

Wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023

Treść niniejszego raportu stanowi informację poufną w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16.04.2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (MAR). Podstawą prawną publikacji jest art. 17 ust. 1 rozporządzenia MAR.

Zawarte w niniejszym dokumencie informacje finansowe za kwartał i rok zakończony 31.12.2023 r. obejmują wybrane, wstępne, niezaudytowane dane przygotowane dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego. Zakres prezentowanych ujawnień nie spełnia wymogów raportu śródrocznego określonych w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Niektóre dane finansowe mogą ulec zmianie w raporcie rocznym Grupy za 2023 r., który zostanie opublikowany w dniu 16.02.2024 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych.....	10
VI. Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	11
VII. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	12
VIII. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	13
IX. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	15
X. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych.....	17
XI. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów	18
XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2023 r.	23

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023	1.10.2022- 31.12.2022* dane przekształcone	1.01.2022- 31.12.2022* dane przekształcone
za okres:				
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	4 720 076	18 409 758	4 047 537	12 538 584
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 867 435	14 925 201	3 228 968	9 650 812
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	595 485	2 472 065	573 150	2 119 238
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14 968	82 910	34 745	96 144
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	242 188	929 582	210 674	672 390
Koszty odsetkowe	(1 292 200)	(5 293 859)	(1 214 727)	(2 886 277)
Wynik z tytułu odsetek	3 427 876	13 115 899	2 832 810	9 652 307
Przychody prowizyjne	878 407	3 331 561	790 903	3 173 217
Koszty prowizyjne	(168 309)	(614 559)	(171 715)	(606 799)
Wynik z tytułu prowizji	710 098	2 717 002	619 188	2 566 418
Przychody z tytułu dywidend	53	11 471	377	10 639
Wynik handlowy i rewaluacja	21 076	306 619	61 094	126 748
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(4 238)	(5 121)	18 429	(23 051)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(26 196)	(322 492)	(86 556)	(169 235)
Pozostałe przychody operacyjne	40 900	168 901	69 395	217 706
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(255 243)	(1 149 377)	(323 864)	(894 685)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(1 012 676)	(2 592 326)	(668 806)	(1 739 088)
Koszty operacyjne w tym:	(1 213 386)	(4 714 997)	(986 297)	(4 697 706)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 017 317)	(3 934 824)	(799 056)	(3 977 482)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(120 545)	(424 561)	(102 298)	(381 645)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(29 235)	(144 918)	(27 745)	(141 940)
- Pozostałe koszty operacyjne	(46 289)	(210 694)	(57 198)	(196 639)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	20 158	96 937	24 040	84 049
Podatek od instytucji finansowych	(195 034)	(782 495)	(210 788)	(781 155)
Zysk przed opodatkowaniem	1 513 388	6 850 021	1 349 022	4 352 947
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(506 545)	(1 902 192)	(402 238)	(1 344 172)
Skonsolidowany zysk za okres	1 006 843	4 947 829	946 784	3 008 775
w tym:				
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	980 121	4 831 107	903 325	2 799 098
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	26 722	116 722	43 459	209 677
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	9,60	47,28	8,84	27,39
Rozwodniony (zł/akcja)	9,60	47,28	8,84	27,39

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023	1.10.2022- 31.12.2022* dane przekształcone	1.01.2022- 31.12.2022* dane przekształcone
za okres				
Skonsolidowany zysk netto za okres	1 006 843	4 947 829	946 784	3 008 775
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	595 400	2 459 699	532 161	(1 408 991)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	342 803	1 953 159	623 453	(1 392 566)
Podatek odroczony	(65 132)	(371 100)	(118 456)	264 588
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	393 516	1 083 506	33 535	(346 930)
Podatek odroczony	(75 787)	(205 866)	(6 371)	65 917
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	28 277	46 395	14 073	17 123
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	47 909	72 822	26 838	21 032
Podatek odroczony i bieżący	(9 102)	(13 836)	(5 099)	(3 996)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(13 000)	(15 544)	(9 447)	124
Podatek odroczony	2 470	2 953	1 781	(37)
Inne całkowite dochody netto razem	623 677	2 506 094	546 234	(1 391 868)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	1 630 520	7 453 923	1 493 018	1 616 907
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 609 504	7 292 186	1 435 802	1 425 290
- udziałowcom niesprawnym kontroli	21 016	161 737	57 216	191 617

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2023	30.09.2023* dane przekształcone	31.12.2022* dane przekształcone
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		8 417 519	10 214 806	10 170 022
Należności od banków		9 533 840	10 149 496	9 577 499
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 939 360	8 503 745	6 883 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 575 056	1 178 694	549 177
Należności od klientów w tym:		159 520 007	158 139 731	152 508 692
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		143 488 004	142 214 984	137 888 696
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 798 234	2 970 656	2 628 660
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		85 093	91 203	239 694
- z tytułu leasingu finansowego		13 148 676	12 862 888	11 751 642
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		12 676 594	12 442 068	13 824 606
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		67 523 003	68 080 580	53 334 112
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		47 598 570	55 735 711	49 845 849
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		2 005	1 969	64 707
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		19 639 468	12 107 959	3 156 009
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		277 121	229 212	204 299
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		5 839	5 729	63 248
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		271 933	92 812	2 318 219
Inwestycje w podmioty stowarzyszone		967 514	941 025	921 495
Wartości niematerialne		881 857	776 915	740 756
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		765 278	718 240	688 262
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		494 296	498 896	497 352
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 751 189	1 969 891	2 485 768
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		6 453	4 820	5 973
Pozostałe aktywa		1 615 930	1 730 575	1 299 620
Aktywa razem		276 651 885	277 154 350	257 517 225

