

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2024 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023*	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023*
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	3 387 338	3 092 291	783 906	657 864
II	Wynik z tytułu prowizji	728 555	662 395	168 604	140 920
III	Zysk przed opodatkowaniem	2 096 647	1 656 008	485 211	352 305
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	1 564 744	1 191 990	362 117	253 588
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(5 223 979)	(5 620 409)	(1 208 947)	(1 195 704)
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	32 830	24 819	7 598	5 280
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,31	11,66	3,54	2,48
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,31	11,66	3,54	2,48

<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	2 930 501	2 701 891	678 184	574 809
II	Wynik z tytułu prowizji	640 044	598 991	148 121	127 431
III	Zysk przed opodatkowaniem	1 923 700	1 503 411	445 188	319 841
IV	Zysk za okres	1 472 646	1 103 199	340 803	234 698
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(4 822 998)	(5 705 020)	(1 116 151)	(1 213 705)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	14,41	10,80	3,33	2,30
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	14,41	10,80	3,33	2,30

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	280 024 890	276 651 885	65 108 440	63 627 388
II	Zobowiązania wobec banków	4 216 870	4 156 453	980 462	955 946
III	Zobowiązania wobec klientów	210 308 153	209 277 356	48 898 638	48 131 867
IV	Zobowiązania razem	245 009 862	242 960 867	56 967 114	55 878 764
V	Kapitały razem	35 015 028	33 691 018	8 141 326	7 748 624
VI	Udziały niekontrolujące	1 958 929	1 928 373	455 470	443 508
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	342,65	329,69	79,67	75,83
IX	Współczynnik kapitałowy	17,81%	18,56%		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	44,63**	23,25	10,33**	5,13

<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	255 686 960	252 401 201	59 449 641	58 049 954
II	Zobowiązania wobec banków	2 885 644	2 668 293	670 940	613 683
III	Zobowiązania wobec klientów	196 580 275	195 365 937	45 706 776	44 932 368
IV	Zobowiązania razem	225 000 451	222 915 704	52 314 737	51 268 561
V	Kapitały razem	30 686 509	29 485 497	7 134 904	6 781 393
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	300,29	288,54	69,82	66,36
VIII	Współczynnik kapitałowy	20,14%	21,24%		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	44,63**	23,25	10,33**	5,13

\*szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

\*\*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 31.03.2024 r.: 1 EUR = 4,3009 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2023 r.: 1 EUR = 4,3480 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.03.2024 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 r.: 1 EUR = 4,3211 PLN; na 31.03.2023 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2023 r.: 1 EUR = 4,7005 PLN.

Na dzień 31.03.2024 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 064/A/NBP/2024 z dnia 29.03.2024 r.

# Podsumowanie działalności

Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
w I kwartale 2024 roku



# Spis treści

<b>I.</b>	<b>Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2024 r.</b>	<b>3</b>
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. ....	8
7.	Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku .....	9
8.	Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A. ....	10
<b>II.</b>	<b>Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2024 r.</b>	<b>11</b>
<b>III.</b>	<b>Rozwój działalności biznesowej w I kwartale 2024 r.</b>	<b>13</b>
1.	Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych .....	13
2.	Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A. ....	19
<b>IV.</b>	<b>Rozwój organizacji i infrastruktury</b>	<b>20</b>
1.	Zarządzanie zasobami ludzkimi .....	20
2.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A. ....	22
3.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A. ....	24
4.	Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej .....	24
<b>V.</b>	<b>Sytuacja finansowa po I kwartale 2024 r.</b>	<b>26</b>
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	26
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	36
3.	Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ....	41
4.	Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału .....	42
<b>VI.</b>	<b>Zarządzanie ryzykiem</b>	<b>43</b>
1.	Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I kwartale 2024 r. ....	43
2.	Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości .....	44
<b>VII.</b>	<b>Pozostałe informacje</b>	<b>45</b>

# I. Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2024 r.

## 1. Najważniejsze osiągnięcia

### EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- ▶ Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 31 marca 2024 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 17,81% (21,04% na 31 marca 2023 r.).
- ▶ Wyższa rentowność kapitału własnego (ROE) w stosunku rocznym (20,1% wobec 13,2% na 31 marca 2023 r. w ujęciu porównywalnym).
- ▶ Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 77,3%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- ▶ Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- ▶ Wysoka efektywność kosztowa ze wskaźnikiem koszty/dochody na poziomie 32,6% (33,5% w I kwartale 2023 r.). Poprawa r/r w oparciu o dynamikę dochodów.
- ▶ Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- ▶ Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

### WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- ▶ Wzrost bazy aktywów ogółem o 8,8% r/r do 280,0 mld zł.
- ▶ Wzrost depozytów od klientów o 6,7% r/r do 210,3 mld zł przy dynamicznie rosnącej bazie depozytów terminowych (+16,3% r/r) i wyższych saldach na rachunkach bieżących (+2,2% r/r).
- ▶ Wzrost należności brutto od klientów o 4,9% r/r do 168,4 mld zł, w tym kredytów od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+2,4% r/r) oraz należności leasingowych (+13,0% r/r).
- ▶ Poprawa jakości portfela należności kredytowych ze wskaźnikiem NPL na poziomie 4,6% (4,8% na 31 marca 2023 r.).
- ▶ Utrzymanie stabilnego poziomu zannualizowanej marży odsetkowej netto (5,38% za trzy miesiące 2024 r. wobec 5,40% za trzy miesiące 2023 r.) przy wsparciu wolumenów biznesowych.
- ▶ Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji (+10,0% r/r) dzięki wyższym dochodom z rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowego i bancassurance oraz z podstawowej działalności bankowej.
- ▶ Wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną w skali roku (+26,6% r/r) oraz jej udziału w zdalnej sprzedaży kredytów.

### KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- ▶ 7,4 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,6 mln lojalnych klientów.
- ▶ Wzrost liczby rachunków klientów o 5,1% r/r do 6,7 mln, w tym 3,7 mln otwartych Kont Santander.
- ▶ 4,3 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 3,1 mln klientów bankowości mobilnej.
- ▶ Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- ▶ Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników.
- ▶ Realizacja działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.
- ▶ Dalsze rozszerzanie funkcjonalności kanałów zdalnych, m.in. doskonalenie nowej aplikacji Santander mobile oraz iBiznes24.

### NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

- ▶ Zwycięstwo Santander Bank Polska S.A. w kategorii głównej rankingu zleconego przez Bankier.pl i „Puls Biznesu” i otrzymanie tytułu „Złoty Bank” za najlepszą wielokanatową jakość obsługi. Zajęcie 2. miejsca w kategorii kredyt gotówkowy oraz social media oraz 3. miejsca w wybranych kategoriach produktowych.
- ▶ Nagrodzenie Bankowości Prywatnej Santander Bank Polska S.A. po raz czwarty z rzędu przez miesięcznik „Euromoney” za najlepszą międzynarodową bankowość prywatną, jakość i kompleksowość obsługi inwestycji oraz wspieranie młodych klientów.
- ▶ Bank po raz trzeci został laureatem konkursu „Etyczna Firma” organizowanego przez „Puls Biznesu”.
- ▶ Otrzymanie nagrody „Byki i Niedźwiedzie” od Redakcji Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet” za znaczące osiągnięcia na rynku kapitałowym (m.in. za największy wpływ na rynki i zmianę rzeczywistości na lepsze) oraz wyróżnienia w kategorii „Spółka Roku Indeksu WIG 20” za rekordowe zyski, umocnienie aktywów, zwiększoną sprzedaż i liczbę klientów.
- ▶ Wyróżnienie Santander Bank Polska S.A. w 7 kategoriach w Rankingu Instytucji Roku. Zwycięstwo w kategoriach: najlepszy bank dla firm, najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, najlepsza obsługa w placówkach, najlepsza bankowość osobista. Zajęcie niższych miejsc w kategoriach: bankowość internetowa, prywatna i proces otwarcia konta w oddziale. Indywidualne wyróżnienia otrzymały oddziały, które w dwóch pomiarach uzyskały minimum 80% punktów (34 placówki Santander Bank Polska S.A.).

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

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana r/r (2024 / 2023)
Dochody ogółem	mln zł	4 151,7	3 730,5	11,3%
Koszty ogółem	mln zł	(1 353,0)	(1 250,9)	8,2%
Odписы netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	mln zł	(231,9)	(232,6)	-0,3%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	2 096,6	1 656,0	26,6%
Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	mln zł	1 564,7	1 192,0	31,3%
Wybrane wielkości bilansowe		31.03.2024	31.03.2023	Zmiana r/r (2024 / 2023)
Aktywa ogółem	mln zł	280 024,9	257 290,1	8,8%
Kapitały razem	mln zł	35 015,0	30 618,4	14,4%
Należności netto od klientów	mln zł	162 653,2	154 743,6	5,1%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	210 308,2	197 172,2	6,7%
Wybrane wielkości pozabilansowe		31.03.2024	31.03.2023	Zmiana r/r (2024 / 2023)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych <sup>1)</sup>	mld zł	21,1	13,7	54,0%
Wybrane wskaźniki <sup>2)</sup>		31.03.2024	31.03.2023	Zmiana r/r (2024 / 2023)
Koszty/dochody	%	32,6%	33,5%	-0,9 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	17,81%	21,04%	-3,23 p.p.
ROE	%	20,1%	13,2%	6,9 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,6%	4,8%	-0,2 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,70%	0,64%	0,06 p.p.
Kredyty/depozyty	%	77,3%	78,5%	-1,2 p.p.
Wybrane dane niefinansowe		31.03.2024	31.03.2023	Zmiana r/r (2024 / 2023)
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>3)</sup>	mln	6,4	6,4	0,0
Aktywni klienci cyfrowi <sup>4)</sup>	mln	4,3	4,1	0,2
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	3,1	2,9	0,2
Karty płatnicze debetowe	mln	4,8	4,7	0,1
Karty płatnicze kredytowe	mln	0,9	0,9	0,0
Baza klientów	mln	7,4	7,5	-0,1
Sieć oddziałów	lokalizacje	353	382	-29
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	17	17	0
Placówki partnerskie	lokalizacje	431	427	4
Zatrudnienie	etaty	11 344	11 311	33

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 po I kwartale 2024 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. 2024 r.

Wzrost gospodarczy	▶ Poprawa aktywności gospodarczej, zwłaszcza w zakresie konsumpcji. Utrzymująca się słaba koniunktura w Europie negatywnie rzutująca na polski eksport.
Rynek pracy	▶ Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie. Dalszy dwucyfrowy wzrost płac. Wyraźny realny wzrost dochodów gospodarstw domowych z pracy oraz świadczeń rodzinnych i emerytalno-rentowych.
Inflacja	▶ Dalszy szybszy od oczekiwań spadek inflacji: mocniejszy w zakresie towarów i wolniejszy w cenach usług.
Polityka monetarna	▶ Przesunięcie stanowiska RPP w stronę długotrwałego utrzymywania stóp procentowych bez zmian - oddalanie się perspektywy dalszego luzowania polityki pieniężnej przez członków RPP pomimo kontynuacji spadku inflacji, zmuszające rynek do rewizji poglądów na skalę i moment dalszych obniżek stóp procentowych.
Polityka fiskalna	▶ Relatywnie duże przyrosty deficytu budżetowego w pierwszych miesiącach 2024 r. przy nietypowo wysokich subwencjach dla samorządów. Poprawa dochodów w relacji do PKB mimo niskiej inflacji i dużych zwrotów PIT. ▶ Realizacja deficytu sektora finansów publicznych w 2023 r. to 5,1% PKB. Również budżet na 2024 r. zakłada realizację deficytu na poziomie 5,1% i wyraźny przyrost długu publicznego w 2024 r. W ocenie Banku wynik sektora rządowego i samorządowego może być bliższy 5,5% PKB.
Rynek kredytowy	▶ Bezpieczny Kredyt 2% zaktywizował gospodarstwa domowe i doprowadził do rekordowej nowej sprzedaży kredytów hipotecznych, co z uwagi na długie procesowanie umów przeniosło się też na pierwsze miesiące 2024 r. Nadal stopniowo odżywał kredyt konsumpcyjny, a kredyt przedsiębiorstw był w stagnacji.
Rynki finansowe	▶ Duża zmienność na rynkach długu w związku z przesuwaniem się oczekiwań dot. perspektyw inflacji i polityki pieniężnej na świecie, zwłaszcza oddalaniem się obniżek stóp w USA w większym stopniu niż w strefie euro. zaniepokojenie rynków rosnącą rentownością obligacji USA, czynnik geopolityczny okresowo wywołujący fale „odrotu od ryzyka” na globalnych rynkach, powrót zainteresowania inwestorów polskim długiem pomimo rekordowych potrzeb pożyczkowych w tym roku. ▶ Dalsze umocnienie złotego, również na tle innych walut wschodzących na bazie jastrzębiej RPP. Odblokowanie i perspektywy napływu środków unijnych i dobrych danych z gospodarki. Jednocześnie skłonność złotego do szybkiej deprecjacji w okresach intensywnego umocnienia dolara.

### 4. Wydarzenia korporacyjne

#### Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I kw. 2024 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie	▶ W dniu 11 stycznia 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (NWZ) Santander Bank Polska S.A., które zmieniło uchwałę ZWZ z dnia 19 kwietnia 2023 r. upoważniającą Zarząd Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII. Zmiana polegała na wyznaczeniu nowej maksymalnej wartości dopuszczalnego przedziału cenowego nabywanych akcji własnych. NWZ zmodyfikowało także Statut Banku i zaprezentowało zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej.
Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu	▶ W dniu 25 stycznia 2024 r. do Krajowego Rejestru Sądowego wpisane zostały zmiany Statutu Santander Bank Polska S.A. przyjęte przez NWZ z dnia 11 stycznia 2024 r.
Odkup akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII	▶ W dniu 16 lutego 2024 r. Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą nabywania akcji własnych w celu wypłaty uczestnikom Programu Motywacyjnego VII nagród za 2023 r. oraz nagród odroczonej za 2022 r. przeznaczonych do wypłaty w 2024 r. (Odkup 2023). ▶ Na Odkup 2023 r. przeznaczona została kwota nie wyższa niż 72 357 tys. zł. Maksymalną liczbę nabytych akcji własnych ustalono na poziomie 271 tys., co stanowi nie więcej niż ok. 0,27% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów na WZ. Przewidziano następujące terminy Odkupu 2023: a) od 19 lutego 2024 r. do 29 marca 2024 r., b) od 2 maja 2024 r. do 21 czerwca 2024 r. ▶ Transakcje odkupu zawierane są na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie. Cena akcji własnych w ramach Odkupu 2023 nie może być niższa niż 50 zł i wyższa niż 1 000 zł. Bank może nabyć nie więcej niż 25% średniej dziennej wielkości obrotu akcji odnotowanej w okresie 20 dni sesyjnych poprzedzających dzień nabycia. Środki na nabycie akcji pochodzą z kapitału rezerwowego. ▶ Zarząd może w dowolnym czasie odstąpić od Odkupu 2023 lub zakończyć go wcześniej w przypadku wcześniejszego odkupienia maksymalnej liczby akcji lub wyczerpania maksymalnej kwoty przeznaczonej na Odkup. ▶ W celu wykonania zobowiązań wobec uczestników Programu Motywacyjnego VII (przeprowadzenia wypłaty nagród przysługujących w 2024 r.) w dniach od 19 lutego 2024 r. do 13 marca 2024 r. Bank nabył akcje własne w liczbie 134 690 sztuk, dających łącznie 0,132% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r. z dniem 13 marca 2024 r. Zarząd Banku zakończył program odkupu. ▶ Do dnia 14 marca 2024 r. wydano dyspozycję przekazania 134 690 akcji własnych na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. ▶ Powyższe działania realizowane były w ramach zezwolenia KNF na odkup 2 331 tys. akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r. w ramach realizacji zobowiązań wobec pracowników Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII.

**Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I kw. 2024 r. (cd.)**

<p><b>Zmiana wartości programu emisji obligacji i wcześniejszy wykup obligacji serii 1/2023</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W dniu 19 lutego 2024 r. Zarząd Banku podjął uchwałę zmieniającą wartość programu emisji obligacji z 5 mld zł na 10 mld wg wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji. Pozostałe warunki emisji pozostały bez zmian.</li> <li>▶ Bank podjął także decyzję o realizacji opcji wcześniejszego wykupu obligacji nieuprzywilejowanych serii 1/2023 zgodnie z warunkami emisji obligacji. Wcześniejszy wykup nastąpił w dniu płatności odsetek, tj. 31 marca 2024 r. i objął wszystkie wyemitowane obligacje w liczbie 3 800 sztuk o łącznej wartości nominalnej 1,9 mld zł.</li> <li>▶ Kwotę wykupu (nominał i kwotę odsetek do dnia wcześniejszego wykupu) otrzymali posiadacze obligacji na dzień 22 marca 2024 r., tj. na dzień ustalenia prawa do odsetek.</li> <li>▶ Wcześniejszy wykup obligacji został przeprowadzony za pośrednictwem i zgodnie z regulacjami KDPW.</li> </ul>
<p><b>Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego ws. spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2023</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W dniu 21 lutego 2024 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. otrzymał indywidualne zalecenie KNF mające na celu ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ niewypłacenie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 r. zaliczony już do funduszy własnych,</li> <li>▷ niepodjęcie, 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> <li>▶ Powyższe zalecenia uwzględniały następujące czynniki:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank - w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej - spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 50% dywidendy z zysku wypracowanego w 2023 r.</li> <li>▷ Z uwagi na dobrą jakość portfela kredytowego Banku, mierzoną udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego (z uwzględnieniem instrumentów dłużnych), stopa możliwej wypłaty dywidendy została podwyższona do 75%.</li> <li>▷ Udział walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych Banku nie przekraczał 5% portfela należności od sektora niefinansowego.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Rezygnacja Wiceprezesa Zarządu Santander Bank Polska S.A.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W dniu 27 lutego 2024 r. p. Arkadiusz Przybył złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Santander Bank Polska S.A. (skuteczną od dnia 1 kwietnia 2024 r.) w związku z planami objęcia nowej roli w ramach globalnej Grupy Banco Santander S.A.</li> </ul>
<p><b>Emisja obligacji nieuprzywilejowanych ("senior non-preferred")</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W dniu 7 marca 2024 r. Zarząd Banku podjął decyzję o emisji obligacji nieuprzywilejowanych ("senior non-preferred") serii 1/2024 w ramach programu emisji obligacji i ustalił warunki emisji.</li> <li>▶ W dniu 2 kwietnia 2024 r. rozliczono emisję ww. obligacji serii 1/2024 wyemitowanych przez Bank na łączną kwotę 1,9 mld zł wg wartości nominalnej. Obligacje zostały objęte na następujących warunkach określonych w raporcie bieżącym nr 15/2024 z dnia 7 marca 2024 r.</li> <li>▶ Wartość nominalna jednej obligacji wynosi 500 tys. zł. Oprocentowane papierów ma stawkę zmienną bazującą na WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych powiększony o marżę w wysokości 1,50% w skali roku. Termin wykupu ustalono na 2 kwietnia 2027 r. z zastrzeżeniem prawa Banku do wcześniejszego wykupu. Obligacje stanowią zobowiązanie mogące zostać zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.</li> <li>▶ Bank będzie się ubiegał o wprowadzenie obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.</li> </ul>
<p><b>Rekomendacja Zarządu ws. podziału zysku za 2023 r. i kapitału dywidendowego</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W dniu 21 marca 2024 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2023 r. oraz kapitału dywidendowego, która otrzymała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.</li> <li>▶ Zaproponowano następujący podział zysk osiągniętego w 2023 r. w kwocie 4 672 978 361,27 zł:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ 3 504 071 577,06 zł przeznaczono na dywidendę dla akcjonariuszy,</li> <li>▷ 87 042 000,00 zł przeznaczono na kapitał rezerwowi,</li> <li>▷ 1 081 864 784,21 zł pozostawiono jako kwotę niepodzielną.</li> </ul> </li> <li>▶ Ponadto zarekomendowano, aby kwotę 1 056 637 506,76 zł pochodzącą z kapitału dywidendowego przeznaczyć na dywidendę.</li> <li>▶ Zgodnie z rekomendacją kwota dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2023 r. oraz z kapitału dywidendowego wyniesie 4 560 709 083,82 zł. W podziale dywidendy uczestniczyć będzie 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota dywidendy na 1 akcję wyniesie 44,63 zł.</li> <li>▶ Dniem ustalenia prawa do dywidendy będzie 16 maja 2024 r. Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 23 maja 2024 r.</li> </ul>
<p><b>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zarząd Santander Bank Polska S.A. zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) na dzień 18 kwietnia 2024 r. Oprócz standardowych punktów porządku obrad ZWZ powołało Radę Nadzorczą (RN) na nową kadencję i ustaliło dla niej wynagrodzenie. Utworzyło kapitał rezerwowi z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII i poinformowało o dotychczasowej realizacji programu. Ponadto uchwalilo zmianę do Statutu Banku o charakterze precyzującym dotychczasowe zapisy.</li> <li>▶ ZWZ dokonano podziału zysku i uchwalilo dywidendę zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku z dnia 21 marca 2024 r.</li> </ul>
<p><b>Skład Rady Nadzorczej na nową kadencję</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Do dotychczasowego składu RN dołączyła p. Kamila Marchewka-Bartkowiak i p. Tomasz Sójka, a jej szeregi opuścili p. David Hexter i p. Marynika Woroszylska-Sapieha. Przewodniczącym Rady pozostat p. Antonio Escámez Torres.</li> </ul>



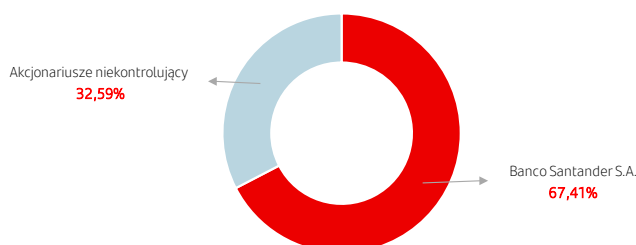
## 5. Struktura własnościowa kapitału zakładowego

> Znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 31 marca 2024 r. i 31 grudnia 2023 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	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
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 Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.03.2024 r.



Na dzień 31 marca 2024 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 2024 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2024 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII (wypłata w 2024 r. nagród za 2023 r. i nagród odroczonej za 2022 r.) Zarząd Santander Bank Polska S.A. – działając na podstawie upoważnienia udzielonego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 19 kwietnia 2023 r. – w okresie od 19 lutego do 13 marca 2024 r. dokonał odkupu 134 690 akcji własnych, dających udział w wysokości 0,132% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., z dniem 13 marca 2024 r. program odkupu akcji własnych Banku został zakończony. Jednocześnie 14 marca 2024 r. wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Więcej informacji nt. zasad odkupu akcji własnych Banku w ramach Programu Motywacyjnego VII zaprezentowano powyżej w części „Wydarzenia korporacyjne”.

### Akcjonariusz kontrolujący

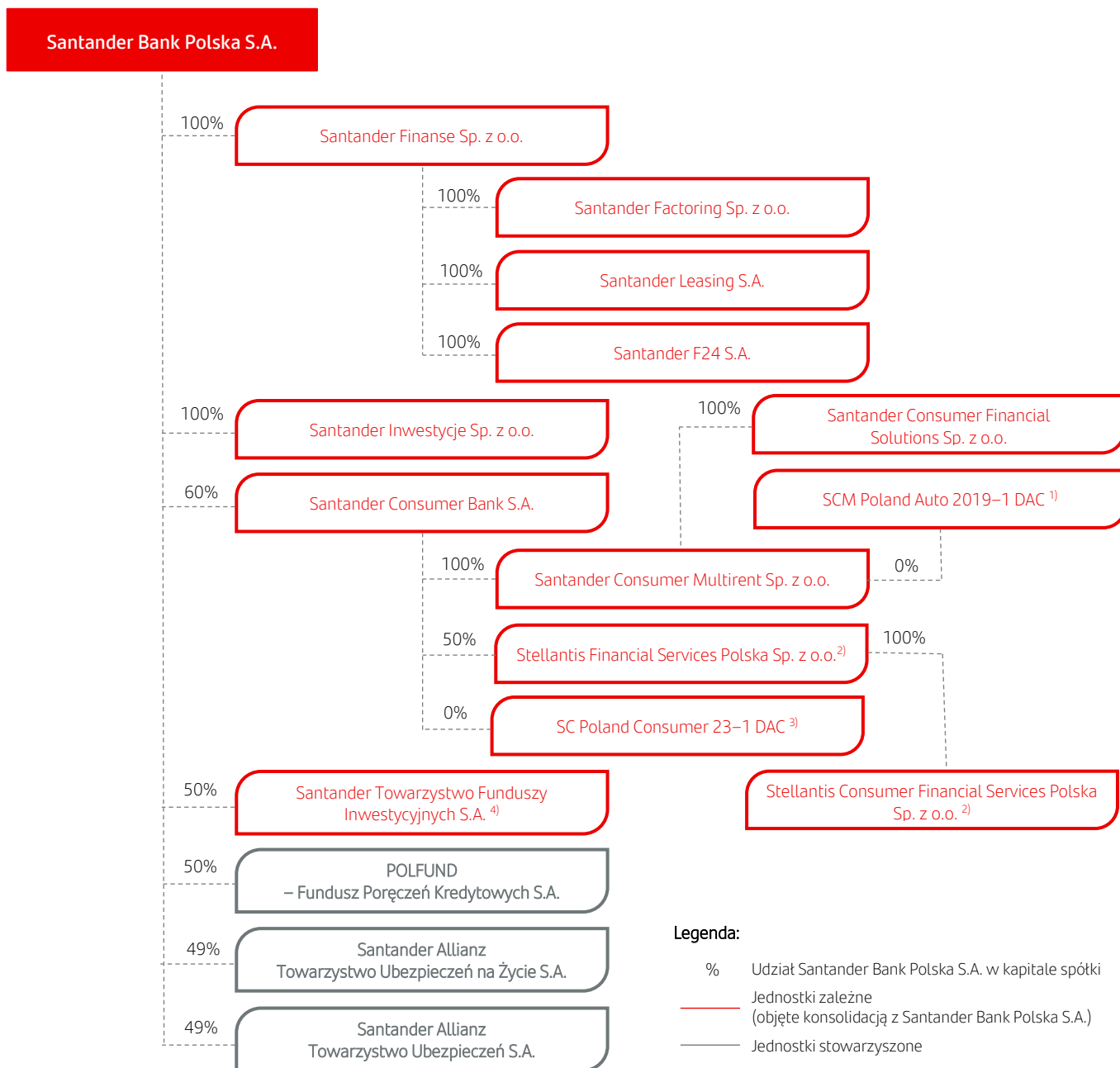
Santander Bank Polska S.A. wchodzi w skład Grupy Santander, której przewodzi Banco Santander S.A. jako podmiot dominujący.

Banco Santander S.A. z siedzibą rejestrową w Santander i centralą operacyjną w Madrycie legitymuje się ponad 165-letnią tradycją i jest jednym z największych na świecie banków komercyjnych. Bank zajmuje się głównie bankowością detaliczną, wykazując też znaczną aktywność na rynku bankowości prywatnej, biznesowej i korporacyjnej, zarządzania aktywami i ubezpieczeń.

Działalność Banco Santander S.A. cechuje szeroka dywersyfikacja geograficzna, jednak najmocniej koncentruje się na 10 kluczowych rynkach, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących, do których należą Hiszpania, Polska, Portugalia, Republika Federalna Niemiec, Zjednoczone Królestwo, Brazylia, Argentyna, Meksyk, Chile i Stany Zjednoczone. Przyjmując kryterium geograficzne jako wiodące, Grupa wyróżnia cztery podstawowe segmenty operacyjne: Europa, Ameryka Północna, Ameryka Południowa i Otwarta Platforma Santander.

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

> Struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polski S.A. na dzień 31 marca 2024 r.



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) W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services 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.

3) 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.

4) 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

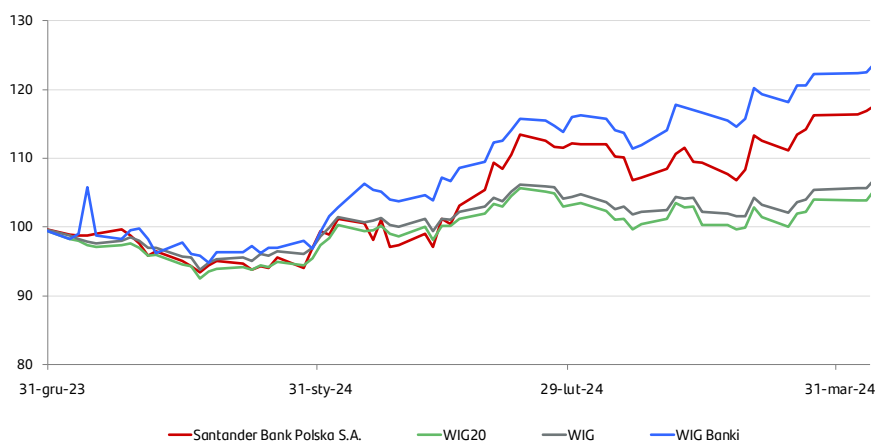
I kwartał 2024 r. przyniósł kolejne rekordy akcjom Santander Bank Polska S.A. Bardzo udany początek roku dla kapitalizacji rynkowej Banku to pokłosie utrzymującej się od wielu miesięcy hossy w sektorze bankowym. Spektakularne wyniki branży i oczekiwane dywidendy windowały wyceny spółek z tego sektora, czego efektem jest wzrost indeksu WIG-Banki o 22,3% w ciągu trzech pierwszych miesięcy br. Dla porównania barometr szerokiego rynku WIG zyskał zaledwie 5,5%. Jeszcze stabiliej zachowywał się skupiający blue chipy WIG20, którego wartość zwiększyła się w tym samym czasie o 4,0%. Cena akcji Santander Bank Polska S.A. wzrosła o 16,3%, notując swoje historyczne maksima w dniu 28 marca przy cenie intraday 571,50 zł. Na początku 2024 r. korzystny klimat dla sektora kreowała RPP, która utrzymywała stabilny kurs w polityce pieniężnej, pozostawiając stopy procentowe na relatywnie wysokim poziomie. Mimo słabszej koniunktury w gospodarce, wciąż korzystnie prezentowała się sytuacja na rynku pracy. Niskie bezrobocie pozytywnie wpływało na akcję kredytową, podtrzymując jednocześnie obsługę wcześniejszych zobowiązań. Korzystnie oddziaływała też utrzymująca się relatywna siła złotego, ograniczająca ryzyka kursowe kredytów walutowych.

21 marca 2024 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. zarekomendował wypłatę dywidendy na poziomie 44,63 zł na akcję.

W ciągu I kwartału 2024 r. kurs zamknięcia akcji Banku zwiększył się z 489,80 zł do 569,50 zł, tj. o 16,3%. W analizowanym okresie najniższy kurs zamknięcia wystąpił 17 stycznia 2024 r. i wyniósł 457,60 zł, a najwyższy odnotowano 28 marca 2024 r. na poziomie 569,50 zł.

