	5 464 335	4 939 969
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	5 147 388	4 178 955	3 333 668	2 778 714
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 252 647	2 153 421	2 130 667	2 161 255
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 113 806	2 098 730	1 762 921	984 575
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	764 378	827 307	736 792	721 858
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>49 333 834</b>	<b>47 361 142</b>	<b>44 692 470</b>	<b>42 356 588</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8 438 545	7 610 377	7 277 771	6 432 539
19	Inne wpływy środków pieniężnych	3 377 164	2 727 178	2 048 607	1 476 632
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-
20	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>11 815 709</b>	<b>10 337 555</b>	<b>9 326 377</b>	<b>7 909 171</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	11 815 709	10 337 555	9 326 377	7 909 171
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>					
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>	<b>65 545 484</b>	<b>66 679 371</b>	<b>67 558 911</b>	<b>69 228 871</b>
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>	<b>37 518 125</b>	<b>37 023 586</b>	<b>35 366 093</b>	<b>34 447 418</b>
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO</b>	<b>175%</b>	<b>180%</b>	<b>191%</b>	<b>201%</b>

Główne czynniki wpływające na wskaźnik pokrycia netto (dalej „LCR”, ang. Liquid Coverage Ratio) to:

- po stronie wpływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wpływy z tytułu przyznanych nieodwoływalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu,

- po stronie wpływów są to głównie spodziewane wpływy z należności od instytucji finansowych (lokaty międzybankowe oraz w banku centralnym),



- po stronie aktywów płynnych główną część stanowią płynne obligacje Skarbu Państwa lub obligacje w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (w tym wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego papiery w ramach tarcz antykryzysowych podczas pandemii COVID-19), obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii i Stanów Zjednoczonych i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie, choć należy zaznaczyć, że w roku 2022 nastąpił wzrost udziału aktywów w walutach obcych w składzie aktywów płynnych.

Ujawniony LCR w marcu 2023 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy depozytowej (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz realizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Grupa zgodnie z Polityką ryzyka płynności w sposób ostrożnościowy zarządza odpowiednio zdywersyfikowaną bazą depozytów. Finansowanie opiera się w znaczącym stopniu na rachunkach bieżących i terminowych klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Grupa koncentruje się również na dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, będąc obecnym na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w marcu 2023 r. Santander Bank Polska S.A. przedpłacił 0.5 mld EUR obligacji własnych i wyemitował 1,9 mld zł obligacji własnych. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji:

Do aktywów łatwo zbywalnych (ang. HQLA) są zaliczane: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego, papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Stanów Zjednoczonych i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 31.03.2023 r. wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 92,1%, 3,0%, 4,3% oraz 0,6% bufora płynności (HQLA). Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

Główne ekspozycje Grupy z tytułu instrumentów pochodnych wynikają z transakcji CIRS oraz Fx swaps, które z jednej strony mają zapewnić finansowanie w walutach obcych (np. finansowanie kredytów hipotecznych w CHF), z drugiej zaś stanowią formę zarządzania nadwyżką walutową (np. w EUR).

Kalkulacja LCR obejmuje zarówno oczekiwane płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ciągu najbliższych 30 dni, przyjęte oraz udzielone zabezpieczenia z tytułu zmiany wyceny tych instrumentów, jak i dodatkowe odpływy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Niezależnie od spełnienia wymaganych limitów LCR na poziomie zagregowanym dla wszystkich walut Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (PLN). W przypadku drugiej waluty identyfikowanej w rozumieniu przepisów CRR jako znacząca, okresowo występujące niedopasowania są dodatkowo monitorowane w ramach analizy luki urealnionej i scenariuszy warunków skrajnych dla waluty EUR. Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej w EUR poprzez pozyskanie płynnych środków w tej walucie na hurtowym rynku finansowym, w tym między innymi w ramach transakcji FX swap w terminach wykraczających poza horyzont LCR (tj. powyżej 30 dni).