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

	na dzień:	30.09.2023*	31.12.2022*
		dane	dane
		przeeksztalone	przeeksztalone
	31.12.2023		
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	4 156 453	3 788 309	4 031 252
Pochodne instrumenty zabezpieczające	880 538	1 356 392	1 979 089
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 818 493	8 649 197	7 108 826
Zobowiązania wobec klientów	209 277 356	210 038 315	196 496 806
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	273 547	92 843	2 324 926
Zobowiązania podporządkowane	2 686 343	2 814 131	2 807 013
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 247 159	8 823 853	9 330 648
Zobowiązania z tytułu leasingu	365 833	390 207	419 965
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 174 609	897 628	80 751
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435	406	281
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	123 085	75 929	61 869
Pozostałe rezerwy	967 106	813 616	627 311
Pozostałe zobowiązania	4 989 910	5 008 768	3 783 140
Zobowiązania razem	242 960 867	242 749 594	229 051 877
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej	31 762 645	32 487 491	26 668 093
Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały	25 097 202	27 418 891	23 858 400
Kapitał z aktualizacji wyceny	(298 688)	(933 200)	(2 781 325)
Zyski zatrzymane	1 111 131	1 128 921	1 770 027
Wynik roku bieżącego	4 831 107	3 850 986	2 799 098
Udziały niekontrolujące	1 928 373	1 917 265	1 797 255
Kapitały razem	33 691 018	34 404 756	28 465 348
Zobowiązania i kapitały razem	276 651 885	277 154 350	257 517 225

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitały własne razem
	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolu -jące	Razem	
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 858 400	(1 131 335)	4 569 125	28 318 083	1 797 255	30 115 338
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
Stan na początek okresu po reklasyfikacji	1 021 893	-	23 858 400	(2 781 325)	4 569 125	26 668 093	1 797 255	28 465 348
Całkowite dochody razem	-	-	-	2 461 079	4 831 107	7 292 186	161 737	7 453 923
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	4 831 107	4 831 107	116 722	4 947 829
Inne całkowite dochody	-	-	-	2 461 079	-	2 461 079	45 015	2 506 094
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	198 912	-	-	198 912	-	198 912
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 464 692	-	(3 464 692)	-	-	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	-	(2 375 902)	-	-	(2 375 902)	-	(2 375 902)
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	-	(37 861)	(37 861)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	21 558	6 698	27 605	7 242	34 847
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	25 097 202	(298 688)	5 942 238	31 762 645	1 928 373	33 691 018

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (298 688) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 059 952) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 202 287 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 558 326 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 651 tys. zł.

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Udziały niekontrolu -jące	Kapitały własne razem
					Razem			
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 858 400	(1 131 335)	4 569 125	28 318 083	1 797 255	30 115 338
<i>Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*</i>	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
Stan na początek okresu po reklasyfikacji	1 021 893	-	23 858 400	(2 781 325)	4 569 125	26 668 093	1 797 255	28 465 348
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 831 696	3 850 986	5 682 682	140 721	5 823 403
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	-	3 850 986	3 850 986	90 000	3 940 986
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	-	1 831 696	-	1 831 696	50 721	1 882 417
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	169 200	-	-	169 200	-	169 200
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 440 191	-	(3 440 191)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	-	(37 861)	(37 861)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	16 429	(13)	15 765	17 150	32 915
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	27 418 891	(933 200)	4 979 907	32 487 491	1 917 265	34 404 756

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (933 200) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 346 416) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 163 482 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 239 066 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 668 tys. zł.

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Udziały niekontrolu -jące	Kapitały własne razem
					bieżącego	Razem		
Stan na początek okresu	1 021 893	-	22 178 344	(1 354 715)	3 686 158	25 531 680	1 681 896	27 213 576
Całkowite dochody razem	-	-	-	(1 373 808)	2 799 098	1 425 290	191 617	1 616 907
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 799 098	2 799 098	209 677	3 008 775
Inne całkowite dochody*	-	-	-	(1 373 808)	-	(1 373 808)	(18 060)	(1 391 868)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	1 680 056	-	(1 680 056)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	(273 867)	(273 867)	(76 258)	(350 125)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(37 792)	37 792	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	(15 010)	-	(15 010)	-	(15 010)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 858 400	(2 781 325)	4 569 125	26 668 093	1 797 255	28 465 348

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (2 781 325) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (2 624 400) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 143 301 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (313 417) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 191 tys. zł.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2022- 31.12.2022*	1.01.2023- 31.12.2023	dane przekształcone
		za okres:	
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		6 850 021	4 352 947
Korekty:			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(96 937)	(84 049)
Amortyzacja		569 479	523 585
Wynik z działalności inwestycyjnej		5 021	26 502
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(1 814 295)	(1 322 372)
Dywidendy		(87 706)	(86 460)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		5 573	9 585
Zmiany:			
Stanu rezerw		401 011	128 456
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(416 839)	327 586
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(133 235)	373 590
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(1 376 461)	(232 395)
Stanu należności od banków		1 627 108	(3 011 899)
Stanu należności od klientów		(21 217 107)	(15 456 016)
Stanu zobowiązań wobec banków		570 638	963 275
Stanu zobowiązań wobec klientów		17 547 915	13 403 051
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(4 142 162)	1 858 626
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		1 471 356	414 484
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		15 001 042	9 998 507
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(4 848 756)	(2 642 782)
Podatek dochodowy zapłacony		(665 188)	(818 322)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		9 250 478	8 725 899
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		16 213 375	18 876 361
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		13 837 008	17 351 882
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		34 721	54 218
Dywidendy otrzymane		87 706	86 460
Odsetki otrzymane		2 253 940	1 383 801
Wydatki		(21 417 015)	(5 431 137)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(20 782 119)	(4 982 096)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(634 896)	(449 041)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(5 203 640)	13 445 224
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		10 071 205	10 976 551
Emisja dłużnych papierów wartościowych		6 875 760	5 426 350
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek		3 195 445	5 550 201
Wydatki		(14 035 889)	(17 001 003)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(6 721 700)	(9 088 033)
Spłaty kredytów i pożyczek		(3 890 984)	(6 866 749)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(169 580)	(163 765)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(2 413 763)	(350 125)
Nabycie akcji własnych		(48 884)	-
Odsetki zapłacone		(790 978)	(532 331)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(3 964 684)	(6 024 452)
Przepływy pieniężne netto - razem		82 154	16 146 671
- w tym z tytułu różnic kursowych		(965 909)	301 980
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		34 493 039	18 346 368
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		34 575 193	34 493 039