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	31.03.2024	31.12.2023
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	569,50	489,80
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	+16,3%	+88,8%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	569,50	496,20
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	28.03.2023	27.12.2023
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	457,60	256,0
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	17.01.2024	2.01.2023
Kapitalizacja na koniec okresu	mln zł	58 196,81	50 052,33
Średni wolumen obrotów na sesję	szt.	75 349	70 208

Notowania akcji Santander Bank Polska S.A. na tle indeksów w 2024 r.  
Kurs Santander Bank Polska S.A., WIG, WIG 20 i WIG Banki z dnia 31.12.2023=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 2024 roku”.

### Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi	Ratingi
	zmiana/potwierdzenie 14.09.2022 i 6.09.2023 <sup>1)</sup>	zmiana/potwierdzenie 5.08.2022
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb	bbb+ umieszczenie ratingu na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym
Rating wsparcia	-	2
Rating wsparcia akcjonariusza	bbb+	-
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	BBB+	BBB+
Długoterminowy rating senioralnego długu nieuprzywilejowanego	BBB	-
Krótkoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.03.2024 r.

### Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Potwierdzenie ratingów	Podwyższenie ratingów
	z dnia 20.12.2022 <sup>1)</sup>	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 31.03.2024 r.

## II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2024 r.

### Wzrost gospodarczy

Polska gospodarka zaczęła wykazywać oznaki stopniowego ożywienia w 2023 r., osiągając wzrost PKB o 0,5% r/r w III kwartale i 1,0% r/r w IV kwartale. W I kwartale 2024 r. najprawdopodobniej odbicie było kontynuowane, a wzrost PKB przyspieszył wg naszych szacunków do około 2% r/r (dane zostaną opublikowane w maju). W pierwszych miesiącach roku odczyty sprzedaży detalicznej były znacznie lepsze od oczekiwań, wpisując się w nasz bazowy scenariusz ożywienia gospodarczego opartego na konsumpcji w 2024 r. Produkcja przemysłowa również zdołała przebić oczekiwania, mimo że opóźniająca się nadejście ożywienia w europejskiej gospodarce nie daje dużego potencjału wzrostowego dla polskiego przemysłu. Z drugiej strony, dane o produkcji budowlanej rozczarowały, co może być związane z pogodą i finalizacją wielu projektów w grudniu wraz z końcem perspektywy finansowej UE. Większość wskaźników nastrojów biznesowych i konsumenckich nadal rosta w I kwartale. Wzrost gospodarczy powinien w naszej ocenie przyspieszyć w okolice 3% w kolejnych kwartałach dzięki rosnącej aktywności konsumentów, przyzwoitemu wzrostowi inwestycji, nowemu cyklowi zapasów i ujemnemu eksportowi netto.

### Rynek pracy

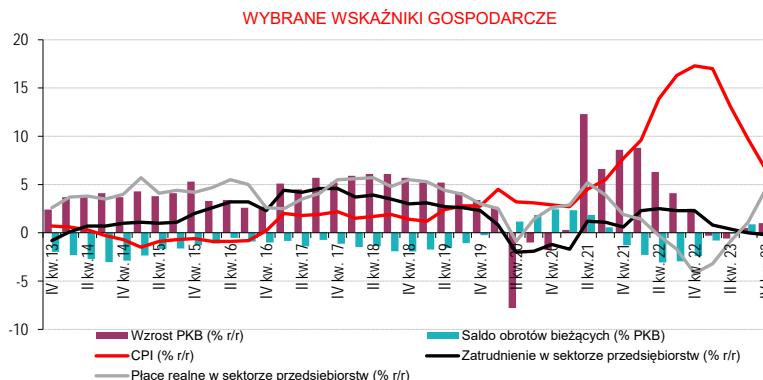
Polska gospodarka weszła w nowy cykl koniunkturalny z napiętą sytuacją na rynku pracy. W I kwartale 2024 r. stopa bezrobocia utrzymywała się nadal blisko rekordowo niskiego poziomu (około 3% według BAEL), a zatrudnienie było niemal stabilne, niedaleko od rekordowo wysokich poziomów. Redukcje zatrudnienia obserwowane w niektórych sektorach zmagających się ze zmniejszoną aktywnością, takich jak przemysł, szły w parze ze wzrostem zatrudnienia w sektorze usług i sektorze publicznym. W sektorze przedsiębiorstw roczny wzrost płac utrzymał się na dwucyfrowym poziomie i w lutym wyniósł 12,9% r/r. W ujęciu realnym płace wzrosły o 9,8% r/r, najmocniej od lat 90-tych. Postępujące ożywienie gospodarcze w warunkach ograniczeń po stronie podaży pracy może skutkować dalszą presją płacową i ograniczonym wzrostem zatrudnienia.

### Inflacja

W I kwartale 2024 r. inflacja CPI nadal spadała, do 2,0% r/r w marcu z 6,2% r/r w grudniu. Ruch w dół był nadal powodowany efektem bazy statystycznej, ale także spadkiem światowych cen żywności i innych surowców oraz ujemną inflacją PPI. Zmiany cen żywności w Polsce były w miesiącach I kwartału znacznie poniżej zwykłego sezonowego wzorca w tym okresie, zapewne w związku z intensywną konkurencją cenową między głównymi sieciami detalicznymi. Inflacja bazowa, tj. CPI z wyłączeniem cen żywności, paliw i energii, spadła z 6,9% r/r w grudniu do 4,6% r/r w marcu. Zachowanie inflacji CPI w pozostałej części roku będzie w dużej mierze zależec od działań rządu mających na celu zastąpienie obecnie obowiązującej "tarczy antyinflacyjnej". Wstępne informacje nt. rządowych planów sugerują wzrost kosztów energii dla gospodarstw domowych w II półroczu o 20-30%, co podniesie dynamikę CPI o ok. 1 pkt. proc. Ogólnie rzecz biorąc, marcowy odczyt będzie prawdopodobnie punktem zwrotnym dla inflacji, biorąc pod uwagę przywrócenie 5-procentowego podatku VAT na żywność, ożywienie popytu konsumpcyjnego i napiętą sytuację na rynku pracy.

### Polityka pieniężna

W I kwartale 2024 r. nie doszło do zmian stóp procentowych, główna stopa NBP pozostała na poziomie 5,75%. Choć inflacja nadal zaskakiwała w dół, w Radzie Polityki Pieniężnej narodziła niechęć do dostosowania stóp procentowych w całym 2024 r. Takie stanowisko uzasadniane było wysoką niepewnością regulacyjną i fiskalną. Marcowa projekcja inflacji NBP została przygotowana w dwóch wersjach: z pełnym utrzymaniem i pełnym wygaszeniem rządowych tarcz antyinflacyjnych i obie pokazały, że przy pozostawieniu stóp procentowych na obecnym poziomie inflacja powinna być bardzo blisko celu od połowy 2026 r. Członkowie RPP sugerowali, że dyskusja na temat obniżek stóp może odbyć się dopiero w 2025 r., a w pewnych warunkach być może pod koniec 2024 r.



Źródło: GUS, NBP, Santander

## Rynek kredytowy i depozytowy

Stan ożywienia na rynku kredytowym utrzymał się w I kwartale. Stało za tym m.in. finalizowanie umów z programu „Bezpieczny Kredyt 2%”, co w połączeniu z solidnym popytem na kredyt hipoteczny osób niezainteresowanych programem dało kolejne rekordowe miesięczne poziomy sprzedaży w tym segmencie rynku. Portfel kredytów mieszkaniowych nieznacznie zmalał w ujęciu r/r (o 1,2% w lutym) za sprawą redukcji jego walutowej części i mocnego złotego. Za to portfel złotych kredytów mieszkaniowych urosł o 5,4% w skali roku. Portfel kredytów konsumpcyjnych zaczął rosnąć w ujęciu r/r od lipca ub.r. a w lutym br. osiągnął już dynamikę 4,0% r/r. łączna wartość kredytów udzielonych przedsiębiorstwom nadal malała w ujęciu r/r na początku 2024 r. (w lutym spadek wyniósł 2,7%), tak jak przez drugą połowę ub.r.

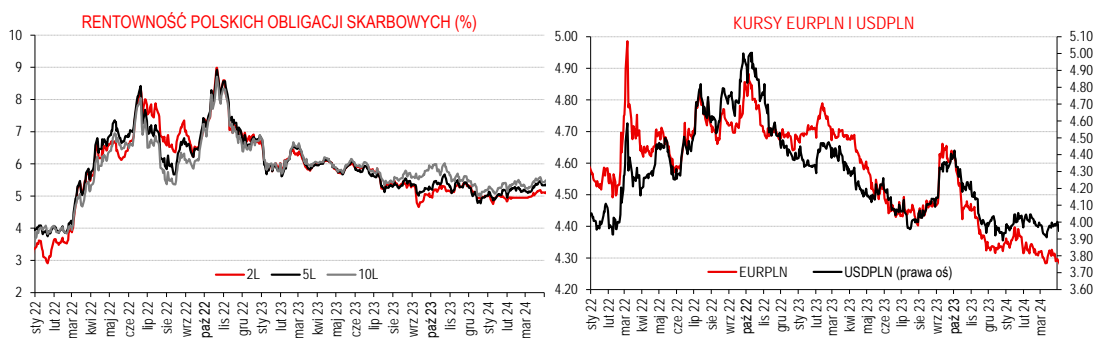
Wzrost depozytów utrzymuje się od roku w przedziale 8-10% r/r, przy czym pierwsze miesiące 2024 r. były pod tym względem nieco słabsze niż końcówka 2023 r. W styczniu i lutym depozyty gospodarstw domowych rosły szybciej (o ok. 11% r/r) niż firmowe (o ok. 5% r/r). Tempo wzrostu depozytów terminowych spadło poniżej 10% r/r po raz pierwszy od dwóch lat, a bieżących wzrosło powyżej 7% r/r.

## Sytuacja na rynkach finansowych

Początek roku stał pod znakiem stopniowej redukcji oczekiwań na tagodzenie polityki pieniężnej ze strony głównych banków centralnych. Rynek zmniejszył skalę wycenianych obniżek (po 25 pb) w tym roku ze strony Fed i EBC z ok. 5-7 na koniec ubiegłego roku do ok. 1-2 dla USA i ok. 2-3 dla strefy euro. Istotnie rosły długoterminowe stawki FRA, a krzywa swap uległa wyptaszczeniu przy większym wzroście stawek krótkoterminowych. Takie zachowanie rynku to pokłosie lepszych od oczekiwań danych z głównych gospodarek oraz wyhamowania spadkowego trendu inflacji oraz zmiany retoryki przedstawicieli głównych banków centralnych. Szef Fed sygnalizował, że powrót inflacji do celu banku centralnego na poziomie 2% zajmie prawdopodobnie więcej czasu, niż oczekiwano. Wobec tego, że skala zmiany oczekiwań co do przebiegu stóp procentowych była większa dla USA niż dla strefy euro, doszło do umocnienia dolara wobec euro do ok. 1,066 z ponad 1,10 na koniec 2023 r. Spadkowi kursu EURUSD sprzyjał także wzrost napięcia geopolitycznego na Bliskim Wschodzie.

Na krajowym rynku finansowym złoty zachowywał się względnie stabilnie. Kurs EURPLN oscylował w przedziale 4,27-4,40, przejściowo obniżając się do 4,25 na początku kwietnia. Złoty zachowywał się względnie stabilnie do euro mimo stopniowego osłabiania się euro do dolara. Sprzyjało temu odblokowanie środków unijnych dla Polski, względnie jastrzębi ton NBP z perspektywą późniejszego rozpoczęcia obniżek stóp procentowych niż w strefie euro i wzrost realnych stóp procentowych wraz ze spadkiem inflacji. Mocniejszy spadek kursu EURUSD wraz ze wzrostem napięć geopolitycznych przyniósł korektę EURPLN do ok. 4,33 na początku kwietnia. Kurs USDPLN wzrósł w I kwartale do ok. 4,00 z ok. 3,93 na koniec 2023 r.

Na krajowym rynku stopy procentowej podobnie jak na rynkach bazowych oczekiwania na obniżki stóp procentowych stopniowo się zmniejszały. Stopy FRA obejmujące odleglesze okresy czasu rosły nawet o 100 pb, stawki IRS o ok. 40-100 pb. Rentowności obligacji rosły w mniejszym stopniu, o ok. 30-45 pb. Taka sytuacja oznaczała spadek spreadów kredytowych mimo dużych emisji długu Skarbu Państwa wobec sporych zakupów obligacji ze strony krajowego sektora bankowego oraz funduszy inwestycyjnych. Stawka WIBOR 3M pozostała na koniec marca na poziomie 5,68% podobnie jak na koniec 2023 r. Rentowność 2-letnich obligacji wzrosła do 5,33% z 5,06%, a rentowność 10-letnich obligacji wzrosła do 5,74% z 5,25%.



Źródło: Bloomberg, Santander

## III. Rozwój działalności biznesowej w I kwartale 2024 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 2024 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W ramach oferty kredytu gotówkowego i kredytu na konsolidację od 20 stycznia 2024 r. klientom Santander Bank Polska S.A. umożliwiono wybór typu oprocentowania w Santander internet i aplikacji Santander mobile (zmiennie lub okresowo stałe).</li> <li>▶ Odpowiadając na potrzeby klientów, systematycznie rozwijano procesy cyfrowe.</li> <li>▶ Kontynuowano ofertę kredytu gotówkowego on-line w oparciu o prowizję 0%.</li> <li>▶ Dostosowano politykę cenową do aktualnej sytuacji makroekonomicznej.</li> <li>▶ Prowadzono prace analityczne związane ze zmianami regulacyjnymi m.in.: z planowaną zmianą związaną z Bazą Zastrzeżonego Numeru PESEL, Rekomendacją U, dostosowaniem procesów do 800+.</li> <li>▶ Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2024 r. osiągnęła wartość 2,5 mld zł, tj. o 8,3% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 70,5% wobec 62,6% w I kwartale 2023 r. Na 31 marca 2024 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniósł 17,0 mld zł i był wyższy o 9,7% r/r.</li> </ul>
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. kontynuowano kampanię wśród klientów posiadających kredyt hipoteczny z oprocentowaniem zmiennym mającą na celu zawieranie aneksów na oprocentowanie okresowo stałe. Kontynuowano też kampanię przewalutowania kredytu CHF na PLN na preferencyjnych warunkach.</li> <li>▶ W okresie sprawozdawczym zmodyfikowano ofertę cenową kredytów hipotecznych. Obniżono stawki oprocentowania stałego na 5 lat dla LTV do 50%, a także marże dla kredytów z oprocentowaniem zmiennym. Stawki oprocentowania stałego na 5 lat dostosowano do kwotowań IRS 5Y.</li> <li>▶ Nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły w I kwartale 2024 r. wartość 4,4 mld zł (w tym w ramach Bezpiecznego kredytu 2% 3,3 mld zł), co oznacza wzrost sprzedaży o 52,4% w porównaniu z ostatnim kwartałem 2023 r. oraz wzrost w stosunku rocznym o 460,6%. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się o 4,9% r/r do 53,3 mld zł na dzień 31 marca 2024 r., w tym część w złotych zwiększyła się o 10,2% r/r i osiągnęła wartość 51,0 mld zł.</li> <li>▶ Bank zajmuje III miejsce na rynku kredytów hipotecznych z udziałem 12,69% pod względem nowo udzielonych kredytów i pożyczek hipotecznych (dane ZBP wg stanu na koniec stycznia 2024 r.) i IV miejsce (10,98% udział w rynku) w zakresie portfela (dane ZBP wg stanu na koniec listopada 2023 r.).</li> </ul>
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wg stanu na dzień 31 marca 2024 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,6 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym 3,8%. Liczba Kont Santander, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 3,7 mln. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 5,9 mln kont (+5,2%).</li> <li>▶ W I kwartale 2024 r. kontynuowano specjalną ofertę kont przeznaczonych dla uchodźców z terenu Ukrainy. Obywatele ukraińscy byli zwolnieni z opłat za konto, kartę oraz przelewy do i z Ukrainy.</li> <li>▶ Działania akwizycyjne Banku były skupione na Koncie Santander, Koncie Santander Max i Koncie Select.</li> </ul>
Karty płatnicze	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wg stanu na 31 marca 2024 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył 4,4 mln sztuk, zwiększył się o 3,2% r/r i wygenerował o 15,8% wyższe r/r kwartalne obroty bezgotówkowe.</li> <li>▶ Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 628 tys. sztuk i zmniejszył się o 4,2% r/r, wykazując wyższe o 8,1% r/r kwartalne obroty bezgotówkowe. Zadłużenie z tytułu kart kredytowych zmniejszyło się o 0,6% r/r.</li> <li>▶ W I kwartale kontynuowano działania promocyjne, sprzedażowe i relacyjne w celu zwiększenia obrotu kartowego.</li> <li>▶ Kontynuowano też prace nad rozbudową oferty produktowej oraz funkcjonalności produktów kartowych.</li> </ul>

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2024 r. (cd.)
<b>Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. - w otoczeniu utrzymujących się wysokich stóp procentowych - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną był wzrost portfela przy jednoczesnym obniżaniu jego średniego kosztu i dbałości o wysoki poziom satysfakcji klientów oszczędnościowych.</li> <li>▶ Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe (w tym Lokata Zimowa) 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> <li>▶ W I kwartale 2024 r. osiągnięto wzrost łącznego salda depozytów mimo kontynuacji transferu środków klientów z depozytów bankowych do produktów inwestycyjnych.</li> <li>▶ Utrzymano udział Banku w rynku depozytów detalicznych przy jednoczesnym wyraźnym wzroście udziału funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. w rynku funduszy inwestycyjnych.</li> </ul>
<b>➤ Depozyty</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. ofertę depozytową Santander Bank Polska S.A. dostosowywano do warunków konkurencyjnych na rynku bankowym (obniżanie stawek oprocentowania depozytów przez konkurencyjne banki w środowisku stabilnych rynkowych stóp procentowych). Odpowiadając na oczekiwania klientów, oferowano rozwiązania promocyjne doceniające klientów oszczędnościowych (lokaty, konta oszczędnościowe).</li> <li>▶ Oferta oszczędnościowa zmieniana była pięciokrotnie, w tym w zakresie zmian stawek oprocentowania lokat terminowych oraz kont oszczędnościowych w złotych polskich.</li> <li>▶ Przez cały kwartał głównym produktem depozytowym pozostawała limitowana Lokata Zimowa z oprocentowaniem 5% do 50 tys. zł na klienta. Skorzystało z niej blisko 300 tys. klientów.</li> <li>▶ W styczniu 2024 r. wdrożono nową promocję 3-miesięcznej Lokaty dla Inwestora z oprocentowaniem 6,25% do kwoty maks. 350 tys. zł dla klientów lokujących aktywa w funduszach inwestycyjnych.</li> <li>▶ W marcu 2024 r. uruchomiono: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ dedykowaną dla segmentu Select promocję „Doceniamy aktywnych 9” pozwalającą na uzyskanie stawki 4,5% na Koncie oszczędnościowym Select przez lojalnych klientów aktywnych transakcyjnie;</li> <li>▶ nową promocyjną Lokatę Wiosenną w Santander Online z oprocentowaniem 4,5% do 50 tys. zł;</li> <li>▶ planowaną do końca czerwca promocję na nowe środki na Koncie Multi Oszczędnościowym ze stawką 6% do 100 tys. zł.</li> </ul> </li> <li>▶ Skuteczna strategia limitowanych ofert promocyjnych i optymalizacji oferty standardowej obniżyła w I kwartale 2024 r. łączny koszt depozytów.</li> <li>▶ Na dzień 31 marca 2024 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 111,1 mld zł, wykazując wzrost w skali roku o 9,4%. Salda depozytów terminowych wzrosły w skali roku o 27,3% r/r do 37,8 mld zł, a stany na rachunkach bieżących zwiększyły się o 2,0% do 73,3 mld zł, w tym środki oszczędnościowe o 2,2% r/r.</li> </ul>
<b>➤ Fundusze inwestycyjne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. klienci w dalszym ciągu chętnie korzystali z funduszy inwestycyjnych jako formy lokowania kapitału.</li> <li>▶ Kwartałna sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. była dodatnia i wyniosła 1,6 mld zł.</li> <li>▶ Sprzedaż netto spółki Santander TFI S.A. uplasowała spółkę w ścisłej czołówce na rynku funduszy inwestycyjnych i przelożyła się na wzrost udziału w rynku detalicznym do poziomu 11% na koniec marca 2024 r.</li> <li>▶ Na dzień 31 marca 2024 r. łączna wartość aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 21,1 mld zł, co oznacza wzrost od początku roku o 11,4%, a w skali roku o 54,2%.</li> <li>▶ Nabycia trafiały głównie do subfunduszy dłużnych (dłużnych krótkoterminowych i obligacji korporacyjnych). Klienci zaczęli także inwestować w fundusz absolutnej stopy zwrotu (Santander Prestiż Alfa).</li> <li>▶ W I kwartale 2024 r. oferta Santander TFI S.A. została uzupełniona o nowy fundusz Santander Prestiż Spokojna Inwestycja (uruchomiony z dniem 7 marca 2024 r.) z bardzo niskim poziomem ryzyka oraz krótkim horyzontem inwestycyjnym. Jest to subfundusz dłużny, zorientowany głównie na inwestowanie w obligacje emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE, bony skarbowe, obligacje przedsiębiorstw, obligacje banków, certyfikaty depozytowe i listy zastawne.</li> <li>▶ W I kwartale 2024 r. kontynuowano budowę pozycji rynkowej Santander TFI S.A. w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych. Na koniec marca 2024 r. towarzystwo zarządzało aktywami PPK w wysokości 399,1 mln zł zgromadzonymi przez 93 tys. uczestników funduszu Santander PPK SFIO.</li> </ul>
<b>Działalność maklerska</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. Biuro Maklerskie Santander Bank Polska S.A. (Santander BM) koncentrowało się na realizacji projektu strategicznej wymiany systemów maklerskich obsługujących front-end i back-end. Trwały testy, próby migracyjne i zmiany regulacji związane z nowym systemem Promak Next, który wystartuje w lipcu 2024 r.</li> <li>▶ Od kilku lat rośnie znaczenie oferty produktów strukturyzowanych z uwagi na jej coraz wyższy udział w przychodach Santander BM i wysoką rentowność.</li> <li>▶ Udział Santander BM w kwartalnych obrotach wyniósł 6,35%, co oznacza 2. miejsce w rynku akcji na GPW (z uwzględnieniem transakcji pakietowych) wśród polskich brokerów (po PKO BP).</li> </ul>



Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2024 r. (cd.)
Bancassurance	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W ramach polisy kluczowego ubezpieczenia niepowiązanego Życie i zdrowie udostępniono dwa nowe świadczenia: Leki dla Ciebie i Powrót do zdrowia, dzięki którym klienci mogą skorzystać z szeregu dodatkowych usług.</li> <li>▶ Udostępniono też klientom możliwość zakupu Ubezpieczenia samochodu na infolinii (wcześniej było to możliwe w bankowości mobilnej i internetowej).</li> <li>▶ Składka z ubezpieczeń wzrosła w I kwartale 2024 r. o 19,8% w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku, głównie pod wpływem produktów powiązanych, ze szczególnym uwzględnieniem dynamicznej sprzedaży kredytu hipotecznego na nieruchomości.</li> </ul>
Private Banking	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. do oferty Banku wprowadzono nowy subfundusz Santander Prestiż Spokojna Inwestycja w ramach Santander Prestiż SFIO zarządzany przez Santander TFI S.A.</li> <li>▶ Dodano też pełną ofertę w ramach nowego funduszu Fidelity International - Fidelity Funds US Dollar Bond Fund A (Acc) (EUR) (hedged).</li> </ul>

## Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2024 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 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 z premią za realizację określonych czynności bankowych i korzystanie z wybranych produktów);</li> <li>▶ nową promocję na terminale płatnicze POS (zwolnienie z abonamentu za terminal);</li> <li>▶ nową promocję na terminale płatnicze softPOS (umożliwienie klientom przekształcenia swojego tabletu lub telefonu w terminal płatniczy przy zastosowaniu aplikacji softPOS).</li> </ul> </li> <li>▶ Rozpoczęto projekt „MOCni w biznesie” wspólnie z Polską Fundacją Przedsiębiorczości i spółką Polfund, czyli cykl 10 bezpłatnych warsztatów dla obecnych i przyszłych przedsiębiorców z udziałem ekspertów. W ramach projektu przyznane zostaną nagrody dla 3 najlepszych biznesplanów w 4 kategoriach: Pomysł na nowy biznes, Pomysł na rozwój Twojego biznesu, Ekologia i Bez barier.</li> </ul>
Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W zakresie oferty depozytów dla klientów z segmentu MŚP kontynuowano politykę płynnościową i cenową dopasowaną do sytuacji bilansowej Banku i rynku stóp procentowych: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Utrzymano bez zmian ofertę depozytów standardowych pod względem oferowanego oprocentowania i terminów;</li> <li>▶ Dostosowano ofertę lokat negocjowanych dla klientów o wyższych nadwyżkach wolnych środków.</li> </ul> </li> <li>▶ Oferta Banku obejmowała produkty inwestycyjne, w tym lokaty strukturyzowane dla klientów z wyższymi nadwyżkami wolnych środków, oczekujących wyższych stóp zwrotu.</li> </ul>
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. realizowane były promocje zwiększające satysfakcję klientów z finansowania, w tym promocje kredytowe: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W kanałach zdalnych kontynuowano promocję, zwalniającą klientów z prowizji przygotowawczej za kredyt firmowy ze zmiennym oprocentowaniem.</li> <li>▶ Klientów korzystających z „Kredytu firmowego z pakietem medycznym” nagradzono voucherem umożliwiającym korzystanie z prywatnej opieki medycznej w LUX MED przez 12 miesięcy bez opłat.</li> </ul> </li> <li>▶ W lutym 2024 r. uruchomiono nową kampanię, umożliwiającą klientom przejście na kredyt ze stałą stopą procentową.</li> <li>▶ Klientom posiadającym ofertę kredytowania w Smart Loans udostępniono możliwość finansowania w formie kredytu Biznes Ekspres z równą ratą w każdej ścieżce i w każdym kanale.</li> <li>▶ Od 22 lutego 2024 r. wznowiono kredyt na poprawę płynności finansowej producentów rolnych (linia UP).</li> <li>▶ Od 5 marca wprowadzono nowe zasady udzielania kredytów na przejęcie zaangażowania z innych banków (Balance Transfer).</li> </ul>

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2024 r. (cd.)
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W ramach upraszczania języka w komunikacji z klientami w styczniu 2024 r. udostępniono klientom umowę pożyczki, ogólne warunki umowy pożyczki oraz wybrane dokumenty towarzyszące, które przeredagowano zgodnie z zasadami prostego języka. Dokumenty mają także nowy wygląd, ułatwiający czytanie i nawigowanie po tekście.</li> <li>▶ Z dniem 7 stycznia 2024 r. wprowadzono zmiany w procesie finansowania konsumenta oraz rolnika, dostosowujące go do przepisów regulujących zasady udzielania pożyczek lombardowych, a także do zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim (UKK) i w Kodeksie cywilnym (KC).</li> <li>▶ Wprowadzono zmiany mające na celu usprawnienie i digitalizację procesów:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ automatyczne informowanie klientów (konsumentów) ubiegających się o finansowanie o decyzji negatywnej,</li> <li>▷ automatyczne sprawdzanie w systemie sprzedażowym czy klient może realizować umowę bez zabezpieczenia wekslowego,</li> <li>▷ samodzielne przygotowywanie przez doradców umów leasingu/ pożyczki opartych na stałej stopie procentowej z podpisem elektronicznym (BioPodpis).</li> </ul> </li> <li>▶ Uruchomienie nowych programów fabrycznych we współpracy z partnerami.</li> <li>▶ Wprowadzenie procedury uproszczonej dla finansowania fotowoltaiki o mocy do 150 kW oraz usprawnienia procesu uproszczonego dla instalacji z przedziału mocy do 50 kW.</li> <li>▶ W okresie trzech pierwszych miesięcy 2024 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 2,1 mld zł, tj. o 12,1% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Głównym motorem wzrostu była sprzedaż w segmencie pojazdów (+27,7% r/r).</li> </ul>

## 1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kluczowe wyniki biznesowe osiągnięte w I kwartale 2024 r. (w porównaniu z I kwartałem 2023 r.)