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 31.03.2023 roku 23,6 mln zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

## 34. Podmioty powiązane

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

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Aktywa</b>	<b>343</b>	<b>214</b>
Należności od klientów	283	154
Pozostałe aktywa	60	60
<b>Zobowiązania</b>	<b>40 463</b>	<b>56 298</b>
Zobowiązania wobec klientów	40 414	56 243
Pozostałe zobowiązania	49	55
	<b>1.01.2023-</b>	<b>1.01.2022-</b>
<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>Przychody</b>	<b>13 763</b>	<b>11 669</b>
Przychody odsetkowe	4	-
Przychody prowizyjne	13 759	11 667
Pozostałe przychody operacyjne	-	2
<b>Koszty</b>	<b>518</b>	<b>212</b>
Koszty odsetkowe	518	212

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Aktywa</b>	<b>10 674 221</b>	<b>10 301 473</b>	<b>1 522</b>	<b>1 749</b>
Należności od banków, w tym:	6 273 658	6 202 306	1 513	1 749
<i>rachunki bieżące</i>	518 587	566 447	1 513	1 749
<i>lokaty i kredyty</i>	5 755 071	5 635 859	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 391 069	4 098 301	9	-
Pozostałe aktywa	9 494	866	-	-
<b>Zobowiązania</b>	<b>8 691 956</b>	<b>10 988 611</b>	<b>130 017</b>	<b>108 574</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 473 457	1 288 557	6 792	17 142
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 066 530	595 307	6 792	17 142
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	406 927	693 250	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 689 155	3 796 232	3	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	77 811	70 288
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 509 331	5 899 300	-	-
Pozostałe zobowiązania	20 013	4 522	45 386	21 119
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>5 823 394</b>	<b>3 326 481</b>	<b>5 198</b>	<b>5 320</b>
Udzielone:	-	-	3 601	3 827
<i>gwarancyjne</i>	-	-	3 601	3 827
Otrzymane:	5 823 394	3 326 481	1 597	1 493
<i>gwarancyjne</i>	5 823 394	3 326 481	1 597	1 493

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2022- 31.03.2022
<b>Transakcje z Grupą Santander</b>				
<b>Przychody</b>	<b>242 302</b>	<b>210 360</b>	<b>627</b>	<b>4 673</b>
Przychody odsetkowe	47 155	(305)	2	2
Przychody prowizyjne	6 378	3 819	27	438
Pozostałe przychody operacyjne	-	53	353	4 032
Wynik handlowy i rewaluacja	188 769	206 793	245	201
<b>Koszty</b>	<b>51 455</b>	<b>21 243</b>	<b>42 496</b>	<b>30 770</b>
Koszty odsetkowe	31 008	7 919	230	413
Koszty prowizyjne	2 485	2 030	28	227
Koszty operacyjne w tym:	17 962	11 294	42 238	30 130
koszty pracownicze i koszty działania	17 908	11 292	42 217	30 130
pozostałe koszty operacyjne	54	2	21	-

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

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

### 36. 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.

### 37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

Na dzień 31.03.2023 r. i 31.12.2022 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.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 8 i 12.

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

Na dzień 31.03.2023 r. i 31.12.2022 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.

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

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

## 42. Program motywacyjny w formie akcji

W I kwartale 2023 r. Santander Bank Polska na podstawie Uchwały nr 3 z dnia 12 stycznia 2023 r. Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII oraz utworzenia kapitału rezerwowego na nabycie tych akcji, realizował program zgodnie z podjętymi decyzjami. Program ten skierowany jest do pracowników, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu jego wartości. Celem programu jest motywacja uczestników do realizacji celów biznesowych oraz celów jakościowych, zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku poprzez stworzenie instrumentu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą, a także zachęcającego do szczególnej dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami programu są wszystkie osoby ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Grupie Santander. Ponadto została stworzona lista pozostałych, kluczowych uczestników przez Członków Zarządu i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska nabeździe do 2 331 000 Akcji Własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

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

Łącznymi przesłankami do uzyskania każdorazowo prawa do Nagrody w danym roku będą:

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

Dodatkowo na wniosek Zarządu, Rada Nadzorczą postanowi o przyznaniu Uczestnikowi Nagrody Retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

- 1) uzyskanie przez Uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2.0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII,
- 2) średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022-2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:
  - a) średnioroczna realizacja PAT (waga 40%),
  - b) średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
  - c) średnioroczna realizacja ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny (waga 20%).

W celu realizacji programu Santander Bank Polska nabył w I kwartale 2023 r. 165 406 akcji własnych (z 207 000 możliwych do nabycia) o równowartości 48 884 192 zł (z 55 300 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację programu za rok 2022).

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII za rok 2022, Zarząd Banku podjął w dniu 16.03.2023 r. uchwałę kończącą odkup akcji własnych Banku w roku 2023.

Na dzień 31.03.2023 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF2 (Płatności w Formie Akcji) w kapitałach własnych Grupy (utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych) wyniosła 126 835 tys. zł, z czego kwota 54 725 tys. zł obciążała koszty pracownicze w I kwartale 2023 r.

## 43. Dywidenda na akcję

**Rekomendacja Zarządu w zakresie podziału zysku za rok 2022 oraz niepodzielonego zysku z transakcji sprzedaży udziałów w spółkach AVIVA.**

W dniu 22.03.2023 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2022 r. oraz zysku osiągniętego w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach AVIVA. Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z powyższą decyzją, Zarząd Banku rekomenduje:

1. Podzielić zysk osiągnięty w 2022 r. w kwocie 2 449 042 525,50 zł w następujący sposób:
  - na kapitał rezerwowy przeznaczyć kwotę 72 357 000,00 zł,
  - na kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego ("Kapitał dywidendowy") przeznaczyć kwotę 2 376 685 525,50 zł.
2. na kapitał dywidendowy przeznaczyć kwotę 840 886 574,78 zł stanowiącą zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowany w kategorii Inne całkowite dochody.

Podejmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego (dalej jako "KNF"), w tym wynikające z pisma z dnia 16.03.2023 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 13/2023 w dniu 17.03.2023 r.

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, na podstawie upoważnienia dla Zarządu wynikającego z § 50 ust. 4 Statutu Banku.

Będzie to uwarunkowane w szczególności uzyskaniem przez Bank pozytywnego stanowiska KNF po wydaniu rozstrzygnięcia TSUE w sprawie C-520/21 oraz aktualną sytuacją gospodarczą i rynkową.

Ewentualna decyzja Zarządu o wypłacie zaliczek na poczet dywidendy będzie także wymagała zgody Rady Nadzorczej Banku.

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

### Podział zysku netto osiągniętego przez Bank za rok 2022 oraz decyzja odnośnie kapitału rezerwowego.

W dniu 19.04.2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęło uchwałę w sprawie podziału zysku oraz decyzji odnośnie kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r.

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2022 roku do dnia 31.12.2022 roku w kwocie 2 449 042 525,50 zł w następujący sposób:
  - na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 72 357 000,00 zł,
  - na kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczono kwotę 2 376 685 525,50 zł.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przeznaczyło na kapitał dywidendowy kwotę 840 886 574,78 zł stanowiącą niepodzielony zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowanego w kategorii Inne całkowite dochody.

### Upoważnienia Zarządu Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego na nabycie tych akcji

W dniu 19.04.2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. upoważniło Zarząd Banku do nabywania (odkupu) w pełni pokrytych akcji własnych Banku.

Łączna kwota, która może zostać przeznaczona przez Bank na nabycie akcji własnych w 2024 r. wraz z kosztami ich nabycia, wynosi nie więcej niż 72 357 000 zł.

W celu dokonania nabycia akcji własnych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na dokonanie nabycia akcji własnych.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeniósł na kapitał rezerwowy na nabycie akcji własnych kwotę 72 357 000 zł. z kapitału rezerwowego Banku, który zgodnie z art. 348 § 1 KSH może być przeznaczony do podziału między akcjonariuszy Banku.

### Powołanie Członka Zarządu Santander Bank Polska S.A.

W dniu 4.04.2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania pani Magdaleny Progi-Stępień na Członka Zarządu Banku. Objęcie funkcji Członka Zarządu przez panią Magdalenę Progę-Stępień nastąpiło w dniu 4.04.2023 r.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.04.2023	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
24.04.2023	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
24.04.2023	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
24.04.2023	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
24.04.2023	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
24.04.2023	María Elena Lanciego Pérez	Członek Zarządu	
24.04.2023	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
24.04.2023	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	
24.04.2023	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
24.04.2023	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.04.2023	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	