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

VI. Jednostkowy rachunek zysków i strat

	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023	1.10.2022- 31.12.2022* dane przekształcone	1.01.2022- 31.12.2022* dane przekształcone
za okres:				
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	3 998 882	15 604 018	3 361 411	10 189 968
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 426 181	13 240 163	2 819 110	8 151 748
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	562 023	2 300 743	513 389	1 962 341
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 678	63 112	28 912	75 879
Koszty odsetkowe	(1 021 576)	(4 164 431)	(941 904)	(2 149 426)
Wynik z tytułu odsetek	2 977 306	11 439 587	2 419 507	8 040 542
Przychody prowizyjne	730 294	2 829 144	667 330	2 699 737
Koszty prowizyjne	(126 964)	(443 345)	(128 675)	(421 816)
Wynik z tytułu prowizji	603 330	2 385 799	538 655	2 277 921
Przychody z tytułu dywidend	18	241 567	317	172 181
Wynik handlowy i rewaluacja	17 872	298 573	55 843	109 912
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(7 422)	(12 363)	20 584	(19 820)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(22 796)	(316 773)	(86 556)	(169 235)
Pozostałe przychody operacyjne	18 553	74 836	29 161	74 552
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(283 169)	(945 710)	(334 422)	(798 605)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(777 212)	(2 081 557)	(505 168)	(1 428 333)
Koszty operacyjne w tym:	(1 017 096)	(3 936 495)	(788 755)	(3 908 534)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(861 820)	(3 309 013)	(650 239)	(3 378 652)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(92 444)	(350 702)	(77 979)	(321 549)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(32 292)	(126 784)	(30 967)	(125 382)
- Pozostałe koszty operacyjne	(30 540)	(149 996)	(29 570)	(82 951)
Podatek od instytucji finansowych	(186 258)	(751 162)	(203 655)	(752 303)
Zysk przed opodatkowaniem	1 323 126	6 396 302	1 145 511	3 598 278
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(431 072)	(1 723 324)	(346 485)	(1 149 235)
Zysk za okres	892 054	4 672 978	799 026	2 449 043
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	8,05	45,73	7,82	23,97
Rozwodniony (zł/akcja)	8,05	45,73	7,82	23,97

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

VII. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:	1.10.2023- 31.12.2023	1.01.2023- 31.12.2023	1.10.2022- 31.12.2022* dane przekształcone	1.01.2022- 31.12.2022* dane przekształcone
Zysk za okres	892 054	4 672 978	799 026	2 449 043
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	608 432	2 347 063	496 878	(1 363 397)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	354 163	1 832 301	588 246	(1 332 664)
Podatek odroczony	(67 290)	(348 137)	(111 767)	253 206
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	396 986	1 065 307	25 184	(350 542)
Podatek odroczony	(75 427)	(202 408)	(4 785)	66 603
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	29 643	46 076	14 411	6 139
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	47 909	72 166	26 187	8 050
Podatek odroczony i bieżący	(9 103)	(13 712)	(4 975)	(1 529)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(11 313)	(15 282)	(8 397)	(472)
Podatek odroczony	2 150	2 904	1 596	90
Inne całkowite dochody netto razem	638 075	2 393 139	511 289	(1 357 258)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	1 530 129	7 066 117	1 310 315	1 091 785

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

VIII. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2023*	31.12.2022*
		dane przekształcone	dane przekształcone
	31.12.2023		
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 275 110	10 055 676	10 135 099
Należności od banków	9 048 400	10 163 692	9 709 800
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 941 960	8 504 385	6 879 751
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 559 374	1 168 436	537 924
Należności od klientów w tym:	140 903 101	139 369 030	134 842 828
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	138 093 756	136 384 182	132 062 037
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 798 234	2 970 656	2 628 660
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	11 111	14 192	152 131
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 676 594	12 442 068	13 824 606
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	62 952 586	63 997 843	50 086 938
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 814 032	52 842 389	46 609 817
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	62 907
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	17 866 218	10 931 027	3 156 009
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	272 336	224 427	200 170
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	58 035
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	271 933	92 812	2 157 372
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	2 377 407	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne	730 461	629 391	625 519
Wartość firmy	1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	472 100	460 356	497 686
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	449 610	445 839	437 342
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	986 915	1 176 557	1 718 293
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	4 308	4 308	4 308
Pozostałe aktywa	1 062 826	1 286 288	924 662
Aktywa razem	252 401 201	253 862 604	236 448 051

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

	na dzień:	31.12.2023	30.09.2023* dane przekształcone	31.12.2022* dane przekształcone
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków		2 668 293	2 558 775	2 245 128
Pochodne instrumenty zabezpieczające		829 565	1 281 137	1 872 039
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		8 834 034	8 652 974	7 117 867
Zobowiązania wobec klientów		195 365 937	196 815 498	185 655 260
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		273 547	92 843	2 158 520
Zobowiązania podporządkowane		2 585 476	2 710 887	2 705 885
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 929 056	5 383 767	5 899 300
Zobowiązania z tytułu leasingu		484 012	496 951	516 881
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 127 618	842 247	85 412
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		151 294	89 034	74 012
Pozostałe rezerwy		741 677	621 183	463 657
Pozostałe zobowiązania		3 925 195	4 015 750	3 008 820
Zobowiązania razem		222 915 704	223 561 046	211 802 781
Kapitały				
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 369 548	25 715 738	22 305 509
Kapitał z aktualizacji wyceny		(275 166)	(913 241)	(2 668 305)
Zyski zatrzymane		696 244	696 244	1 537 130
Wynik roku bieżącego		4 672 978	3 780 924	2 449 043
Kapitały razem		29 485 497	30 301 558	24 645 270
Zobowiązania i kapitały razem		252 401 201	253 862 604	236 448 051

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

IX. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym			Pozostałe	Kapitał	Zyski	
1.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	kapitały	z aktualizacji wyceny	zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	-	22 305 509	(1 018 315)	3 986 173	26 295 260
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
Stan na początek okresu po reklasyfikacji	1 021 893	-	22 305 509	(2 668 305)	3 986 173	24 645 270
Całkowite dochody razem	-	-	-	2 393 139	4 672 978	7 066 117
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	4 672 978	4 672 978
Inne całkowite dochody	-	-	-	2 393 139	-	2 393 139
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	198 912	-	-	198 912
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 289 929	-	(3 289 929)	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	-	(2 375 902)	-	-	(2 375 902)
Pozostałe	-	-	(651)	-	-	(651)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 369 548	(275 166)	5 369 222	29 485 497

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (275 166) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 031 669) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 199 860 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 557 266 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany wynik aktuarialny w wysokości (623) tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem
					zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	
1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.						
Stan na początek okresu	1 021 893	-	22 305 509	(1 018 315)	3 986 173	26 295 260
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
Stan na początek okresu po reklasyfikacji	1 021 893	-	22 305 509	(2 668 305)	3 986 173	24 645 270
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 755 064	3 780 924	5 535 988
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	3 780 924	3 780 924
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 755 064	-	1 755 064
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	169 200	-	-	169 200
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 289 929	-	(3 289 929)	-
Pozostałe	-	-	(651)	-	-	(651)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	25 715 738	(913 241)	4 477 168	30 301 558

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (913 241) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 318 542) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 161 055 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 235 706 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 8 540 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem
					zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	
1.01.2022 r. - 31.12.2022 r.						
Stan na początek okresu	1 021 893	-	20 790 808	(1 311 047)	3 325 698	23 827 352
Całkowite dochody razem	-	-	-	(1 357 258)	2 449 043	1 091 785
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 449 043	2 449 043
Inne całkowite dochody*	-	-	-	(1 357 258)	-	(1 357 258)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	1 514 701	-	(1 514 701)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	(273 867)	(273 867)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	22 305 509	(2 668 305)	3 986 173	24 645 270

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (2 668 305) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (2 515 833) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 141 406 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (305 633) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 755 tys. zł.

X. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2023- 31.12.2023	1.01.2022- 31.12.2022* dane przekształcone
	za okres:	
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	6 396 302	3 598 278
Korekty:		
Amortyzacja	477 486	446 931
Wynik z działalności inwestycyjnej	6 769	18 291
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(2 011 345)	(1 584 492)
Dywidendy	(240 269)	(171 242)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	4 390	12 158
Zmiany:		
Stanu rezerw	355 302	124 632
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(416 804)	338 496
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(110 353)	21 462
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(1 285 031)	(175 256)
Stanu należności od banków	1 644 598	(3 005 112)
Stanu należności od klientów	(17 751 486)	(18 141 728)
Stanu zobowiązań wobec banków	524 521	993 419
Stanu zobowiązań wobec klientów	13 301 911	12 203 847
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(3 976 188)	2 177 770
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	1 269 265	455 901
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	12 438 286	7 898 958
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(4 101 274)	(2 243 194)
Podatek dochodowy zapłacony	(511 093)	(683 462)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	6 014 987	2 285 657
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	14 663 141	17 712 343
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	12 259 146	16 255 502
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	13 048	35 821
Dywidendy otrzymane	240 269	171 242
Odsetki otrzymane	2 150 678	1 249 778
Wydatki	(18 883 143)	(3 978 441)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(18 433 175)	(3 625 654)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(449 968)	(352 787)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 220 002)	13 733 902
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	6 032 802	2 325 350
Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 865 760	2 325 350
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	167 042	-
Wydatki	(8 619 723)	(1 884 062)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 605 700)	(1 219 340)
Spląty kredytów i pożyczek	(87 560)	(75 149)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(154 407)	(152 101)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(2 375 902)	(273 867)
Nabycie akcji własnych	(48 884)	-
Odsetki zapłacone	(347 270)	(163 605)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 586 921)	441 288
Przepływy pieniężne netto - razem	(791 936)	16 460 847
- w tym z tytułu różnic kursowych	(964 375)	302 120
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	34 490 824	18 029 977
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	33 698 888	34 490 824

* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

XI. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji – korekta błędu

W I kwartale 2022 r. Zarząd Banku przeprowadził przegląd polityki zarządzania aktywami i pasywami i dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji.

W dniu 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.

Szczegółowy opis dokonanej zmiany klasyfikacji przedstawiony został w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2022 roku oraz skonsolidowanym sprawozdaniu za rok 2022.

W IV kwartale 2023 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF"), w którym KNF zaleciła Bankowi:

1. przy sporządzaniu kolejnych skonsolidowanych sprawozdań finansowych i sprawozdań finansowych oraz skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych i skróconych sprawozdań finansowych:

- zaklasyfikowanie portfela posiadanych obligacji jako składnik aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- usunięcie skutków dokonanej w 2022 r. reklasyfikacji oraz

2. przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego i sprawozdania finansowego za rok 2023 - dokonanie korekty danych porównawczych za rok 2022 uwzględniającej zalecenie, o którym mowa w pkt I, zgodnie z wymogiem pkt 42 lit. a MSR 8.

Zarząd Banku dokonał szczegółowej analizy otrzymanego zalecenia regulatora, w następstwie której podjął decyzję o jego wdrożeniu przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2023. W związku z powyższym w niniejszych wybranych danych finansowych dokonano retrospektywnej korekty, ponownie klasyfikując portfel wybranych obligacji jako składnik aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Poniżej przedstawiono wpływ korekty na opublikowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2022 r.

Pozycje w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2022 r. - 31.12.2022 r.		
	przed	zmiana	po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	12 538 584	-	12 538 584
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	9 804 957	(154 145)	9 650 812
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 965 093	154 145	2 119 238
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	96 144	-	96 144
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	672 390	-	672 390

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023-30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Skonsolidowany zysk za okres	3 940 986	-	3 940 986
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	1 109 298	755 001	1 864 299
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	678 255	932 101	1 610 356
Podatek odroczony	(128 868)	(177 100)	(305 968)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	689 990	-	689 990
Podatek odroczony	(130 079)	-	(130 079)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	18 118	-	18 118
Inne całkowite dochody netto razem	1 127 416	755 001	1 882 417
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	5 068 402	755 001	5 823 403
Całkowity dochód ogółem należny:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej	4 927 681	755 001	5 682 682
- udziałowcom niesprawującym kontroli	140 721	-	140 721

	za okres: 1.01.2022-31.12.2022		
	przed	zmiana	po
Skonsolidowany zysk za okres	3 008 775	-	3 008 775
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	240 999	(1 649 990)	(1 408 991)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	644 459	(2 037 025)	(1 392 566)
Podatek odroczony	(122 447)	387 035	264 588
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(346 930)	-	(346 930)
Podatek odroczony	65 917	-	65 917
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	17 123	-	17 123
Inne całkowite dochody netto razem	258 122	(1 649 990)	(1 391 868)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	3 266 897	(1 649 990)	1 616 907
Całkowity dochód ogółem należny:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej	3 075 280	(1 649 990)	1 425 290
- udziałowcom niesprawującym kontroli	191 617	-	191 617

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

	na dzień: 30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	69 185 505	(1 104 925)	68 080 580
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 543 297	11 192 414	55 735 711
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24 405 298	(12 297 339)	12 107 959
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 759 955	209 936	1 969 891
Aktywa razem	278 049 339	(894 989)	277 154 350
Kapitał z aktualizacji wyceny	(38 211)	(894 989)	(933 200)
Kapitały razem	35 299 745	(894 989)	34 404 756
Zobowiązania i kapitały razem	278 049 339	(894 989)	277 154 350

	na dzień: 31.12.2022		
	przed	zmiana	po
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	55 371 137	(2 037 025)	53 334 112
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	39 539 535	10 306 314	49 845 849
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 499 348	(12 343 339)	3 156 009
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 098 733	387 035	2 485 768
Aktywa razem	259 167 215	(1 649 990)	257 517 225
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 131 335)	(1 649 990)	(2 781 325)
Kapitały razem	30 115 338	(1 649 990)	28 465 348
Zobowiązania i kapitały razem	259 167 215	(1 649 990)	257 517 225

Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu ze zmian w kapitałach własnych

	za okres: 1.01.2023-30.09.2023				
	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem	zmiana	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
	przed	przed		po	po
Stan na początek okresu	(1 131 335)	30 115 338	(1 649 990)	(2 781 325)	28 465 348
Całkowite dochody razem	1 076 695	5 068 402	755 001	1 831 696	5 823 403
<i>Inne całkowite dochody</i>	1 076 695	1 127 416	755 001*	1 831 696	1 882 417
Stan na koniec okresu	(38 211)	35 299 745	(894 989)	(933 200)	34 404 756

* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie 932 101 tys. zł oraz podatek odroczonego w kwocie (177 100) tys. zł

	za okres: 1.01.2022-31.12.2022				
	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem	zmiana	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
	przed	przed		po	po
Stan na początek okresu	(1 354 715)	27 213 576	-	(1 354 715)	27 213 576
Całkowite dochody razem	276 182	3 266 897	(1 649 990)	(1 373 808)	1 616 907
<i>Inne całkowite dochody</i>	276 182	258 122	(1 649 990)*	(1 373 808)	(1 391 868)
Stan na koniec okresu	(1 131 335)	30 115 338	(1 649 990)	(2 781 325)	28 465 348

* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie (2 037 025) tys. zł oraz podatek odroczonego w kwocie 387 035 tys. zł

Pozycje jednostkowego rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2022 r. - 31.12.2022 r.		
	przed	zmiana	po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	10 189 968	-	10 189 968
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	8 305 893	(154 145)	8 151 748
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 808 196	154 145	1 962 341
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	75 879	-	75 879

Pozycje jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023-30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Zysk za okres	3 780 924	-	3 780 924
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	983 630	755 001	1 738 631
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	546 037	932 101	1 478 138
Podatek odroczony	(103 747)	(177 100)	(280 847)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	668 321	-	668 321
Podatek odroczony	(126 981)	-	(126 981)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	16 433	-	16 433
Inne całkowite dochody netto razem	1 000 063	755 001	1 755 064
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	4 780 987	755 001	5 535 988

	za okres: 1.01.2022-31.12.2022		
	przed	zmiana	po
Zysk za okres	2 449 043	-	2 449 043
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	286 593	(1 649 990)	(1 363 397)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	704 361	(2 037 025)	(1 332 664)
Podatek odroczony	(133 829)	387 035	253 206
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(350 542)	-	(350 542)
Podatek odroczony	66 603	-	66 603
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	6 139	-	6 139
Inne całkowite dochody netto razem	292 732	(1 649 990)	(1 357 258)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	2 741 775	(1 649 990)	1 091 785

Pozycje jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

	na dzień: 30.09.2023		
	przed	zmiana	po
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	65 102 768	(1 104 925)	63 997 843
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	41 649 975	11 192 414	52 842 389
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	23 228 366	(12 297 339)	10 931 027
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	966 621	209 936	1 176 557
Aktywa razem	254 757 593	(894 989)	253 862 604
Kapitał z aktualizacji wyceny	(18 252)	(894 989)	(913 241)
Kapitały razem	31 196 547	(894 989)	30 301 558
Zobowiązania i kapitały razem	254 757 593	(894 989)	253 862 604

	na dzień: 31.12.2022		
	przed	zmiana	po
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	52 123 963	(2 037 025)	50 086 938
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 303 503	10 306 314	46 609 817
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 499 348	(12 343 339)	3 156 009
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 331 258	387 035	1 718 293
Aktywa razem	238 098 041	(1 649 990)	236 448 051
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 018 315)	(1 649 990)	(2 668 305)
Kapitały razem	26 295 260	(1 649 990)	24 645 270
Zobowiązania i kapitały razem	238 098 041	(1 649 990)	236 448 051

Pozycje jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym

	za okres: 1.01.2023-30.09.2023				
	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem		Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
	przed	przed	zmiana	po	po
Stan na początek okresu	(1 018 315)	26 295 260	(1 649 990)	(2 668 305)	24 645 270
Całkowite dochody razem	1 000 063	4 780 987	755 001	1 755 064	5 535 988
<i>Inne całkowite dochody</i>	1 000 063	1 000 063	755 001*	1 755 064	1 755 064
Stan na koniec okresu	(18 252)	31 196 547	(894 989)	(913 241)	30 301 558

* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie 932 101 tys. zł oraz podatek odroczonego w kwocie (177 100) tys. zł

	za okres: 1.01.2022-31.12.2022				
	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem		Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
	przed	przed	zmiana	po	po
Stan na początek okresu	(1 311 047)	23 827 352	-	(1 311 047)	23 827 352
Całkowite dochody razem	292 732	2 741 775	(1 649 990)	(1 357 258)	1 091 785
<i>Inne całkowite dochody</i>	292 732	292 732	(1 649 990)*	(1 357 258)	(1 357 258)
Stan na koniec okresu	(1 018 315)	26 295 260	(1 649 990)	(2 668 305)	24 645 270

* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie (2 037 025) tys. zł oraz podatek odroczonego w kwocie 387 035 tys. zł

XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2023 r.

Czynniki i zdarzenia mające znaczący wpływ na wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2023 r.

Wzrost gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> Brak wyraźnego odbicia aktywności gospodarczej w I półroczu. Utrzymująca się słaba koniunktura w Europie negatywnie rzutująca na polski eksport.
Rynek pracy	<ul style="list-style-type: none"> Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie. Dalszy dwucyfrowy wzrost płac.
Inflacja	<ul style="list-style-type: none"> Nadspodziewanie szybkie cofanie się inflacji, zarówno w zakresie cen paliw, nośników energii, jak i żywności. Inflacja bazowa również spadła, choć stopniowo.
Polityka monetarna	<ul style="list-style-type: none"> Duża obniżka stóp przez NBP we wrześniu będąca zaskoczeniem dla rynków. Nakreślanie perspektywy dalszych obniżek przez członków RPP w miarę kontynuacji spadku inflacji, a w listopadzie i grudniu zwrot w nastawieniu i zatrzymanie obniżek stóp.
Polityka fiskalna	<ul style="list-style-type: none"> Wyniki budżetu państwa gorsze niż rok wcześniej. Bardzo niskie dochody w relacji do PKB. Średni wzrost dochodów z VAT przez większość roku rządu jedynie kilku procent mimo wysokiej inflacji i przywrócenia stawki VAT na energię. Projekt budżetu na 2024 r. pokazał wyższą przewidywaną realizację deficytu sektora finansów publicznych w 2023 r. (5,2%) i duży deficyt (4,5%) oraz wyraźny przyrost długu publicznego w 2024 r.
Rynek kredytowy	<ul style="list-style-type: none"> Bezpieczny Kredyt 2% zaktywizował gospodarstwa domowe i doprowadził do rekordowych poziomów sprzedaży kredytów hipotecznych w skali miesiąca pod koniec 2023 r., a w trakcie roku ożywił się też kredyt konsumpcyjny.
Rynki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> Duża zmienność na rynkach długu w związku z przesuwaniem się oczekiwań dot. perspektyw inflacji i polityki pieniężnej na świecie, zaniepokojenie rynków rosnącą rentownością obligacji USA, zawirowania w wycenie obniżek stóp procentowych w Polsce po zaskoczeniu wrześniową decyzją RPP, ruchy wskutek zapowiedzi rekordowych potrzeb pożyczkowych Polski w przyszłym roku. Wyraźne umocnienie złotego w I połowie roku, również na tle innych walut wschodzących, później stabilność waluty mimo zmiennych nastrojów globalnych i EUR/USD schodzącego najniżej w tym roku; wyraźna wyprzedaż PLN wobec wrześniowej obniżki stóp przez RPP, ale też istotne umocnienie złotego na wyniku wyborów parlamentarnych w Polsce.

Zyskowność Grupy

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 r. wyniósł 6 850,0 mln zł i zwiększył się o 57,4% r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 4 831,1 mln zł i był wyższy o 72,6% 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 14,9% r/r;
- porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 16,7% r/r.

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w 2023 r.

W 2023 r. głównym motorem wzrostu skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. był wynik z tytułu odsetek, który zwiększył się o 35,9% r/r, a w ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu z obu rozpatrywanych okresów wpływu ujemnej korekty z tytułu wakacji kredytowych (49,3 mln zł w 2023 r. i 1 544,4 mln zł w 2022 r.), poprawił się o 17,6% r/r. Wzrost wyniku z tytułu odsetek jest konsekwencją dobrego tempa rozwoju portfeli kredytowych Grupy oraz utrzymującego się wysokiego poziomu stóp procentowych mimo obniżenia przez Radę Polityki Pieniężnej stopy referencyjnej we wrześniu i październiku 2023 r. łącznie o 100 p.b.

Sytuacja na rynku pieniężnym przełożyła się na lepszy wynik z pochodnych instrumentów finansowych, a w efekcie na wyższy o 141,8% r/r wynik handlowy i z rewaluacji. Zwiększył się również wynik na pozostałych instrumentach finansowych (+18,0 mln zł r/r) wskutek rozliczenia konwersji i sprzedaży akcji Visa Inc. serii A oraz sprzedaży całego pakietu akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc., co ograniczyło negatywny wpływ finansowy wahań kursowych tych walorów.

Wynik z tytułu prowizji zwiększył się o 5,9% r/r, m.in. pod wpływem dochodów prowizyjnych netto z działalności podstawowej, tj. kredytowo-gwarancyjnej i rozliczeniowo-płatniczej (obsługa kart, usługi elektroniczne i płatnicze), a także z działalności ubezpieczeniowej i wymiany walut. Wyższe niż przed rokiem dochody prowizyjne osiągnięto także na rynku giełdowym i funduszy inwestycyjnych, co m.in. odzwierciedla poziom obrotów giełdowych, zmienność rynków finansowych oraz wyższą wartość średnich aktywów pod zarządzaniem Grupy.

Spadły koszty pracownicze i działania (-1,1% r/r) w związku z istotnie niższym poziomem składki na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A., spadkiem opłat na rzecz BFG i brakiem konieczności zasilenia Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Efekt finansowy niższych wpłat na instytucje systemowe częściowo zneutralizowały wzrosty powstałe w pozostałych składowych kosztach działania oraz wyższe koszty wynagrodzeń związane z okresową regulacją płac odpowiednio dostosowaną do warunków zewnętrznych i wewnętrznych.

Zysk brutto za 2023 r. mocno obciążąły koszty ryzyka prawnego i ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych w CHF w wysokości 2 922,1 mln zł (+52,0% r/r) oraz wyższe odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe (+28,5% r/r) wynikające z negatywnego wpływu sytuacji gospodarczej na kondycję portfela.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	2023	2022
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (linia RZiS)	▶ 2 592,3 mln zł	▶ 1 739,1 mln zł
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych (wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)	▶ 329,8 mln zł	▶ 183,3 mln zł
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. tzw. „ustawowych wakacji kredytowych” (przychody z tytułu odsetek)	▶ 49,3 mln zł	▶ 1 544,4 mln zł, w tym ujemna korekta w wysokości 1 538,0 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., a korekta w wysokości 6,4 mln zł dotyczy Santander Consumer Bank S.A.
Składki na rzecz BFG ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (koszty działania)	▶ 174,6 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	▶ 264,6 mln zł, w tym 55,6 mln zł na fundusz gwarancyjny i 209,0 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (SOBK) (koszty działania)	▶ 0,3 mln zł	▶ 445,7 mln zł
Koszty ponoszone na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (koszty działania)	▶ Brak analogicznych kosztów	▶ 173,6 mln zł, w tym Santander Bank Polska S.A. wniósł do funduszu 139,6 mln zł, a Santander Consumer Bank S.A. 34,0 mln zł

Składowe zysku

Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2023 r.

Dochody ogółem, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2023 r. wyniosły 15 992,3 mln zł i były wyższe o 29,2% r/r. Po wyeliminowaniu wpływu tzw. „ustawowych wakacji kredytowych” dla osób spłacających kredyty hipoteczne w polskich złotych oraz ugód z klientami ws. kredytów hipotecznych w CHF (łącznie 379,1 mln zł w 2023 r. i 1 727,7 mln zł w 2022 r.), porównywalny dochód ogółem wzrósł o 16,0% r/r.
-------------------------------	---

Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2023 r. (cd.)

Wynik z tytułu odsetek	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost wyniku z tytułu odsetek Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o 35,9% r/r do 13 115,9 mln zł jest konsekwencją wzrostu wolumenów kredytowych w otoczeniu wysokich stóp procentowych po serii podwyżek stóp NBP trwającej do września 2022 r. We wrześniu i październiku 2023 r. stopy procentowe po raz pierwszy od 2020 r. zostały zredukowane o 1 p.p. (stopa referencyjna spadła do 5,75%), zapoczątkowując cykl luzowania polityki monetarnej. Skonsolidowany wynik z tytułu odsetek uwzględnia ujemną korektę przychodów odsetkowych z tytułu uruchomienia tzw. „ustawowych wakacji kredytowych” dla kredytobiorców kredytów hipotecznych w złotych, która wyniosła 49,3 mln zł w 2023 r., a 1 544,4 mln zł w 2022 r. Rozwiązanie to zostało wdrożone przez Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom z dnia 7 lipca 2022 r., umożliwiając osobom spłacającym kredyty hipoteczne w złotych zawieszenie spłat rat kredytowych wraz z odsetkami na okres czterech miesięcy w 2022 r. i 2023 r. W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2023 r. skumulowana marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 5,39% wobec 4,31% w tym samym okresie 2022 r. Wzrost marży o 1,08 p.p. w stosunku rocznym to w znacznej mierze efekt obciążenia okresu porównawczego kwotą korekty z tytułu wakacji kredytowych oszacowanej wstępnie za cały okres obowiązywania udogodnienia. Porównywalny wzrost w skali roku na poziomie 0,42 p.p. jest pochodną sytuacji na rynku pieniężnym, w tym wysokiego poziomu stóp procentowych w 2023 r. Kierunek zmiany wyniku również z przyrostu wolumenów biznesowych i efektywności aktywów Grupy pod względem generowania dochodów odsetkowych netto.
Wynik z tytułu prowizji	<ul style="list-style-type: none"> Wynik z tytułu prowizji za 2023 r. wyniósł 2 717,0 mln zł i był wyższy o 5,9% r/r. Znaczną lub umiarkowaną poprawę odnotowano w większości linii biznesowych, a szczególnie w linii gwarancji i poręczeń, kart debetowych, kredytów i ubezpieczeń oraz w linii dystrybucji i zarządzania aktywami. Spadek w skali roku prowizji z obsługi rachunków bankowych (przy wzroście ich portfela) jest konsekwencją zarządzania schematami opłat i prowizji oraz promocyjnych korzyści i preferencji dla klientów.
Pozostałe dochody	<ul style="list-style-type: none"> Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 159,4 mln zł i były niższe o 2,1% r/r, m.in. pod wpływem następujących składowych: <ul style="list-style-type: none"> → Wzrost wyniku handlowego i rewaluacji o 141,8% r/r do 306,6 mln zł dzięki lepszym efektom aktywności na międzybankowym rynku walutowym i instrumentów pochodnych (zysk w wysokości 221,4 mln zł przekroczył poziom poprzedniego roku o 138,9%). → Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość ujemną w wysokości 5,1 mln zł i zwiększył się r/r o 17,9 mln zł pod wpływem realizacji zysku na sprzedaży obligacji skarbowych w wysokości 5,8 mln zł wobec straty w wysokości 10,2 mln zł, osiągnięciu zysku w wysokości 2,9 mln zł w wyniku konwersji uprzywilejowanych akcji zamiennych Visa Inc. na akcje serii A i ich sprzedaży, a także dzięki pozytywnej zmianie wyceny akcji Visa Inc. (13,1 mln zł w ujęciu skonsolidowanym za 2023 r.) do momentu sprzedaży przez Santander Bank Polska S.A. we wrześniu 2023 r. całego posiadanego pakietu ww. akcji uprzywilejowanych Visa Inc. → Strata z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie osiągnęła poziom 322,5 mln zł wobec 169,2 mln zł w poprzednim roku. Linia ta zawiera głównie koszty dobrowolnych ugodów zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które wyniosły 329,8 mln zł za 2023 r. i 183,3 mln zł za 2022 r.
Koszty ryzyka prawnego	<ul style="list-style-type: none"> Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniosły 2 592,1 mln zł i były wyższe o 49,1% r/r, co jest pochodną sytuacji prawnej w Polsce związanej z kredytami hipotecznymi w CHF.

Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2023 r. (cd.)

Odpisy netto	<ul style="list-style-type: none"> • Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe wyniosły 1 149,4 mln zł i zwiększyły się o 28,5% r/r przy wzroście należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie o 4,3%. Koszt ryzyka za 2023 r. wyniósł 0,72% wobec 0,59% za 2022 r. W I połowie 2023 r. obserwowano umiarkowany wzrost kosztu ryzyka wynikający z pogarszania się sytuacji i perspektyw klientów na tle uwarunkowań geopolitycznych i makroekonomicznych, natomiast w II połowie stabilizację lub spadek kosztu ryzyka w większości portfeli kredytowych. • Pozytywny wpływ na poziom odpisów netto miała sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 2 249,7 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 238,8 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 1 689,7 mln zł i przyniosły 185,8 mln zł zysku brutto).
Koszty operacyjne ogółem	<ul style="list-style-type: none"> • W 2023 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były relatywnie stabilne w skali roku (+0,4% r/r) i wyniosły 4 715,0 mln zł. Wzrostowi kosztów pracowniczych wskutek regulacji wynagrodzeń przeprowadzonych w IV kwartale 2022 r. i 2023 r. towarzyszył spadek kosztów działania wynikający z braku konieczności wnoszenia wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz obniżki składek odprowadzanych na rzecz BFG (o 34,0% do 174,6 mln zł) i instytucjonalnego systemu ochrony banków komercyjnych/SOBK (-99,9% r/r do 0,3 mln zł). Jest to konsekwencja istotnego zasilenia w poprzednim roku zarówno mechanizmu wsparcia kredytobiorców kredytów mieszkaniowych w trudnej sytuacji finansowej (173,6 mln zł), jak i funduszu pomocowego Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) przez największe krajowe banki, w czym partycypował Santander Bank Polska S.A., wnosząc kwotę 445,7 mln zł. W ramach kosztów działania znacząco wzrosły pozycje rodzajowe kosztów takie jak marketing i reprezentacja (+12,4% r/r), eksploatacja systemów informacyjnych (+20,9% r/r), koszty utrzymania budynków (+14,4% r/r) oraz koszty zakupu usług obcych (+35,4% r/r) związane m.in. z realizacją nowych projektów grupowych i outsourcingiem usług. • Jednocześnie wzrosły pozostałe koszty operacyjne z tytułu rezerw zawiązanych na inne aktywa oraz amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych, będąca efektem realizacji i kapitalizacji kolejnych projektów inwestycyjnych. • Przy wzroście całkowitych dochodów o 29,2% r/r i stabilnej bazie kosztowej wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów wyniósł 29,5% w 2023 r. wobec 37,9% w poprzednim roku.
Obciążenia podatkowe	<ul style="list-style-type: none"> • Podatek od instytucji finansowych za 2023 r. wyniósł 782,5 mln zł i utrzymał się na poziomie poprzedniego roku. Odzwierciedla to wzrost aktywów w stosunku rocznym przy wzroście r/r portfela skarbowych papierów wartościowych zwolnionych z opodatkowania oraz zastosowanie nowego zwolnienia z podatku dla papierów wartościowych ustawowo objętych gwarancją Skarbu Państwa. • Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 1 902,2 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy podatkowej z 30,9% za 2022 r. do 27,8% za 2023 r.), głównie z powodu wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy wzroście kosztów ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, spadku opłat na rzecz BFG i zwolnieniu z wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Kluczowe wolumeny biznesowe i wybrane wskaźniki efektywnościowe

Podstawowe dane biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2023 r.

Należności od klientów	<ul style="list-style-type: none"> Należności brutto od klientów wyniosły 165 211,9 mln zł i zwiększyły się o 4,3% r/r, co jest wypadkową: <ul style="list-style-type: none"> → wzrostu portfela należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 5,9% r/r do 68 666,2 mln zł pod wpływem kredytów terminowych i należności faktoringowych. → wzrostu portfela należności z tytułu leasingu finansowego o 11,8% r/r do 13 418,7 mln zł dzięki utrzymaniu wysokiego poziomu sprzedaży, szczególnie w segmencie pojazdów. → wzrostu portfela kredytów dla klientów indywidualnych o 1,9% r/r do 83 052,5 mln zł z powodu ożywienia na rynku kredytów hipotecznych i zwiększonego popytu na kredyt gotówkowy.
Jakość kredytów	<ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik kredytów niepracujących spadł z 5,0% do 4,6% na 31 grudnia 2023 r. przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności leasingowych brutto i należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie na poziomie 0,72% wobec 0,59% rok wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 55,4% wobec 57,5% na 31 grudnia 2022 r.
Zobowiązania wobec klientów	<ul style="list-style-type: none"> Zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 6,5% r/r do 209 277,4 mln zł na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 6,8% r/r do 115 261,2 mln zł oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 6,1% r/r do 94 016,2 mln zł. W 2023 r. głównym motorem wzrostu zobowiązań wobec klientów były salda na rachunkach terminowych klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego.
Płynność	<ul style="list-style-type: none"> Stosunek klientów kredytów netto do depozytów na poziomie 76,2% wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. wobec 77,6% na dzień 31 grudnia 2022 r.
Adekwatność kapitałowa	<ul style="list-style-type: none"> Łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 18,56% (19,74% na 31 grudnia 2022 r.), który znacznie przekracza normy nadzorcze oraz zapewnia bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stabilny wzrost. Spadek współczynnika w stosunku rocznym wynika przede wszystkim z wypłaty dywidendy zaliczkowej w grudniu 2023 r. Współczynnik kapitału Tier I wyniósł 17,18% wobec 18,02% na 31 grudnia 2022 r.
Rentowność kapitału	<ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 20,3% (11,9% na 31 grudnia 2022 r.).
Aktywa w zarządzaniu	<ul style="list-style-type: none"> Łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wyniosła 18,9 mld zł i zwiększyła się w skali roku o 54,2%. W 2023 r. sprzedaż netto ww. funduszy inwestycyjnych osiągnęła rekordową wartość dodatnią, tj. +4,3 mld zł. Nabycia trafiły przede wszystkim do subfunduszy dłużnych krótkoterminowych, które były promowane od II poł. 2022 r., a od maja 2022 r. cyklicznie publikowano prognozy stóp zwrotu tych funduszy. Sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. okazała się najlepsza na rynku.
Baza klientów	<ul style="list-style-type: none"> Baza klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. liczyła 7,5 mln, z czego 5,9 mln to klienci jednostki dominującej. Liczba klientów lojalnych obu banków na koniec grudnia 2023 r. wyniosła ponad 3,6 mln. Portfel kont osobistych w złotych Santander Bank Polska S.A. osiągnął liczebność na poziomie 4,6 mln sztuk (+3,4% r/r). Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 5,8 mln kont osobistych (+4,9% r/r).
Bankowość elektroniczna	<ul style="list-style-type: none"> Liczba klientów z dostępem do serwisu bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wyniosła 6,4 mln i wzrosła o 2,4% r/r. Liczba aktywnych klientów bankowości elektronicznej, tzw. „digital customers” Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (korzystających w ostatnim miesiącu roku przynajmniej raz z bankowości internetowej lub mobilnej) wyniosła ponad 4,2 mln (+16,9% r/r), w tym aktywnych klientów mobilnych było niemal 3,0 mln (+10,4% r/r). Baza kart płatniczych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. obejmowała blisko 4,8 mln instrumentów debetowych (+3,5% r/r) oraz 0,9 mln kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (-7,1% r/r).

Wybrane wskaźniki

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	2023	2022 dane przekształcone
Koszty / dochody	29,5%	37,9%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	82,0%	78,0%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,39%	4,31%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,0%	20,7%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	76,2%	77,6%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,6%	5,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	55,4%	57,5%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,72%	0,59%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	20,3%	11,9%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	21,2%	12,1%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,8%	1,1%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,56%	19,74%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	17,18%	18,02%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	329,69	278,56
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	47,28	27,39

- 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 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/niepodzielonej części zysku 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, niepodzielną część zysku/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.