→	Wzrost liczby klientów mobilnych	+10,0% r/r
→	Wzrost liczby transakcji klientów	+7,0% r/r
→	Wzrost dochodów FX na platformie eFX	+12,8% r/r
→	Wykorzystanie limitów Trade Finance	+14,8% r/r
→	Wzrost wolumenów leasingowych	+8,4% r/r

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2024 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Progresywna dynamika biznesu we wszystkich segmentach i liniach biznesowych przekładająca się m.in. na wzrost przychodów z finansowania handlu (+11,1% r/r), leasingu (+12,0% r/r) i kredytowania (+7,1% r/r).</li> <li>▶ Dobre wyniki sprzedaży w trudnych warunkach rynkowych, szczególnie w zakresie leasingu (+30,5% r/r), faktoringu (+12,2% r/r) oraz finansowania handlu (+11,6% r/r).</li> <li>▶ Wzrost wolumenów, w tym leasingowych o 8,4% r/r. Wzrost limitów kredytowych o 6,2% r/r.</li> <li>▶ Wzrost wolumenów depozytowych o 3,6% r/r.</li> <li>▶ Rosnąca sprzedaż w kanałach cyfrowych, zwłaszcza w obszarze wymiany walutowej (+12,8% r/r).</li> <li>▶ Wzrost transakcyjności klientów o 7,0% r/r.</li> <li>▶ Wysoka jakość korporacyjnego portfela kredytowego, a koszt ryzyka na niskim i stabilnym poziomie.</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2024 r. (cd.)
<p><b>Transformacja biznesu/digitalizacja</b></p>	<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 oraz iBiznes24 mobile:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ dodanie nowego dokumentu tożsamości w postaci mDowodu;</li> <li>▶ wprowadzenie kilku funkcjonalnych zmian do aplikacji mobilnej ułatwiających jej obsługę;</li> <li>▶ zmiany w module e-FX;</li> <li>▶ poprawa w funkcjonowaniu paczek.</li> </ul> </li> <li>▶ Wdrożenie usługi GTS/One Trade Portal dla klientów korporacyjnych. Wprowadzenie do oferty Banku wychodzących przelewów natychmiastowych w walucie euro dla klientów korporacyjnych uczestniczących w systemie TIPS/Euro Express Elixir (Target Instant Payment Settlement).</li> <li>▶ Dalszy rozwój narzędzia kredytowego CLP (Korporacyjnej Platformy Kredytowej) – wdrożenie zmian zwiększających istotnie liczbę procesowanych klientów kredytowych i zmniejszających wymianę mailową po stronie biznesu (skrócenie procesu kredytowego):                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ wprowadzenie nowych par walutowych, stanowiących podstawę do wyznaczenia kwoty limitu FX;</li> <li>▶ wdrożenie nowej odstony unijnego kredytu obrotowego;</li> <li>▶ wprowadzenie klauzuli transakcji wymiany walut znanej także jako kowenant FX;</li> <li>▶ zautomatyzowanie aktualizacji statusu weksla i weksla poręczonego;</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>▶ Podpisanie umowy z BGK, w ramach której możliwe będzie udzielanie kredytów zabezpieczonych gwarancjami Biznesmax i Ekomax.</li> <li>▶ Wdrożenie nowego procesu w sprzedaży krzyżowej – uproszczenie procesu oraz dostosowanie się do obowiązujących regulacji.</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 liderkich.</li> </ul>
<p><b>Działania komercyjne</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Bank był partnerem wspierającym na VIII Kongresie Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości zorganizowanym przez Warszawski Instytut Bankowości oraz Fundację GPW.</li> <li>▶ Przygotowano dla klientów raporty sector flash nt. transportu drogowego towarów oraz barometru rynku motoryzacyjnego.</li> </ul>
<p><b>Nagrody i wyróżnienia</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Podczas gali Banku Gospodarstwa Krajowego otrzymano nagrodę „Lidera gwarancji Biznesmax”. Wyróżnienie potwierdza bardzo dobrą współpracę z BGK, wysoki stopień automatyzacji procesu BGK w Banku oraz wysoką ocenę jakości portfela udzielanych gwarancji i przekazywanych dokumentów.</li> </ul>

Obszar	Działalność spółki Santander Factoring Sp. z o.o. w I kwartale 2024 r.
<p><b>Faktoring</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Spadek portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 2,1% r/r do 7,4 mld zł na 31 marca 2024 r.</li> <li>▶ Spadek o 5,3% r/r do 10,8 mld zł wartości wierzytelności skupionych przez spółkę w ciągu trzech miesięcy 2024 r.</li> </ul>

### 1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2024 r.
<b>Departament Rynków Kredytowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W obszarze finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych na uwagę zasługują m.in.:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Wiodąca rola w transakcji finansowania projektów wiatrowych.</li> <li>▷ Udział w transakcji finansowania akwizycji spółki z sektora produkcyjnego.</li> <li>▷ Udział w transakcji finansowania rozwoju infrastruktury telekomunikacyjnej.</li> <li>▷ Udział w transakcji sekurytyzacyjnej.</li> </ul> </li> <li>▶ Aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku w zakresie transakcji finansowania projektów (przede wszystkim w zakresie budowy odnawialnych źródeł energii), strukturyzowania i finansowania transakcji sekurytyzacyjnych oraz doradztwa dłużnego, ratingowego oraz ESG.</li> <li>▶ Aktywność w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych. Jednocześnie stabilną aktywność wykazuje lokalny rynek długu bankowego. Główne transakcje dłużne dotyczyły obszaru energii odnawialnej, sektora telekomunikacyjnego oraz segmentu logistycznego.</li> <li>▶ W zakresie emisji obligacji na uwagę zasługuje:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Udział w emisjach dla klientów z sektora publicznego – euroobligacji na kwotę 2,0 mld EUR oraz dolarowej transakcji o wartości 8,0 mld USD,</li> <li>▷ Udział w emisji obligacji korporacyjnych dla klienta z sektora nieruchomości na kwotę 230 mln zł,</li> <li>▷ Przeprowadzenie w marcu emisji własnej Banku pod wymogi MREL/TLAC na kwotę 1,9 mld zł,</li> <li>▷ Bank uczestniczył również w emisjach dla klientów z sektora finansowego o łącznej wartości 800 mln zł.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Departament Rynków Kapitałowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora w przyspieszonej budowie księgi popytu (ABB) na akcje istniejącej spółki z branży finansowej.</li> <li>▶ Doradztwo transakcyjne i pośrednictwo na rzecz przejmującego przy wezwaniu na akcje spółki z branży dystrybucji elektrotechniki.</li> </ul>
<b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Zapotrzebowanie klientów na kapitał obrotowy utrzymywało się na poziomie nieznacznie wyższym niż w poprzednim roku. Zauważalny był hamujący wpływ wysokich stóp procentowych w złotych na wykorzystanie limitów przez klientów. Stale rośnie zainteresowanie klientów ograniczaniem ryzyka kontrahentów handlowych z perspektywy zarówno portfelowej, jak i jednostkowej.</li> <li>▷ Obserwowano zwiększone zainteresowanie produktami dokumentowymi (ograniczającymi ryzyko kontrahenta i kraju kontrahenta) oraz wzrost aktywności w ramach współpracy z bankami zagranicznymi.</li> <li>▷ Poszukiwanie długoterminowego i stabilnego źródła finansowania przez klientów przekłada się na intensywne wykorzystanie produktów finansowania eksportu w transakcjach istniejących oraz budowanie nowych relacji biznesowych w oparciu o takie struktury.</li> </ul> </li> <li>▶ Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Dochody odsetkowe w I kwartale 2024 r. cechowały się sporymi wahaniami. Po wysokim wyniku w styczniu, stanowiącym przedłużeniu wysokiej grudniowej podaży pieniądza na rynku, w lutym nastroje inwestycyjne firm uległy ostudzeniu. Zaobserwowano spadek średniego poziomu, który jednak nie odbił się na wyniku Pionu.:</li> <li>▷ Poziom dochodów transakcyjnych jest stabilny. Dwa wygrane przetargi w I kwartale pozwalają z optymizmem patrzeć na kolejne kwartały.</li> <li>▷ Warto odnotowania są wyniki inicjatyw podjętych w Pionie jeszcze w 2023 r. Inicjatywa gotówkowa wpłynęła na zwiększenie obrotu z tytułu wpłat zamkniętych. Wygrany przetarg i trwające negocjacje z kolejnymi klientami są kamieniem milowym w budowaniu pozycji Banku na rynku wpłat gotówkowych. Prowadzone obecnie przedsięwzięcia biznesowe zwiększają o 50% skalę wpłat gotówkowych względem 2023 r. w skali całego Banku. Kolejna inicjatywa dotyczy rynku mieszkaniowego. Pion chce aktywnie uczestniczyć w prognozowanych zmianach na tym rynku i zapewnić Bankowi pozycję lidera w ramach oferty produktowej w tym sektorze.</li> </ul> </li> <li>▶ Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Utrzymanie się trendu w zakresie wykorzystania kredytów w rachunku bieżącym – w okresie od grudnia 2023 r. do lutego 2024 r. średnie wykorzystanie wynosiło 72% wobec 92% w analogicznym okresie ubiegłego roku.</li> </ul> </li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2024 r. (cd.)
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Głównie działania realizowane w obszarze obsługi klienta instytucjonalnego Biura Maklerskiego:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Realizacja w trybie ABB transakcji spółki z branży dystrybucji części samochodowych.</li> <li>▷ Udana wezwanie do sprzedaży akcji spółki z branży dystrybucji elektrotechniki – Santander działał na rzecz przejmującego. W wyniku transakcji klient nabył 95% wszystkich akcji.</li> </ul> </li> <li>▶ Działania realizowane w obszarze analiz giełdowych:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Publikacja 41 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej (w I kwartale 2024 r.).</li> </ul> </li> <li>▶ Zdarzenia w Departamencie Usług Skarbu:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Dwie konferencje dedykowane klientom korporacyjnym podczas wizyty ekonomisty z Banco Santander S.A.</li> <li>▷ Onboarding (w Madrycie) pierwszego polskiego klienta z obszaru handlu uprawnieniami do emisji CO<sub>2</sub>.</li> </ul> </li> <li>▶ Uruchomienie nowej platformy FX 360T dla jednego z największych klientów Pionu.</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 2024 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. (Grupy SCB S.A.) koncentrowały się na następujących obszarach:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Utrzymanie pozycji 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.</li> <li>▷ Utrzymanie wolumenu kredytów i leasingu na nowe samochody oraz zwiększanie finansowania samochodów używanych.</li> <li>▷ Zachęcanie klientów zewnętrznych do korzystania z oferty karty kredytowej, głównie w kanale zdalnym. Pozyskiwanie klientów z własnej bazy oraz pobudzanie ich do aktywności, tj. do dokonywania transakcji kartą oraz logowania do bankowości internetowej/aplikacji mobilnej.</li> <li>▷ Realizacja projektów w obszarze kredytów gotówkowych i depozytów, dostosowujących ofertę do bieżących wyzwań, takich jak zmiany zachowań klientów, wzrost konkurencyjności na rynku, wysokie koszty finansowania.</li> <li>▷ Pozyskiwanie klientów o lepszym profilu poprzez dostosowanie segmentacji cenowej do wrażliwości klienta na poziomie ryzyka i marginalnej rentowności.</li> <li>▷ Zwiększenie efektywności cenowej oferowanych produktów depozytowych.</li> </ul> </li> </ul>
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Na dzień 31 marca 2024 r. należności kredytowe Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość netto 17,0 mld zł i były wyższe o 5,7% r/r pod wpływem zwiększonej podaży aut finansowanych w formie leasingu, kredytów obrotowych stock finance i faktoringu oraz kredytów samochodowych dla osób indywidualnych. Odnotowano ponadto przyspieszenie sprzedaży pożyczek gotówkowych (szczególnie w kanale zdalnym) z jednoczesnym spadkiem portfela kredytów ratalnych i hipotecznych.</li> <li>▶ Z uwagi na wysoce konkurencyjne otoczenie Bank kontynuował atrakcyjne cenowo akcje w celu pozyskania kredytów konsolidacyjnych oraz realizował intensywne działania kierowane do segmentów klientów nieresponsywnych o bardzo dobrym profilu ryzyka kredytowego.</li> <li>▶ Zwiększono maksymalną kwotę dostępną dla klienta standardowego w ramach kredytu gotówkowego.</li> <li>▶ W I kwartale 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził sprzedaż portfela przeterminowanych kredytów o łącznej wartości 219,1 mln zł z pozytywnym wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 41,8 mln zł brutto (33,9 mln zł netto).</li> </ul>
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Według stanu na 31 marca 2024 r. zobowiązania wobec klientów Grupy SCB S.A. wyniosły 13,7 mld zł i zwiększyły się o 22,4% r/r dzięki kontynuacji bardzo dobrych wyników sprzedażowych w zakresie depozytów terminowych dla klientów indywidualnych.</li> <li>▶ W środowisku stabilnych stóp procentowych oraz spowalniającej inflacji Bank skupił się na zwiększeniu efektywności cenowej bazy depozytowej. Aktywnie zarządzano ofertą cenową, zarówno dla nowych depozytów, jak i odnawiających się lokat w celu zwiększenia rentowności portfela depozytów. Oprocentowanie oferowanych depozytów terminowych zostało obniżone przeciętnie o 0,5 p.p.</li> </ul>
Pozostałe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. zawarł umowę o współpracy z Ford Polska obejmującą finansowanie hurtowe dealerów zrzeszonych w ramach marki Ford.</li> <li>▶ W okresie sprawozdawczym zmieniono ubezpieczenia CPI do kart kredytowych, dostosowując je do wymogów nowej Rekomendacji U.</li> </ul>

## IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

### 1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

#### Zatrudnienie

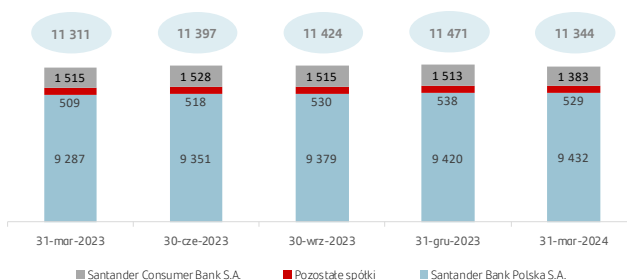
Na dzień 31 marca 2024 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 11 344 etaty (11 471 etatów na 31 grudnia 2023 r.), w tym 9 432 etaty liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (9 420 na 31 grudnia 2023 r.), a 1 383 kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (1 513 na 31 grudnia 2023 r.).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. było niższe o 127 etatów w skali 3 miesięcy, a w skali 12 miesięcy wyższe o 33 etaty.

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 aktualne potrzeby operacyjne, wyzwania rozwojowe oraz uwarunkowania rynkowe i regulacyjne.

Zatrudnienie w Grupie Santander Bank Polska S.A. (w etatach)  
w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



#### Realizacja celów strategicznych

Cele strategiczne HR Grupy Santander Bank Polska S.A. obejmują:

- dbałość o doświadczenia pracowników,
- digitalizację procesów (kontynuacja strategii paperless),
- rozwój nowych technologii dla HR.

Priorytety strategiczne wyznaczone na 2024 r. to: wzmacnianie pozytywnych doświadczeń pracowników (EX), efektywna transformacja Banku w kierunku podejścia „Total Doświadczenie” (Total Experience/TX), budowanie pozycji banku pierwszego wyboru dla najlepszych talentów na rynku, dalsza digitalizacja i poszukiwanie efektywności procesowej w HR (z uwzględnieniem nowych technologii), a także budowanie silnego przywództwa zorientowanego na człowieka.

W I kwartale 2024 r. rozpoczęto realizację działań zmierzających do wdrożenia i ugruntowania w organizacji podejścia TX, zakładającego, że doświadczenia pracowników (Employee Experience/EX) są równie ważne jak doświadczenia klientów (Customer Experience/CX). Działania te obejmują swym zakresem kształtowanie zmian oraz wykorzystanie autorskiej metodyki i nowych narzędzi projektowych zgodnie z planem realizacji strategii TX na lata 2024-2026 (m.in. organizacja i wdrożenie programu szkoleniowego, działania komunikacyjne, testy narzędzi, warsztaty biznesowe).

Zakończone zostały działania projektowe wokół rozwiązania EX Health Check, monitorującego wpływ kluczowych inicjatyw i procesów w Banku na doświadczenia pracowników (m.in. z pomocą wskaźnika Employee Effort Score). Pełne wdrożenie planowane jest na II kwartał 2024 r. i zostanie połączone z dalszym poszukiwaniem rozwiązań systemowych EX w Santander Bank Polska S.A. Wszelkie działania podejmowane w Banku opierają się na danych i wynikach badań.

Dialog z pracownikami jest stale wzmacniany m.in. poprzez organizację spotkań EX #WDrodze w różnych lokalizacjach Polski, co ma na celu poprawę doświadczeń poprzez współtworzenie wewnętrznych rozwiązań bankowych. W I kwartale 2024 r. opracowano wersję testową platformy do ko-kreacji, która pozwoli jeszcze efektywniej angażować pracowników we współtworzenie produktów i rozwiązań bankowych.

## Wynagrodzenie zmienne

W związku z osiągnięciem celów biznesowych i jakościowych na poziomie umożliwiającym uruchomienie puli premiovej za 2023 r. w I kwartale 2024 r. Zarząd Banku podjął decyzję o wypłacie wynagrodzenia zmiennego w pełnej wysokości. Zrealizowano również cele umożliwiające wypłatę nagród w ramach długoterminowego Programu Motywacyjnego VII.

Program Motywacyjny VII jest adresowany do pracowników, którzy znacząco przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych i jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy. Wdrożony mechanizm ma silnie wiązać pracowników z Grupą, jednocześnie zachęcając do dbałości o jej długoterminowe dobro. Uczestnikami programu są obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., a dobrowolnie kluczowi pracownicy desygnowani przez Zarząd i zatwierdzeni przez Radę Nadzorczą. W ramach programu, po spełnieniu opisanych w umowie uczestnictwa oraz w uchwale warunków, uczestnikom przyznawane jest prawo do otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska może nabyć 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.

Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 19 kwietnia 2023 r. upoważniło Zarząd banku do nabycia w 2024 r. w pełni pokrytych akcji własnych dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za 2022 r., która podlega rocznemu okresowi retencji. Zakończenie odkupu ogłoszono z dniem 13 marca 2024 r. w związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r. Odkupionych zostało łącznie 134 690 akcji własnych (z 271 000 możliwych do nabycia) o równowartości 72 333 668 zł (z kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2024 r. w wysokości 72 357 000 zł). Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2024 r. wyniosła 539,15 zł. Wszystkie akcje zostały przekazane na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

W I kwartale 2024 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 18,3 mln zł, z czego 18,5 mln zł obciążały koszty pracownicze za trzy miesiące 2024 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2024 r. oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z etapowym nabywaniem uprawnień przez pracowników.

## Szkolenia i rozwój

W Santander Bank Polska S.A. realizowane są różnorodne programy szkoleniowe i rozwojowe dla pracowników, w szczególności dla liderów i specjalistów. Oferta szkoleń zbudowana jest wokół cyfrowych kompetencji przyszłości.

W I kwartale 2024 r. zaprojektowano i wdrożono program rozwojowy „Power of emotions” dla najwyższej kadry menadżerskiej. Program ma wspierać transformację przywództwa, koncentrując się na sferze emocjonalnej.

Przeprowadzono dwie inicjatywy edukacyjne dla pracowników i menedżerów związane z nową strategią Banku, wdrażaniem zachowań korporacyjnych w codziennej pracy, stawianiem celów, współpracą oraz neuroroznorodnością.

Zorganizowano ponadto inicjatywy kulturowe budujące pozytywne doświadczenia pracowników: webinaria z okazji Dnia Kobiet, webinaria wzmacniające kulturę doceniania, artykuły i e-maile uznaniowe od Przewodniczącej Grupy Santander z okazji Dnia Doceniania. Powołana została nowa sieć pracownicza „Zetki” - dla osób z pokolenia „Z”, tj. urodzonych od 1995 r.

## Pozostałe inicjatywy kadrowe

W I kwartale 2024 r. prowadzono intensywne prace nad udostępnieniem pracownikom i zleceniobiorcom deklaracji PIT i IMIR. Wdrożone rozwiązania systemowe i procesowe zapewniły przekazanie wszystkich formularzy do pracowników i Urzędów Skarbowych. Dodatkowo, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom pracowników, kontynuowano wysyłkę PIT i IMIR na prywatne adresy mailowe.

W marcu osiągnięto kolejny etap w digitalizacji dokumentów - każdy pracownik otrzymał upoważnienie do przetwarzania danych osobowych w HR Portalu. Upoważnienie jest potwierdzone podpisem kwalifikowanym przedstawiciela pracodawcy i przechowywane w eTeczce pracownika. W rezultacie pracownicy mogą jednym kliknięciem potwierdzić zapoznanie się z danym dokumentem, a pracodawca może w zautomatyzowany sposób raportować i zarządzać tym procesem.

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

### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Oddziały (lokalizacje)	315	319	332
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	15	15	15
Placówki partnerskie	173	171	170
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne <sup>1)</sup>	370	351	456
Urządzenia dualne <sup>1)</sup>	1 029	890	959
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	5 071	5 012	4 949
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	3 591	3 497	3 367
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>4)</sup> (w tys.)	2 707	2 608	2 533
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>5)</sup> (w tys.)	26	26	25

1) Sieć bankomatów Santander Bank Polska S.A. obsługiwanych zarówno przez Bank, jak i wyspecjalizowanych operatorów.

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

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

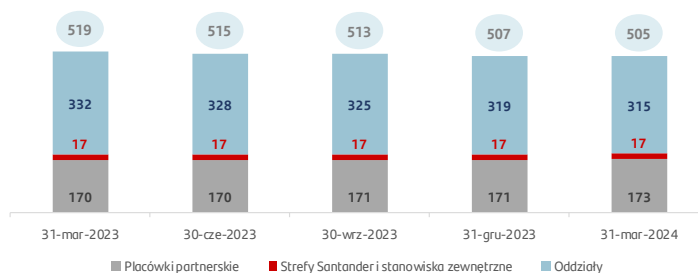
4) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

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

### Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 31 marca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 315 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 15 stref Santander oraz 173 placówek partnerskich. W ciągu I kwartału 2024 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 4, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 2.

Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A. w poszczególnych kwartałach lat 2023-2024



Na koniec marca 2024 r. w modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 64 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 2024 r. średniomiesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej (Mobilnej Sieci Agencyjnej) wynosiła 232 osoby. Korzystając z ich pośrednictwa Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.
- Współpraca z pośrednikami sieciowymi w zakresie produktów hipotecznych zarządzana była centralnie w oparciu o 10 umów. Oferta kredytów hipotecznych oraz zasady współpracy między Bankiem i brokerami nie uległy zmianie.
- Bank współpracował z pośrednikami sieciowymi i lokalnymi na rynku pośrednictwa usług finansowych w zakresie kredytów gotówkowych, produktów dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz rachunków osobistych.

## Bankomaty

We wrześniu 2023 r. Bank rozpoczął proces migracji maszyn do obsługi (w modelu ATM-as-a-service) przez Euronet i IT Card. Dzięki współpracy z wyspecjalizowanymi operatorami Bank zapewnia klientom nowoczesne i wygodne bankomaty i wptatomaty, a także szybszy serwis i lepszą efektywność w razie awarii. Na 31 marca 2024 r. 584 maszyny zostały wyoutsourcowane, w tym 93 bankomaty i 491 urządzeń dualnych (obejmujących 443 recyklerzy, tj. bankomaty dwufunkcyjne z zamkniętym obiegiem gotówki). Planowany termin zakończenia migracji to listopad 2024 r.

Na 31 marca 2024 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. - obsługiwanych przez Bank - obejmowała łącznie 815 jednostek, tj. 277 bankomatów realizujących wyłącznie wypłaty i 538 urządzeń dualnych, w tym 221 recyklerów.

Bank kontynuował intensywny proces odnawiania parku maszynowego, zarówno w ramach procesów wewnętrznych, jak i we współpracy z outsourcerem.

## 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 2024 r.
Portal santander.pl	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. kontynuowano prace nad dostępnością portalu, osiągając na koniec marca zgodność z wytycznymi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines) na poziomie 84%. Dostępność cyfrowa portalu wpisuje się w kierunek strategiczny Banku „Total Odpowiedzialność”. W następnym kwartale wprowadzane będą kolejne poprawki i usprawnienia.</li> <li>▶ Przygotowano mapę drogową działań kierunkowych na 2024 r., obejmującą inicjatywy dotyczące sprzedaży w Santander.pl, kalkulatorów (m.in. do depozytów i kredytu konsolidacyjnego), reklam i raportowania. W 2024 r. Bank zamierza wzmocnić i poprawić wynik sprzedaży kont i samoklika z portalu.</li> <li>▶ Wdrożono pomiar NPS (Wskaźnik Rekomendacji Netto) na portalu bankowym, dzięki czemu Bank wstuchuje się w głos klienta na bieżąco i rozwija portal tak, aby dostosować go maksymalnie do potrzeb i preferencji użytkowników.</li> </ul>
Bankowość internetowa i mobilna	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W I kwartale 2024 r. koncentrowano się na usprawnianiu i stabilizacji nowej wersji aplikacji oraz pracowano nad poprawkami związanymi z jej dostępnością.</li> <li>▶ W sekcji Transport, Bilety, Usługi udostępniono Gry i multimedia. Klienci mogą tam kupić dotadowania do gier, filmów, muzyki i aplikacji biurowych.</li> <li>▶ W poradniku cenowym dodano nowe podpowiedzi na temat bankomatów.</li> </ul>
Santander Open	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kontynuowano usługi integracji rachunków on-line (usługa AIS) prowadzonych w dziewięciu bankach: Alior Bank, Bank Millennium, BNP Paribas, Credit Agricole, ING Bank Śląski, mBank, Nest Bank, PKO BP i Pekaó S.A., a także usługi w zakresie inicjowania przelewów (usługa PIS) w stosunku do rachunków prowadzonych w powyższych bankach (z wyłączeniem Nest Bank). Agregowanie rachunków oraz inicjowanie przelewów jest możliwe zarówno w bankowości elektronicznej Santander internet, jak i w aplikacji Santander mobile.</li> </ul>
Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Uruchomiono proces sprzedaży ubezpieczenia komunikacyjnego przez telefon.</li> <li>▶ Wdrożono dyspozycję zamykania usług Santander online i Mini Firma w kanale telefonicznym i u Doradcy online.</li> <li>▶ Kanał przyjmowania dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu firmowego rozszerzono o infolinię i Doradcę online.</li> </ul>

## Kanał e-commerce

Kontynuowano działania sprzedażowe w kanale e-commerce, systematycznie zwiększając udział kanału online w sprzedaży produktów Banku. W ramach akwizycji cyfrowej prowadzona jest sprzedaż kont osobistych, kont firmowych i kredytu gotówkowego.

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

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

Santander Consumer Bank S.A.	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Oddziały	38	50	50
Placówki partnerskie	258	250	257
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 252	1 266	1 260
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	5 727	5 887	6 048
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	1 375	1 413	1 462
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	739	751	767
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	438	403	337

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. Kategoria ta uwzględnia 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 2024 r. w ramach głównych kierunków transformacji cyfrowej.

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I kwartale 2024 r.
Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Trwają przygotowania do migracji głównego systemu autoryzacji transakcji kartowych na nową technologię bazodanową, która podniesie niezawodność systemu.</li> <li>▶ Wdrożono pierwsze komponenty niezbędne do przeniesienia procesów BLIK na nową technologię (OpenShift), co zwiększy niezawodność i wydajność płatności realizowanych tą metodą.</li> <li>▶ Podniesiono stabilność kanałów elektronicznych dzięki optymalizacji bazy danych systemów bankowości elektronicznej.</li> </ul>
Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W aplikacji Santander mobile wdrożono szereg usprawnień zgłoszonych przez klientów (m.in. nowe ikony i skróty).</li> <li>▶ Prowadzone są działania zmierzające do podpisania umowy outsourcingowej w zakresie obsługi procesów realizacji płatności w ramach globalnej platformy płatniczej PagoNxt Payments.</li> <li>▶ Trwa proces migracji transakcji kredytów konsorcyjalnych do LoanIQ (tj. platformy do zarządzania kredytami konsorcyjnymi).</li> <li>▶ Finalizacja prac związanych z monitorowaniem transakcji sankcyjnych klienta detalicznego w ramach projektu OneAML.</li> </ul>
Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wprowadzono zmiany technologiczne w krytycznych systemach rozliczeniowych Banku zgodnie z wymogami bezpieczeństwa i rekomendacją cybersecurity.</li> <li>▶ Rozwijano i doskonalono reguły w systemach antyfraudowych (m.in. na podstawie doświadczeń klientów) w celu ich dostosowania do zmieniających się sposobów działania cyberprzestępców.</li> <li>▶ Podniesiono poziom bezpieczeństwa między infrastrukturą Banku a dostawcami, z którymi Bank ma bezpośrednie połączenia sieciowe.</li> <li>▶ Wprowadzono w Banku standard, proces oraz narzędzia do weryfikacji jakości i bezpieczeństwa dostarczanego oprogramowania (Secure Software Development Lifecycle).</li> <li>▶ Kontynuowano kampanię edukacyjną w mediach społecznościowych „Nie wierz w bajki dla dorosłych”. W bankowości internetowej i mobilnej skierowano do klientów indywidualnych oraz MŚP komunikaty o charakterze cyberedukacyjnym, w tym odpowiednio dostosowane do najmłodszych klientów (w przedziale wiekowym 13 – 17 lat).</li> </ul>

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I kwartale 2024 r. (cd.)
Realizacja wymogów regulacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Podłączono Bank pod wężet krajowy jako wydawcę środków identyfikacji elektronicznej, dzięki czemu klienci przez usługę mojID mogą potwierdzać swoją tożsamość i logować się do stron rządowych.</li> <li>▶ Wdrożono zmiany na wniosku do programu Rodzina800+, który zastąpił program Rodzina500+.</li> <li>▶ Wdrożono nowy komponent odpowiadający za łączenie się z bazą rządową PESEL i pobieranie informacji o jego statusie (zastrzeżenie PESEL). Trwa dostosowanie pozostałych systemów do obowiązujących regulacji związanych z obsługą i weryfikacją zastrzeżonego numeru PESEL.</li> <li>▶ Wdrożono zmiany w robocie do obsługi umów dot. gwarancji de minimis, wynikające z nowej umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.</li> <li>▶ Trwają przygotowania do raportowania:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ płatności przez CESOP (Centralny Elektroniczny System Informacji o Płatnościach) zgodnie z wytycznymi ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej;</li> <li>▷ transakcji do KDPW TR (Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych – repozytorium transakcji) zgodnie z EMIR Refit (European Market Infrastructure Regulation w zakresie wymogów dotyczących repozytoriów transakcji).</li> </ul> </li> <li>▶ W związku ze spoczywającymi na Banku obowiązkami sprawozdawczymi w bankowości internetowej wdrożono automatyczne rozwiązanie umożliwiające zbieranie informacji o liczbie osób zatrudnionych przez klientów firmowych oraz ich cykliczną aktualizację.</li> <li>▶ Zasilono korporacyjną hurtownię danymi w celach raportowych ESG (Environmental, Social, and Governance).</li> <li>▶ W ramach reformy WIBOR:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ zakończono etap prac związanych z wprowadzeniem nowej metody naliczania odsetek dla kredytów firmowych (Lookback Compound) w centralnym systemie bankowym,</li> <li>▷ kontynuowano prace związane z uruchomieniem nowej sprzedaży produktów opartych o WIRON.</li> </ul> </li> <li>▶ Przeprowadzono audyt, który potwierdził zamknięcie działalności w zakresie personalizacji kart w Banku (w wyniku outsourcingu procesu).</li> </ul>
Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wdrożono mDowód jako sposób weryfikacji tożsamości we wzorach dokumentacji kredytowej dla klientów detalicznych (mObywatel 2.0).</li> <li>▶ Wdrożono robotyzację procesów:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ weryfikacji poprawności podpisanych umów o kredyt hipoteczny,</li> <li>▷ zamykania rachunków uśpionych,</li> <li>▷ otwierania lokat negocjowanych,</li> <li>▷ wysyłania pism z zasadami rozpatrywania reklamacji do osób niebędących klientami.</li> </ul> </li> <li>▶ Realizowane są prace analityczne związane z wdrożeniem nowej platformy marketingowej NEXTGEN CRM (Customer Relationship Management).</li> <li>▶ Wdrożono proces kredytowy z mechanizmem równych rat dla klientów MŚP.</li> <li>▶ Trwa migracja procesu obsługi bankomatów do firm: Euronet i ITCARD.</li> <li>▶ Kontynuowano prace zmierzające do zastąpienia obecnego systemu do realizacji procesów transakcyjnych, sprzedażowych i posprzedażnych w placówkach bankowych, centrach operacjach i call-center. Celem projektu jest zapewnienie ciągłości biznesowej, optymalizacja procesów oraz uzyskanie synergii z Grupą Banco Santander S.A.</li> <li>▶ Wprowadzono pasywne udostępnianie ekranu klientów iBiznes24 podczas rozmów telefonicznych z doradcami, dzięki czemu mogą oni szybko i precyzyjnie udzielić fachowej pomocy w zakresie obsługi bankowości elektronicznej oraz asystować przy składaniu zleceń lub wypełnianiu e-Wniosku.</li> <li>▶ Wdrożono samoobsługowe wpłaty gotówki do urządzenia back-office w firmie klienta, które zasilają jego konto online (integracja oprogramowania z firmą obsługującą gotówkę).</li> <li>▶ Uruchomiono usługę DRONN, która polega na inicjowaniu przez voicebota rozmowy telefonicznej z klientami na etapie wczesnego przeterminowania należności.</li> <li>▶ Rozpoczęto prace nad refinansowaniem kredytów hipotecznych (zmiana z oprocentowania zmiennego na okresowo stałe). Proces ma zapewnić automatyczną decyzję kredytową oraz brak konieczności dostarczania przez klientów dokumentów potwierdzających zdolność kredytową lub wycenę nieruchomości. Kluczowe korzyści to zmniejszenie wpływu zmienności stóp procentowych na istniejący portfel kredytów hipotecznych oraz zapewnienie klientom przewidywalnych rat kredytu hipotecznego (w okresie obowiązywania stopy procentowej).</li> <li>▶ Dzięki centralizacji procesów takich jak: polecenie zapłaty i zlecenie stałe poprawiono jakość obsługi oraz ograniczono pracochłonność i reklamacje od klientów.</li> </ul>

# V. Sytuacja finansowa po I kwartale 2024 r.

## 1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

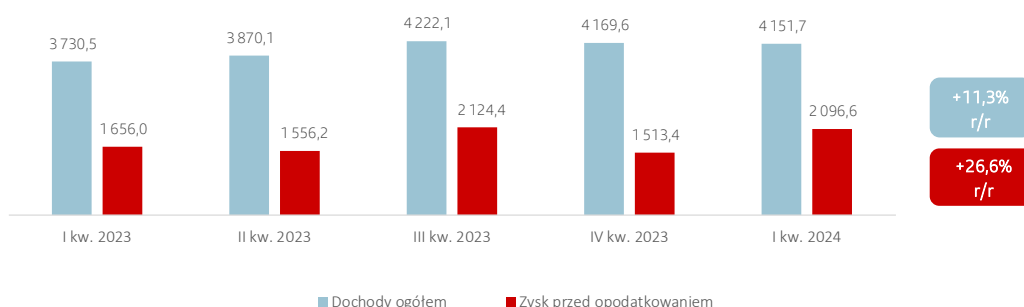
Struktura zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	Dane przekształcone		
	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>4 151,7</b>	<b>3 730,5</b>	<b>11,3%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	3 387,3	3 092,3	9,5%
- Wynik z tytułu prowizji	728,6	662,4	10,0%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	35,8	(24,2)	-
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 353,0)</b>	<b>(1 250,9)</b>	<b>8,2%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 168,3)	(1 089,7)	7,2%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(152,9)	(134,3)	13,8%
- Pozostałe koszty operacyjne	(31,8)	(26,9)	18,2%
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(231,9)</b>	<b>(232,6)</b>	<b>-0,3%</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <sup>3)</sup></b>	<b>(296,1)</b>	<b>(420,6)</b>	<b>-29,6%</b>
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	24,3	25,1	-3,2%
Podatek od instytucji finansowych	(198,4)	(195,5)	1,5%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 096,6</b>	<b>1 656,0</b>	<b>26,6%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(499,1)	(439,2)	13,6%
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 597,5</b>	<b>1 216,8</b>	<b>31,3%</b>
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	1 564,7	1 192,0	31,3%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	32,8	24,8	32,3%

- 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 tytułu 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) Linia obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Wraz z linią „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” (ujęta w powyższej tabeli w „Pozostałych dochodach”) prezentuje ilościowy wpływ ryzyka prawnego w/w. kredytów na wyniki Grupy z uwzględnieniem podejścia księgowego opartego o MSSF 9. Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa wycenia i prezentuje ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, pomniejszając wartość bilansową brutto kredytów wg MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji (lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy) ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37.

Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem Grupy w poszczególnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.

w mln zł



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2024 r. wyniósł 2 096,6 mln zł i zwiększył się o 26,6% r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 1 564,7 mln zł i był wyższy o 31,3% 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 6,4% r/r;
- porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 6,1% r/r.

## Porównywalność okresów

### Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I kw. 2024	I kw. 2023
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (linia RZiS)	▶ 296,1 mln zł	▶ 420,6 mln zł
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych (Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)	▶ 9,1 mln zł	▶ 185,8 mln zł
Składki na rzecz BFG ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (koszty działania)	▶ 205,6 mln zł, w tym 202,4 mln zł <sup>1)</sup> na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków oraz 3,2 mln zł na fundusz gwarancyjny	▶ 187,4 mln zł, w tym 184,5 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków i 2,9 mln zł na fundusz gwarancyjny

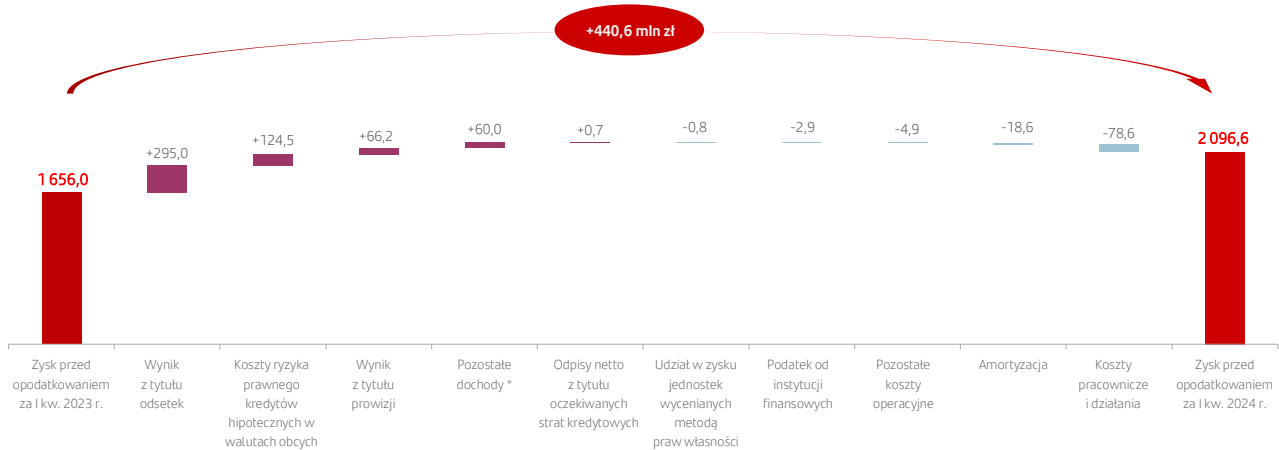
1) W I kwartale 2024 r. kwota składki należnej BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków została zaksięgowana w wysokości oszacowanej na podstawie dostępnych danych, tj. w kwocie 202,4 mln zł. Zgodnie z uchwałą Rady BFG z dnia 16 kwietnia 2024 r. rzeczywista wysokość składki należnej od Santander Bank Polska S.A. na fundusz przymusowej restrukturyzacji (z uwzględnieniem korekty składki naliczonej za lata 2019-2023) wynosi 233,1 mln zł. Dla Santander Consumer Bank S.A. analogiczną składkę ustalono na poziomie 16,8 mln zł. Dodatkowe obciążenie z tytułu ww. opłat zostanie ujęte w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za II kwartał 2024 r.

## Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I kwartale 2024 r.

Zmiany w kluczowych składowych skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem za I kw. 2024 r. w porównaniu z I kw. 2023 r.

w mln zł

■ Kluczowe składowe z negatywnym wpływem na zmianę zysku w skali roku  
 ■ Kluczowe składowe z pozytywnym wpływem na zmianę zysku w skali roku  
 ■ Zysk przed opodatkowaniem za I kw. 2023 r. i I kw. 2024 r.



\* Pozostałe dochody obejmują m.in. wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

W okresie trzech pierwszych miesięcy 2024 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała solidny wzrost wyniku odsetkowego, utrzymując stabilnie wysoką marżę odsetkową netto w otoczeniu charakteryzującym się wciąż wysokim poziomem stóp procentowych i zwiększonym popytem na kredyt, głównie w Bankowości Detalicznej. Akcja kredytowa w segmencie detalicznym przyspieszyła wraz z konsumpcją prywatną wspartą przez wzrost dochodów gospodarstw domowych i lepsze nastroje konsumentów. W związku z finalizacją rządowego programu Bezpieczny Kredyt 2% zwiększyła się też skokowo sprzedaż kredytów hipotecznych. Obserwowano ponadto kontynuację wzrostu wolumenów z tytułu finansowania przedmiotów leasingu i przyrost kredytów inwestycyjnych dla klientów korporacyjnych, zwłaszcza w Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Wynik z tytułu prowizji zwiększył się o 10,0% r/r, głównie dzięki kontynuacji korzystnej koniunktury na rynku gieldowym i rynku funduszy inwestycyjnych, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście dochodów z prowizji maklerskich oraz z dystrybucji i zarządzania aktywami odpowiednio o 16,6% r/r i 52,8% r/r. Jednocześnie odnotowano znaczący przyrost dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń (+31,2% r/r) napędzany przez rekordową sprzedaż kredytów hipotecznych. Na uwagę zasługują też wyższe w stosunku rocznym dochody prowizyjne w wybranych liniach podstawowej działalności bankowej, w tym z tytułu prowizji walutowych (+13,6% r/r), gwarancji (+93,8% r/r), obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+4,7% r/r) oraz usług elektronicznych i płatniczych (+6,1% r/r).

Pozytywny wpływ na wzrost skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem miało niższe o 49,7% r/r obciążenie bieżącego okresu sprawozdawczego łącznymi kosztami ryzyka prawnego i ugód z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych. Spadek obu ww. obciążeń z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych to konsekwencja aktualizacji liczby spodziewanych ugód i zmiany łącznego poziomu straty w przypadku realizacji oczekiwanych rozstrzygnięć, a także efekt stopniowego normowania się sytuacji w zakresie liczby wnoszonych spraw sądowych. Dodatkowym wsparciem był też umacniający się złoty.

W pełnym rachunku zysków i strat ugody z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych zawarte są w linii „wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych w zamortyzowanym koszcie”, która na powyższym wykresie jest składową agregatą „pozostałe dochody”. Udział ugód w rocznej zmianie wartości pozostałych dochodów wyniósł +176,7 mln zł r/r. Jednocześnie jednak zmniejszył się istotnie ujęty w tym agregacie wynik handlowy i rewaluacja (-127,1 mln zł r/r) za sprawą gorszego wyniku z walutowych operacji międzybankowych typu Swap.

Odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe pozostały na stabilnym poziomie (-0,3% r/r), odzwierciedlając poprawę koniunktury gospodarczej i lepszą sytuację gospodarstw domowych dzięki podwyższonym dochodom.

W I kwartale 2024 r. czynnikiem oddziałującym negatywnie na rentowność były koszty pracownicze i działania, które zwiększyły się o 7,2% r/r pod wpływem wzrostu wynagrodzeń dostosowujących stawki płac do warunków rynkowych, składki należnej BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, kosztów eksploatacji systemów informacyjnych oraz marketingu i reprezentacji.

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

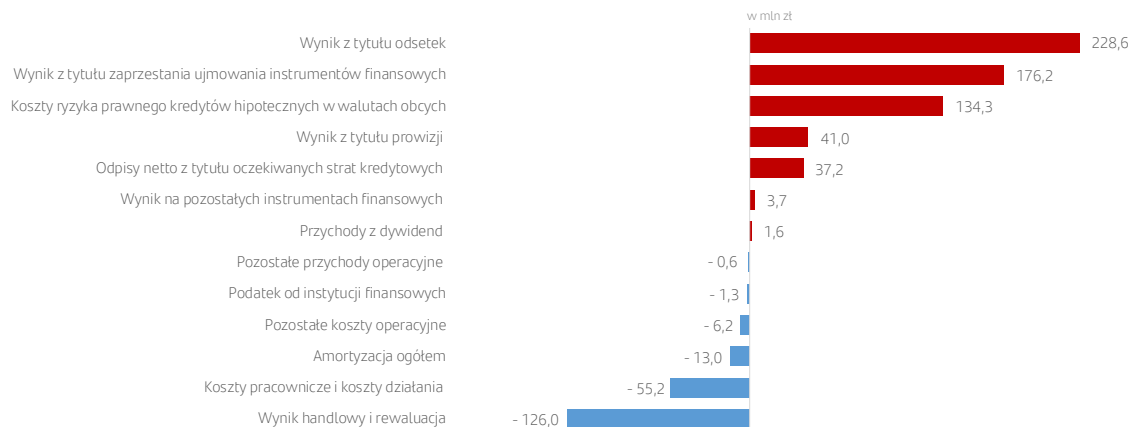
Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana r/r
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>1 923,7</b>	<b>1 503,4</b>	<b>28,0%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>150,4</b>	<b>127,5</b>	<b>18,0%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	70,6	61,7	14,4%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	33,5	17,2	94,8%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	46,0	48,3	-4,8%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,3	0,3	0,0%
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>24,3</b>	<b>25,1</b>	<b>-3,2%</b>
<b>Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne</b>	<b>(1,8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 096,6</b>	<b>1 656,0</b>	<b>26,6%</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., Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o., SCM Poland Auto 2019-1 DAC oraz S.C. Poland Consumer 23-1 DAC. W I kwartale 2023 r. Grupa SCB S.A. obejmowała dodatkowo spółkę Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, która w listopadzie 2023 r. została wykreślona z rejestru przedsiębiorców w związku z zakończeniem procesu likwidacji. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

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

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 1 923,7 mln zł i był wyższy o 28,0% 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. 2024 r. w wielkościach absolutnych



Rozwój głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowuje tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miały zmiany w takich składowych jak: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, wynik z tytułu prowizji oraz odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Przyrosty powstałe za sprawą ww. pozycji zostały częściowo zniwelowane przez negatywny wpływ zmian odnotowanych w wyniku handlowym i rewaluacji, kosztach pracowniczych i działania oraz w amortyzacji.

## Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zwiększył się o 18,0% 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 trzy pierwsze miesiące 2024 r. wyniósł 70,6 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był wyższy o 14,4% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Wzrost wyniku odsetkowego o 19,6% r/r do 371,1 mln zł w otoczeniu stabilnie wysokich stóp procentowych przy wyższym udziale produktów wysokomargowych i niższym kredytów ratalnych i hipotecznych.
- Wyższy o 44,5% r/r wynik z tytułu prowizji w wysokości 33,1 mln zł przy wzroście dochodów z prowizji ubezpieczeniowych oraz spadku kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Wzrost pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych o 3,8% r/r do 13,4 mln zł pod wpływem wyższych pozostałych przychodów operacyjnych.
- Ujemne saldo odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na poziomie 75,8 mln zł, tj. wyższym r/r o 32,4 mln zł w wyniku normalizacji ryzyka kredytowego wraz ze zmieniającą się strukturą portfela kredytowego (obniżający się udział kredytów hipotecznych przy wzroście udziału kredytów konsumenckich).
- Wyższa baza kosztów operacyjnych (+11,8% r/r do 180,6 mln zł) pod wpływem wzrostu kosztów pracowniczych i działania oraz amortyzacji.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 82,1 mln zł i były wyższe o 13,4% r/r.

### Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za trzy miesiące 2024 r. wyniósł 33,5 mln zł i był wyższy o 94,8% r/r dzięki realizacji wyższego o 56,1% r/r wyniku z tytułu opłat, zarówno za wyniki inwestycyjne (success fee), jak i zarządzanie aktywami. Wyższe dochody z opłat za wyniki inwestycyjne są efektem wypracowania stóp zwrotu przekraczających benchmarki dla poszczególnych subfunduszy. Zwiększenie przychodów z opłat za zarządzanie to pochodna wzrostu w stosunku rocznym średnich aktywów pod zarządzaniem spółki dzięki bardzo dobrym wynikom sprzedaży netto funduszy inwestycyjnych oraz dodatniej zmianie wartości jednostek uczestnictwa. Wzrostowi aktywów towarzyszyła jednak niższa marża, odzwierciedlająca zmiany w strukturze aktywów (wzrost udziału aktywów niskomargowych, głównie subfunduszy dłużnych krótkoterminowych, w ogólnej masie aktywów). Jednocześnie spółka odnotowała wzrost kosztów pracowniczych (w ramach systemu premiowania i aktualizacji wynagrodzeń) oraz kosztów działania (rosnących m.in. pod wpływem realizowanych działań biznesowych i rozwojowych).

Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zmniejszył się o 4,8% r/r do 46,0 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o. i Santander F24 S.A. za I kwartał 2024 r. wyniósł 30,0 mln zł i zmniejszył się o 14,6% r/r pod wpływem wyższych odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (+138,5% r/r) oraz wzrostu kosztów prowizyjnych z tytułu sekurytyzacji syntetycznej (+50,1% r/r) w efekcie uruchomienia nowego projektu w IV kwartale 2023 r. Dobre wyniki sprzedażowe osiągnięte w okresie sprawozdawczym (zwłaszcza w segmencie pojazdów) przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 8,5% r/r, przyrost dochodów odsetkowych netto o 6,1% r/r i poprawę wyniku z działalności ubezpieczeniowej (+26,8% r/r). Jakość portfela leasingowego - mierzona wskaźnikiem NPL - pozostała na wysokim poziomie 3,90% (+0,42 p.p. r/r).
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 16,0 mln zł, tj. wyższy o 21,0% r/r dzięki poprawie wyniku odsetkowego oraz odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych przy słabszym wyniku prowizyjnym i wyższych obciążeniach z tytułu kosztów operacyjnych.



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

### Dochody ogółem

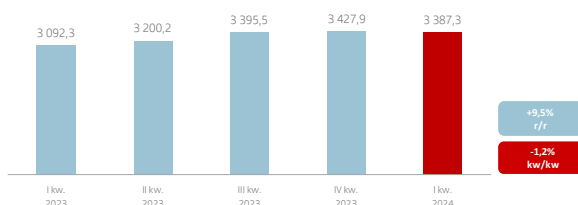
Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2024 r. zwiększyły się o 11,3% r/r do 4 151,7 mln. Po wyeliminowaniu wpływu ugód z klientami ws. kredytów hipotecznych w CHF (łącznie 9,1 mln zł za trzy miesiące 2024 r. wobec 185,8 mln zł za trzy miesiące 2023 r.), porównywalny dochód ogółem wzrósł o 6,2% r/r.

### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za trzy pierwsze miesiące 2024 r. wyniósł 3 387,3 mln zł i powiększył się o 9,5% r/r dzięki wzrostom wolumenów biznesowych w sprzyjającym otoczeniu wciąż wysokich stóp procentowych. We wrześniu 2023 r. stopy procentowe po raz pierwszy od 2020 r. zostały zredukowane o 0,75 p.p., zapoczątkowując cykl luzowania polityki monetarnej. Łączna redukcja w 2023 r., włącznie z październikową obniżką o 0,25 p.p., wyniosła 1,0 p.p. i w kolejnych miesiącach nie była kontynuowana. W konsekwencji w I kwartale 2024 r. stopa referencyjna NBP pozostawała na poziomie 5,75%.

Wynik z tytułu odsetek w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.

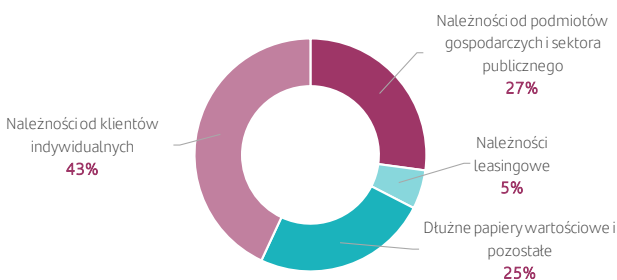
w mln zł



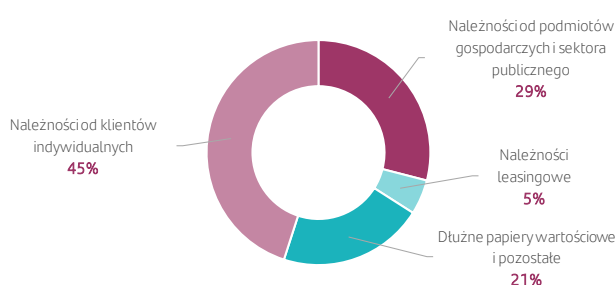
W ciągu trzech pierwszych miesięcy 2024 r. przychody z tytułu odsetek wzrosły o 7,1% r/r do 4 646,0 mln zł za sprawą kluczowych portfeli aktywów generujących przychody odsetkowe, ze szczególnym uwzględnieniem portfela dłużnych papierów wartościowych, należności od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych oraz należności leasingowych i należności od banków.

Koszty z tytułu odsetek były relatywnie stabilne (+1,0% r/r) na poziomie 1 258,7 mln zł, co jest efektem spadku kosztów odsetkowych w portfelu zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu przy wzroście obserwowanym w pozostałych kategoriach zobowiązań odsetkowych.

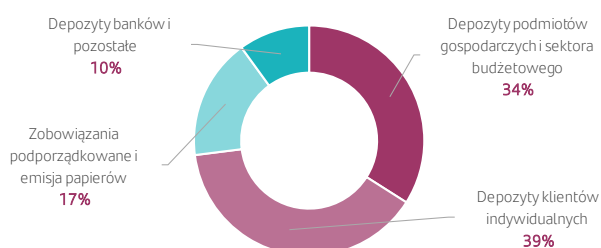
Struktura przychodów odsetkowych za I kw. 2024 r.



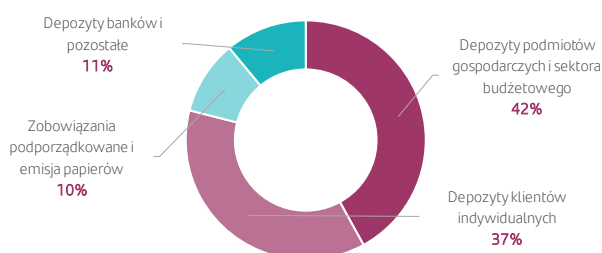
Struktura przychodów odsetkowych za I kw. 2023 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I kw. 2024 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I kw. 2023 r.

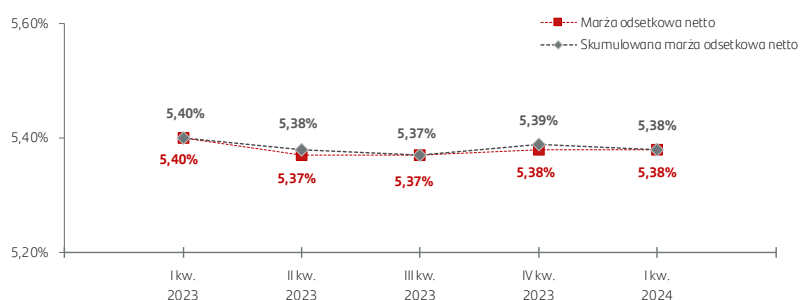


W I kwartale 2024 r. zannualizowana marża odsetkowa netto wyniosła 5,38% wobec 5,40% w tym samym okresie 2023 r. Nieznaczny spadek marży w stosunku rocznym (-0,02 p.p.) powstał w warunkach wyraźnego wzrostu wolumenów kredytowych i depozytowych Grupy pod wpływem działań dostosowawczych, uwzględniających m.in. lekko obniżony poziom stóp procentowych NBP i przewidywany kierunek ich dalszego rozwoju.

W obu analizowanych okresach oferta produktów depozytowych i kredytowych Grupy była modyfikowana zgodnie z aktualnymi warunkami rynkowymi, celami własnymi w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. W I kwartale 2024 r. dokonano szeregu obniżek w oprocentowaniu produktów depozytowych, a w zakresie produktów kredytowych oferowano coraz szerzej rozwiązania oparte na okresowej stopie stałej.

Należności leasingowe wzrosły w skali roku o 13,0% r/r, należności od klientów indywidualnych o 5,7% r/r (w tym wysokomarżowe kredyty gotówkowe o 10,0% r/r), a należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 2,4% r/r. Jednocześnie w dalszym ciągu dynamicznie rosły salda depozytów terminowych od klientów indywidualnych (+27,4% r/r), natomiast baza depozytów terminowych od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego była stabilna w stosunku rocznym (-0,1% r/r).

Marża odsetkowa netto w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.  
(zawiera punkty swapowe)<sup>1)</sup>



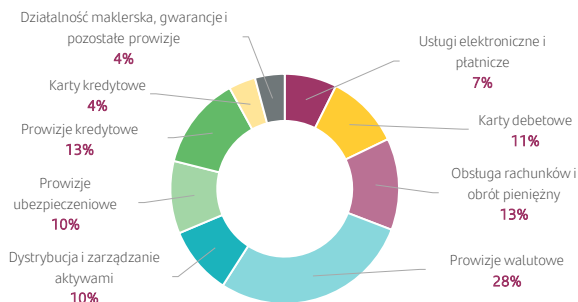
1) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do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

## Wynik z tytułu prowizji

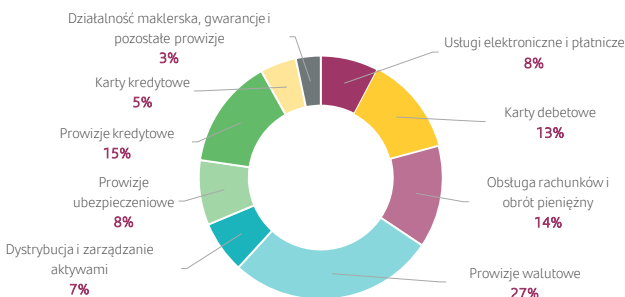
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	206,1	181,5	13,6%
Prowizje kredytowe <sup>1)</sup>	95,3	97,0	-1,8%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>2)</sup>	94,0	89,8	4,7%
Karty debetowe	76,4	87,0	-12,2%
Prowizje ubezpieczeniowe	74,5	56,8	31,2%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	70,3	46,0	52,8%
Usługi elektroniczne i płatnicze <sup>3)</sup>	53,8	50,7	6,1%
Działalność maklerska	37,9	32,5	16,6%
Karty kredytowe	27,5	31,6	-13,0%
Gwarancje i poręczenia	15,5	8,0	93,8%
Pozostałe prowizje <sup>4)</sup>	(22,7)	(18,5)	22,7%
<b>Razem</b>	<b>728,6</b>	<b>662,4</b>	<b>10,0%</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 2024 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (3,6 mln zł za trzy miesiące 2024 r. i 3,7 mln zł za trzy miesiące 2023 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. 2024 r.

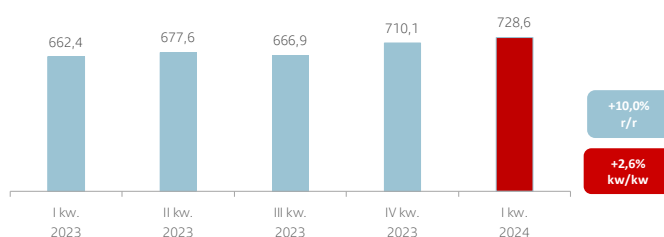


Struktura wyniku z tytułu prowizji za I kw. 2023 r.



Wynik z tytułu prowizji w kolejnych kwartałach 2024 r. i 2023 r.

w mln zł



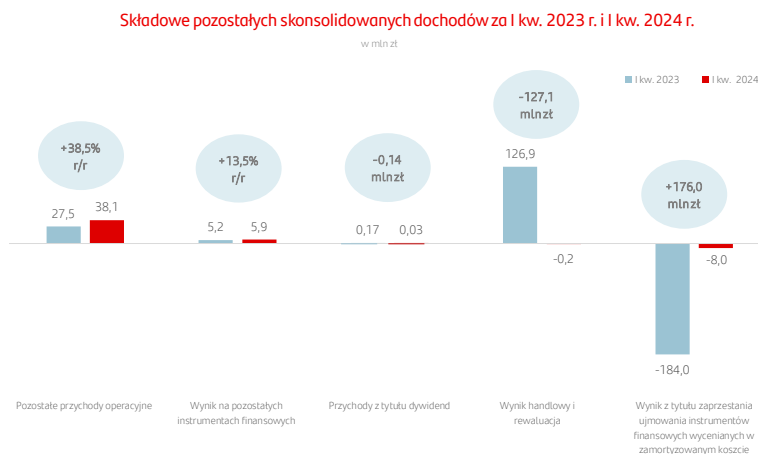
Wynik z tytułu prowizji za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2024 r. wyniósł 728,6 mln zł i był wyższy o 10,0% r/r dzięki zdywersyfikowanej działalności Grupy, obejmującej między innymi aktywność na rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowym i bancassurance, które w I kwartale 2024 r. wykazały wyższą rentowność związaną ze sprzyjającą koniunkturą rynkową i rozwiązaniami systemowymi (rządowy Program Bezpieczny Kredyt 2% wzmacniający sprzedaż kredytu hipotecznego i towarzyszącego mu ubezpieczenia).

Kluczowe zmiany w składowych wyniku z tytułu prowizji i opłat wyszczególniono poniżej:

- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 52,8% r/r pod wpływem wyższych przychodów z opłat za zarządzanie aktywami funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. oraz opłat za wyniki inwestycyjne. Wzrost przychodów z zarządzania aktywami to konsekwencja zwiększonego poziomu średnich aktywów netto dzięki dynamice sprzedaży netto oraz dodatniej zmianie wartości jednostek uczestnictwa. Towarzyszący tym procesom spadek marży wynika ze zmiany struktury aktywów (rosnący udział niskomargowych subfunduszy dłużnych krótkoterminowych). Jednocześnie wzrosły przychody z opłat za wyniki inwestycyjne, które przekroczyły benchmarki dla poszczególnych funduszy.
- Wyższe o 13,6% r/r dochody z prowizji walutowych powstały pod wpływem zmiany poziomu kursów walutowych. W I kwartale 2024 r. w elektronicznym i tradycyjnym kanale wymiany walut odnotowano spadek obrotów, czemu towarzyszył umiarkowany wzrost średnich kwotowań.
- Linia produktów ubezpieczeniowych wygenerowała wzrost na poziomie 31,2% r/r, odzwierciedlając przyspieszone tempo sprzedaży ubezpieczenia kredytu hipotecznego przy wysokim popycie na finansowanie nieruchomości w ramach rządowego Programu Bezpieczny Kredyt 2%. Drugim źródłem wzrostu dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń było ubezpieczenie Życie i zdrowie stanowiące kluczowy produkt niepowiązany w ofercie Santander Bank Polska S.A., który w I kwartale 2024 r. rozszerzono o kolejne usługi.
- Wzrost dochodów z działalności maklerskiej (+16,6% r/r) jest w dużej mierze pochodną dobrej koniunktury i ożywienia na głównym rynku giełdowym GPW S.A. w Warszawie, czego przejawem był wzrost obrotów. W tych warunkach aktywa klientów detalicznych Biura Maklerskiego Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 31% w stosunku do grudnia 2023 r. Ponadto Dom Maklerski kontynuował działalność w zakresie transakcji typu ABB i wezwań na akcje.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń wzrosły o 93,8% r/r w związku z rozwojem biznesu gwarancyjnego przy niższych kosztach obsługi sekurytyzacji.
- Spadek dochodów z kart debetowych o 12,2% r/r to głównie efekt rozliczeń z organizacjami płatniczymi z tytułu wsparcia udzielanego Santander Bank Polska S.A. zgodnie z zapisami umownymi, a także powstania w bieżącym okresie niższych przychodów z transakcji gotówkowych. Jednocześnie pozytywny wpływ na wynik miał wzrost o 15,8% r/r obrotów bezgotówkowych generowanych przez instrumenty debetowe oraz wyższe dochody z tytułu opłat za kartę.

- Niższy o 13,0% r/r wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. jest m.in. pochodną takich czynników jak spadek dochodów prowizyjnych z transakcji gotówkowych pod wpływem malejących obrotów (-13,5% r/r), finalizacja akcji zamykania nieaktywnych kart, wzrost kosztów wynikających ze zwiększonej transakcyjności w obrocie bezgotówkowym oraz rozpoznanie niższego wsparcia organizacji płatniczych zgodnie z ustaleniami ws. trybu wzajemnych rozliczeń.
- Pozostałe zmiany w poziomie dochodów prowizyjnych mieściły się w granicach odchyłeń typowych dla standardowej działalności biznesowej.

## Dochody ogółem (pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 35,8 mln zł i były wyższe o 60,0 mln zł r/r, co stanowi wypadkową zmian w następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja zmniejszył się o 127,1 mln zł i osiągnął wartość ujemną na poziomie -0,2 mln zł wskutek pogorszenia wyników z działalności na międzybankowym rynku walutowym i instrumentów pochodnych, która przyniosła Grupie łączną stratę w wysokości 33,3 mln zł wobec zysku na poziomie 114,8 mln zł w okresie porównawczym. Duży wpływ na tę zmianę miały transakcje typu swap walutowy. Ponadto spadła wycena wartości godziwej portfela kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, co znalazło odzwierciedlenie w ujemnej korekcie wartości godziwej w wysokości 15 tys. zł wobec pozytywnej korekty na poziomie 3,0 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Łączny wynik na operacjach aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy (zarówno kapitałowymi, jak i dłużnymi) wyniósł 33,1 mln zł za trzy miesiące 2024 r. wobec 9,1 mln zł za trzy miesiące 2023 r.
- Pozostałe przychody operacyjne wzrosły o 38,5% r/r do 38,1 mln zł w związku z wyższym poziomem przychodów ze sprzedaży usług oraz rozwiązań rezerw na sprawy sporne i inne aktywa, a także lepszym wynikiem z działalności ubezpieczeniowej spółki leasingowej.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 5,9 mln zł i zwiększył się o 13,5% r/r dzięki osiągnięciu lepszego wyniku na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (+7,1 mln zł r/r) oraz na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (+7,9 mln zł r/r), głównie bonów skarbowych. Przyrost wygenerowany przez ww. pozycje został częściowo zniwelowany przez spadki będące efektem sprzedaży wszystkich akcji Visa Inc. z portfela Santander Bank Polska S.A. W okresie porównawczym akcje te wygenerowały zyski z tytułu wyceny i sprzedaży na poziomie 14,3 mln zł.
- Strata z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie osiągnęła poziom 8,0 mln zł wobec 184,0 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Linia ta obejmuje głównie koszty dobrowolnych ugód zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które wyniosły 9,1 mln zł za I kwartał 2024 r. i 185,8 mln zł za I kwartał 2023 r. Do 31 marca 2024 r. zawarto łącznie 9 868 takich ugód (w tym 525 od początku 2024 r.), zarówno na etapie przedsądowym, jak i po zakończeniu spraw spornych. Ugody oferowane przez Santander Bank Polska S.A. uwzględniają elementy konwersji zaproponowane przez Przewodniczącego KNF w 2020 r., jak również rozwiązania własne Banku.

## 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. 2024	I kw. 2023	I kw. 2024	I kw. 2023	I kw. 2024	I kw. 2023	I kw. 2024	I kw. 2023	I kw. 2024	I kw. 2023
Odpis na należności od banków	0,2	0,1	-	-	-	-	-	-	0,2	0,1
Odpis na należności od klientów	(21,9)	(33,9)	(135,4)	(148,1)	(140,6)	(101,6)	12,0	17,8	(285,9)	(265,8)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	29,7	34,6	-	-	29,7	34,6
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(1,3)	(3,2)	10,8	0,1	14,6	1,6	-	-	24,1	(1,5)
<b>Razem</b>	<b>(23,0)</b>	<b>(37,0)</b>	<b>(124,6)</b>	<b>(148,0)</b>	<b>(96,3)</b>	<b>(65,4)</b>	<b>12,0</b>	<b>17,8</b>	<b>(231,9)</b>	<b>(232,6)</b>

Po trzech pierwszych miesiącach 2024 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 231,9 mln zł i było stabilne r/r (-0,3% r/r). Stan ten odzwierciedla poprawę warunków makroekonomicznych, co przekłada się na większą zdolność kredytową klientów indywidualnych i sprzyja ograniczaniu ryzyka kredytowego przedsiębiorstw.

Ujęte w ww. kwocie odpisy netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 75,8 mln zł i zwiększyły się o 74,6% r/r ze względu na normalizację ryzyka kredytowego pod wpływem zmieniającej się struktury portfela z rosnącym udziałem kredytów konsumenckich i malejącym udziałem kredytów hipotecznych.

W okresie sprawozdawczym nie odnotowano znaczących zdarzeń jednorazowych. Nie wystąpiły też istotne przeterminowania czy przeklasyfikowania.

Sprzedż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. osiągnęła łączną wartość 315,1 mln zł i przyniosła zysk brutto w wysokości 52,6 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 496,5 mln zł i wygenerowały 79,9 mln zł zysku brutto).

Koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. po trzech miesiącach 2024 r. wyniósł 0,70% (wobec 0,64% w analogicznym okresie ubiegłego roku) przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+4,8% 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 wojną w Ukrainie i zmian w warunkach makroekonomicznych).

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana r/r
<b>Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:</b>	<b>(1 168,3)</b>	<b>(1 089,7)</b>	<b>7,2%</b>
- Koszty pracownicze	(569,7)	(535,4)	6,4%
- Koszty działania	(598,6)	(554,3)	8,0%
<b>Amortyzacja</b>	<b>(152,9)</b>	<b>(134,3)</b>	<b>13,8%</b>
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(111,9)	(97,0)	15,4%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(41,0)	(37,3)	9,9%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(31,8)</b>	<b>(26,9)</b>	<b>18,2%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 353,0)</b>	<b>(1 250,9)</b>	<b>8,2%</b>

Po trzech pierwszych miesiącach 2024 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 8,2% r/r do poziomu 1 353,0 mln zł pod wpływem aktualizacji stawek wynagrodzeń pracowniczych, wzrostu składek odprowadzanych na rzecz BFG, wyższych kosztów usług obcych oraz marketingu i eksploatacji systemów informatycznych, a także za sprawą zwiększonej amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych związanej z realizacją i kapitalizacją kolejnych projektów inwestycyjnych.

Przy wzroście całkowitych dochodów o 11,3% i całkowitej bazy kosztowej o 8,2% wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 32,6% po trzech miesiącach 2024 r. wobec 33,5% w okresie porównawczym. Analogiczny wskaźnik dla Banku osiągnął poziom 31,1% wobec 31,9% w I kwartale 2023 r.

## Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za I kwartał 2024 r. wyniosły 569,7 mln zł i zwiększyły się o 6,4% w relacji do I kwartału 2023 r. przy porównywalnej skali średniego zatrudnienia w obu okresach. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia zwiększyły się o 5,6% r/r do 549,1 mln zł, co odzwierciedla efekt przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzonego we IV kwartale 2023 r. Koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII) wyniosły 18,5 mln zł wobec 54,7 mln zł w ubiegłym roku.

## Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy pierwsze miesiące 2024 r. zwiększyły się w stosunku rocznym o 8,0% r/r do 598,6 mln zł.

Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły 217,7 mln zł i były wyższe o 9,7% r/r w związku z ujęciem w I kwartale 2024 r. wyższej o 9,7% r/r składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 202,4 mln zł. Poziom ww. opłaty został oszacowany przez Bank na podstawie dostępnych danych. Zgodnie z uchwałą Rady BFG z dnia 16 kwietnia 2024 r. rzeczywista wysokość składki należnej od Santander Bank Polska S.A. na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wynosi 233,1 mln zł. Dla Santander Consumer Bank S.A. analogiczną składkę ustalono na poziomie 16,8 mln zł. Dodatkowe obciążenie z tytułu ww. opłaty zostanie ujęte w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w II kwartale 2024 r. Poziom składki na fundusz gwarancyjny w bieżącym okresie sprawozdawczym (3,2 mln zł) jest konsekwencją decyzji podjętej w lutym 2024 r. przez Radę BFG o niepobieraniu opłat na ten fundusz za 2024 r. Opłata ta została też zawieszona w 2023 r., wobec czego w okresie porównawczym rozpoznano z tego tytułu tylko 2,9 mln zł.

Po wyłączeniu obligatoryjnych składek przekazywanych do BFG, koszty działania Grupy wzrosły o 7,1% r/r, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych, aktywności marketingowej Grupy oraz kosztów usług obcych.

Koszty eksploatacji systemów informatycznych, stanowiące największą pozycję w strukturze rodzajowej kosztów działania Grupy, rosły w tempie 4,0% 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” (+12,4% r/r) to efekt uruchomienia serii kampanii promocyjnych i reklamowych (m.in. zielone finansowanie, Santander mobile, konto firmowe, konto oszczędnościowe). Zwiększyły się ponadto koszty pozostałych usług obcych (+23,3% r/r) ze względu na uruchomienie nowych usług zewnętrznych w ramach realizacji czynności bankowych (outsourcing bankomatów do zewnętrznego operatora).

Jednocześnie Grupa odnotowała spadki w zakresie samochodów i usług transportowych oraz transportu wartości (-23,6 r/r) oraz materiałów eksploatacyjnych, druków, czeków i kart (-18,8% r/r).

## Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych za I kwartał 2024 r. wyniósł 198,4 mln zł i był wyższy o 1,5% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych, przy wzroście r/r portfela skarbowych papierów wartościowych, który obniża podstawę opodatkowania.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 499,1 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy podatkowej z 26,5% za trzy miesiące 2023 r. do 23,8% za trzy miesiące 2024 r.) przy wzroście podatku od instytucji finansowych i opłat na rzecz BFG oraz spadku kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

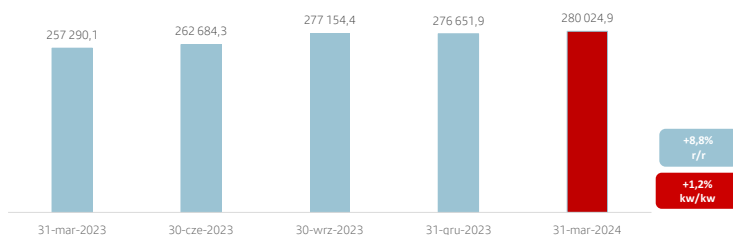
## 2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 31 marca 2024 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 280 024,9 mln zł, co oznacza wzrost w skali 12 miesięcy o 8,8%, a w skali 3 miesięcy o 1,2%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 91,3% w porównaniu z 91,2% na koniec grudnia 2023 r. i 91,6% na koniec marca 2023 r.

Skonsolidowane aktywa razem na koniec kolejnych kwartałów 2023 r. i 2024 r.

w mln zł



## Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Dane		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	31.03.2024	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2023	przekształcone	Struktura		
	1	2	3	4	5	6		
Należności od klientów	162 653,2	58,1%	159 520,0	57,7%	154 743,6	60,1%	2,0%	5,1%
Inwestycyjne aktywa finansowe	68 160,6	24,3%	67 523,0	24,4%	53 340,6	20,7%	0,9%	27,8%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	11 619,0	4,1%	12 948,5	4,7%	11 470,9	4,5%	-10,3%	1,3%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	9 959,2	3,6%	8 417,5	3,0%	11 118,6	4,3%	18,3%	-10,4%
Należności od banków	9 504,4	3,4%	9 533,8	3,4%	10 316,9	4,0%	-0,3%	-7,9%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	9 217,5	3,3%	10 514,4	3,8%	7 884,8	3,1%	-12,3%	16,9%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 841,4	1,4%	3 853,5	1,4%	3 590,9	1,5%	-0,3%	7,0%
Pozostałe aktywa <sup>1)</sup>	5 069,6	1,8%	4 341,2	1,6%	4 823,8	1,8%	16,8%	5,1%
<b>Razem</b>	<b>280 024,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>276 651,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>257 290,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,2%</b>	<b>8,8%</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 2024 r. największy udział (58,1%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 162 653,2 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2023 r. zwiększyły się o 2,0% wraz ze wzrostem należności od klientów indywidualnych, a także należności leasingowych oraz od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego.

Drugą pozycją pod względem wielkości były „inwestycyjne aktywa finansowe”, których saldo było relatywnie stabilne w porównaniu z końcem 2023 r. W ramach portfela dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych dominowały obligacje Skarbu Państwa (74% portfela). Z perspektywy metod wyceny, w I kwartale 2024 r. zmieniła się struktura tego portfela w kierunku instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+42,9% kw/kw), a na niekorzyść instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (-16,4% kw/kw).

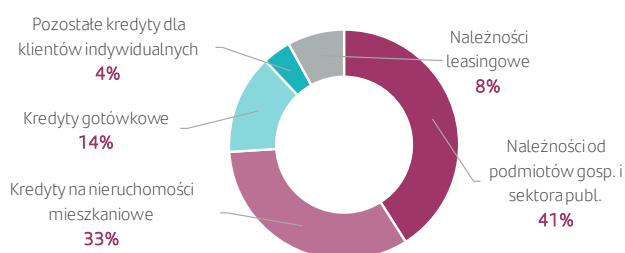
W ramach bieżącego zarządzania płynnością w analizowanym okresie znacząco wzrosła „gotówka i operacje z bankami centralnymi” (+18,3% kw/kw), natomiast spadła wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (-12,3% kw/kw), głównie pod wpływem handlowego portfela obligacji Skarbu Państwa i walutowych transakcji pochodnych.

Spowołniła też aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo, co przełożyło się na spadek salda w linii „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań” o 10,3% w porównaniu z końcem 2023 r.

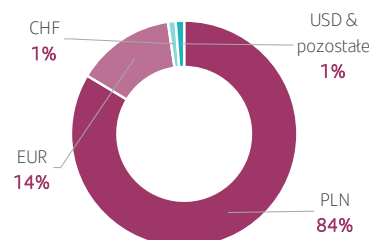
## Portfel kredytowy

	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	Zmiana	Zmiana
Należności brutto od klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	85 273,3	83 052,5	80 654,7	2,7%	5,7%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	69 174,9	68 666,2	67 584,7	0,7%	2,4%
Należności z tytułu leasingu finansowego	13 917,0	13 418,7	12 310,7	3,7%	13,0%
Pozostałe	79,1	74,5	73,9	6,2%	7,0%
<b>Razem</b>	<b>168 444,3</b>	<b>165 211,9</b>	<b>160 624,0</b>	<b>2,0%</b>	<b>4,9%</b>

Struktura produktowa skonsolidowanych należności od klientów na 31.03.2024 r.



Struktura walutowa skonsolidowanych należności od klientów na 31.03.2024 r.



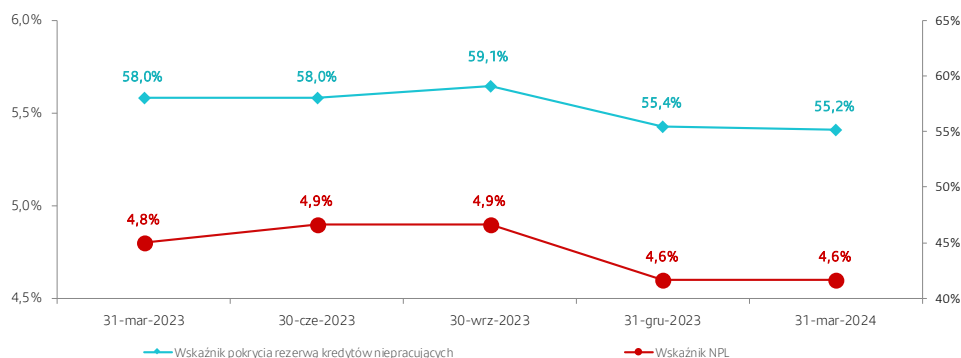
Na dzień 31 marca 2024 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 168 444,3 mln zł i zwiększyły się o 2,0% w porównaniu z końcem 2023 r. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 150 945,5 mln zł (+1,4% kw/kw), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 3 501,8 mln zł (+21,2% kw/kw), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 80,0 mln zł (-5,9% kw/kw) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 13 917,0 mln zł omówione w dalszej części.

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

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się w ciągu trzech pierwszych miesięcy 2024 r. o 2,7% i na koniec marca 2024 r. wyniosły 85 273,3 mln zł. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości brutto 54 790,3 mln zł, które odnotowały wzrost o 3,4% kw/kw pod wpływem ożywienia na rynku kredytów hipotecznych z rekordową sprzedażą w I kwartale 2024 r. związaną m.in. z procesem uruchamiania wniosków w ramach Programu Bezpieczny Kredyt 2%. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 23 457,7 mln zł i zwiększyły się o 2,9% kw/kw przy rosnącej sprzedaży wspartej przez czynniki makroekonomiczne (m.in. stabilnie niski poziom bezrobocia, wzrost realnych dochodów).
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 0,7% kw/kw do 69 174,9 mln zł pod wpływem wzrostu ekspozycji Grupy z tytułu kredytów terminowych, m.in. na cele inwestycyjne w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 13 917,0 mln zł i wzrosły o 3,7% w porównaniu z końcem 2023 r. przy wysokiej kwartalnej sprzedaży przedmiotów leasingu napędzanej przez segment pojazdów.



Wskaźniki jakości należności kredytowych w poszczególnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



Na 31 marca 2024 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,6%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 55,2%. Analogiczne wielkości na koniec grudnia 2023 r. to odpowiednio 4,6% i 55,4%, a na koniec marca 2023 r. 4,8% i 58,0%.

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Dane							
	Struktura		Struktura		przekształcone	Struktura	Zmiana	Zmiana
	31.03.2024	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2023	1/3	1/5
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	210 308,2	75,1%	209 277,4	75,6%	197 172,2	76,6%	0,5%	6,7%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 504,5	4,5%	11 933,5	4,3%	11 685,2	4,6%	4,8%	7,0%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	8 135,3	2,9%	9 699,0	3,5%	8 937,9	3,5%	-16,1%	-9,0%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	6 828,4	2,4%	4 430,0	1,6%	4 191,7	1,6%	54,1%	62,9%
Pozostałe zobowiązania <sup>1)</sup>	7 233,5	2,6%	7 621,0	2,8%	4 684,7	1,8%	-5,1%	54,4%
<b>Kapitały razem</b>	<b>35 015,0</b>	<b>12,5%</b>	<b>33 691,0</b>	<b>12,2%</b>	<b>30 618,4</b>	<b>11,9%</b>	<b>3,9%</b>	<b>14,4%</b>
<b>Razem</b>	<b>280 024,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>276 651,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>257 290,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,2%</b>	<b>8,8%</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 2024 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 210 038,2 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów (z udziałem w wysokości 75,1%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W skali trzech pierwszych miesięcy 2024 r. baza takich zobowiązań była relatywnie stabilna (+0,5% kw/kw) na skutek systematycznego dopływu środków na lokaty terminowe klientów wszystkich kluczowych segmentów z jednoczesną redukcją sald na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych i sektora publicznego.

Istotnie wzrosły „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (+54,1% kw/kw), co odzwierciedla wyższą aktywność Grupy na rynku transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Jednocześnie zmniejszyło się saldo „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (-16,1% kw/kw), głównie pod wpływem walutowych transakcji pochodnych.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wzrosły w stosunku do 31 grudnia 2023 r. o 4,8%, w tym zobowiązania z tytułu emisji zwiększyły się o 6,2% do 9 817,0 mln zł, co jest wypadkową emisji instrumentów dłużnych o wartości 776,5 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 300,0 mln zł. W I kwartale 2024 r. działalność emisyjną kontynuowała spółka Santander Factoring Sp. z o.o., która wyemitowała:

- ➔ 16 lutego 2024 r. obligacje serii R w kwocie 576,5 mln zł z oprocentowaniem zmiennym opartym o WIBOR 1m i terminem wykupu 16 sierpnia 2024 r.
- ➔ 1 marca 2024 r. obligacje serii S w kwocie 200 mln zł z oprocentowaniem zmiennym opartym o WIBOR 1m i terminem wykupu 3 czerwca 2024 r.

Obie emisje zostały zabezpieczone poręczeniem udzielonym przez Bank. Wpływy z emisji obligacji przeznaczone są na finansowanie działalności ogólnej emitenta.

## Baza depozytowa

### Struktura podmiotowa środków depozytowych

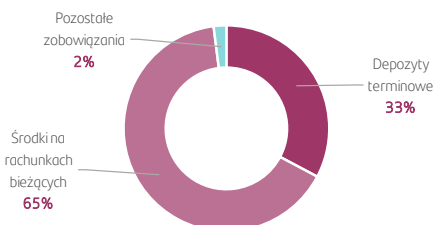
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	119 637,3	115 261,2	107 914,2	3,8%	10,9%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	90 670,9	94 016,2	89 258,0	-3,6%	1,6%
<b>Razem</b>	<b>210 308,2</b>	<b>209 277,4</b>	<b>197 172,2</b>	<b>0,5%</b>	<b>6,7%</b>

Na dzień 31 marca 2024 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 210 308,2 mln zł i w porównaniu z końcem 2023 r. zwiększyły się o 0,5%, co jest wypadkową odptywu środków z rachunków bieżących klientów i wciąż dynamicznego wzrostu sald depozytów terminowych.

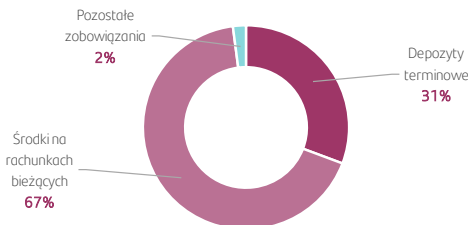
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 119 637,3 mln zł i była wyższa o 3,8% w stosunku do stanu z 31 grudnia 2023 r. Klienci preferowali lokaty terminowe oferujące oprocentowanie lepiej dostosowane do środowiska wysokich stóp procentowych. W konsekwencji saldo depozytów terminowych zwiększyło wartość o 7,5% do 44 969,9 mln zł, natomiast łączne saldo środków oszczędnościowych i bieżących wzrosło o 1,7% do 74 412,6 mln zł pod wpływem spadku pierwszej składowej i wzrostu drugiej. Klienci indywidualni lokowali też swoje nadwyżki płynnościowe w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Santander TFI S.A., które w ciągu trzech miesięcy 2024 r. wykazywały dobre wyniki i dodatnie salda wpłat i umorzeń.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyła się o 3,6% do 90 670,9 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych o 6,5% do 23 918,3 mln zł z jednoczesnym spadkiem środków na rachunkach bieżących o 7,0% do 62 811,4 mln zł.

### Struktura terminowa środków depozytowych

Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.03.2024 r.



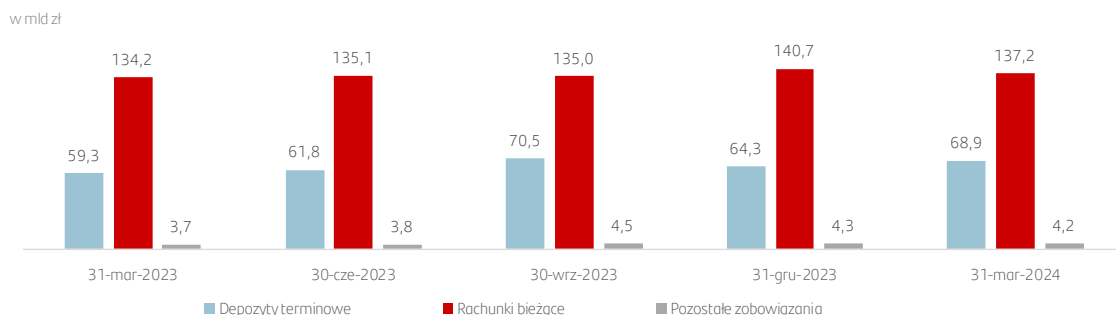
Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.12.2023 r.



Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w skali trzech pierwszych miesięcy 2024 r. o 7,1% do 68 888,3 mln zł, salda na rachunkach bieżących spadły o 2,5% do 137 224,0 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 195,9 mln zł i zmniejszyły się o 1,7% kw/kw.

Jedną ze składowych pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (863,0 mln zł wobec 950,4 mln zł na 31 grudnia 2023 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 2023 r. wynika z obsługi zaciągniętych kredytów zgodnie z ustalonym harmonogramem.

Depozyty terminowe i bieżące\* na koniec kolejnych kwartałów 2023 r. i 2024 r.



\* zawierają konta oszczędnościowe

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

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	Dane przekształcone	
	31.03.2024	31.03.2023
Koszty / dochody	32,6%	33,5%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	81,6%	82,9%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	5,38%	5,40%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,5%	17,8%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	77,3%	78,5%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,6%	4,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwy kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	55,2%	58,0%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,70%	0,64%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	20,1%	13,2%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	21,9%	13,3%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,9%	1,2%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	17,81%	21,04%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	16,59%	19,39%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	342,65	299,62
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	15,31	11,66

- 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 POCL 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 POCL, 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 przewidywanej wypłaty 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, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne, wartość firmy i przewidywaną wypłatę dywidendy.
- 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.  
Zmiana r/r w poziomie łącznego współczynnika kapitałowego wynika ze wzrostu aktywów ważonych ryzykiem przy stabilnym poziomie funduszy własnych. Zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem jest efektem wzrostu wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego i kredytowego pod wpływem rozwoju działalności biznesowej (wzrost ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości, ekspozycji detalicznych i wobec matych i średnich przedsiębiorstw).
- 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.  
Zmiana r/r w poziomie współczynnika kapitału Tier 1 wynika z czynników opisanych w punkcie 8 powyżej w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego.
- 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:

- Moment rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne i wahania w rynkowej wycenie przyszłych ścieżek stóp procentowych w głównych gospodarkach.
- Utrzymywanie się słabej koniunktury w strefie euro a przez to stosunkowo niski popyt zagraniczny na polskie towary i usługi.
- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Ruchy migracyjne. Potencjalne zaburzenia dostaw surowców energetycznych. Zwiększone wydatki na obronność w Polsce. Wpływ na decyzje finansowe, konsumpcyjne i inwestycyjne polskich firm i gospodarstw domowych.
- Jesienne wybory w USA: wypowiedzi głównych kandydatów na prezydenta potencjalnie sygnalizujące zmianę podejścia tego kraju do konfliktu w Ukrainie i zamiar zmiany jego relacji z Europą.
- Możliwa eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie, z ewentualnym wpływem na światowe ceny ropy naftowej i gazu i globalną awersję do ryzyka, oraz ryzykiem wywołania napięć geopolitycznych w innych regionach świata (Tajwan).
- Dalsza ścieżka inflacji w Polsce odbijająca się m.in. na rynkowej wycenie zmian stóp NBP.
- Dalsze decyzje RPP w sprawie stóp procentowych, ewentualna redukcja bilansu przez NBP.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Tzw. „wakacje kredytowe” – program zawieszenia spłat kredytów hipotecznych w złotych najprawdopodobniej zostanie przedłużony na nieco zmienionych zasadach, ma objąć drugą połowę 2024 r.
- 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.
- Odblokowanie wypłat środków z funduszy spójności UE dla Polski oraz KPO.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wciąż wysokich stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego i wyraźnego wzrostu cen mieszkań w ostatnich kwartałach.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy, pozyskiwanych świadczeń.
- 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 sytuacji na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

## VI. Zarządzanie ryzykiem

### 1. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I kwartale 2024 r.

#### Sytuacja geopolityczna oraz makroekonomiczna

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego nadal utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą, wojnę na Bliskim Wschodzie). 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 oraz makroekonomicznej 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. konfliktami zbrojnymi, 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 latach, w I kwartale 2024 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. Skoncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, ceny gazu i energii na jakość portfeli kredytowych poprzez wykonywane testy warunków skrajnych oraz analizy wrażliwości. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną, tj. sankcji, ograniczeń działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające działania na portfelu.

Bank podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnił najnowsze prognozy makroekonomiczne, wykorzystując własne modele prognostyczne, oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. Ostatnia aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w IV kwartale poprzedniego roku i uwzględniła wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości.

Dodatkowo, w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu, Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez indywidualne przeglądy, analizę wskaźników makroekonomicznych, monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych), analizę sytuacji poszczególnych sektorów ekonomicznych oraz rozbudowaną informację zarządczą.

#### Ryzyko rynkowe

W I kwartale 2024 r. Grupa kontynuowała znaczące obniżanie wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych. Strategia ta była odpowiedzią na zapowiedź wdrożenia w trakcie bieżącego roku nowego limitu regulacyjnego, tzw. NII SOT na poziomie maksymalnie 5% kapitałów Tier 1.

#### Ryzyka ESG

W I kwartale br. Grupa wprowadziła do systemu zarządzania ryzykiem limity koncentracji na sektory mające największy wpływ na zmiany klimatyczne i jednocześnie najbardziej obciążone ryzykiem przejścia. Jednocześnie Grupa pracuje nad wdrożeniem limitów dotyczących ryzyk fizycznych. Ukończono również analizy taksonomiczne dotyczące finansowań celowych, co znalazło swoje odzwierciedlenie w raporcie ujawnień taksonomicznych, również w zakresie dobrowolnym.

Analiza emisyjności portfeli kredytowych, wyznaczona zgodnie z metodologią PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), stała się podstawą do definiowania działań biznesowych i rozszerzenia współpracy z klientami w tym zakresie. Działania te mają na celu minimalizowanie ryzyk transformacyjnych zarówno po stronie Grupy, jak i samych klientów.

Grupa pracuje nad ustandaryzowanym i systemowym rozwiązaniem analizy ryzyka ESG średnich klientów biznesowych, tak by maksymalnie wykorzystać wszelkie dostępne dane do oceny ryzyka inherentnego i zoptymalizować proces oceny ryzyka rezydualnego w ramach współpracy z klientem.

Jako nowy element analizy ryzyka kredytowego oraz ekspozycji kredytobiorcy na ryzyka środowiskowe związane ze zmianą klimatu rozszerzana jest portfelowa analiza matrycy istotności ryzyk fizycznych i transformacyjnych.

## Cyberbezpieczeństwo

Waga cyberbezpieczeństwa stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. Pierwszy kwartał 2024 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. Grupa nieustannie podejmowała działania uświadamiające pracowników i klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Wciąż szczególną uwagę poświęca się 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), ataki aplikacyjne, złośliwe oprogramowanie czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej.

W dalszym ciągu obserwowany jest postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym.

Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji w kontekście wykorzystania przez agresorów oraz jako mechanizmu kontrolnego w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank ze szczególną uwagą przygląda się europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act” oraz analizuje jej wpływ na działalność organizacji.

## 2. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości

### Czynniki makroekonomiczne i ich wpływ na jakość portfeli kredytowych

Sygnaty obserwowane obecnie na rynku są niejednoznaczne. Po I kwartale 2024 r. obserwowane jest bardzo silne ożywienie konsumpcji, co jest widoczne w zwiększonej aktywności na rachunkach klientów indywidualnych oraz jest również potwierdzone w danych rynkowych dot. wpływów z VAT. Ożywienie to będzie miało pozytywny wpływ na firmy działające lokalnie, importowe oraz przede wszystkim branżę usługową i handlową. Z drugiej strony branża wytwórcza, szczególnie jej część, gdzie udział eksportu jest znaczący, znajduje się pod presją rosnących kosztów pracy oraz niskiej dynamiki sprzedaży połączonej z umacnianiem się polskiej waluty. Długoterminowo Grupa identyfikuje ryzyko związane z koniecznością transformacji polskich firm na działalność w scenariuszu coraz bliższym zero emisyjności (Fit for 55) oraz wynikające z zachodzących zmian demograficznych, które będą wpływały na rynek pracy.

### Ryzyka ESG

Brak szczegółowych wytycznych i standardów rynkowych w zakresie uwzględniania czynników ESG w ocenie ryzyka klientów oraz w limitach na ryzyko powoduje, że wdrażanie rozwiązań w tym zakresie jest bardzo czasochłonne i obciążone niepewnością. W ocenie Grupy szczególnie ważny jest aspekt uwzględnienia wpływu długoterminowych ryzyk ESG do analizy rocznego prawdopodobieństwa zaniechania spłat w sposób nie wpływający negatywnie na backtesting wyznaczonych ocen.

Istotnym wyzwaniem staje się również operacjonalizacja oceny taksonomicznej transakcji, szczególnie w zakresie oceny DNSH (Do No Significant Harm/Niewyrządzenia Poważnych Szkód) i MSS (Minimal Social Safeguards/Minimalnych Gwarancji Społecznych). Jest to bardzo czasochłonne i trudny do standaryzacji proces. Dodatkowym czynnikiem jest spodziewany wzrost zakresu analiz w kolejnych latach ze względu na rosnącą liczbę firm podlegającym obowiązkowi raportowania.

### Sytuacja prawna kredytów hipotecznych w CHF

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

### Zagrożenia cybernetyczne

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.

Wciąż nie zmniejsza się ryzyko związane z ransomware, atakami rozproszonej odmowy usług (DDoS) czy z wykorzystywaniem inżynierii społecznej. Zgodnie z przewidywaniami rosnące zagrożenie stanowią ataki na łańcuchy dostaw, złośliwe oprogramowanie na systemy mobilne, cyberspiegostwo 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).

## VII. Pozostałe informacje

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

Na dzień publikacji raportów okresowych za okresy kończące się 31 marca 2024 r. i 31 grudnia 2023 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

W tabeli poniżej zaprezentowano akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu w terminach publikacji ww. raportów, a także skumulowane akcje przyznane im warunkowo i rozliczone w danym okresie w ramach Programu Motywacyjnego VII.

Przyznane członkom Zarządu akcje w ramach Programu Motywacyjnego VII podlegają odroczeniu i będą przekazywane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2030.

Członkowie Zarządu wg składu na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i na dzień publikacji raportu rocznego	30.04.2024			16.02.2024		
	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII <sup>3)</sup>	Akcje przyznane warunkowo, pozostałe do rozliczenia w ramach Programu Motywacyjnego VII (po przekazaniu akcji należnych) <sup>2)</sup>	Akcje posiadane	Akcje przyznane warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII <sup>1)</sup>	
Michał Gajewski	8 603	3 808	10 502	4 795	9 519	
Andrzej Burliga	2 408	1 524	2 178	884	2 539	
Lech Gałkowski	120	1 774	2 824	-	2 956	
Artur Głębcki	272	-	-	-	-	
Patryk Nowakowski	-	1 491	2 276	-	2 484	
Juan de Porras Aguirre	-	2 177	3 133	1 279	3 627	
Magdalena Proga-Stępień	786	-	-	-	-	
Arkadiusz Przybył	-	1 774	2 393	-	2 956	
Maciej Reluga	3 792	1 491	2 168	2 301	2 484	
Wojciech Skalski	3 669	-	-	3 124	-	
Dorota Strojowska	4 223	1 491	2 260	2 732	2 484	
<b>Razem</b>	<b>23 873</b>	<b>15 530</b>	<b>27 734</b>	<b>15 115</b>	<b>29 049</b>	

1) Akcje przyznane warunkowo członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za 2022 r., które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2029.

2) Akcje przyznane warunkowo członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za 2022 r. i 2023 r. (z wyłączeniem akcji rozliczonych za ten okres), które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2025-2030.

3) Akcje przekazane na rachunki maklerskie członków Zarządu w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022-2023.

Zasady działania uruchomionego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Programu Motywacyjnego VII zostały opisane w rozdz. IV „Rozwój organizacji i infrastruktury”, sekcja 1 „Zarządzanie zasobami ludzkimi”, część „Wynagrodzenie zmienne”.

# Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
za okres 3 miesięcy  
zakończony 31 marca 2024 roku





I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	7
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	8
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	9
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	10
VI. Skrócony rachunek zysków i strat .....	11
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	12
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	13
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	14
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	15
XI. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	16
1. Informacja ogólna o emitencie .....	16
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	18
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności .....	26
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 .....	41

20. Zobowiązania wobec banków	41
21. Zobowiązania wobec klientów	41
22. Zobowiązania podporządkowane	42
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42
24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	43
25. Pozostałe rezerwy	44
26. Pozostałe zobowiązania	45
27. Wartość godziwa	46
28. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	51
29. Zobowiązania warunkowe	57
30. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	58
31. Adekwatność kapitałowa	58
32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	62
33. Miary ryzyka płynności	63
34. Podmioty powiązane	66
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	67
36. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	67
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	67
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	67
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	67
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	68
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	68
42. Program motywacyjny w formie akcji	68
43. Dywidenda na akcję	69
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	71

## I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023* dane przekształcone
	za okres:		
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>4 646 036</b>	<b>4 338 449</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 853 333	3 493 863
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		529 214	594 801
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		13 488	32 546
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		250 001	217 239
<b>Koszty odsetkowe</b>		<b>(1 258 698)</b>	<b>(1 246 158)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 4	<b>3 387 338</b>	<b>3 092 291</b>
Przychody prowizyjne		871 339	780 616
Koszty prowizyjne		(142 784)	(118 221)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 5	<b>728 555</b>	<b>662 395</b>
Przychody z tytułu dywidend		28	165
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	(211)	126 953
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	5 909	5 177
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 28	(7 967)	(183 976)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	38 056	27 467
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	(231 869)	(232 631)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 28	(296 073)	(420 602)
Koszty operacyjne w tym:		(1 352 976)	(1 250 794)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10,11	(1 168 255)	(1 089 651)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(111 917)	(97 001)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(40 972)	(37 238)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(31 832)	(26 904)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		24 288	25 079
Podatek od instytucji finansowych		(198 431)	(195 516)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>2 096 647</b>	<b>1 656 008</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(499 073)	(439 199)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>1 597 574</b>	<b>1 216 809</b>
w tym:			
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		1 564 744	1 191 990
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		32 830	24 819
<b>Zysk na akcję</b>			
Podstawowy (zł/akcja)		15,31	11,66
Rozwodniony (zł/akcja)		15,31	11,66

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023* dane przekształcone
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>	<b>1 597 574</b>	<b>1 216 809</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(223 320)</b>	<b>849 404</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	310 085	829 150
Podatek odroczony	(58 916)	(157 539)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(585 789)	219 497
Podatek odroczony	111 300	(41 704)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(12)</b>	<b>(3)</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(15)	(4)
Podatek odroczony i bieżący	3	1
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>(223 332)</b>	<b>849 401</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>1 374 242</b>	<b>2 066 210</b>
Całkowity dochód ogółem należny:		
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 343 686	2 017 837
- udziałowcom niesprawującym kontroli	30 556	48 373

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

### III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2024	31.12.2023
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	9 959 240	8 417 519
Należności od banków	Nota 15	9 504 436	9 533 840
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	8 127 639	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 089 826	1 575 056
Należności od klientów w tym:	Nota 17	162 653 143	159 520 007
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		145 559 511	143 488 004
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 385 280	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		80 037	85 093
- z tytułu leasingu finansowego		13 628 315	13 148 676
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		9 003 147	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	68 160 639	67 523 003
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		39 815 091	47 598 570
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		2 179	2 005
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		28 059 918	19 639 468
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		277 106	277 121
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		6 345	5 839
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		2 615 825	271 933
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	995 014	967 514
Wartości niematerialne		859 583	881 857
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		766 129	765 278
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		503 606	494 296
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 564 320	1 751 189
Aktywa trwale zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		6 163	6 453
Pozostałe aktywa		2 504 124	1 615 930
<b>Aktywa razem</b>		<b>280 024 890</b>	<b>276 651 885</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	4 216 870	4 156 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające		707 898	880 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	7 427 398	8 818 493
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	210 308 153	209 277 356
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 611 488	273 547
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 687 533	2 686 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	9 816 996	9 247 159
Zobowiązania z tytułu leasingu		374 970	365 833
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 180 916	1 174 609
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		476	435
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 24	100 870	123 085
Pozostałe rezerwy	Nota 25	1 005 225	967 106
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	4 571 069	4 989 910
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>245 009 862</b>	<b>242 960 867</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>33 056 099</b>	<b>31 762 645</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		25 043 163	25 097 202
Kapitał z aktualizacji wyceny		(517 146)	(298 688)
Zyski zatrzymane		5 943 445	1 111 131
Wynik roku bieżącego		1 564 744	4 831 107
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 958 929</b>	<b>1 928 373</b>
<b>Kapitały razem</b>		<b>35 015 028</b>	<b>33 691 018</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>280 024 890</b>	<b>276 651 885</b>

Noty przedstawione na stronach 16-71 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 31.03.2024 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>25 097 202</b>	<b>(298 688)</b>	<b>5 942 238</b>	<b>31 762 645</b>	<b>1 928 373</b>	<b>33 691 018</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	(221 058)	1 564 744	1 343 686	30 556	1 374 242
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	-	1 564 744	1 564 744	32 830	1 597 574
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	-	(221 058)	-	(221 058)	(2 274)	(223 332)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	18 317	-	-	18 317	-	18 317
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)	-	(258)
Pozostałe zmiany	-	-	236	2 600	1 207	4 043	-	4 043
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>25 043 163</b>	<b>(517 146)</b>	<b>7 508 189</b>	<b>33 056 099</b>	<b>1 958 929</b>	<b>35 015 028</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (517 146) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (807 646) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 202 276 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 87 574 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 650 tys. zł.

### 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 - dane opublikowane</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>
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
<b>Stan na początek okresu - dane przekształcone</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>23 858 400</b>	<b>(2 781 325)</b>	<b>4 569 125</b>	<b>26 668 093</b>	<b>1 797 255</b>	<b>28 465 348</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	825 847	1 191 990	2 017 837	48 373	2 066 210
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	-	1 191 990	1 191 990	24 819	1 216 809
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	-	825 847	-	825 847	23 554	849 401
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	126 835	-	-	126 835	-	126 835
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
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>(1 946 531)</b>	<b>5 761 102</b>	<b>28 772 799</b>	<b>1 845 628</b>	<b>30 618 427</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 946 531) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 964 584) 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.

## V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023* dane przekształcone
za okres:		
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 096 647</b>	<b>1 656 008</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(24 288)	(25 079)
Amortyzacja	152 889	134 239
Wynik z działalności inwestycyjnej	298	2 094
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(500 947)	(424 461)
Dywidendy	(10)	(163)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	2 064	402
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	15 904	23 825
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(524 478)	(322 734)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 392 893)	(171 161)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	177 262	(259 881)
Stanu należności od banków	(193 481)	1 046 627
Stanu należności od klientów	(6 578 222)	(5 647 022)
Stanu zobowiązań wobec banków	202 093	86 242
Stanu zobowiązań wobec klientów	1 893 455	1 809 070
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 444 005	(4 011 570)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(1 903 559)	(604 220)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	3 811 497	3 778 341
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(786 264)	(1 230 665)
Podatek dochodowy zapłacony	(254 079)	(197 398)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 362 107)</b>	<b>(4 357 506)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>4 802 291</b>	<b>4 368 316</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	4 542 843	4 121 337
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	7 933	7 374
Dywidendy otrzymane	10	163
Odsetki otrzymane	251 505	239 442
<b>Wydatki</b>	<b>(8 710 666)</b>	<b>(4 645 266)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(8 607 623)	(4 583 684)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(103 043)	(61 582)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(3 908 375)</b>	<b>(276 950)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>1 418 568</b>	<b>2 855 399</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	776 500	2 060 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	642 068	795 399
<b>Wydatki</b>	<b>(1 372 065)</b>	<b>(3 841 352)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(300 000)	(2 481 050)
Splaty kredytów i pożyczek	(838 324)	(1 083 544)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	(40 519)	(41 580)
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(120 888)	(186 294)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>46 503</b>	<b>(985 953)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(5 223 979)</b>	<b>(5 620 409)</b>
- w tym z tytułu różnic kursowych	(124 534)	(114 309)
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>34 575 193</b>	<b>34 493 039</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>29 351 214</b>	<b>28 872 630</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023*
za okres:	1.01.2024- 31.03.2024	dane przekształcone
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>3 936 184</b>	<b>3 681 466</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 430 113	3 115 975
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	496 626	538 426
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 445	27 065
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(1 005 683)</b>	<b>(979 575)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 930 501</b>	<b>2 701 891</b>
Przychody prowizyjne	736 256	672 183
Koszty prowizyjne	(96 212)	(73 192)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>640 044</b>	<b>598 991</b>
Przychody z tytułu dywidend	1 805	155
Wynik handlowy i rewaluacja	123	126 094
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	6 920	3 245
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(7 770)	(183 976)
Pozostałe przychody operacyjne	9 958	10 560
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(141 122)	(178 276)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(213 989)	(348 248)
Koszty operacyjne w tym:	(1 112 932)	(1 038 533)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(970 818)	(915 575)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(93 232)	(82 618)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(32 816)	(30 427)
- Pozostałe koszty operacyjne	(16 066)	(9 913)
Podatek od instytucji finansowych	(189 838)	(188 492)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 923 700</b>	<b>1 503 411</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(451 054)	(400 212)
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 472 646</b>	<b>1 103 199</b>
<b>Zysk na akcję</b>		
Podstawowy (zł/akcja)	14,41	10,80
Rozwodniony (zł/akcja)	14,41	10,80

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5



## VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023* dane przekształcone
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>1 472 646</b>	<b>1 103 199</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(217 583)</b>	<b>790 517</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	305 635	765 134
Podatek odroczoney	(58 071)	(145 376)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(574 256)	210 814
Podatek odroczoney	109 109	(40 055)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(12)</b>	<b>(3)</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(15)	(4)
Podatek odroczoney i bieżący	3	1
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>(217 595)</b>	<b>790 514</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>1 255 051</b>	<b>1 893 713</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2024	31.12.2023
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		9 695 782	8 275 110
Należności od banków		9 573 839	9 048 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 159 845	8 941 960
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 072 289	1 559 374
Należności od klientów w tym:		143 877 732	140 903 101
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		140 481 869	138 093 756
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 385 280	2 798 234
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		10 583	11 111
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		9 003 147	12 676 594
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		63 323 005	62 952 586
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		36 951 545	44 814 032
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		26 099 139	17 866 218
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		272 321	272 336
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		2 615 825	271 933
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		714 066	730 461
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		439 102	472 100
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		462 992	449 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		819 215	986 915
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308
Pozostałe aktywa		1 859 890	1 062 826
<b>Aktywa razem</b>		<b>255 686 960</b>	<b>252 401 201</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków		2 885 644	2 668 293
Pochodne instrumenty zabezpieczające		691 519	829 565
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		7 453 632	8 834 034
Zobowiązania wobec klientów		196 580 275	195 365 937
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 611 488	273 547
Zobowiązania podporządkowane		2 584 787	2 585 476
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		6 022 134	5 929 056
Zobowiązania z tytułu leasingu		497 321	484 012
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 160 006	1 127 618
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		127 869	151 294
Pozostałe rezerwy		771 492	741 677
Pozostałe zobowiązania		3 614 284	3 925 195
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>225 000 451</b>	<b>222 915 704</b>
<b>Kapitały</b>			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 315 509	23 369 548
Kapitał z aktualizacji wyceny		(492 761)	(275 166)
Zyski zatrzymane		5 369 222	696 244
Wynik roku bieżącego		1 472 646	4 672 978
<b>Kapitały razem</b>		<b>30 686 509</b>	<b>29 485 497</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>255 686 960</b>	<b>252 401 201</b>

Noty przedstawione na stronach 16-71 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2024 r. - 31.03.2024 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>23 369 548</b>	<b>(275 166)</b>	<b>5 369 222</b>	<b>29 485 497</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	(217 595)	1 472 646	1 255 051
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	1 472 646	1 472 646
Inne całkowite dochody	-	-	-	(217 595)	-	(217 595)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	18 317	-	-	18 317
Nabycie akcji własnych	-	(72 334)	-	-	-	(72 334)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	72 334	(72 592)	-	-	(258)
Pozostałe	-	-	236	-	-	236
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>23 315 509</b>	<b>(492 761)</b>	<b>6 841 868</b>	<b>30 686 509</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (492 761) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (784 104) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 199 849 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 92 117 tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w wysokości (623) tys. zł.

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	Razem
<b>Stan na początek okresu - dane opublikowane</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>22 305 509</b>	<b>(1 018 315)</b>	<b>3 986 173</b>	<b>26 295 260</b>
Reklasyfikacja portfela określonych obligacji na początek okresu*	-	-	-	(1 649 990)	-	(1 649 990)
<b>Stan na początek okresu - dane przekształcone</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>22 305 509</b>	<b>(2 668 305)</b>	<b>3 986 173</b>	<b>24 645 270</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	790 514	1 103 199	1 893 713
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	1 103 199	1 103 199
Inne całkowite dochody	-	-	-	790 514	-	790 514
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	126 835	-	-	126 835
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635
Pozostałe	-	-	(651)	-	-	(651)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>22 383 444</b>	<b>(1 877 791)</b>	<b>5 089 372</b>	<b>26 616 918</b>

\* szczegóły opisane zostały w notcie 2.5

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 877 791) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 896 075) 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 odpisy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 755 tys. zł.

## X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023*
	za okres:	dane przekształcone
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 923 700</b>	<b>1 503 411</b>
<b>Korekty:</b>		
Amortyzacja	126 048	113 045
Wynik z działalności inwestycyjnej	(3 022)	6 082
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(528 060)	(476 679)
Dywidendy	(1 787)	(153)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	1 935	392
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	6 390	7 802
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(543 390)	(327 413)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(1 373 156)	(332 008)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	213 498	(223 158)
Stanu należności od banków	(186 999)	1 052 417
Stanu należności od klientów	(5 773 018)	(4 933 985)
Stanu zobowiązań wobec banków	250 922	6 894
Stanu zobowiązań wobec klientów	1 792 163	706 449
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 444 005	(3 845 594)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(1 709 374)	(573 675)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	3 156 760	3 195 107
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(621 099)	(1 037 737)
Podatek dochodowy zapłacony	(199 925)	(165 960)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 024 409)</b>	<b>(5 324 763)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>4 611 666</b>	<b>4 257 607</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	4 342 348	4 020 450
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	282	1 765
Dywidendy otrzymane	1 787	153
Odsetki otrzymane	267 249	235 239
<b>Wydatki</b>	<b>(8 303 538)</b>	<b>(4 037 135)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(8 257 124)	(3 999 956)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(46 414)	(37 179)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(3 691 872)</b>	<b>220 472</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>40 279</b>	<b>1 900 000</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	1 900 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	40 279	-
<b>Wydatki</b>	<b>(146 996)</b>	<b>(2 500 729)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(2 340 050)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(36 870)	(37 411)
Nabycie akcji własnych	(72 334)	(48 884)
Odsetki zapłacone	(37 792)	(74 384)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(106 717)</b>	<b>(600 729)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(4 822 998)</b>	<b>(5 705 020)</b>
- w tym z tytułu różnic kursowych	(124 424)	(114 448)
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>33 698 888</b>	<b>34 490 824</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>28 875 890</b>	<b>28 785 804</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## XI. Noty objaśniające do 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

### Podmioty zależne:

<b>Podmioty zależne</b>	<b>Siedziba</b>	<b>Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2024</b>	<b>Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023</b>
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. Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. <sup>2)</sup>	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.
9. Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o. <sup>2)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
10. 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.
11. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
12. Santander Consumer Financial Solutions sp. z o.o.	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. S.C. Poland Consumer 23-1 DAC <sup>3)</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. Zdaniem Zarządu Grupy Santander inwestycja dokonana w Stellantis Financial Services 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.

3. 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:

<b>Podmioty stowarzyszone</b>	<b>Siedziba</b>	<b>Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2024</b>	<b>Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2023</b>
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 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 2023 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 2023 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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane analogicznie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A., Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, z wyjątkiem zmian w standardach w nocie 2.4.

### 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.
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.	1 stycznia 2025	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 2024

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące 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 ma 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 ma istotnego wpływu i zostawiana skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7/MSSF 7: Umowy finansowe z dostawcami	Zmiany wymagają od jednostki ujawnienia informacji jakościowych i ilościowych na temat programów finansowania dostawców, takich jak przedłużone warunki płatności oraz udzielone zabezpieczenia lub gwarancje.	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

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

### 2.5. 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 2024 - dokonanie korekty danych porównawczych za rok 2023 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 niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym 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 marca 2023 r.

### Pozycje w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2023 - 31.03.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>4 338 449</b>	-	<b>4 338 449</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 544 571	(50 708)	3 493 863
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	544 093	50 708	594 801
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	32 546	-	32 546
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	217 239	-	217 239

### Pozycje w jednostkowym rachunku zysków i strat

	za okres: 1.01.2023 - 31.03.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>3 688 034</b>	-	<b>3 681 466</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 173 251	(50 708)	3 115 975
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	487 718	50 708	538 426
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	27 065	-	27 065

### Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023 - 31.03.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>1 216 809</b>		<b>1 216 809</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>529 994</b>	<b>319 410</b>	<b>849 404</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	434 816	394 334	829 150
Podatek odroczony	(82 615)	(74 924)	(157 539)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	219 497	-	219 497
Podatek odroczony	(41 704)	-	(41 704)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>529 991</b>	<b>319 410</b>	<b>849 401</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>1 746 800</b>	<b>319 410</b>	<b>2 066 210</b>
Całkowity dochód ogółem należny:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 698 427	319 410	2 017 837
- udziałowcom niesprawującym kontroli	48 373	-	48 373

## Pozycje w jednostkowym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2023 - 31.03.2023		
	przed	zmiana	po
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 103 199</b>		<b>1 103 199</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>471 107</b>	<b>319 410</b>	<b>790 517</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	370 800	394 334	765 134
Podatek odroczony	(70 452)	(74 924)	(145 376)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	210 814	-	210 814
Podatek odroczony	(40 055)	-	(40 055)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>471 104</b>	<b>319 410</b>	<b>790 514</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>1 574 303</b>	<b>319 410</b>	<b>1 893 713</b>

## Pozycje w skonsolidowanym sprawozdaniu ze zmian w kapitałach własnych

	za okres: 1.01.2023-31.03.2023				
	Kapitał z aktualizacji wyceny		Kapitały razem		
	przed	po	przed	zmiana	po
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(1 131 335)</b>	<b>30 115 338</b>	<b>(1 649 990)</b>		<b>28 465 348</b>
Całkowite dochody razem	529 991	1 746 800	319 410	849 401	2 066 210
<i>Inne całkowite dochody</i>	529 991	529 991	319 410	849 401	849 401
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(615 951)</b>	<b>31 949 007</b>	<b>(1 330 580)*</b>	<b>(1 946 531)</b>	<b>30 618 427</b>

\* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie (1 642 691) tys. zł oraz podatek odroczony w kwocie 312 111 tys. zł

## Pozycje w jednostkowym sprawozdaniu ze zmian w kapitałach własnych

	za okres: 1.01.2023-31.03.2023				
	Kapitał z aktualizacji wyceny		Kapitały razem		
	przed	po	przed	zmiana	po
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(1 018 315)</b>	<b>26 295 260</b>	<b>(1 649 990)</b>		<b>24 645 270</b>
Całkowite dochody razem	471 104	1 574 303	319 410	790 514	1 893 713
<i>Inne całkowite dochody</i>	471 104	471 104	319 410	790 514	790 514
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(547 211)</b>	<b>27 947 498</b>	<b>(1 330 580)*</b>	<b>(1 877 791)</b>	<b>26 616 918</b>

\* pozycja obejmuje zmianę wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto w kwocie (1 642 691) tys. zł oraz podatek odroczony w kwocie 312 111 tys. zł

## 2.6. 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 związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczeniu 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 zostałaaby 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-miesiący 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 ulepszone, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania odpisu aktualizującego.

Wyliczenie ECL w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie 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 POCI (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 POCI utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

### Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z Koszyka 3 lub POCI. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe, utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
  - (1) Transakcje restrukturyzowane klasyfikowane do kategorii Koszyk 3 (przed decyzją restrukturyzacyjną).
  - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe).
  - (3) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta, które zostały ponownie zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni.
  - (4) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
  - (5) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
  - (6) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiło zmniejszenie wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych.
  - (7) Transakcje, w przypadku których występują powtarzające się uchybienia w przestrzeganiu ustalonego harmonogramu spłat, które doprowadziły do kolejnych restrukturyzacji tej samej ekspozycji (transakcji).
  - (8) Transakcje, w ramach których zastosowano:
    - nieadekwatne harmonogramy spłat, z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub

- o harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, nieopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.

(9) 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 przestanki 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 przestankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2), a w uzasadnionych przypadkach (wcześniej zidentyfikowana utrata wartości, kolejne działania restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia prognozowany na podstawie zdefiniowanych kryteriów) stanowi przestankę utarty wartości (Koszyk 3).

W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przestanki 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

proceedzi 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

W pierwszym kwartale 2024 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała przeglądu korekt zarządczych, aktualizujących poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, w wyniku czego:

- rozwiązano korektę zarządczą w kwocie 19 600 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych,
- zaktualizowano wartość korekty zarządczej na portfelu korporacyjnym na pokrycie niedoszacowania parametru LGD do kwoty 31 130 tys. zł (27 520 tys. zł na 31.12.2023 r.).

### 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 25,28 i 29.

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

### Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi 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 S.A. 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 28.

W połowie 2022 r. 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 S.A. 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 2024 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 296 073 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 9 068 tys. zł jako koszt zawartych uгод.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w nocie 28 oraz 29.

## 2.7. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

Za wyjątkiem zmian opisanych w nocie 2.3, Grupa Santander Bank Polska S.A. spólnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A.

## 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 osiągnane 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 2024 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.

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 28.

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.

### Segmenty 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, zasilania 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.

### Segmenty 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.

### Segmenty 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.

### Segmenty 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

### Segmenty 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 segment

	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2024-31.03.2024</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 975 388</b>	<b>575 378</b>	<b>196 432</b>	<b>269 094</b>	<b>371 046</b>	<b>3 387 338</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(535)	(1 834)	6 964	21 404	(25 999)	-
Przychody prowizyjne	520 840	161 249	135 320	-	53 930	<b>871 339</b>
Koszty prowizyjne	(97 393)	(14 584)	(9 986)	-	(20 821)	<b>(142 784)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>423 447</b>	<b>146 665</b>	<b>125 334</b>	<b>-</b>	<b>33 109</b>	<b>728 555</b>
w tym transakcje wewnętrzne	94 699	47 705	(141 651)	-	(753)	-
<b>Pozostałe dochody netto</b>	<b>(14 727)</b>	<b>18 796</b>	<b>76 045</b>	<b>(58 626)</b>	<b>14 299</b>	<b>35 787</b>
w tym transakcje wewnętrzne	5 524	16 760	(21 770)	70	(584)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>28</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(700 720)</b>	<b>(190 237)</b>	<b>(137 188)</b>	<b>(9 932)</b>	<b>(162 010)</b>	<b>(1 200 087)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	815	(815)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(105 272)</b>	<b>(18 453)</b>	<b>(9 869)</b>	<b>10</b>	<b>(19 305)</b>	<b>(152 889)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(114 405)</b>	<b>(25 400)</b>	<b>(15 554)</b>	<b>(618)</b>	<b>(75 892)</b>	<b>(231 869)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(213 989)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(82 084)</b>	<b>(296 073)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>24 796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(508)</b>	<b>-</b>	<b>24 288</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(110 800)</b>	<b>(44 703)</b>	<b>(34 335)</b>	<b>34</b>	<b>(8 627)</b>	<b>(198 431)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 163 718</b>	<b>462 046</b>	<b>200 883</b>	<b>199 454</b>	<b>70 546</b>	<b>2 096 647</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(499 073)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 597 574</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>1 564 744</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>32 830</b>

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

<b>1.01.2024-31.03.2024</b>	<b>Segment Bankowość Detaliczna*</b>	<b>Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna</b>	<b>Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</b>	<b>Segment ALM i Operacji Centralnych</b>	<b>Segment Santander Consumer</b>	<b>Razem</b>
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>520 840</b>	<b>161 249</b>	<b>135 320</b>	<b>-</b>	<b>53 930</b>	<b>871 339</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	46 330	17 206	7 384	-	-	70 920
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	66 415	26 307	4 494	-	360	97 576
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	69 393	138	-	-	-	69 531
Prowizje walutowe	94 663	48 200	63 255	-	-	206 118
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	32 533	38 265	25 242	-	18 209	114 249
Prowizje ubezpieczeniowe	54 466	3 312	359	-	19 308	77 445
Prowizje z działalności maklerskiej	28 650	25	13 643	-	-	42 318
Karty kredytowe	21 644	-	-	-	10 717	32 361
Prowizje kartowe (karty debetowe)	99 197	4 563	526	-	-	104 286
Gwarancje i poręczenia	712	22 618	11 003	-	-	34 333
Prowizje od umów leasingowych	2 349	480	51	-	5 336	8 216
Organizowanie emisji	-	135	9 363	-	-	9 498
Opłaty dystrybucyjne	4 488	-	-	-	-	4 488

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

<b>31.03.2024</b>	<b>Segment Bankowość Detaliczna*</b>	<b>Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna</b>	<b>Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</b>	<b>Segment ALM i Operacji Centralnych</b>	<b>Segment Santander Consumer</b>	<b>Razem</b>
Należności od klientów	87 773 286	39 006 762	18 914 300	-	16 958 795	162 653 143
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	947 302	-	-	47 712	-	995 014
Pozostałe aktywa	9 634 481	2 198 014	11 789 842	86 338 581	6 415 815	116 376 733
<b>Aktywa razem</b>	<b>98 355 069</b>	<b>41 204 776</b>	<b>30 704 142</b>	<b>86 386 293</b>	<b>23 374 610</b>	<b>280 024 890</b>
Zobowiązania wobec klientów	137 172 106	41 760 140	15 203 740	2 462 133	13 710 034	210 308 153
Pozostałe zobowiązania	1 952 738	651 265	7 380 180	19 496 255	5 221 271	34 701 709
Kapitały	7 010 411	4 392 943	2 901 835	16 266 534	4 443 305	35 015 028
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>146 135 255</b>	<b>46 804 348</b>	<b>25 485 755</b>	<b>38 224 922</b>	<b>23 374 610</b>	<b>280 024 890</b>

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

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2023-31.03.2023</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 823 648</b>	<b>565 347</b>	<b>205 744</b>	<b>187 641</b>	<b>309 911</b>	<b>3 092 291</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(689)	(913)	1 582	27 680	(27 660)	-
Przychody prowizyjne	451 757	152 449	129 703	-	46 707	<b>780 616</b>
Koszty prowizyjne	(77 189)	(9 652)	(7 837)	-	(23 543)	<b>(118 221)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>374 568</b>	<b>142 797</b>	<b>121 866</b>	<b>-</b>	<b>23 164</b>	<b>662 395</b>
w tym transakcje wewnętrzne	76 311	46 201	(122 398)	-	(114)	-
<b>Pozostałe dochody netto</b>	<b>(170 834)</b>	<b>24 061</b>	<b>69 732</b>	<b>41 022</b>	<b>11 640</b>	<b>(24 379)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	2 919	16 878	(19 317)	(482)	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>(9 519)</b>	<b>(144 216)</b>	<b>(1 116 555)</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>(162 018)</b>	<b>(16 597)</b>	<b>(10 504)</b>	<b>(46)</b>	<b>(43 466)</b>	<b>(232 631)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych 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>663 950</b>	<b>487 165</b>	<b>224 255</b>	<b>219 001</b>	<b>61 637</b>	<b>1 656 008</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(439 199)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 216 809</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>1 191 990</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontrolę						<b>24 819</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>1.01.2023-31.03.2023</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>451 757</b>	<b>152 449</b>	<b>129 703</b>	<b>-</b>	<b>46 707</b>	<b>780 616</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	44 295	18 068	6 080	-	-	68 443
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	64 137	25 097	3 938	-	391	93 563
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	45 390	88	-	-	-	45 478
Prowizje walutowe	75 434	46 470	59 622	-	-	181 526
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	33 386	34 676	34 194	-	16 273	118 529
Prowizje ubezpieczeniowe	43 584	2 713	400	-	13 681	60 378
Prowizje z działalności maklerskiej	25 862	4	10 376	-	-	36 242
Karty kredytowe	22 271	-	-	-	12 367	34 638
Prowizje kartowe (karty debetowe)	89 602	4 386	448	-	-	94 436
Gwarancje i poręczenia	1 297	19 929	6 976	-	57	28 259
Prowizje od umów leasingowych	2 662	564	83	-	3 938	7 247
Organizowanie emisji	-	454	7 586	-	-	8 040
Opłaty dystrybucyjne	3 837	-	-	-	-	3 837

## 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>31.12.2023</b>						
Należności od klientów	84 893 427	38 330 970	19 132 818	-	17 162 792	159 520 007
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	919 294	-	-	48 220	-	967 514
Pozostałe aktywa	8 641 898	1 831 172	11 036 611	88 140 779	6 513 904	116 164 364
<b>Aktywa razem</b>	<b>94 454 619</b>	<b>40 162 142</b>	<b>30 169 429</b>	<b>88 188 999</b>	<b>23 676 696</b>	<b>276 651 885</b>
Zobowiązania wobec klientów	134 149 686	43 948 874	14 368 922	3 121 993	13 687 881	209 277 356
Pozostałe zobowiązania	1 817 793	877 596	7 300 332	18 105 609	5 582 181	33 683 511
Kapitały	7 142 735	4 630 300	3 022 436	14 488 913	4 406 634	33 691 018
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>143 110 214</b>	<b>49 456 770</b>	<b>24 691 690</b>	<b>35 716 515</b>	<b>23 676 696</b>	<b>276 651 885</b>

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

## 4. Wynik z tytułu odsetek

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023* dane przekształcone
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:</b>		
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>3 853 333</b>	<b>3 493 863</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 175 950	1 147 613
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 994 468	1 958 800
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	986 717	991 928
Należności od banków	212 020	185 449
Należności sektora budżetowego	24 629	21 931
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	144 977	125 645
Dłużnych papierów wartościowych	308 808	51 116
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(7 519)	3 309
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>529 214</b>	<b>594 801</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	56 430	59 605
Należności sektora budżetowego	4 142	6 482
Dłużnych papierów wartościowych	468 642	528 714
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>13 488</b>	<b>32 546</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	-	1 078
Należności od klientów indywidualnych	4 551	9 360
Dłużnych papierów wartościowych	8 937	22 108
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>250 001</b>	<b>217 239</b>
<b>Razem przychody</b>	<b>4 646 036</b>	<b>4 338 449</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>		
<b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>(1 258 698)</b>	<b>(1 246 158)</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(493 928)	(461 537)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(338 752)	(439 623)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(64 589)	(83 101)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(93 764)	(87 090)
Zobowiązań wobec banków	(52 006)	(45 139)
Zobowiązań leasingowych	(5 487)	(4 411)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(210 172)	(125 257)
<b>Razem koszty</b>	<b>(1 258 698)</b>	<b>(1 246 158)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 387 338</b>	<b>3 092 291</b>

## 5. Wynik z tytułu prowizji

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Przychody prowizyjne</b>		
Usługi elektroniczne i płatnicze	70 920	68 443
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	97 576	93 563
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	69 531	45 478
Prowizje walutowe	206 118	181 526
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	114 249	118 529
Prowizje ubezpieczeniowe	77 445	60 378
Prowizje z działalności maklerskiej	42 318	36 242
Karty kredytowe	32 361	34 638
Prowizje kartowe (karty debetowe)	104 286	94 436
Gwarancje i poręczenia	34 333	28 259
Prowizje od umów leasingowych	8 216	7 247
Organizowanie emisji	9 498	8 040
Opłaty dystrybucyjne	4 488	3 837
<b>Razem</b>	<b>871 339</b>	<b>780 616</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>		
Usługi elektroniczne i płatnicze	(17 121)	(17 759)
Opłaty dystrybucyjne	(2 595)	(2 022)
Prowizje z działalności maklerskiej	(4 467)	(3 729)
Karty kredytowe	(4 851)	(3 004)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(27 907)	(7 476)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(15 233)	(17 238)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 899)	(3 614)
Prowizje od umów leasingowych	(11 955)	(11 522)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 163)	(1 281)
Gwarancje i poręczenia	(18 855)	(20 270)
Pozostałe	(35 738)	(30 306)
<b>Razem</b>	<b>(142 784)</b>	<b>(118 221)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>728 555</b>	<b>662 395</b>

## 6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>		
Pochodne instrumenty finansowe	149 944	128 607
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(183 215)	(13 777)
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 322	9 537
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	30 753	(394)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(15)	2 980
<b>Razem</b>	<b>(211)</b>	<b>126 953</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 2 971 tys. zł za pierwszy kwartał 2024 r. oraz w kwocie 446 tys. zł. za pierwszy kwartał 2023 r.

## 7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 694	(4 253)
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	677	12 095
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>4 371</b>	<b>10 729</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	36 606	(152 915)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(35 068)	147 363
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>1 538</b>	<b>(5 552)</b>
<b>Razem</b>	<b>5 909</b>	<b>5 177</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	6 590	3 744
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	6 011	3 916
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	9	19
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	467	748
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	98	914
Rozliczenie umów leasingowych /Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	3 624	3 008
Pozostałe	21 257	15 118
<b>Razem</b>	<b>38 056</b>	<b>27 467</b>

## 9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>		
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>164</b>	<b>32</b>
Koszyk 1	164	32
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>(285 841)</b>	<b>(265 785)</b>
Koszyk 1	(21 930)	(33 856)
Koszyk 2	(135 377)	(148 125)
Koszyk 3	(140 578)	(101 561)
POCI	12 044	17 757
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>29 664</b>	<b>34 631</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	29 664	34 631
POCI	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>24 144</b>	<b>(1 509)</b>
Koszyk 1	(1 313)	(3 203)
Koszyk 2	10 796	62
Koszyk 3	14 661	1 632
POCI	-	-
<b>Razem</b>	<b>(231 869)</b>	<b>(232 631)</b>

## 10. Koszty pracownicze

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Koszty pracownicze</b>		
Wynagrodzenia i premie	(462 297)	(444 878)
Narzuty na wynagrodzenia	(86 779)	(74 905)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(4 079)	(3 064)
Koszty świadczeń socjalnych	(13 704)	(10 200)
Koszty szkoleń	(2 520)	(2 310)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(11)	(8)
Rezerwa restrukturyzacyjna	(250)	-
<b>Razem</b>	<b>(569 640)</b>	<b>(535 365)</b>



## 11. Koszty działania

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Koszty działania</b>		
Koszty utrzymania budynków	(33 835)	(33 096)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 623)	(2 203)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(321)	(306)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(247)	(430)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(10 816)	(9 906)
Marketing i reprezentacja	(41 640)	(37 059)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(135 335)	(130 171)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(217 663)	(198 443)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(14 063)	(14 580)
Koszty konsultacji i doradztwa	(15 758)	(16 041)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(12 745)	(16 679)
Koszty pozostałych usług obcych	(64 721)	(52 479)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(4 429)	(5 457)
Pozostałe podatki i opłaty	(11 251)	(10 888)
Transmisja danych	(6 840)	(5 263)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(10 902)	(9 613)
Koszty zabezpieczenia	(5 095)	(4 659)
Koszty remontów maszyn	(1 946)	(877)
Pozostałe	(8 385)	(6 136)
<b>Razem</b>	<b>(598 615)</b>	<b>(554 286)</b>

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		
Zowiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(12 960)	(9 110)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(2 064)	(1 085)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(3 992)	-
Koszty zakupu usług	(388)	(763)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(430)	(291)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(175)	(160)
Przekazane darowizny	(197)	(14)
Pozostałe	(11 626)	(15 481)
<b>Razem</b>	<b>(31 832)</b>	<b>(26 904)</b>

## 13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(282 650)	(326 499)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	(238 688)	(116 411)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	22 265	3 711
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(499 073)</b>	<b>(439 199)</b>

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>		
Zysk przed opodatkowaniem	2 096 647	1 656 008
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(398 363)	(314 642)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(7 903)	(5 337)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(28 992)	(53 027)
Opłaty na rzecz BFG	(39 074)	(35 601)
Podatek od instytucji finansowych	(37 666)	(37 144)
Przychody niepodatkowe	4 926	6 743
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(14 463)	(1 574)
Korekta podatku lat ubiegłych	22 265	3 711
Pozostałe	197	(2 328)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(499 073)</b>	<b>(439 199)</b>

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	191 898	250 814
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(47 306)	(47 309)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(19 654)	(130 954)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(356)	(356)
<b>Razem</b>	<b>124 582</b>	<b>72 195</b>

## 14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>		
Gotówka	2 044 836	2 609 876
Rachunki bieżące w bankach centralnych	7 717 069	5 612 059
Lokaty	197 335	195 584
<b>Razem</b>	<b>9 959 240</b>	<b>8 417 519</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 31.03.2024 r. oraz na 31.12.2023 r. wynosiła 3,5%.

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

## 15. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2024	31.12.2023
Lokaty i kredyty	7 329 800	6 298 372
Rachunki bieżące	2 174 874	3 235 871
<b>Należności brutto</b>	<b>9 504 674</b>	<b>9 534 243</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(238)	(403)
<b>Razem</b>	<b>9 504 436</b>	<b>9 533 840</b>

## 16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.03.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>6 458 222</b>	<b>6 682 254</b>	<b>7 391 237</b>	<b>7 994 372</b>
Transakcje stopy procentowej	4 251 640	4 190 972	4 041 517	4 310 003
Transakcje walutowe	2 206 582	2 491 282	3 349 720	3 684 369
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>1 669 417</b>	<b>-</b>	<b>1 548 123</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 620 936</b>	<b>-</b>	<b>1 519 191</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	1 608 001	-	1 508 969	-
- obligacje	1 608 001	-	1 508 969	-
Pozostałe papiery wartościowe:	12 935	-	10 222	-
- obligacje	12 935	-	10 222	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>48 481</b>	<b>-</b>	<b>28 932</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>745 144</b>	<b>-</b>	<b>824 121</b>
<b>Razem</b>	<b>8 127 639</b>	<b>7 427 398</b>	<b>8 939 360</b>	<b>8 818 493</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 1 500 tys. zł na 31.03.2024 r. oraz (1 923) tys. zł na 31.12.2023 r.

## 17. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2024				z tytułu leasingu finansowego	Razem
	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
Należności od podmiotów gospodarczych	64 671 891	3 247 946	-	-	-	67 919 837
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	85 193 235	-	80 037	-	-	85 273 272
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	54 790 310	-	-	-	-	54 790 310
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	13 916 999	-	13 916 999
Należności od podmiotów sektora publicznego	1 001 232	253 875	-	-	-	1 255 107
Pozostałe należności	79 118	-	-	-	-	79 118
<b>Należności brutto</b>	<b>150 945 476</b>	<b>3 501 821</b>	<b>80 037</b>	<b>13 916 999</b>	<b>-</b>	<b>168 444 333</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 385 965)	(116 541)	-	(288 684)	-	(5 791 190)
<b>Razem</b>	<b>145 559 511</b>	<b>3 385 280</b>	<b>80 037</b>	<b>13 628 315</b>	<b>-</b>	<b>162 653 143</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 28 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych

31.12.2023

<b>Należności od klientów</b>	<b>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>Razem</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	64 802 496	2 640 475	5	-	67 442 976
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 967 378	-	85 088	-	83 052 466
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i>	<i>53 014 143</i>	-	-	-	<i>53 014 143</i>
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	13 418 738	13 418 738
Należności od podmiotów sektora publicznego	973 434	249 734	-	-	1 223 168
Pozostałe należności	74 521	-	-	-	74 521
<b>Należności brutto</b>	<b>148 817 829</b>	<b>2 890 209</b>	<b>85 093</b>	<b>13 418 738</b>	<b>165 211 869</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 329 825)	(91 975)	-	(270 062)	(5 691 862)
<b>Razem</b>	<b>143 488 004</b>	<b>2 798 234</b>	<b>85 093</b>	<b>13 148 676</b>	<b>159 520 007</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocy 28 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych

<b>Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego</b>	<b>Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*</b>
<b>31.03.2024</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	6 028 169	3 975 623	2 052 546
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		840 941	
<b>Razem</b>		<b>4 816 564</b>	
<b>31.12.2023</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	6 618 026	4 226 970	2 391 056
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		803 385	
<b>Razem</b>		<b>5 030 355</b>	

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocy 28 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

<b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie</b>	<b>1.01.2024-31.03.2024</b>	<b>1.01.2023-31.03.2023</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(5 329 825)</b>	<b>(5 630 633)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>(262 322)</b>	<b>(272 234)</b>
Koszyk 1	(20 605)	(33 029)
Koszyk 2	(109 505)	(138 872)
Koszyk 3	(125 823)	(96 874)
POCI	(6 389)	(3 459)
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>164 282</b>	<b>266 425</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	163 534	265 481
POCI	748	943
<b>Transfer</b>	<b>34 587</b>	<b>22 738</b>
Koszyk 1	12 195	27 275
Koszyk 2	108 658	121 906
Koszyk 3	(87 619)	(128 446)
POCI	1 353	2 003
<b>Różnice kursowe</b>	<b>7 313</b>	<b>2 805</b>
Koszyk 1	920	400
Koszyk 2	1 730	382
Koszyk 3	4 404	1 899
POCI	259	124
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(5 385 965)</b>	<b>(5 610 899)</b>

## 18. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>39 815 091</b>	<b>47 598 570</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	24 977 003	27 436 096
- obligacje	24 977 003	27 436 096
Papiery wartościowe banku centralnego:	2 956 311	6 246 368
- bony	2 956 311	6 246 368
Pozostałe papiery wartościowe:	11 881 777	13 916 106
- obligacje	11 881 777	13 916 106
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>2 179</b>	<b>2 005</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>28 059 918</b>	<b>19 639 468</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	25 404 753	18 675 450
- obligacje	25 404 753	18 675 450
Pozostałe papiery wartościowe:	2 655 165	964 018
- obligacje	2 655 165	964 018
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>277 106</b>	<b>277 121</b>
- nienotowane	277 106	277 121
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>6 345</b>	<b>5 839</b>
- nienotowane	6 345	5 839
<b>Razem</b>	<b>68 160 639</b>	<b>67 523 003</b>

## 19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

<b>Wartość podmiotów stowarzyszonych</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	47 711	48 220
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	947 303	919 294
<b>Razem</b>	<b>995 014</b>	<b>967 514</b>
	<b>1.01.2024-</b>	<b>1.01.2023-</b>
<b>Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>967 514</b>	<b>921 495</b>
Udział w zysku/ (stracie)	24 288	25 079
Inne	3 212	11 047
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>995 014</b>	<b>957 621</b>

## 20. Zobowiązania wobec banków

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Lokaty	447 258	553 858
Kredyty otrzymane od banków	1 272 841	1 377 271
Rachunki bieżące	2 496 771	2 225 324
<b>Razem</b>	<b>4 216 870</b>	<b>4 156 453</b>

## 21. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>119 637 288</b>	<b>115 261 179</b>
depozyty terminowe	44 969 949	41 847 879
w rachunku bieżącym	74 412 638	73 159 663
pozostałe	254 701	253 637
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>81 459 342</b>	<b>85 194 159</b>
depozyty terminowe	22 314 389	21 619 410
w rachunku bieżącym	55 239 992	59 695 630
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	863 010	950 381
pozostałe	3 041 951	2 928 738
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>9 211 523</b>	<b>8 822 018</b>
depozyty terminowe	1 603 936	849 436
w rachunku bieżącym	7 571 370	7 836 387
pozostałe	36 217	136 195
<b>Razem</b>	<b>210 308 153</b>	<b>209 277 356</b>



## Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 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	1 900 000	PLN	30.03.2023	31.03.2025	1 936 502
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	3 100 000	PLN	29.11.2023	30.11.2026	3 121 357
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	200 000	EUR	22.12.2023	22.12.2025	871 197
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	23.06.2023	24.06.2024	199 954
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	14.07.2023	15.07.2024	202 198
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	19.12.2023	19.12.2024	99 976
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	16.08.2023	16.02.2024	300 574
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 279
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	50 688
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	267 739
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 511
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 184
<b>Razem</b>						<b>9 247 159</b>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2024-31.03.2024	1.01.2023-31.03.2023
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>9 247 159</b>	<b>9 330 648</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>938 401</b>	<b>2 138 857</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	776 500	2 060 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	161 901	78 857
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(368 564)</b>	<b>(2 611 127)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(300 000)	(2 481 050)
- spłata odsetek	(56 528)	(114 011)
- różnice kursowe	(9 420)	(15 700)
- inne zmiany	(2 616)	(366)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 816 996</b>	<b>8 858 378</b>

## 24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31.03.2024	31.12.2023
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	84 068	95 027
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	16 344	27 412
Pozostałe rezerwy	458	646
<b>Razem</b>	<b>100 870</b>	<b>123 085</b>

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1.01.2024-31.03.2024
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>123 085</b>
Utworzenie rezerw	46 072
Rozwiązanie rezerw	(68 285)
Inne zmiany	(2)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>100 870</b>
Krótkoterminowe	38 790
Długoterminowe	62 080



	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

## 25. Pozostałe rezerwy

<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	840 941	803 385
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	35 111	37 453
Rezerwy na sprawy sporne i inne	126 111	123 469
Rezerwy na restrukturyzację	3 062	2 799
<b>Razem</b>	<b>1 005 225</b>	<b>967 106</b>

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2024 r. - 31.03.2024 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
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>803 385</b>	<b>37 453</b>	<b>123 469</b>	<b>2 799</b>	<b>967 106</b>
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	81 605	-	44 533	1 000	127 138
Wykorzystanie rezerw	(21 292)	(2 342)	(41 891)	(737)	(66 262)
Inne	(22 757)	-	-	-	(22 757)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>840 941</b>	<b>35 111</b>	<b>126 111</b>	<b>3 062</b>	<b>1 005 225</b>

\*szczegóły opisane zostały w nocie 28

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
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>420 952</b>	<b>52 233</b>	<b>132 337</b>	<b>21 789</b>	<b>627 311</b>
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>

## 26. Pozostałe zobowiązania

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	82 377	62 073
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	568 401	1 251 650
Rezerwy pracownicze	310 545	514 628
Wierzyciele różni	2 226 284	2 084 753
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	202 605	203 646
Rozliczenia publiczno-prawne	263 087	175 252
Rozliczenia międzyokresowe bierne	760 850	511 771
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	144 263	157 841
Pozostałe	12 657	28 296
<b>Razem</b>	<b>4 571 069</b>	<b>4 989 910</b>
w tym zobowiązania finansowe *	4 092 720	4 582 716

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

		<i>w tym:</i> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>
<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b> <b>1.01.2024 r. - 31.03.2024 r.</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>514 628</b>	<b>63 554</b>
Utworzenie rezerw	78 658	889
Wykorzystanie rezerw	(281 657)	(20)
Rozwiązanie rezerw	(1 084)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>310 545</b>	<b>64 423</b>
Krótkoterminowe	246 122	-
Długoterminowe	64 423	64 423

		<i>w tym:</i> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>
<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b> <b>1.01.2023 r. - 31.03.2023 r.</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

## 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.

	31.03.2024		31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	9 959 240	9 959 240	8 417 519	8 417 519
Należności od banków	9 504 436	9 504 436	9 533 840	9 533 840
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	145 559 511	144 685 894	143 488 004	143 576 065
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	9 003 147	9 003 147	12 676 594	12 676 594
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	28 059 918	28 119 535	19 639 468	19 904 443
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	4 216 870	4 216 870	4 156 453	4 156 453
Zobowiązania wobec klientów	210 308 153	210 225 617	209 277 356	209 270 589
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 611 488	2 611 488	273 547	273 547
Zobowiązania podporządkowane	2 687 533	2 648 200	2 686 343	2 663 921

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 zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pozostałych pozycji zobowiązań, niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym, m.in., zobowiązań z tytułu leasingu oraz 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 oraz bony pieniężne NBP.

**Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku):** Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Grupę na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłoszanej 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 otrzymano by 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 karty kredytowe oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 100% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
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)	W kalkulacji wyceny uwzględniono prognozowane przez spółkę wyniki finansowe netto i przychody oraz oparte o grupę porównawczą mediany mnożników P/E i EV/S
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wycena została oparta na wartości aktywów netto spółki i udziale Banku w kapitale na poziomie ok. 0,048%.
AKCJE SYSTEMU OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie odpowiednio:
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA		- dla SOBK ok. 12,9%;
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.		- dla KIR ok. 14,2%; - dla WSSE ok. 0,2%.

Wyceny metodą ekspercką instrumentów kapitałowych są przygotowywane każdorazowo kiedy jest to wymagane, ale nie rzadziej niż raz do roku. Wyceny są przygotowywane przez pracownika Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiIK), Departamentu Ryzyka

Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez NICH pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiIK metodą ekspercką została opisana w dokumencie „Strategia inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego”. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom, jest aktualizowany co najmniej raz w roku i zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Grupa dokonuje przeniesienia instrumentów między poziomami hierarchii wartości godziwej opierając się na kryteriach obserwowalności weryfikowanych na końcu okresów sprawozdawczych. Za nadrzędne kryterium obserwowalności, w przypadku czynników ryzyka powszechnie uznawanych za obserwowalne na rynku, Bank uznaje informacje na temat bezpośrednio zawieranych transakcji na danym rynku, a pomocnicze kryterium stanowi informacja w zakresie liczby oraz jakości dostępnych kwotowań cenowych.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono instrumenty pochodne, które w dniu zawarcia z uwagi na pierwotny termin zapadalności oraz płynność są klasyfikowane na poziomie 3, a dla których jednocześnie wraz ze skracaniem się ich okresu do zapadalności wzrasta płynność obserwowalnych kwotowań i są przenoszone do poziomu 2;

Na dzień 31.03.2024 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>31.03.2024</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	1 665 332	6 457 793	4 514	8 127 639
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 089 826	-	1 089 826
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	3 385 280	3 385 280
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	80 037	80 037
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 205 764	2 956 311	9 653 016	39 815 091
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	2 179	2 179
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	6 345	6 345
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	277 106	277 106
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 615 825	-	-	2 615 825
<b>Razem</b>	<b>31 669 871</b>	<b>10 320 980</b>	<b>13 408 477</b>	<b>55 399 328</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	745 144	6 681 476	778	7 427 398
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	707 898	-	707 898
<b>Razem</b>	<b>745 144</b>	<b>7 389 374</b>	<b>778</b>	<b>8 135 296</b>

<b>31.12.2023</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	1 544 308	7 385 554	9 498	8 939 360
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 575 056	-	1 575 056
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 798 234	2 798 234
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	85 093	85 093
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody *	29 947 021	6 096 392	11 555 157	47 598 570
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	2 005	2 005
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 839	5 839
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	277 121	277 121
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	271 933	-	-	271 933
<b>Razem</b>	<b>31 763 262</b>	<b>15 057 002</b>	<b>14 732 947</b>	<b>61 553 211</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	824 121	7 988 428	5 944	8 818 493
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	880 538	-	880 538
<b>Razem</b>	<b>824 121</b>	<b>8 868 966</b>	<b>5 944</b>	<b>9 699 031</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							
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.03.2024								
Stan na początek okresu	9 498	85 093	2 798 234	2 005	11 555 157	277 121	5 840	5 944
Zyski lub straty								
-rozpoznane w P/L								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	(18)	357	36 353	-	-	-		(51)
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-		(147)	-	-	(427)	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	59 974	(15)	-	-
Zakupy/udzielenie	1 978	4 337	830 691	-	-	-	-	443
Sprzedaże	(1 477)		(6 816)	-	-	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(9 750)	(266 918)	-	(1 962 115)	-	-	-
Transfer	(5 468)	-	-	-	-	-	-	(5 558)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(6 264)	320	-	-	933	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 514</b>	<b>80 037</b>	<b>3 385 280</b>	<b>2 179</b>	<b>9 653 016</b>	<b>277 106</b>	<b>6 345</b>	<b>778</b>

**Kategoria III**

**Aktywa finansowe**

	Dłużne							Zobowiązania finansowe przeznaczone
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Dłużne inwestycyjne w wartości godziwej przez wynik finansowy		Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez wynik finansowy	
31.12.2023	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne w wartości godziwej przez wynik finansowy	
<b>Stan na początek 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>
Zyski lub straty								
-rozpoznane w P/L								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	(4 606)	24 416	161 238	-	-	-	-	(1 167)
--w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	4 449	-	-	4 957	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	-	72 822	-	-
Zakupy/udzielenie	1 383	19 367	1 760 240	-	-	-	-	393
Sprzedaże	-	(8 102)	(282 645)	(67 888)	-	-	(64 122)	-
Spłaty/zapadalność	-	(189 000)	(1 407 100)	-	-	-	-	-
Transfer	713	-	-	-	11 554 763	-	-	(1 636)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 282)	(62 159)	737	(2 016)	-	1 757	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 498</b>	<b>85 093</b>	<b>2 798 234</b>	<b>2 005</b>	<b>11 555 157</b>	<b>277 121</b>	<b>5 840</b>	<b>5 944</b>

## 28. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 31.03.2024 r. Grupa posiadała portfel 29,5 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 5 662 125 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 818 927 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 366 044 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 156 695 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

Na dzień 31.12.2023 r. Grupa posiadała portfel 30,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 6 282 396 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 4 085 686 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 335 630 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 141 284 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych i denominowanych do walut obcych utrzymywał się dotąd stan braku pełnej jednolitości orzecznictwa sądowego, zarówno na poziomie sądownictwa powszechnego, jak i Sądu Najwyższego.

Dominującą linią orzeczniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul: indeksacyjnej oraz kursowej odsytającej do tabeli banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Występują także orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsytających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP lub rynkowym, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR.



Ponadto sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie Grupy nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

W dalszym ciągu wydawane są także orzeczenia korzystne, oparte na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa kredytobiorcy.

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

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

Przykładowo, w trzech wyrokach wydanych w dniu 19.09.2023 r. (sygn. akt II CSKP 1627/22, II CSKP 1110/22, II CSKP 1495/22) SN ponownie opowiedział się za możliwością utrzymania umowy w mocy po eliminacji klauzul abuzywnych poprzez ich zastąpienie odesłaniem do obiektywnego, rynkowego kursu lub kursu średniego NBP (tak też w wyroku z 28.09.2022 r., sygn. akt II CSKP 412/22, jak i zdaniu odrębnym, złożonym w sprawie o sygn. akt II CSKP 701/22). W ostatnim czasie pojawiło się również kilka korzystnych dla banków rozstrzygnięć w przedmiocie odmowy przyjęcia do rozpoznania skarg kasacyjnych kredytobiorców, opartych na podobnych założeniach o możliwości dalszego wykonywania umów kredytu po usunięciu niedozwolonych postanowień (m.in. sygn. akt: I CSK 5082/22, I CSK 7034/22).

Sąd Najwyższy miał zająć kompleksowe stanowisko w przedmiocie spraw dotyczących tzw. kredytów frankowych w 2021r., odpowiadając na budzące wątpliwości prawne pytania sformułowane przez Pierwszą Prezes SN w 2021 r. (sygn. akt III CZP 11/21), jednak wobec podnoszonych wątpliwości co do prawidłowości składu SN termin udzielenia odpowiedzi został zawieszony na czas udzielenia przez TSUE odpowiedzi na pytanie w przedmiocie trybu powoływania sędziów zadane w tej sprawie. 9 stycznia 2024 r. TSUE odmówił udzielenia odpowiedzi. Sprawa wróciła do SN i w dniu 25 kwietnia została wydana uchwała Izby Cywilnej (aktualna sygn. III CZP 25/22), przy czym dziewięciu sędziów odmówiło udziału w podejmowaniu uchwały zgłaszając wątpliwości natury ustrojowej, a sześciu sędziów zgłosiło zdania odrębne głównie w kwestiach związanych z utrzymaniem w mocy umowy po wyeliminowaniu z niej niedozwolonych postanowień. Stosownie do stanowiska SN wyrażonego w tej uchwale

- w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów
- w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.

W dalszej kolejności, odnosząc się do kwestii związanych z upadkiem umowy kredytu SN wskazał, że:

- jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron (tzw. teoria dwóch kondycji)
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Aktualnie trwa oczekiwanie na uzasadnienie wskazanej uchwały.

W wydanej wcześniej w 2021 r. uchwale (sygn. akt III CZP 6/21) SN wyraził stanowisko w kilku istotnych kwestiach związanych z rozliczeniami stron na wypadek unieważnienia umowy. Uznał, że w przypadku stwierdzenia nieważności umowy strony mają zwrócić sobie wzajemnie wszystkie spełnione na swoją rzecz świadczenia, zgodnie z teorią dwóch kondycji, odrzucając tym samym teorię salda (konieczność wzajemnej kompensaty roszczeń w toku postępowania – z urzędu). Jednocześnie wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania. W orzecznictwie pojawiły się odmienne poglądy w zakresie możliwości skorzystania z zarzutu zatrzymania w przypadku roszczeń z umowy kredytu, co skutkowało zadaniem pytań prawnych do SN dotyczących charakteru prawnego umowy kredytu oraz pytań prejudycjalnych do TSUE.

SN w ww. uchwale 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 należytych poinformowaniu go o abuzywności postanowień umownych i jej skutkach. Stanowisko to korelowało z wyrażonym przez TSUE poglądem w kwestii przedawnienia roszczeń konsumenta z tytułu upadku umowy, tj. o zwrot wpłaconych rat, według którego niezasadne byłoby liczenie jego biegu począwszy od daty każdej spłaty z uwagi na to, że konsument mógł wówczas nie mieć wiedzy co do istnienia lub charakterze nieuczciwych warunków w umowie.

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

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

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

Wyrok w sprawie C-520/21 zapadł 15.06.2023 r. W jego sentencji wskazano, że „w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5.04.1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

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

– stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty."

W wyroku tym TSUE potwierdził, że to prawo krajowe jest właściwe do określania skutków unieważnienia umowy – z poszanowaniem zasad wynikających z dyrektywy 93/13/EWG. Oceny zgłoszonych przez strony roszczeń restytucyjnych będzie więc dokonywał sąd krajowy po przeanalizowaniu wszystkich okoliczności sprawy. Z uzasadnienia wyroku wynika, że zdaniem TSUE roszczenia banku wykraczające ponad zwrot kapitału kredytu sprzeciwiają się celom dyrektywy 93/13/EWG, jeśli miałyby prowadzić do uzyskania zysku analogicznego do tego, jaki zamierzał osiągnąć z wykonywania umowy i tym samym do wyeliminowania skutku odstrasżającego.

W praktyce sądowej odnotowano jednak kilka nieprawomocnych decyzji sądów uznających za dopuszczalne i uzasadnione roszczenie banku o zwrot zwaloryzowanej wartości kapitału, tj. uwzględniającej zmiany wartości pieniądza w czasie.

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. W uzasadnieniu wyroku zastrzegł jednak, że takie roszczenie powinno być oceniane w świetle wszystkich okoliczności sprawy, tak, aby ewentualne korzyści konsumenta z unieważnienia umowy nie wykraczały poza to, co jest konieczne do przywrócenia sytuacji faktycznej i prawnej, w której byłby nie zawierając wadliwej umowy i nie stanowiły dla przedsiębiorcy nadmiernej sankcji (zasada proporcjonalności). Przy tym, mając na uwadze fakt, że roszczenie to będzie oceniane przez

pryzmat przepisów krajowych o bezpodstawnym wzbogaceniu, możliwość uznania jego zasadności budzi dodatkowe wątpliwości, wobec braku wystąpienia faktycznego wzbogacenia po stronie banku wskutek korzystania z wpłaconych rat (kredytobiorca jedynie zwraca bankowi to, co od niego uzyskał na podstawie umowy uznanej za nieważną).

W sprawie o sygn. C-756/22, w której pytania prejudycjalne dotyczyły bezpośrednio roszczeń restytucyjnych banku, TSUE 11 grudnia 2023 r. wydał postanowienie, w którym stwierdził, że kwestie te zostały rozstrzygnięte w wyroku z 15.06.2023 r. i nie ma potrzeby wydawania odrębnego wyroku dotyczącego roszczeń banku.

W postanowieniu z 12.01.2024 r. w sprawie C-488/23 TSUE ponownie podzielił stanowisko zaprezentowane w wyroku z 15.06.2023 r. w sprawie C-520/21 i dokonał wykładni tego rozstrzygnięcia, wskazując, że bank nie może żądać od konsumenta rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego kapitału kredytu, a jedynie kwoty wypłaconego kapitału oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty.

W dniu 7.12.2023 r. TSUE wydał wyrok w kolejnej polskiej sprawie o sygn. C-140/22, w którym wskazał, że ocena abuzywności klauzul umownych następuje z mocy prawa i sąd krajowy powinien weryfikować sporne postanowienia z urzędu. Trybunał podkreślił też, że nie można uzależniać możliwości wykonywania praw przez konsumenta od złożenia przez niego oświadczenia przed sądem, że jest świadomy konsekwencji nieważności umowy i wyraża zgodę na jej unieważnienie.

W wyroku z 14.12.2023 r. w sprawie C-28/22 TSUE wypowiedział się w zakresie terminu przedawnienia roszczeń stron, nie odpowiedział jednak na pytanie o konkretną datę początkową biegu tego terminu, wskazując jedynie, że nie może on być od daty prawomocnego wyroku, a data początkowa biegu terminu przedawnienia nie może być dla konsumenta mniej korzystna niż dla banku. TSUE uznał też, że banki są uprawnione do korzystania z prawa zatrzymania, przy czym skorzystanie przez bank z tego uprawnienia nie powinno oznaczać automatycznego wstrzymania naliczania odsetek za opóźnienie na rzecz konsumenta.

Orzeczenia TSUE nie precyzują wszystkich zagadnień dotyczących rozliczenia nieważnej umowy, a zarazem obejmują swym zakresem zagadnienia należące do zakresu prawa krajowego i będące już przedmiotem orzecznictwa SN. Mając to na uwadze – istotne znaczenie dla ostatecznej oceny ryzyka prawnego dotyczącego roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy nadal będzie mieć praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE i SN.

Z uwagi na utrzymujący się dotąd brak jednolitej linii orzeczniczej na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględniła (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które były przedmiotem wniosku o wydanie uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten mogą mieć wpływ także kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłyby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z kontraktu klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego.

W związku z powyższą opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli 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 spłaconych 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 31.03.2024 r. Grupa została pozwana w 19 211 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 6 731 641 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 302 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 31.12.2023 r. Grupa była pozwana w 17 859 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 6 150 398 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 302 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 31.03.2024 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 4 816 564 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 975 623 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 202 383 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 773 240 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 840 941 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 652 725 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 188 216 tys. zł).

Na dzień 31.12.2023 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 5 030 355 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 4 226 970 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 3 414 431 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 812 539 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 803 385 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 624 354 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 179 031 tys. zł).

Poniższe tabele przedstawiają łączny koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych uwzględniony w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy, w tym m.in. w zakresie zawieranych ugód omówionych szczegółowo w sekcji poniżej.

	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<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	(88 669)	(270 235)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(81 787)	(49 937)
Pozostałe koszty*	(125 617)	(100 430)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(296 073)</b>	<b>(420 602)</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(7 967)	(183 976)
w tym: zawarte ugody	(9 068)	(185 754)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody</b>	<b>(305 141)</b>	<b>(606 356)</b>

\*Pozostałe koszty zawierają m.in.: koszty prowadzenia postępowań oraz koszty realizacji wyroków sądowych

	31.03.2024	31.12.2023
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 975 623	4 226 970
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	840 941	803 385
<b>Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>4 816 564</b>	<b>5 030 355</b>

Na dzień 31.03.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 80% 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 2024 r. wynikała m.in. z aktualizacji poziomu spodziewanych ugód oraz zmiany łącznego poziomu straty w przypadku spodziewanych rozstrzygnięć przez Grupę. W 2022 roku oraz w 2023 r. zaobserwowano również zwiększoną liczbę orzeczeń sądowych. Wpływ na zmianę rezerwy miał również spadek kursu przewalutowania CHF/PLN.

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 29,2% 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, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2024 roku, a następnie liczba nowych pozwów znacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

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.

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględnia wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięta także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 31.03.2024 r. Grupa otrzymała 3 089 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 2 955 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 134 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2023 r. odpowiednio – 2 591 rozstrzygnięć, w tym 2 487 niekorzystnych i 104 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 jak dotąd nadal nie ma jednolitej linii orzecznictwa Grupa uwzględniła następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej (w tym jeden nowy scenariusz wprowadzony w II kwartale 2023 r.):

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości 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;
- Konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR;
- Rozstrzygnięcia prowadzące do rozliczenia się przez kredytobiorcę z uzyskanego kapitału z uwzględnieniem jego wartości realnej, a nie nominalnej;
- 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.

Ponadto Grupa uwzględnia dodatkowy scenariusz mogący skutkować poniesieniem straty finansowej z tytułu uzyskania przez kredytobiorcę dodatkowych roszczeń wykraczających ponad zwrot nominalnej wartości spłaconych rat.

## Ugody

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych uгод, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Grupa opracowała propozycje zawierania uгод, 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 uгод na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych. Do 31.03.2024 r. Grupa zawarła 9 868 uгод zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 525 w Q1 2024.

W połowie 2022 r. Grupa wyodrębniła scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych uгод. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach procesu oferowania uгод opisanego powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych uгод ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.

## 29. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

Na dzień 31.03.2024 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 353 195 tys. zł. W kwocie tej 2 064 517 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 7 202 068 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 86 610 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2024 r. do 31.03.2024 r. wynosiła 279 564 tys. zł.

Na dzień 31.03.2024 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 772 694 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 308 196 tys. zł. Dla 3 145 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 1 318 951 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 8 527 814 tys. zł. W kwocie tej 1 842 060 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 6 601 675 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 84 079 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 31.12.2023 r. wynosiła 635 408 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 712 831 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 289 808 tys. zł. Dla 2 873 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 1 258 559 tys. zł.

### Postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nalożenia kary

W dniu 22.11.2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko Santander Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nalożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

### 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	31.03.2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>57 607 364</b>	<b>1 157 294</b>	<b>81 410</b>	<b>58 846 068</b>
<b>- finansowe:</b>	<b>42 920 424</b>	<b>982 691</b>	<b>69 795</b>	<b>43 972 910</b>
- linie kredytowe	38 714 814	922 671	60 693	39 698 178
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 533 660	55 303	9 023	3 597 986
- akredytywy importowe	667 520	4 717	79	672 316
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	4 430	-	-	4 430
<b>- gwarancyjne</b>	<b>14 726 483</b>	<b>214 715</b>	<b>32 830</b>	<b>14 974 028</b>
<b>Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>(39 543)</b>	<b>(40 112)</b>	<b>(21 215)</b>	<b>(100 870)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>60 211 627</b>
<b>- finansowe</b>				<b>681 396</b>
<b>- gwarancyjne</b>				<b>59 530 231</b>
<b>Razem</b>	<b>57 607 364</b>	<b>1 157 294</b>	<b>81 410</b>	<b>119 057 695</b>

31.12.2023

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>55 762 892</b>	<b>896 708</b>	<b>103 329</b>	<b>56 762 929</b>
- finansowe:	<b>40 889 961</b>	<b>741 093</b>	<b>44 368</b>	<b>41 675 422</b>
- linie kredytowe	36 820 437	671 309	34 327	37 526 073
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 402 820	58 539	9 477	3 470 836
- akredytywy importowe	657 654	11 245	564	669 463
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 050	-	-	9 050
- gwarancyjne	<b>14 911 657</b>	<b>204 034</b>	<b>94 901</b>	<b>15 210 592</b>
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	<b>(38 726)</b>	<b>(48 419)</b>	<b>(35 940)</b>	<b>(123 085)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>59 707 409</b>
- finansowe				<b>504 608</b>
- gwarancyjne				<b>59 202 801</b>
<b>Razem</b>	<b>55 762 892</b>	<b>896 708</b>	<b>103 329</b>	<b>116 470 338</b>

### 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		zaktadowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	29.04.2024	16.02.2024	29.04.2024	16.02.2024	29.04.2024	16.02.2024	29.04.2024	16.02.2024
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 2024 r. (30.04.2024 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. 31.03.2024 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.

	a	b	c	d	e
	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023*	30.06.2023*	31.03.2023*
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 319 857	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502
2 Kapitał Tier I	24 319 857	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502
3 Łączny kapitał	26 116 218	26 074 043	28 259 028	28 153 518	27 708 616
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	146 627 178	140 511 170	142 046 748	141 480 580	138 825 188
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,59%	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,59%	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,81%	18,56%	19,89%	19,90%	19,96%
<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%	0,01%	0,01%	0,01%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,01%	8,01%	8,02%	8,02%	8,02%
<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%	0,02%	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%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,52%	3,51%	3,51%	3,51%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52%	11,53%	11,53%	11,53%	11,53%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,80%	10,55%	11,87%	11,88%	11,94%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	294 079 582	287 193 430	291 752 572	276 644 607	271 646 879
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,27%	8,41%	9,29%	9,78%	9,85%
<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)	76 787 292	73 386 633	70 340 845	66 996 115	65 545 484
EU-16a Wyptywy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 806 299	52 951 038	52 161 107	50 784 488	49 333 834
EU-16b Wptywy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 276 320	15 049 171	14 439 802	13 340 397	11 815 709
16 Wyptywy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 529 979	37 901 867	37 721 305	37 444 091	37 518 125
17 Wskaźnik pokrycia wyptywów netto (%)	205%	194%	186%	179%	175%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	204 665 027	201 280 056	197 947 055	191 817 671	190 971 052
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	132 421 978	128 865 657	130 511 261	128 042 302	128 165 663
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155%	156%	152%	150%	149%

\*Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w nocie 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Dane za marzec 2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi 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
		31.03.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023**	30.06.2023**	31.03.2023**
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	32 850 909	32 850 909	32 700 870	34 360 079	33 913 846	33 630 955
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	28 890 729					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	146 627 178	146 627 178	140 511 170	142 046 748	141 480 580	138 825 188
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,40%	22,40%	23,27%	24,19%	23,97%	24,23%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,70%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	294 079 582	294 079 582	287 193 430	291 752 572	276 644 607	271 646 879
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,17%	11,17%	11,39%	11,78%	12,26%	12,38%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,82%					
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 %)		3 960 180	3 969 600	3 476 700	3 337 725	3 506 625
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%	100,00%	100,00%	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	15,39%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	14,24%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,91%					

\* Bez uwzględnienia wymogu bufora potężonego.

\*\*Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w nocie 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Dane za marzec 2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

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
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>117 151 797</b>	<b>115 932 492</b>	<b>9 372 144</b>
2 W tym metoda standardowa	117 151 797	115 932 492	9 372 144
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>4 429 184</b>	<b>4 522 403</b>	<b>354 335</b>
7 W tym metoda standardowa	2 949 184	3 149 576	235 935
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	76 351	75 646	6 108
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	729 927	657 873	58 394
9 W tym pozostałe CCR	673 722	639 308	53 898
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>547 458</b>	<b>704 139</b>	<b>43 797</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	75 000	-
19 W tym metoda SEC-SA	547 458	629 139	43 797
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>2 180 351</b>	<b>1 942 192</b>	<b>174 428</b>
21 W tym metoda standardowa	2 180 351	1 942 192	174 428
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>22 318 158</b>	<b>17 409 945</b>	<b>1 785 453</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	22 318 158	17 409 945	1 785 453
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	6 909 978	7 584 050	552 798
<b>29 Ogółem</b>	<b>146 627 178</b>	<b>140 511 170</b>	<b>11 730 174</b>

\* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

## 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 2020r. Grupa stosuje odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych.

Poniżej Grupa Santander Bank Polska dokonała ujawnienia funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11.08.2020 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 przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>30.09.2023*</b>	<b>30.06.2023*</b>	<b>31.03.2023*</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	24 319 857	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 259 702	24 021 614	26 070 074	25 832 850	25 306 192
3	Kapitał Tier 1	24 319 857	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 259 702	24 021 614	26 070 074	25 832 850	25 306 192
5	Łączny kapitał	26 116 218	26 074 043	28 259 028	28 153 518	27 708 616
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 056 063	25 953 733	28 138 718	28 033 208	27 588 306
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	146 627 178	140 511 170	142 046 748	141 480 580	138 825 188
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	146 602 297	140 461 412	141 996 990	141 430 822	138 775 430
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,59%	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%
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	16,55%	17,10%	18,36%	18,27%	18,24%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,59%	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%
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	16,55%	17,10%	18,36%	18,27%	18,24%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,81%	18,56%	19,89%	19,90%	19,96%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,77%	18,48%	19,82%	19,82%	19,88%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	294 079 582	287 193 430	291 752 572	276 644 607	271 646 879
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,27%	8,41%	9,29%	9,78%	9,85%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,25%	8,37%	9,25%	9,74%	9,81%

\*Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Dane za marzec 2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

### 33. Miary ryzyka płynności

Poniższa tabela przedstawia informacje nt. wskaźnika pokrycia płynności.

		a	b	c	d
		Całkowita wartość nieważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023*	30.06.2023*
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)				
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących matymi przedsiębiorstwami, w tym:	142 175 810	138 802 781	136 247 633	134 378 996
3	Stabilne depozyty	86 502 426	84 035 610	82 336 673	81 295 801
4	Mniej stabilne depozyty	51 611 707	49 838 048	48 814 927	48 208 542
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	60 515 960	61 042 682	60 767 090	57 925 166
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	3 419 223	852 293	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	56 720 946	59 641 859	60 386 351	57 525 817
8	Dług niezabezpieczony	375 791	548 530	380 738	399 348
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym				
10	Wymogi dodatkowe	35 216 531	33 943 330	32 813 316	31 483 786
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 321 778	6 989 502	6 584 516	5 854 424
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	27 894 753	26 953 828	26 228 800	25 629 363
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 290 988	2 016 234	1 482 533	2 099 450
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	24 064 619	21 635 320	19 465 184	17 484 630
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>				
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	8 387 980	8 260 919	8 630 154	8 727 900
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 015 108	11 105 993	10 846 767	10 375 425
19	Inne wpływy środków pieniężnych	5 440 524	5 080 143	4 682 490	4 064 038
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>24 843 612</b>	<b>24 447 056</b>	<b>24 159 411</b>	<b>23 167 362</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	24 843 612	24 447 056	24 159 411	23 167 362

\*Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023).

		e	f	g	h
		Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023*	30.06.2023*
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>					
1	<b>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</b>	<b>76 787 292</b>	<b>73 386 633</b>	<b>70 340 845</b>	<b>66 996 115</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
2	<b>Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:</b>	<b>11 773 152</b>	<b>11 368 819</b>	<b>11 116 502</b>	<b>10 968 887</b>
3	Stabilne depozyty	4 325 121	4 201 781	4 116 834	4 064 790
4	Mniej stabilne depozyty	7 448 031	7 167 039	6 999 669	6 904 097
5	<b>Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>	<b>27 712 403</b>	<b>29 069 899</b>	<b>29 670 387</b>	<b>28 833 355</b>
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	808 350	201 587	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	26 528 261	28 319 783	29 289 649	28 434 007
8	Dług niezabezpieczony	375 791	548 530	380 738	399 348
9	<b>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10	<b>Wymogi dodatkowe</b>	<b>10 214 391</b>	<b>9 759 259</b>	<b>9 173 831</b>	<b>8 268 244</b>
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 321 778	6 989 502	6 584 516	5 854 424
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 892 614	2 769 757	2 589 314	2 413 821
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 985 947	1 773 865	1 247 284	1 855 385
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	1 120 406	979 197	953 103	858 616
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>52 806 299</b>	<b>52 951 038</b>	<b>52 161 107</b>	<b>50 784 488</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	9 835 796	9 969 028	9 757 312	9 276 359
19	Inne wpływy środków pieniężnych	5 440 524	5 080 143	4 682 490	4 064 038
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów 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>15 276 320</b>	<b>15 049 171</b>	<b>14 439 802</b>	<b>13 340 397</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	15 276 320	15 049 171	14 439 802	13 340 397
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>					
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>	<b>76 787 292</b>	<b>73 386 633</b>	<b>70 340 845</b>	<b>66 996 115</b>
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>	<b>37 529 979</b>	<b>37 901 867</b>	<b>37 721 305</b>	<b>37 444 091</b>
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO</b>	<b>205%</b>	<b>194%</b>	<b>186%</b>	<b>179%</b>

\*Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023).

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

- po stronie wypływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wypływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wypływy 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, Wielkiej Brytanii 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.

Ujawniony LCR w marcu 2024 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 (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 pierwszym kwartale 2024 r. Santander Factoring Sp. z o.o. spłacił 300 mln PLN obligacji niezabezpieczonych i wyemitował 800 mln PLN nowych obligacji niezabezpieczonych, natomiast Santander Bank Polska S.A. zbudował książkę popytu dla emisji długu podrzędnego uprzywilejowanego w wysokości 1.9 mld PLN z datą emisji 2.04.2024 r. i jednoczesną przedpłatą emisji w tej samej kwocie. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Ogólny opis struktury bufora płynności 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, Wielkiej Brytanii 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 31.03.2024 r. wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 92,6%, 3,8%, 2,6% oraz 1,0% 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 31.03.2024 r. 15.0 mln PLN. 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 podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Aktywa</b>	<b>336</b>	<b>264</b>
Należności od klientów	281	204
Pozostałe aktywa	55	60
<b>Zobowiązania</b>	<b>77 353</b>	<b>108 965</b>
Zobowiązania wobec klientów	77 300	108 911
Pozostałe zobowiązania	53	54
	<b>1.01.2024-</b>	<b>1.01.2023-</b>
<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>
<b>Przychody</b>	<b>16 792</b>	<b>13 763</b>
Przychody odsetkowe	4	4
Przychody prowizyjne	16 775	13 759
Pozostałe przychody operacyjne	13	-
<b>Koszty</b>	<b>608</b>	<b>518</b>
Koszty odsetkowe	608	518

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Aktywa</b>	<b>14 865 842</b>	<b>12 840 432</b>	<b>2 455</b>	<b>4 004</b>
Należności od banków, w tym:	6 784 738	5 895 136	2 007	2 090
<i>rachunki bieżące</i>	443 636	930 559	2 007	2 090
<i>lokaty i kredyty</i>	6 341 102	4 964 577	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 614 814	4 547 294	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 464 245	2 395 729	-	-
Pozostałe aktywa	2 045	2 273	448	1 914
<b>Zobowiązania</b>	<b>5 931 396</b>	<b>5 990 841</b>	<b>139 970</b>	<b>193 650</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 320 044	899 867	14 108	17 244
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 134 092	519 364	14 108	17 244
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	185 952	380 503	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 715 888	4 206 059	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	57 762	106 950
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	870 058	871 197	-	-
Pozostałe zobowiązania	25 406	13 718	68 075	69 431
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>8 444 150</b>	<b>9 029 662</b>	<b>42 362</b>	<b>33 604</b>
Udzielone:	1 288 398	1 271 084	25 170	22 835
<i>finansowe</i>	-	-	20 000	20 000
<i>gwarancyjne</i>	1 288 398	1 271 084	5 170	2 835
Otrzymane:	7 155 752	7 758 578	17 192	10 769
<i>gwarancyjne</i>	7 155 752	7 758 578	17 192	10 769

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023	1.01.2024- 31.03.2024	1.01.2023- 31.03.2023
<b>Transakcje z Grupą Santander</b>				
<b>Przychody</b>	<b>590 211</b>	<b>242 302</b>	<b>872</b>	<b>627</b>
Przychody odsetkowe	92 535	47 155	384	2
Przychody prowizyjne	4 590	6 378	22	27
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	350	353
Wynik handlowy i rewaluacja	493 086	188 769	116	245
<b>Koszty</b>	<b>61 991</b>	<b>51 455</b>	<b>44 736</b>	<b>42 496</b>
Koszty odsetkowe	35 306	31 008	125	230
Koszty prowizyjne	6 596	2 485	141	28
Koszty operacyjne w tym:	20 089	17 962	44 470	42 238
koszty pracownicze i koszty działania	20 052	17 908	44 432	42 217
pozostałe koszty operacyjne	37	54	38	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 notcie 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 31.03.2024 r. i 31.12.2023 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 31.03.2024 r. i 31.12.2023 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 2022 roku Santander Bank Polska S.A. (dalej: „Bank”, „SAN PL”) wprowadził Program Motywacyjny VII (dalej: „Program”), który skierowany jest do pracowników Banku i podmiotów zależnych, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych i jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku, a także stworzenie mechanizmu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą i zachęcającego do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami Programu zostały obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska S.A. Lista pozostałych, kluczowych uczestników jest sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu warunków opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale potwierdzającej realizację celów, uczestnikom zostaje przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku, który zgodnie z *MSSF 2 Płatności w formie akcji* (dalej: *MSSF 2*) stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach (tzw. equity-settled transaction). W tym celu Bank nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2033 r., tj.:

- a) w 2023 r. nie więcej niż 207 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 55,3,
- b) w 2024 r. nie więcej niż 271 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 72,4,
- c) w 2025 r. nie więcej niż 326 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 87,0,
- d) w 2026 r. nie więcej niż 390 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 104,1,
- e) w 2027 r. nie więcej niż 826 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 220,5,
- f) w 2028 r. nie więcej niż 145 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 38,7,
- g) w 2029 r. nie więcej niż 47 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 12,5,
- h) w 2030 r. nie więcej niż 42 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 11,2,
- i) w 2031 r. nie więcej niż 35 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 9,3,
- j) w 2032 r. nie więcej niż 27 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 7,2,
- k) w 2033 r. nie więcej niż 15 000 akcji SAN PL o maksymalnej wartości w mln PLN – 4,0.

Zarząd Banku będzie nabywał akcje własne w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII na podstawie upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie w odrębnej uchwale. Jeżeli nabycie akcji własnych będzie niemożliwe (m. in. z braku płynności akcji własnych na Giełdzie Papierów Wartościowych, cen rynkowych akcji wykraczających poza granice ustalone przez Walne Zgromadzenie, braku decyzji Walnego Zgromadzenia o upoważnieniu Zarządu do nabycia akcji własnych w danym roku trwania Programu Motywacyjnego VII lub niepodjęcia przez Walne Zgromadzenie decyzji o utworzeniu kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie akcji w danym roku) w liczbie odpowiadającej wysokości przyznanych nagród, SAN PL proporcjonalnie obniży uczestnikowi liczbę przyznanych akcji. Różnica między wartością przyznanej nagrody a wartością akcji przekazanych przez Bank uczestnikom w ramach nagrody zostanie wypłacona w ekwiwalencie pieniężnym.

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 Santander Bank Polska S.A., 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 S.A.)),
  - 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 Banku, Rada Nadzorcza 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 celów z zakresu ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny) (waga 20%).

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania uczestnikom jako nagrody retencyjne wynosi 451 000 akcji.

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2024 r. 134 690 akcji własnych (z 271 000 możliwych do nabycia) o równowartości 72 333 668 zł (z 72 357 000 zł kapitału przeznaczzonego na realizację Programu w 2024).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2024 roku wyniosła: 539,15 zł.

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.

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., Zarząd Banku z dniem 13.03.2024 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2024 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za rok 2022 która podlegała rocznemu okresowi retencji. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

W I kwartale 2024 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 18 317 tys. zł. Kwota 18 488 tys. zł obciążała koszty pracownicze za 3 miesiące 2024 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2024 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. W I kwartale 2024 roku wydano akcje własne pracownikom w wysokości 72 334 tys. zł.

## 43. Dywidenda na akcję

**Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2023.**

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 21.02.2024 r. otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego odnoszące się do polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2024 r., oceny nadzorczej Banku oraz danych sprawozdawczych Banku.

KNF stwierdziła, że według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank, w zakresie podstawowych kryteriów Polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 50% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.

Dodatkowo, po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, stopa możliwej wypłaty dywidendy, z uwagi na dobrą jakość kredytową, została podwyższona do 75%.

Jednocześnie Bank nie posiada w portfelu należności od sektora niefinansowego ponad pięcioprocentowego udziału walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych.

W związku z powyższym KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez:

- niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 r. zaliczony już do funduszy własnych,
- 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.

### Informacja o możliwości wypłaty przez Bank w 2024 r. dywidendy z zysków z lat poprzednich.

Zarząd Santander Bank Polska S.A poinformował, że 19.03.2024 r. otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego informację o braku zastrzeżeń co do możliwości wypłaty przez Bank w formie dywidendy dla akcjonariuszy w 2024 r. także kwoty w wysokości 1 056 637 506,76 zł stanowiącej równowartość 50% zysku wypracowanego w okresie od 1.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Powyższa kwota została przeniesiona na kapitał dywidendowy (utworzony uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego) na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 27.04.2022 r. w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy, terminu wypłaty dywidendy oraz decyzji odnośnie kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r.

Tym samym, zgodnie z indywidualnym zaleceniem KNF, całkowita kwota możliwa do wypłaty akcjonariuszom przez Bank w 2024 roku wynosi 4 560 709 083,82 zł.

### Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału zysku za 2023 r. oraz Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 marca 2021 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. ("Bank"), w nawiązaniu do raportów bieżących nr 7/2024 z dnia 21.02.2024 r. oraz 18/2024 z dnia 19.03.2024 r. informuje, że w dniu 21.03.2024 r. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2023 r., a także Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r. ("Uchwała Nr 6"). Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z podjętą decyzją, Zarząd Banku rekomenduje podzielić zysk osiągnięty w 2023 r. w kwocie 4 672 978 361,27 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczają się kwotę 3 504 071 577,06 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczają się kwotę 87 042 000,00 zł,
- kwotę 1 081 864 784,21 zł pozostawia się niepodzielną.

Ponadto Zarząd rekomenduje przeznaczyć kwotę 1 056 637 506,76 zł pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego Uchwałą Nr 6 na dywidendę dla akcjonariuszy.

Zarząd rekomenduje, aby w podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2023 r. oraz z Kapitału dywidendowego ("dywidenda") uczestniczyło 102 189 314 akcji (stownie: sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście akcji) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota dywidendy będzie wynosiła 4 560 709 083,82 zł (na kwotę składa się: 3 504 071 577,06 zł stanowiących 74,99% zysku netto z roku 2023 oraz 1 056 637 506,76 zł pochodzących z Kapitału dywidendowego).

Kwota dywidendy na 1 akcję wyniesie 44,63 zł. Dniem ustalenia prawa do dywidendy będzie 16.05.2024 r. Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 23.05.2024 r.

### Podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy

Santander Bank Polska S.A. poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 18.04.2024 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

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

### Podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy

Santander Bank Polska S.A. poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 18.04.2024 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Szczegóły opisane zostały w nocie 43.

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

W dniu 18.04.2024 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 2025 r. wraz z kosztami ich nabycia, wynosi nie więcej niż 87 042 tys. 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 87 042 tys. zł z kapitału rezerwowego Banku, który zgodnie z art. 348 § 1 KSH może być przeznaczony do podziału między akcjonariuszy Banku.

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

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że otrzymał informację, że Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjęła uchwałę określającą wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji należnej od Banku w 2024 r. (uwzględniając korektę składki naliczonej za 2019-2023 r.) w kwocie 233 075 tys. zł.

### Uchwała Sądu Najwyższego z dnia 25.04.2024 r.

W dniu 25.04.2024 r. Sąd Najwyższy podjął uchwałę w przedmiocie spraw dotyczących tzw. kredytów frankowych. Szczegóły dotyczące uchwały opisane zostały w nocie 28

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.04.2024	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Artur Gtembocki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.04.2024	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.04.2024	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym