

Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2022 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.03.2021 dane przeksztalcone	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.03.2021 dane przeksztalcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	2 243 949	1 376 164	482 860	300 992
II Wynik z tytułu prowizji	660 727	611 274	142 177	133 697
III Zysk przed opodatkowaniem	1 426 064	361 526	306 865	79 072
IV Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	959 532	151 753	206 475	33 191
V Przepływy pieniężne netto - razem	(958 768)	2 422 065	(206 311)	529 749
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	69 734	41 105	15 006	8 990
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	9,39	1,49	2,02	0,33
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	9,39	1,49	2,02	0,33
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	1 841 791	1 029 260	396 323	225 118
II Wynik z tytułu prowizji	584 912	520 963	125 863	113 944
III Zysk przed opodatkowaniem	1 125 101	169 533	242 103	37 080
IV Zysk za okres	798 214	47 011	171 762	10 282
V Przepływy pieniężne netto - razem	(734 042)	2 561 772	(157 954)	560 305
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	7,81	0,46	1,68	0,10
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	7,81	0,46	1,68	0,10

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2022	31.12.2021 dane przeksztalcone	31.03.2022	31.12.2021 dane przeksztalcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	245 938 512	243 017 264	52 861 582	52 836 732
II Zobowiązania wobec banków	4 543 539	4 400 138	976 580	956 677
III Zobowiązania wobec klientów	187 320 166	185 373 443	40 262 260	40 303 832
IV Zobowiązania razem	218 931 259	215 803 688	47 056 692	46 919 965
V Kapitały razem	27 007 253	27 213 576	5 804 890	5 916 767
VI Udziały niekontrolujące	1 730 517	1 681 896	371 954	365 677
VII Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	264,29	266,31	56,81	57,90
IX Współczynnik kapitałowy	18,12%	19,05%*		
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,68**	2,16	0,58	0,47
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	223 847 442	216 715 146	48 113 367	47 118 134
II Zobowiązania wobec banków	1 689 024	1 337 573	363 036	290 815
III Zobowiązania wobec klientów	177 428 657	175 354 581	38 136 197	38 125 534
IV Zobowiązania razem	200 411 498	192 887 794	43 076 088	41 937 599
V Kapitały razem	23 435 944	23 827 352	5 037 280	5 180 535
VI Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	229,34	233,17	49,29	50,70
VIII Współczynnik kapitałowy	20,22%	21,56%*		
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,68**	2,16	0,58	0,47

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

** szczegóły opisane zostały w nocie 42

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 31.03.2022 r.: 1 EUR = 4,6525 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2021 r.: 1 EUR = 4,5994 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.03.2022 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2022 r.: 1 EUR = 4,6472 PLN; na 31.03.2021 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2021 r.: 1 EUR = 4,5721 PLN.

Na dzień 31.03.2022 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 063/A/NBP/2022 z dnia 31.03.2022 r.

Podsumowanie działalności
Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
w I kwartale 2022 roku

Spis treści

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w I kwartale 2022 r.....	4
1. Najważniejsze osiągnięcia	4
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	5
3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
4. Wydarzenia korporacyjne	7
5. Struktura Grupy	8
6. Struktura własnościowa kapitału zakładowego	9
7. Kurs akcji na tle rynku	9
8. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	10
II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2022 r.	11
III. Rozwój działalności w I kwartale 2022 r.....	14
1. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	14
1.1. Segment Bankowości Detalicznej	14
1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	18
1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	20
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	22
3. Zarządzanie ryzykiem	24
IV. Rozwój organizacji i infrastruktury	25
1. Kadry	25
2. Kanały dystrybucji	27
3. Postępy w procesie transformacji cyfrowej	30
V. Sytuacja finansowa po I kwartale 2022 r.	31
1. Rachunek zysków i strat	31
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	41
3. Wybrane wskaźniki finansowe	45
4. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	46
VI. Pozostałe informacje	47

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w I kwartale 2022 r.

1. Najważniejsze osiągnięcia

EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 31 marca 2022 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,12%.
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 79,9%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- Znaczna poprawa wskaźnika kosztu ryzyka kredytowego r/r, tj. z poziomu 1,14% w I kw. 2021 r. do 0,58% w analizowanym okresie. Spadek wskaźnika NPL do 4,8% na 31 marca 2022 r.
- Wzrost efektywności kosztowej w oparciu o wysoką dynamikę dochodów. Spadek wskaźnika koszty/dochody do 39,8% z 49,7% w I kwartale 2021 r.
- Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- Wzrost bazy aktywów ogółem o 3,5% r/r do 245,9 mld zł.
- Kontynuacja wzrostu depozytów od klientów o 4,4% r/r do 187,3 mld zł pod wpływem depozytów terminowych (+18,6% r/r).
- Wzrost należności brutto od klientów o 4,6% r/r do 155,6 mld zł, w tym kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (+7,0% r/r), należności leasingowych (+11,5% r/r) i od podmiotów gospodarczych (+3,6% r/r).
- Wzrost kwartalnej marży odsetkowej netto z poziomu 2,56% w I kw. 2021 r. do 4,02% w I kw. 2022 r. zgodnie z kierunkiem rozwoju stóp procentowych i przy wsparciu wolumenów biznesowych.
- Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji pod wpływem prowizji walutowych (+52,6% r/r), obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+18,0% r/r) oraz prowizji ubezpieczeniowych (+15,2% r/r).

KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- 7,2 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- Wzrost o 17,6% r/r do 2,6 mln liczby otwartych Kont Jakie Chcę w Santander Bank Polska S.A.
- 3,4 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,5 mln klientów bankowości mobilnej.
- Dynamiczny wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną (+32,5% r/r) oraz jej udziału w zdalnej sprzedaży.
- Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- Uruchomienie inicjatyw wspierających obywateli Ukrainy w związku ze skutkami inwazji rosyjskiej.
- Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników (przyspieszona digitalizacja detalu, rozwijanie platformy do obsługi kadrowej).
- Realizacja kolejnych działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.

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

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

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I kw. 2022	I kw. 2021 dane przekształcone ¹⁾	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Dochody ogółem	mln zł	2 987,7	2 117,4	41,1%
Koszty ogółem	mln zł	(1 189,3)	(1 052,5)	13,0%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(119,3)	(363,1)	-67,1%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	1 426,1	361,5	294,5%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	959,5	151,8	532,1%

Wybrane wielkości bilansowe		31.03.2022	31.03.2021 dane przekształcone ¹⁾	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Aktywa ogółem	mln zł	245 938,5	237 509,9	3,5%
Kapitały razem	mln zł	27 007,2	29 088,4	-7,2%
Należności netto od klientów	mln zł	149 702,3	142 268,4	5,2%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	187 320,2	179 484,6	4,4%

Wybrane wielkości pozabilansowe		31.03.2022	31.03.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych ²⁾	mld zł	14,1	17,9	-3,8

Wybrane wskaźniki ³⁾		31.03.2022	31.03.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Koszty / dochody	%	39,8%	49,7%	-9,9 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	18,12%	20,89%	-2,77 p.p.
ROE	%	8,6%	4,1%	4,5 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,8%	6,0%	-1,2 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,58%	1,14%	-0,56 p.p.
Kredyty/depozyty	%	79,9%	79,3%	0,6 p.p.

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

Wybrane dane niefinansowe		31.03.2022	31.03.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Użytkownicy bankowości elektronicznej ⁴⁾	mln	5,9	5,5	0,4
Aktywni klienci cyfrowi ⁵⁾	mln	3,4	3,0	0,4
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	2,5	2,0	0,5
Karty płatnicze debetowe	mln	4,5	4,3	0,2
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,0	1,2	-0,2
Baza klientów	mln	7,2	7,0	0,2
Sieć oddziałów	lokalizacje	417	495	-78
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	13	12	1
Placówki partnerskie	lokalizacje	435	413	22
Zatrudnienie	etaty	11 309	12 063	-754

1) Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa zmieniła zasady polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie wycenia i prezentuje w oparciu o MSSF 9 (zamiast MSR 37). Grupa pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych zgodnie z MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37. W rachunku zysków i strat wyodrębniona została dodatkowa linia prezentująca całkowity wpływ ww. ryzyka na wyniki Grupy, która obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne ujmowane wcześniej rozłącznie w pozostałych kosztach i przychodach operacyjnych.

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

3) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa po I kwartale 2022 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe”.

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

5) 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 Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2022 r.

Sytuacja zdrowotna	<ul style="list-style-type: none"> Kolejna fala pandemii COVID-19 na samym początku roku, ale tym razem bez znaczących restrykcji. Od lutego liczba zachorowań zaczęła szybko spadać, a rząd zapowiedział znoszenie większości obostrzeń.
Wzrost gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> Wysoka dynamika na początku roku, a potem pogorszenie perspektyw w związku z wybuchem wojny.
Rynek pracy	<ul style="list-style-type: none"> Dalsza stabilizacja stopy bezrobocia, wciąż solidny wzrost płac. Wysokie przepływy migrantów z i do Ukrainy. Wprowadzenie programu „Polski Ład”.
Inflacja	<ul style="list-style-type: none"> Dalszy wzrost cen, dodatkowo wzmocniony szokiem związanym z wojną. Inflacja przebiła dwucyfrowe poziomy. Rząd obniżył daniny na niektóre produkty w ramach tzw. „tarczy antyinflacyjnej”.
Polityka monetarna	<ul style="list-style-type: none"> Dalsze podwyżki stóp procentowych, w sumie o 175 punktów bazowych w I kwartale 2022 r. W marcu mocniejsza reakcja na osłabienie złotego.
Polityka fiskalna	<ul style="list-style-type: none"> Obniżka podatków w ramach „Polskiego Ładu”, a następnie zapowiedź dalszych obniżek podatku PIT. Poluzowanie polityki fiskalnej w związku z wybuchem wojny.
Rynek kredytowy	<ul style="list-style-type: none"> Stopniowy wzrost popytu na kredyt w firmach, osłabienie w gospodarstwach domowych w związku ze wzrostem stóp procentowych oraz wybuchem wojny.
Rynki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> Wyraźna utrata wartości obligacji skarbowych i wzrost stawek IRS. Bardzo duża zmienność złotego – bardzo szybka i głęboka utrata wartości po wybuchu wojny, później szybka poprawa.

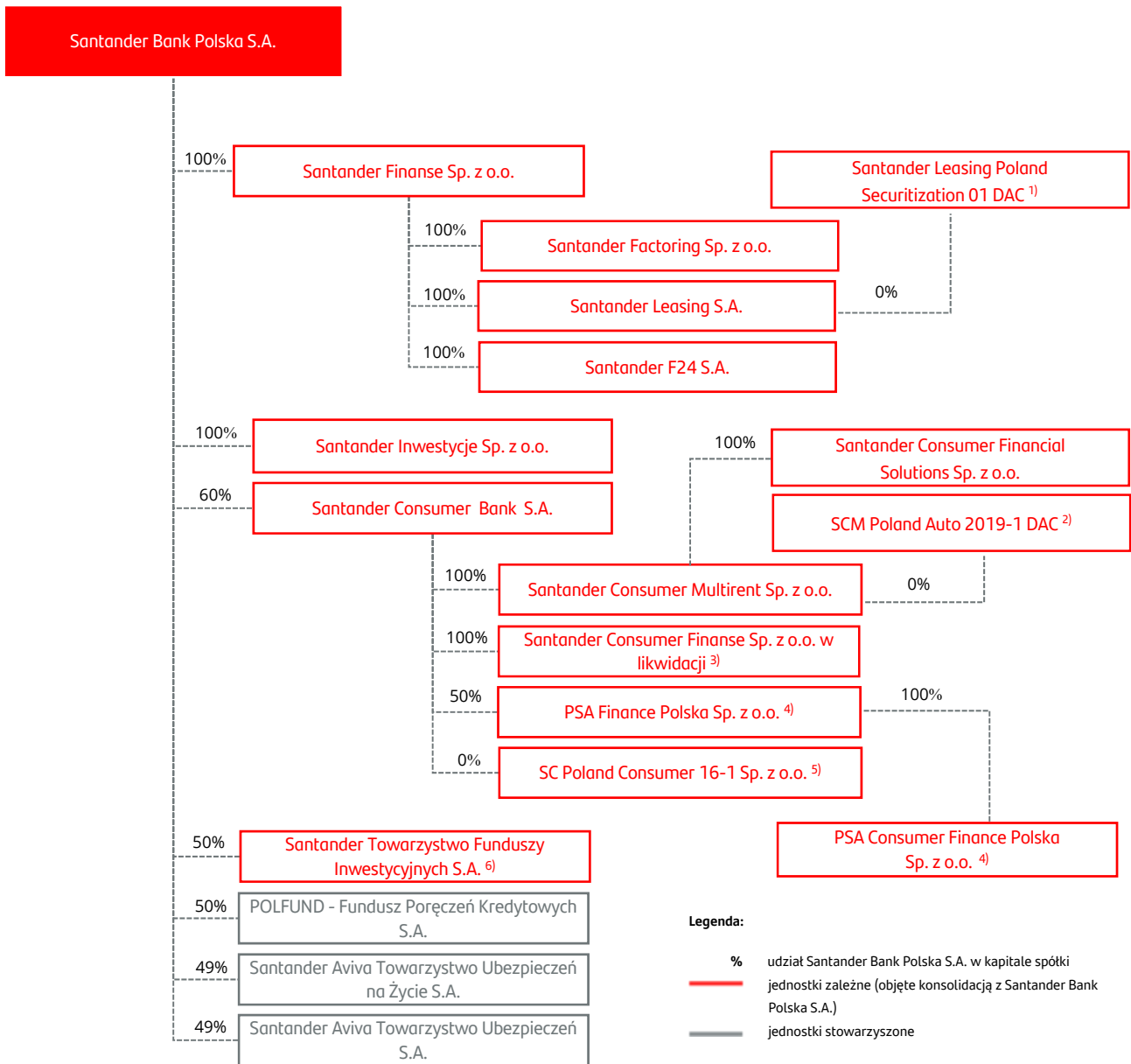
4. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu okresowego za I kwartał 2022 r.

Nażenie przez KNF narzutu kapitałowego w ramach filaru II	<ul style="list-style-type: none"> Otrzymaie (11 lutego 2022 r.) zalecenia KNF ws. utrzymywania, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie narzutu kapitałowego na poziomie 0,31 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Narzut ten powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.
Zalecenia KNF ws. polityki dywidendowej	<ul style="list-style-type: none"> Otrzymaie od Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) indywidualnego zalecenia (23 lutego 2022 r.) w sprawie polityki dywidendowej Banku: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Na dzieie 31 grudnia 2021 r. - w zakresie podstawowych kryteriów określonych przez KNF - Bank spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku wypracowanego w 2021 r. ✓ Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank istotnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, stopa dywidendy podlega korekcie łącznie o 70 p.p., co oznacza, że maksymalna stopa dywidendy nie może przekroczyć 30%. ✓ Zalecono Bankowi niepodejmowanie bez konsultacji z organem nadzoru innych działań (poza bieżącą działalnością biznesową i operacyjną) mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2020 r. oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.
Walne Zgromadzenie	<ul style="list-style-type: none"> Zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia (ZWZ) Santander Bank Polska S.A. (31 marca 2022 r.) na dzieie 27 kwietnia 2022 r. oraz przekazanie do wiadomości publicznej treści uchwał i dokumentów mających być przedmiotem obrad Zgromadzenia.
Rekomendacje Zarządu Banku dot. podziału zysku i wypłaty dywidendy	<ul style="list-style-type: none"> Podjęcie przez Zarząd Banku (31 marca 2022 r.) – zgodnie z zaleceniem KNF – uchwały rekomendującej: <ol style="list-style-type: none"> podział zysku za 2021 r. w wys. 915,9 mln zł w następujący sposób: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 273,9 mln zł na dywidendę dla akcjonariuszy, ✓ 457,9 mln zł na kapitał rezerwowy, ✓ pozostawić jako część niepodzielną 184,1 mln zł. podział niepodzielonego zysku osiągniętego w 2019 r. w kwocie 1 056,8 mln zł w następujący sposób: <ul style="list-style-type: none"> ✓ przeznaczenie go w całości na kapitał dywidendowy wyodrębniony w ramach kapitału rezerwowego. Kwota dywidendy wyniesie 273,9 mln zł, co stanowi 29,9% zysku netto za 2021 r. (2,68 zł na 1 akcję). Dniem ustalenia prawa do dywidendy będzie 25 maja 2022 r., a wypłata nastąpi 1 czerwca 2022 r. Ww. rekomendacja uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku. Zarząd i Rada Nadzorcza przedłożą ją najbliższemu Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku w dniu 27 kwietnia 2022 r.
Uchwała BFG ws. składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji	<ul style="list-style-type: none"> Podjęcie uchwały przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (12 kwietnia 2022 r.) określającej wysokość składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji należnych w 2022 r. od Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na poziomie odpowiednio: 192,2 mln zł i 16,8 mln zł. Podane kwoty uwzględniają korektę składek naliczonych za 2020 r. i 2021 r.

5. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 31.03.2022 R.



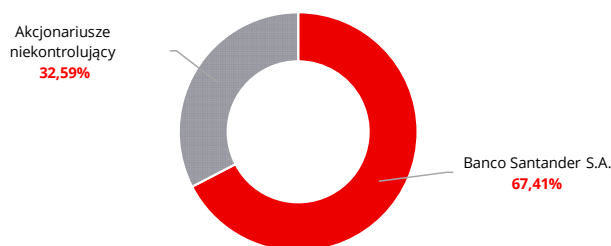
- 1) Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company (DAC) z siedzibą w Dublinie to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w dniu 30 sierpnia 2018 r., której wyłącznym celem jest realizacja transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych ze spółką Santander Leasing S.A., która sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 2) 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.
- 3) Spółka Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji została rozwiązana i postawiona w stan likwidacji z dniem 31 grudnia 2020 r. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 23 grudnia 2020 r.
- 4) Spółka PSA Finance Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.
- 5) SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółka specjalnego przeznaczenia utworzona w celu przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego SCB S.A. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z Santander Consumer Bank S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 6) 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 Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander S.A. realizuje swoją politykę w Polsce.

6. Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
Razem	102 189 314	102 189 314	100,00%	100,00%

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 31.03.2022 R.



Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie, który na dzień 31 marca 2022 r. posiadał udział w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na WZ Banku.

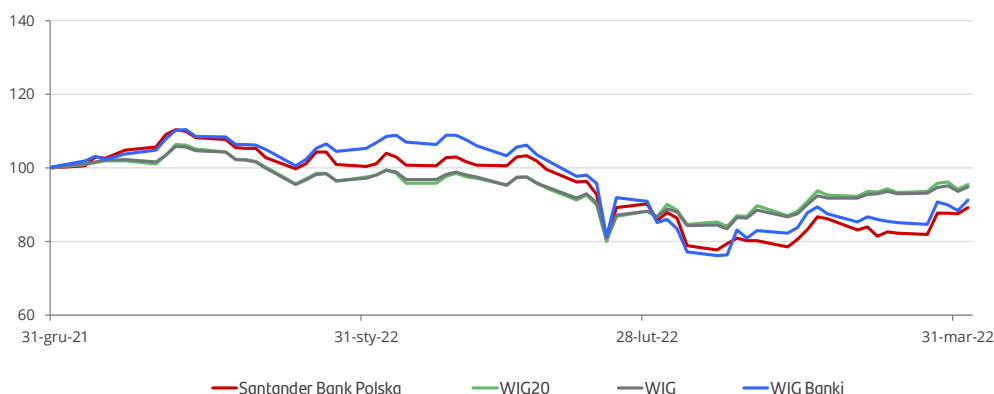
Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem I kwartału 2022 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2022 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

7. Kurs akcji na tle rynku

Pierwsze trzy miesiące 2022 r. okazały się bardzo burzliwe, zarówno w polityce, jak i w gospodarce. Wybuch wojny w Ukrainie wzmożył globalną presję inflacyjną, która zmusiła banki centralne do dalszego zacieśniania polityki pieniężnej, czego efektem są pierwsze oznaki osłabienia koniunktury gospodarczej. W tych warunkach Rada Polityki Pieniężnej (RPP) kontynuowała ścieżkę podnoszenia ceny pieniądza, zwiększając stopę referencyjną NBP do poziomu 3,5% w marcu. Wysokie wyceny banków z przełomu roku dość szybko spadały, osiągając na początku marca kwartalne minima. W przypadku kursu akcji Santander Bank Polska S.A. przecena okazała się umiarkowana dotkliwa dzięki częściowej odbudowie wyceny w II połowie marca. Ostatecznie kapitalizacja Banku spadła w I kwartale o 12,5%, podczas gdy sektorowy WIG-Banki zanotował przecenę na poziomie 11,5%. W tym samym czasie spadek indeksu szerokiego rynku WIG wyniósł 6,3%, co wskazuje na stosunkowo dużą wrażliwość wycen banków na trwające zawirowania.

W najbliższym czasie giełdową koniunkturę banków w dalszym ciągu kształtować będą czynniki związane z rozwojem sytuacji w Ukrainie, kolejnymi sankcjami na Rosję oraz działaniami banków centralnych w kontekście galopującej inflacji i walki o jak najdłuższe utrzymanie wzrostu gospodarczego.

NOTOWANIA AKCJI SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA TLE INDEKSÓW W 2022 R.
KURS SANTANDER BANK POLSKA S.A., WIG, WIG 20 I WIG BANKI Z DNIA 31.12.2021=100



Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	31.03.2022	31.12.2021
Łączna liczba akcji na koniec roku	sztk.	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	305,00	348,50
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	-12,5%	87,7%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	385,00	382,30
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	12.01.2022	05.11.2021
Najniższy kurs zamknięcia akcji w roku od początku roku	zł	271,00	181,40
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	07.03.2022	29.01.2021
Kapitalizacja na koniec roku	mln zł	31 167,74	35 612,98
Rekomendowana/wypłacona dywidenda na akcję ¹⁾	zł	2,68	2,16
Dzień ustalenia praw do dywidendy	-	25.05.2022	08.10.2021
Dzień wypłaty dywidendy	-	01.06.2022	15.10.2021

1) Zarząd Banku zarekomendował wypłatę dywidendy z zysku za 2021 r. w wysokości 2,68 zł na akcję, co zaakceptowała Rada Nadzorcza. Uchwała w tej sprawie zostanie przedłożona Walnemu Zgromadzeniu w dniu 27 kwietnia 2022 r.

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 2022 r.”. Ratingi Banku zostały zaprezentowane i uzasadnione w raporcie rocznym za 2021 r. i od tamtego czasu (zgodnie z dostępnymi informacjami) nie uległy zmianie.

Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi	Ratingi
	zmienione/potwierdzone 11.06.2021 r. i 23.09.2021 ¹⁾	potwierdzone 29.09.2020 r. i 16.03.2021
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	negatywna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb+	bbb+
Rating wsparcia	2	2
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	negatywna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	BBB+	BBB+
Krótkoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2021 r. i 31.03.2022 r.

Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

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

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2021 r. i 31.03.2022 r.

II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2022 r.

Wzrost gospodarczy

Polska gospodarka weszła w nowy rok z impetem, a dane dotyczące aktywności ekonomicznej, w szczególności te o produkcji przemysłowej i budowlanej, były lepsze od oczekiwań. Powszechnie oczekiwane było pewne spowolnienie wzrostu gospodarczego w dalszej części roku w związku z zacieśnianiem polityki pieniężnej w Polsce i globalnie. Pod koniec lutego doszło jednak do inwazji Rosji na Ukrainę, która znacząco i na gorsze zmieniła perspektywy gospodarcze. Zakłócenia handlowe, zniszczenia oraz sankcje oznaczają obniżenie możliwości eksportu polskich produktów do Ukrainy, Białorusi i Rosji oraz import z tych terenów, co będzie oznaczało słabszą sprzedaż oraz ograniczone możliwości produkcyjne polskich firm. Poza tym należy się spodziewać słabszego wzrostu globalnie, spadku skłonności polskich firm do inwestowania i wyższej inflacji, która może osłabić siłę nabywczą krajowych konsumentów. Mocne przepływy migracyjne mogą mieć wpływ na polski rynek pracy. Jednak wpływ tych czynników na krajowy wzrost gospodarczy prawdopodobnie był jeszcze umiarkowany w I kw. 2022 r., zatem możliwe, że stopa wzrostu PKB pozostała w tym okresie nadal relatywnie wysoka (ok. 8% r/r).

Rynek pracy

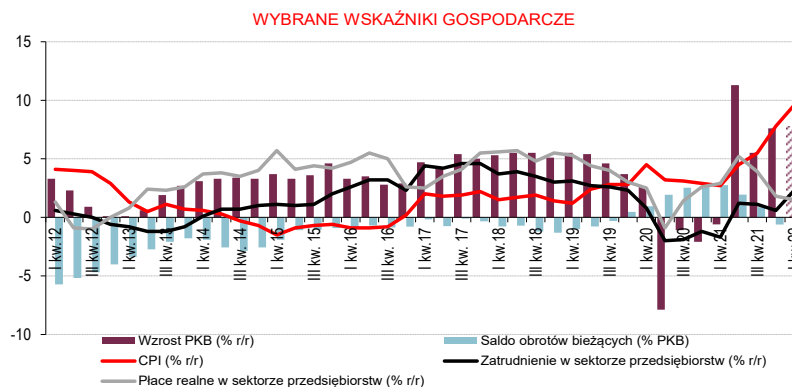
Na początku roku rynek pracy był w dobrej formie, bezrobocie utrzymywało się na historycznie niskim poziomie, a wzrost płac był dwucyfrowy. Po wybuchu wojny w Ukrainie doszło jednak do istotnych ruchów migracyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na rynek pracy. Po pierwsze, do Polski napłynęło ponad 2,5 mln uchodźców, w tym niecałą połowę stanowią kobiety w wieku produkcyjnym. Jak dotąd niewielka część z nich znalazła zatrudnienie, głównie w usługach gastronomicznych i hotelarskich. Część zarejestrowała się w urzędach pracy. Z drugiej strony ponad 500 tys. osób narodowości ukraińskiej, które pracowały w Polsce wcześniej, wróciło do swojej ojczyzny. W zdecydowanej większości byli to mężczyźni, pracujący np. w budownictwie, transporcie, rolnictwie. W krótkim terminie na polskim rynku pracy mogą nasilać się niedobory pracowników w jednych sektorach, a łagodnieć w innych.

Inflacja

W 2021 r. doszło do wyraźnego przyspieszenia inflacji. Rząd odpowiedział dyskrejonalnymi obniżkami wybranych danin, by obniżyć dynamikę wzrostu cen, m.in. żywności, paliw, energii elektrycznej, gazu i ciepła. W drugą stronę oddziaływała jednak mocna presja na wzrost cen, jeszcze wzmocniona po rosyjskiej agresji, która doprowadziła m.in. do bardzo dynamicznego wzrostu cen paliw, co przełożyło się na przyspieszenie inflacji do 11% r/r w marcu – najwyższego poziomu od wielu lat. Jednocześnie rośnie też inflacja bazowa, choć już nie tak dynamicznie. Ceny producentów również rosną w dynamicznym tempie i w marcu ich stopa wzrostu wyniosła 20% r/r.

Polityka pieniężna

Od IV kwartału 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuuje cykl podwyżek stóp procentowych. W styczniu i lutym stopy zostały podwyższone o 50 punktów bazowych na każdym posiedzeniu. Po rosyjskiej inwazji na Ukrainę, wyraźnym wzroście niepewności na rynkach i bardzo mocnym osłabieniu złotego NBP podjął interwencje walutowe, a RPP zdecydowała o podniesieniu stóp procentowych o 75 punktów bazowych w marcu, w związku z czym na koniec I kwartału 2022 r. stopa referencyjna znalazła się na poziomie 3,50%. Rada wyraziła przy tym swoją determinację w walce z inflacją, co oznacza, że cykl podwyżek będzie kontynuowany w kolejnych miesiącach.



Rynek kredytowy i depozytowy

Na początku roku rynek kredytowy kontynuował ożywienie rozpoczęte w 2021 r. Najmocniej poprawiał się kredyt dla firm, w szczególności inwestycyjny i bieżący. Z drugiej strony, wyraźny wzrost stóp procentowych, a potem wybuch wojny zmniejszyły skłonność gospodarstw domowych do zaciągania kredytów, zatem spodziewane jest spowolnienie wzrostu akcji kredytowej w najbliższych miesiącach. Depozyty terminowe w lutym 2022 r. po raz pierwszy od dwóch lat zarejestrowały dodatnią dynamikę w ujęciu rocznym, co było zapewne pochodną wzrostu stóp procentowych. Z drugiej strony, podwyższone przezornościowe wyprawy gotówki po wybuchu wojny miały ujemny wpływ na dynamikę depozytów bieżących, w związku z czym dynamika depozytów ogółem pogorszyła się w porównaniu do grudnia 2021 r.

Sytuacja na rynkach finansowych

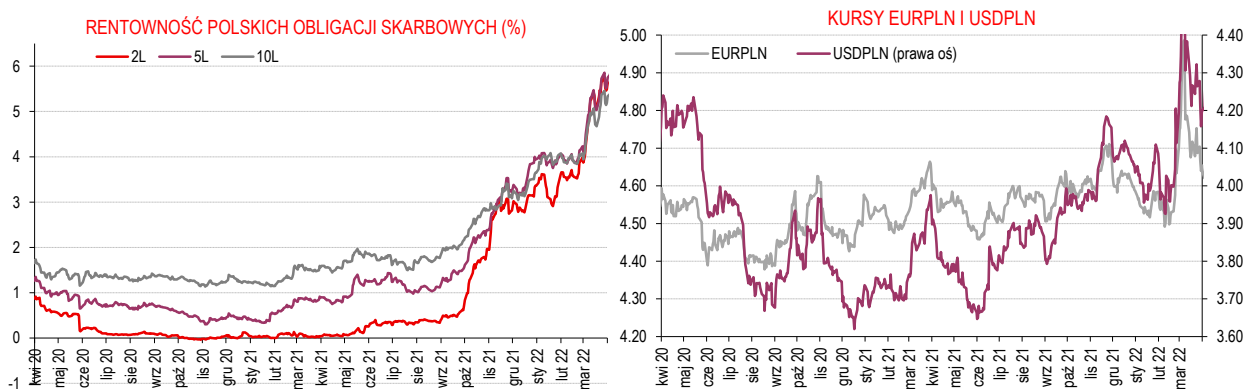
Główne wątki, które wyznaczyły zachowanie rynków w I kw. 2022 r., to zaostrzenie retoryki dot. przyszłej polityki monetarnej m.in. przez główne banki centralne pod wpływem nasilającej się inflacji oraz rosyjska inwazja na Ukrainę. Pierwszy czynnik wywołał wyraźny wzrost oczekiwań co do skali podwyżek stóp procentowych na świecie, w tym – co ważne dla rynków – w USA (doszło tam do pierwszej podwyżki stóp, okrajano dalej comiesięczne zakupy aktywów i zapowiedziano rychłe przejście do zmniejszania bilansu Fed). Doprowadziło to – wraz z wyższą inflacją – do mocnego wzrostu rentowności obligacji na rynkach bazowych (cała niemiecka krzywa dochodowości przeszła powyżej zera – wzrost o 0,6-0,9 p.p., krzywa w USA przesunęła się w górę o 0,8-1,6 p.p.), przez co znacznie osłabiły się również krajowe papiery skarbowe (rentowność obligacji 2L wzrosła o 2,1 p.p., 5L o 1,6 p.p., a 10L o 1,5 p.p., a odpowiadające im stawki IRS wzrosły w nieco mniejszym stopniu). Pandemiczne restrykcje były stopniowo znoszone w większości krajów rozwiniętych, ale nie w Azji, w związku z czym utrzymały się globalne problemy podażowe generujące presję inflacyjną.

W lutym narastało napięcie geopolityczne, a pod koniec miesiąca Rosja zaatakowała Ukrainę. W rezultacie rynki opanowała awersja do ryzyka, przy czym – z racji geograficznej bliskości – waluty i obligacje krajów regionu CEE, w tym Polski, doznały szczególnie dużych strat. Jednocześnie wojna nie skłoniła głównych banków centralnych do zmiany nastawienia, wywołała nasilenie globalnego szoku podażowego wynikającego z drożejących surowców energetycznych, dodatkowo zaburzyła łańcuchy dostaw i pobudziła zmienność walutową, a wszystkie te efekty prowadziły do jeszcze większych problemów na świecie z uporczywą wysoką inflacją. Jednocześnie podażowa natura szoku, który dotknął światową gospodarkę, sprawiała, że bankom centralnym trudniej było odpowiedzieć na wysoką inflację, bo musiały się liczyć z silniejszym osłabieniem wzrostu. Na rynkach narastało poczucie kierowania się w stronę globalnej stagflacji, a to powodowało zmniejszanie się nachylenia krzywych dochodowości.

W I kw. NBP nie prowadził już skupu aktywów. Sprzedaż 7-dniowych bonów pieniężnych do wybuchu wojny wynosiła ok. 240 mld zł. W czasie wojny wahała się między 160 mld zł a 210 mld zł.

Przez styczeń i większość lutego złoty pozostawał stabilny między 4,50 a 4,60 za euro, wspierany dobrymi wynikami gospodarki i podwyżkami stóp procentowych przez NBP. Przeciwno umocnieniu złotego działał trwający brak porozumienia z UE w sprawie praworządności, w tym wyrok TSUE o legalności mechanizmu warunkowości wypłaty środków unijnych z przestrzeganiem wartości UE. Wciąż nie doszło też do akceptacji polskiego KPO. Wybuch wojny przyniósł gwałtowną utratę wartości przez złotego, a na początku marca EUR/PLN osiągnął najwyższy poziom w historii: 5,0. Z upływem czasu złoty odrabiał straty i na koniec kwartału EUR/PLN był w okolicy 4,65.

Najwyższa ze stawek FRA dla Polski wynosiła na początku I kw. nieco ponad 4%, a na koniec kwartału 6%. Kontrakty na stopę rynkową w strefie euro na koniec 2022 r. przesunęły się z -0,30% na +0,35%, a wycena głównej stopy USA z 0,8% na 2,4%.



III. Rozwój działalności w I kwartale 2022 r.

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

Główne kierunki rozwoju

Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na priorytetach strategicznych takich jak:

- Dostarczanie najlepszych doświadczeń klientom i pracownikom.
- Upraszczenie i cyfryzacja produktów i procesów.
- Akwizycja i wzrost biznesu, zwłaszcza w kanałach cyfrowych.
- Wzmacnianie pozycji rynkowej Banku i jego percepcji jako najlepszego banku dla klientów biznesowych i detalicznych.
- Współpraca w zakresie projektów w ramach Grupy Santander.

Pozostałe istotne obszary działań:

- Dalsza optymalizacja stacjonarnej sieci dystrybucji.
- Poprawa dochodowości produktów, optymalizacja struktury aktywów.

Działalność poszczególnych Pionów zaprezentowano w poniższych tabelach.

1.1. Segment Bankowości Detalicznej

Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2022 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> • 29 marca 2022 r. udostępniony został nowy proces kredytu gotówkowego online dla wszystkich klientów z aktywną ofertą prelimitu lub uproszczoną. • Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w okresie pierwszych trzech miesięcy 2022 r. wyniosła 2,2 mld zł, tj. o 38,0% więcej r/r i 8,0% więcej kw/kw. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 53,7% wobec 46,6% w analogicznym okresie 2021 r. Na 31 marca 2022 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. osiągnął wartość 14,7 mld zł i był relatywnie stabilny w skali kwartału, natomiast w skali 12 miesięcy zwiększył się o 2,4%.
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> • W ramach działań marketingowych w I kwartale 2022 r.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Przeprowadzono kampanię dla klientów posiadających kredyty hipoteczne z oprocentowaniem zmiennym, informującą o możliwości zmiany rodzaju oprocentowania na okresowo stałe na 5 lat (luty 2022 r.) ✓ Rozszerzono przekaz marketingowy dotyczący kredytów hipotecznych na stronie Santander.pl. • Wdrożono kolejne ułatwienia dla klientów w obsłudze kredytów hipotecznych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wprowadzono możliwość zawieszenia spłaty kredytu na 3 m-ce (kapitał i odsetki) dla obywateli Ukrainy. ✓ Usprawniono lub uproszczono kolejne procesy, w tym obsługę: wniosków o udzielenie kredytu hipotecznego (luty), wniosków o zmianę oprocentowania na okresowo stałe na 5 lat oraz wysyłki dokumentacji do klienta po spłacie kredytu. • Wszystkim klientom z 10-procentowym wkładem własnym udostępniono kredyt finansujący nieruchomości na rynku pierwotnym i wtórnym (bez względu na lokalizację). • W ciągu I kwartału br. kilkakrotnie modyfikowano ofertę cenową kredytów hipotecznych. Obniżano marże dla kredytów z oprocentowaniem zmiennym oraz marżę pomostową stosowaną do czasu wpisu hipoteki do księgi wieczystej, a także podwyższano stawki oprocentowania stałego.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2022 r. (cd.)
Kredyty hipoteczne cd.	<ul style="list-style-type: none"> Nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły w I kwartale 2022 r. wartość 2,9 mld zł, co oznacza spadek tempa sprzedaży o 10,2% w porównaniu z rekordowym IV kwartałem 2021 r. oraz wzrost w stosunku rocznym o 108,9%. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł o 4,9% r/r do 53,5 mld zł na dzień 31 marca 2022 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 10,9% r/r i wartość 46,4 mld zł. Bank zajmuje II miejsce na rynku kredytów hipotecznych z udziałem 17,6% pod względem nowo udzielonych kredytów i pożyczek hipotecznych i IV miejsce (10,3% udział w rynku) w zakresie istniejącego portfela (dane ZBP wg stanu na koniec lutego 2022 r.).
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> Wg stanu na dzień 31 marca 2022 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,2 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 6,5%. Liczba Kont Jakże Chęć, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 2,6 mln i wzrosła o 17,6% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał ponad 5,3 mln kont. W I kwartale 2022 r. w Santander internet udostępniona została aplikacja z nową edycją programu „Polecam mój bank” (marzec 2022 r.) wspierającą sprzedaż kont osobistych. Aplikacja umożliwia klientowi samodzielną rejestrację udziału w promocji i monitorowanie jej realizacji. Jak zwykle program nagradza zarówno osobę polecającą konto osobiste w Santander Bank Polska S.A., jak i otwierającą je. Uproszczono proces otwierania kont dla małoletnich w bankowości internetowej „na klik”, który wymaga obecnie od rodzica jedynie wypełnienia prostego wniosku elektronicznego (bez konieczności wideo-weryfikacji).
➤ Karty płatnicze	<ul style="list-style-type: none"> W zakresie produktów kartowych w I kwartale 2022 r. skoncentrowano się na działaniach promocyjnych, sprzedażowych i relacyjnych mających na celu zwiększenie obrotu kartowego. Kontynuowano też prace związane z recyklingiem plastików kart w ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Uruchomiono działania mające na celu udostępnienie uchodźcom wojennym z Ukrainy dedykowanej oferty karty debetowej w powiązaniu z rachunkiem płatniczym. Wg stanu na 31 marca 2022 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył blisko 4,1 mln sztuk, zwiększył się o 3,3% r/r i w I kwartale 2022 r. wygenerował o 25,8% wyższe obroty w stosunku rocznym. Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 727,2 tys. sztuk i zmniejszył się o 10,0% r/r, wykazując wyższe kwartalne obroty o 20% r/r. Zadłużenie z tytułu kart kredytowych wzrosło o 5,9% r/r do 1,6 mld zł.
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> Po okresie dynamicznego wzrostu sald depozytowych w dwóch poprzednich latach (m.in. pod wpływem rządowych działań pomocowych), w I kwartale 2022 r. - w otoczeniu rosnących stóp procentowych i wysokiej inflacji - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było utrzymanie dotychczasowego portfela. Wybuch wojny w Ukrainie zmienił zachowania posiadaczy oszczędności, głównie z powodu wzrostu awersji do ryzyka. Na przelomie lutego i marca obserwowano przyspieszony transfer części oszczędności z produktów inwestycyjnych na rachunki bankowe, a także wzmożone zakupy walut obcych (USD, EUR) i zwiększone wypłaty gotówki. Ww. tendencje miały charakter przejściowy. Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe oraz produkty inwestycyjne z gwarancją ochrony kapitału (lokaty strukturyzowane) lub z niskim poziomem ryzyka (fundusze dłużne krótkoterminowe). Oferta inwestycyjna Banku obejmowała głównie usługi maklerskie i fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zarządzane przez spółkę zależną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) oraz wyselekcjonowane fundusze polskie (11) i zagraniczne (3).

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2022 r. (cd.)
<p>➤ Depozyty</p>	<ul style="list-style-type: none"> W związku ze wzrostem stóp procentowych w I kwartale 2022 r. oferta depozytowa Banku uległa stosownym modyfikacjom w zakresie oprocentowania. W okresie sprawozdawczym zwiększył się udział Banku w rynku depozytów, głównie wskutek napływu środków z umorzeń jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych. Zmieniła się też struktura depozytów poprzez odpływ środków z kont oszczędnościowych i wzrost sald lokat terminowych. Na dzień 31 marca 2022 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 101,6 mld zł i wzrosły o 7,4% w skali roku, a w skali kwartału były stabilne (+0,5% kw/kw). Zgodnie z tendencją obserwowaną w I kwartale br. salda zgromadzone na depozytach terminowych wzrosły o 39,0% kw/kw do 13,1 mld zł, a stany na rachunkach bieżących zmniejszyły się o 3,5% kw/kw do 88,4 mld zł pod wpływem spadku środków oszczędnościowych o 11,3% kw/kw.
<p>➤ Fundusze inwestycyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> W I kwartale 2022 r. sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. była ujemna i wyniosła -2,7 mld zł. Początkowo ujemne saldo sprzedaży było reakcją klientów na materializację ryzyka stopy procentowej (comiesięczne podwyżki stóp procentowych od października 2021 r.) i wyniki funduszy dłużnych związane ze wzrostem rentowności obligacji. Od 24 lutego 2022 r. dodatkowym czynnikiem ryzyka jest wojna w Ukrainie. W okresie sprawozdawczym we wszystkich grupach funduszy (z wyjątkiem funduszu Santander PPK SFIO) notowane były odpływy, które najmocniej dotknęły subfundusze obligacji. Na dzień 31 marca 2022 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 14,1 mld zł, co oznacza spadek w skali 12 miesięcy o 21,2%, a w skali 3 miesięcy o 19,5%. W reakcji na sytuację powstałą w otoczeniu zewnętrznym, towarzystwo przeprowadziło szereg działań wspierających sprzedaż, w tym podjęto intensywną komunikację z rynkiem (48 komentarzy).
<p>➤ Działalność maklerska</p>	<ul style="list-style-type: none"> Obsługa transakcji na rynku wtórnym stanowi największą linię biznesową Biura Maklerskiego. Coraz większe znaczenie mają jednak produkty strukturyzowane oraz oferta na rynku niepublicznym, w szczególności prowadzenie rejestru akcjonariuszy. Od początku roku przeprowadzono 7 emisji certyfikatów strukturyzowanych, w tym jedną dla klientów SELECT, którzy w marcu br. po raz pierwszy uzyskali dostęp do tej oferty (wcześniejsze emisje adresowane były do klientów Bankowości Prywatnej). Santander Biuro Maklerskie przeszło na tryb elektroniczny komunikacji z klientem (przyjmując tę metodę jako wiodącą), co zmniejszyło koszty wysyłki regulacji w formie papierowej oraz zwiększyło bezpieczeństwo danych. W przygotowanym przez „Parkiet” rankingu lokalnych funduszy zarządzających akcjami, Santander Bank Polska S.A. zajęła III miejsce w połączonej klasyfikacji zespołów analitycznych i maklerskich oraz II miejsce wśród zespołów maklerskich. Indywidualnie analitycy Banku zajęli miejsce w czołowej krajowej dziesiątce (TOP10) bez podziału na sektory oraz m.in. III miejsce w detalu, II w energetyce i III w sektorze finansowym.
<p>Bancassurance</p>	<ul style="list-style-type: none"> W okresie pierwszych trzech miesięcy 2022 r. składka pozyskana z ubezpieczeń wzrosła o 57,0% r/r, w tym z produktów powiązanych o 70,9% r/r. Wzrost sprzedaży kluczowych produktów powiązanych (Spokojny Kredyt, Spokojna Hipoteka) w stosunku do 2021 r. wynika z wyższej dynamiki akcji kredytowej w zakresie kredytów gotówkowych i hipotecznych oraz lepszych wskaźników penetracji w ujęciu rocznym. W I kwartale 2022 r. 96% kredytobiorców skorzystało z oferty sprzedaży łączonej kredytu hipotecznego z ubezpieczeniem na życie.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2022 r. (cd.)
Tymczasowe rozwiązania związane z wojną w Ukrainie	<ul style="list-style-type: none"> • Santander Bank Polska wprowadził specjalne udogodnienia dla obywateli Ukrainy: <ul style="list-style-type: none"> ✓ zwolnienie z opłat za prowadzenie konta i opłat miesięcznych za kartę od 1 marca do 31 maja 2022 r.; ✓ uproszczenie procesu nawiązania relacji z klientem w zakresie wymaganych dokumentów oraz rozszerzenie listy dokumentów potwierdzających tożsamość klienta; • Wszystkim klientom udostępniono tymczasowe udogodnienia cenowe polegające na: <ul style="list-style-type: none"> ✓ zwrocie opłat za pakiety bankomatowe pobrane od 1 marca do 30 kwietnia 2022 r.; ✓ zwolnieniu z opłat za przelewy z i do Ukrainy do 30 czerwca 2022 r. • Wprowadzono ograniczenia w zakresie otwierania produktów bankowych dla nierezydentów z Rosji. Dotyczy to wszystkich kont osobistych i oszczędnościowych oraz lokat. • Zastosowano udogodnienia kredytowe dla kredytobiorców (zawieszenie spłaty raty kapitałowo odsetkowej na 3 miesiące) oraz przystąpiono do opracowania oferty rachunku bieżącego i karty. • Odnotowano znaczący wzrost akwizycji wśród obcokrajowców. W I kwartale br. pozyskano około 56,9 tys. obcokrajowców, z czego 73% to obywatele Ukrainy (18,5 tys. obcokrajowców w I kwartale 2021 r.).

Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2022 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> • W I kwartale 2022 r. klientom zaproponowano szereg promocji: <ul style="list-style-type: none"> ✓ kolejna edycja promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online (obejmująca bezterminowe zwolnienie z wybranych opłat oraz premie za określone czynności bankowe i korzystanie z wybranych produktów); ✓ promocje powiązane z kontem firmowym: benefity z fixly (pakiet usług dodatkowych dostępnych na portalu dla klientów, którzy otworzyli konto firmowe w promocji); eSklep z Santander (pakiet korzyści dla klientów, prowadzących firmy on-line z kontem firmowym); ✓ promocja na terminale płatnicze POS; ✓ promocja usług dodatkowych: <ul style="list-style-type: none"> ▪ eWadia, tj. poręczenie wadialne; ▪ eLeasing (leasing zwrotny do wysokości 20 tys. zł); ▪ eZdrowie (pakiety prywatnej opieki medycznej); ▪ eKsięgowość; ▪ eUmowy.
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> • W celu podwyższenia satysfakcji klienta z poziomu oferowanych produktów i usług w analizowanym okresie sprawozdawczym wprowadzono szereg nowych funkcjonalności w procesach dla MŚP: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Udostępniono kredyty on-line klientom, którzy nie korzystali wcześniej z oferty kredytowej. ✓ Uproszczono proces składania oświadczeń klienta. ✓ Usprawniono proces prolongaty kredytu w rachunku bieżącym, • Przygotowano ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki leasingowej. • Sprzedaż kredytów dla MŚP w I kwartale 2022 r. była wyższa o 13,0% w stosunku rocznym, a w porównaniu z IV kwartałem 2021 r. zwiększyła się o 8,4%.

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2022 r. (cd.)
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> W I kwartale 2022 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 1,6 mld zł, tj. o 1,6% więcej r/r przy wyższym w stosunku rocznym tempie sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz spadku w segmencie pojazdów. W ramach oferty dla klientów indywidualnych rozszerzono listę finansowanych przedmiotów, w tym o eko przedmioty (np. pompy ciepła, ładowarki do samochodów elektrycznych i magazynów energii). Zwiększono też dostępność finansowania, akceptując nowe źródła dochodu (np. wolne zawody, wynagrodzenie płatne gotówką). Multisalon24.pl, tj. platformę oferującą samochody i obsługującą ich finansowanie, wzbogacono o samochody używane oraz możliwość długoterminowego najmu dla klientów MŚP. Usprawniono funkcjonalność platformy i ulepszono sposób prezentacji samochodów. Klientom spółki udostępniono możliwość podpisywania umów BioPodpisem (własnoręcznym podpisem cyfrowym z użyciem rysika i dotykowego urządzenia elektronicznego). Spółka Santander Leasing S.A. podpisała umowę o współpracy z Bankiem Ochrony Środowiska przy programie „Mój elektryk” realizowanym przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, dzięki czemu przedsiębiorcy mogą uzyskać dotację do leasingu pojazdów zeroemisyjnych.
Tymczasowe rozwiązania związane z wojną w Ukrainie	<ul style="list-style-type: none"> Klientów firmowych z siedzibą w Ukrainie lub będących obywatelami Ukrainy zwolniono (do 31 maja 2022 r.) z wybranych opłat, m.in. za prowadzenie konta firmowego w złotych i w walucie oraz za nowe i wydane firmowe karty debetowe (bez kart charge) do kont w złotych lub w walucie (w zakresie opłaty miesięcznej za kartę, opłaty za zestawienie transakcji do karty, opłaty za zapytanie o saldo w bankomatach i opłaty za wznowienie karty). Zwolnienie klientów (do 30 czerwca 2022 r.) z opłaty za przelew do i z Ukrainy. Zmiany operacyjne związane z sytuacją w Ukrainie: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Zaprzestano wykonywania transakcji z bankami objętymi sankcjami w związku z decyzją Unii Europejskiej, Wielkiej Brytanii i USA o nałożeniu międzynarodowych sankcji polegających na odłączeniu od systemu rozliczeń SWIFT. ✓ Zaprzestano wykonywania transakcji związanych z wymianą rubla. ✓ Brak oferty rachunków firmowych dla nierezydentów z Rosji ze względu na obecną sytuację geopolityczną oraz zwiększone ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BBiK) w I kwartale 2022 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> Wysoka dynamika wzrostu przychodów w I kwartale 2022 r. (+65,7% r/r) wynikająca z powrotu biznesu do poziomów sprzed pandemii i wysokiej jakości obsługi potwierdzonej miejscem w pierwszej trójce banków z najwyższym wskaźnikiem NPS. Głównym motorem wzrostu w tym okresie były: bankowość transakcyjna (+134,3% r/r) wspierana przez rynkowe stopy procentowe i opłaty z tytułu zarządzania saldami bilansowymi, transakcje wymiany walutowej (+57,0% r/r), trade finance (+28,5% r/r) oraz faktoring (+14,6% r/r). Poprawa sprzedaży w większości linii biznesowych, głównie kredytów (+22,0% r/r), limitów na transakcje trade finance (+26,2% r/r) i leasingu (+10,1% r/r). Należności od klientów wzrosły o 8,4% r/r, głównie pod wpływem wzrostu należności faktoringowych o 32,5% r/r i kredytów o 8,0% r/r.

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2022 r. (cd.)
<p>NPS</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Osiągnięcie pozycji w czołówce banków (pierwsza trójka) pod względem wskaźnika NPS z wynikiem 41 pkt. Systematyczny wzrost relacyjnego wskaźnika NPS (+16 pkt r/r do 47). • Kontynuacja działań na rzecz doskonalenia doświadczeń klienta i poprawy wskaźnika NPS: <ul style="list-style-type: none"> ✓ szybsza realizacja poleceń wypłaty klientów dzięki automatyzacjom (m.in. z udziałem robotów); ✓ wydłużenie czasu pracy Centrum Obsługi Biznesu; ✓ rozwój kompetencji doradców i funkcjonalności zdalnych kanałów komunikacji z klientem. • Prowadzenie regularnych badań w zakresie skuteczności działania mierzonej liczbą załatwionych spraw w trakcie jednorazowego kontaktu klienta z bankiem. Celem badań jest pozyskanie informacji zwrotnej i zwiększenie efektywności obsługi w obszarze pozakredytowym w oparciu o płynące z nich wnioski.
<p>Rozwój procesów i produktów</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozwój obsługi procesów posprzedażowych poprzez digitalizację oraz automatyzację powtarzalnych czynności w celu skrócenia czasu ich trwania i zmniejszenia nakładów pracy. • Rozpoczęcie prac nad prostą ofertą faktoringową dla segmentu ONE oraz upraszczanie procesów we wszystkich segmentach BBiK. • Zainicjowanie prac nad nowym (atrakcyjnym biznesowo i konkurencyjnym na rynku) rozwiązaniem finansowania w formie faktoringu bez regresu.
<p>Procesy digitalizacji, automatyzacji i upraszczania (wprowadzane zgodnie z metodyką agile)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Upraszczenie procesów: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wdrożenie interaktywnego wniosku o gwarancję de minimis (GDM) dla kredytów walutowych (obsługa procesu bez papieru bez względu na walutę kredytu). ✓ Uruchomienie nowego procesu archiwizacji elektronicznych dokumentów niekredytowych (z wykorzystaniem nowego narzędzia w CRM Salesforce) zmniejszającego obciążenie pracą w obsłudze posprzedażowej. ✓ Wdrożenie narzędzia do szyfrowania dokumentów w Salesforce CRM, ograniczającego nakłady pracy związane z obowiązkowym szyfrowaniem dokumentów wysyłanych do klientów. ✓ Zmiany w procesie kredytowym w ramach transakcji realizowanych przez Departament Usług Skarbu - uproszczenie wyciągów dla klientów korzystających z limitów FX i IR. • Nowe funkcjonalności w serwisie iBiznes24 umożliwiające klientom wykonywanie czynności bankowych w bezpieczny i prosty sposób, zwiększające ich samodzielność i dostosowujące aplikację mobilną do zindywidualizowanych potrzeb użytkownika: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wprowadzenie formularza przelewu do KRUS w iBiznes24, umożliwiającego klientom dokonywanie przelewów z rachunku VAT. ✓ Udostępnienie nowego modułu BTP (tzw. Bezpieczny Transfer Plików) w ramach serwisu iBiznes24, który pozwala na bezpieczne pobieranie i przesyłanie plików bankowych oraz automatyczne dodawanie transakcji do historii konta z przestanych plików. ✓ Udostępnienie w aplikacji mobilnej iBiznes24 nowego, uproszczonego pulpitu z dostępem do najpotrzebniejszych funkcji i możliwością personalizacji menu. ✓ Wdrożenie - w oparciu o zebrane informacje i opinie - pozostałych zmian zwiększających intuicyjność obsługi oraz automatyzację procesów. • Rozwój strategicznych procesów realizowanych przez Korporacyjną Platformę Kredytową: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Szybkie decyzje kredytowe podejmowane przez Bankiera do kwoty 2 mln zł w oparciu o prelimity. ✓ Najnowsze wdrożenia: obsługa limitu faktoringowego, multilinii kredytowych, nowego limitu IR i Grup Kapitałowych oraz funkcja modyfikacji produktu i wbudowany kwalifikator GDM. • Santander Bank Polska S.A. jest kluczowym partnerem polskiego rządu oraz Agencji Narodów Zjednoczonych ds. Uchodźców (UNHCR) w zakresie dystrybucji wsparcia finansowego dla uchodźców przybywających z Ukrainy do Polski. Bank wdrożył rozwiązanie wykorzystujące system BLIK do natychmiastowej wypłaty gotówki z bankomatów na terenie całego kraju (w ramach wypłat dla zarejestrowanych uchodźców).

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2022 r. (cd.)
Działalność faktoringowa	<ul style="list-style-type: none"> • Wzrost portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 14,6% r/r do 7,4 mld zł na 31 marca 2022 r., w tym w segmencie korporacyjnym o 33% r/r do 1,5 mld zł. • Wzrost o 17,1% r/r wartości wierzytelności skupionych przez spółkę w I kwartale 2022 r. do poziomu 9,5 mld zł. • Kontynuacja współpracy z BGK w ramach funduszu płynności dla programów faktoringowych. Spółka jest liderem rynku pod względem wartości gwarancji BGK – wartość limitów faktoringowych zabezpieczonych gwarancjami BGK przekroczyła 1 mld zł. • Podpisanie w styczniu 2022 r. pierwszej w historii umowy faktoringowej realizującej cele ESG. Transakcja opiera się na faktoringu potączonym z kredytem dla jednego z największych detalistów w Polsce. • Wspieranie klientów w rozwoju ich biznesu nie tylko poprzez finansowanie, ale również działania edukacyjne. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Opracowanie długoterminowego programu szkoleniowego o nazwie „New Era Business”. ✓ Udział w charakterze panelisty w międzynarodowej Konferencji Ewolucji i Perspektyw Finansów Należności dla CEE &SEE w Budapeszcie (wydarzenie zorganizowane we współpracy z EBOR i FCI).

1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKil) prowadzi kompleksową obsługę największych klientów korporacyjnych Santander Bank Polska S.A. Na dzień 31 marca 2022 r. baza aktywnych klientów Pionu BKil obejmowała około 250 największych spółek/grup kapitałowych w Polsce (wyodrębnionych zgodnie z kryterium wielkości obrotów) reprezentujących wszystkie sektory gospodarki.

Wykorzystując możliwości wynikające z globalnego zasięgu Grupy Santander, Pion BKil świadczy usługi na rzecz korporacji obsługiwanych w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking oraz współpracuje z jednostkami Grupy Santander.

Działalność wybranych obszarów

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2022 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • Finansowanie (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) średnio- i długookresowych przedsięwzięć inwestycyjnych klientów z segmentu BKil, zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z innymi jednostkami. • Realizacja transakcji w sektorach relatywnie odpornych na kryzys (m.in. energetyka odnawialna, nieruchomości), w szczególności w ramach oferty finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Udział w umowie kredytowej z sektora energetyki odnawialnej na budowę portfela farm wiatrowych o mocy 150 MW w ramach współpracy z Departamentem Globalnej Bankowości Transakcyjnej, Banco Santander S.A. i agencją eksportową. ✓ Udział w umowie kredytowej z sektora energetyki odnawialnej na budowę portfela farm fotowoltaicznych o mocy 299 MW. ✓ Udział w kredytach z sektora nieruchomości mieszkaniowych na wynajem. • Aktywny dialog i wspieranie merytorycznie i/lub operacyjne kluczowych klientów Banku w zakresie transakcji akwizycyjnych; finansowania projektów i infrastruktury oraz doradztwa dłużnego i ratingowego, w szczególności w sektorze sprzedaży detalicznej i energetyki odnawialnej. • Obiecujący początek roku 2022 r. w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Z sukcesem zamknięto syndykację finansowania o wolumenie kilku miliardów złotych dla klienta z sektora telekomunikacyjnego; ✓ rynek długu bankowego wykazywał niestabną aktywność mimo istotnie wyższej niepewności związanej z sytuacją geopolityczną.

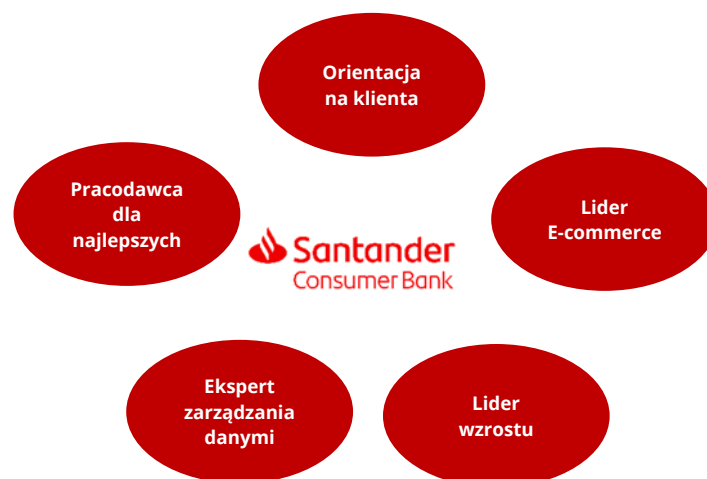
Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2022 r. (cd.)
Departament Rynków Kredytowych (cd.)	<ul style="list-style-type: none"> • Utrzymanie w I kwartale 2022 r. pozycji w pierwszej trójce (TOP3) organizatorów emisji obligacji w Polsce wg Bloomberg League Table, m.in. dzięki uczestnictwu w emisji 6-letnich obligacji o wartości 350 mln zł dla podmiotu z branży finansowej, gdzie Bank pełnił rolę współprowadzącego księgę popytu.
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> • Doradztwo na rzecz klienta w transakcji przejęcia jednej z największych platform fotowoltaicznych w Polsce w ramach transformacji polskiego systemu energetycznego w kierunku odnawialnych źródeł energii (OZE) i realizacji zielonej agendy Banku.
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)	<ul style="list-style-type: none"> • Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Realizacja aktywnej polityki ukierunkowanej na utrzymanie stabilnego poziomu sald. Pomimo zmian w strukturze pasywów wynikających z sytuacji na rynku stopy procentowej, nie zanotowano dużych wahań w zakresie sald na rachunkach bieżących i terminowych klientów z segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. ✓ Osiągnięcie rekordowego wyniku z tytułu pobranych opłat i prowizji dzięki aktywnej akwizycji oraz uruchomieniu obsługi dużych klientów pozyskanych w poprzednim roku. • Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Utrzymanie pozytywnego trendu w zakresie poziomu wykorzystania i przyznania limitów finansowania kapitału obrotowego klientów w I kwartale 2022 r. ✓ Zwiększone zainteresowanie produktami gwarancyjnymi w portfelu klientów Pionu. ✓ Intensywne wykorzystanie produktów finansowania eksportu w transakcjach istniejących oraz budowanie potencjalnych nowych relacji biznesowych w oparciu o takie struktury. ✓ Punktowy wzrost zapotrzebowania na kapitał obrotowy oraz większe w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku wykorzystanie dostępnych limitów ze względu na inwazję Rosji na Ukrainę. Istotnie wyższe zainteresowanie klientów produktami dokumentowymi zabezpieczającymi ryzyko transakcji handlowych. • Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Średnie wykorzystanie linii kredytowych w I kwartale 2022 r. było o ponad 10% wyższe od wykorzystania w IV kwartale 2021 r. Średnie wykorzystanie na poziomie 72% w I kwartale 2022 r. nie odbiega istotnie od wykorzystania w analogicznym okresie 2021 r. (67%) i potwierdza stabilną sytuację płynnościową klientów Pionu. ✓ Wśród klientów GTB Lending nie zidentyfikowano istotnego bezpośredniego otwarcia na rynek rosyjski, ukraiński czy białoruski (udział w przychodach na poziomie kilku procent). Można natomiast zaobserwować pośredni wpływ sytuacji geopolitycznej (m.in.: wzrost cen surowców, niedobór surowców, wzrost kosztów energii, przerwane lub wydłużone łańcuchy dostaw) na kondycję finansową kredytobiorców, zapotrzebowanie na finansowanie oraz zdolność do spłaty istniejących zobowiązań.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2022 r. (cd.)
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> • Rozwój efektywności procesowej, automatyzacji i digitalizacji z wykorzystaniem nowych technologii i innowacji, ekosystemów i dostępności 24/7. Główne działania: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pilotaż procesu sprzedaży kredytów ze stałym oprocentowaniem dla klientów SME. ✓ Wprowadzenie narzędzi wykorzystujących workflow kredytowy dla klientów korporacyjnych w zakresie limitów skarbowych (limit IR). ✓ Przygotowanie rozwiązań w zakresie narzędzi wymiany walut dla nowej aplikacji mobilnej. ✓ Wprowadzenie usprawnień w zakresie procesów regulacyjnych, np. reforma IBOR. ✓ Zapewnienie transparentności przedtransakcyjnej w ramach obowiązków podmiotu systematycznie internalizującego dla płynnych instrumentów zabezpieczających ryzyko stopy procentowej. • Działania realizowane w obszarze analiz giełdowych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Publikacja 50 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej. ✓ Umożliwienie inwestorom instytucjonalnym udziału w konferencjach inwestorskich. ✓ Organizacja wydarzenia „Santander Video Gaming Night”, w którym uczestniczyło 11 spółek z polskiego sektora gier komputerowych oraz 50 inwestorów instytucjonalnych. • Zajęcie II miejsca przez zespół maklerów i V miejsca dla zespołu analiz giełdowych w rankingu dziennika Parkiet. • Uzyskanie tytułu „Market Maker of the Year 2021 – cash market” za wszechstronność w realizacji tej funkcji na rynku kasowym i objęcie nią większości instrumentów finansowych.

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

Priorytety strategiczne

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



Główne kierunki rozwoju biznesu

Poniżej podsumowano główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w I kwartale 2022 r.:

- Utrzymanie na dotychczasowym poziomie portfela należności leasingowych i kredytów na nowe samochody oraz koncentracja na zwiększaniu aktywności w zakresie finansowania samochodów używanych z zachowaniem równowagi między skalą biznesu i jego rentownością.
- Utrwalanie pozycji lidera na rynku sprzedaży dóbr trwałych poprzez: utrzymanie udziału w rynku sklepów standardowych, dalszy rozwój sprzedaży na rynku internetowym, wzmacnianie sprzedaży nowych produktów (pożyczka celowa, limit kredytowy) oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi.
- Pozyskiwanie klientów w procesie finansowania sprzedaży dóbr trwałych, a następnie cross-selling i up-selling kolejnych produktów.

Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w I kwartale 2022 r.
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> • Na dzień 31 marca 2022 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość 15,0 mld zł i zmniejszyły się nieznacznie w skali kwartału (-0,7% kw/kw), co jest efektem niższej wartości wygasającego portfela kredytów hipotecznych (brak nowej sprzedaży) oraz włączenia rezerwy na ryzyko prawne do podstawy salda portfela kredytów hipotecznych CHF zgodnie ze zmienioną polityką rachunkowości (zastosowanie MSSF 9 w ujmowaniu wpływu ryzyka prawnego ww. kredytów). • W stosunku rocznym zarówno portfel kredytów konsumenckich, jak i kredyty dla biznesu odnotowały wzrosty (odpowiednio 1,7% r/r i 2,2% r/r). • W I kwartale br. Bank dostosowywał ofertę kredytową do rosnących stóp procentowych oraz wzmacniał swoją pozycję w kanale elektronicznym (eCommerce) poprzez aktywizowanie sprzedaży nowych produktów finansujących sprzedaż internetową (pożyczki celowej oraz Internetowego Limitu Otwartego). • Nie odnotowano znaczącego wpływu wojny w Ukrainie na sprzedaż produktów kredytowych. W pierwszych tygodniach wojny o ok. 30% zmniejszyła się aktywność klientów (mierzona liczbą złożonych wniosków) w zakresie produktów finansujących zakup samochodów. Po okresie przejściowym sytuacja wróciła do normy.
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> • Na koniec marca 2022 r. zobowiązania Grupy SCB S.A. wobec klientów wyniosły 8,8 mld zł i zmniejszyły się o 5,1% kw/kw, głównie pod wpływem depozytów terminowych klientów indywidualnych. • W ramach działań mających na celu odwrócenie trendu malejącego w zakresie sald depozytowych klientów Bank uruchomił kampanie promocyjne oraz dostosował oprocentowanie depozytów do warunków rynkowych i wymogów konkurencji.
Źródła finansowania	<ul style="list-style-type: none"> • W I kwartale 2022 r. nie wyemitowano krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych w ramach programu emisji w związku z pogorszeniem się sytuacji na rynku długu w Polsce. Zapadające emisje zostały zastąpione przez inne źródła finansowania, głównie kredyty od instytucji finansowych (krótkoterminowa linia kredytowa na 250 mln zł od Santander Bank Polska S.A., linia kredytowa z BGK na kwotę 200 mln zł dla Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.).
Pozostałe	<ul style="list-style-type: none"> • W I kwartale 2022 r. Santander Consumer Bank S.A. przedłużył współpracę z kluczowym partnerem z branży DIY. • W marcu 2022 r. Bank dokonał sprzedaży spisanego portfela pożyczek gotówkowych, kredytów ratalnych i kredytów samochodowych o łącznej wartości 288,4 mln zł z wpływem na rachunek wyników w wysokości 58,5 mln zł brutto (47,5 mln zł netto).

3. Zarządzanie ryzykiem

Zmiany organizacyjne

W styczniu 2022 r. Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (PPP) został przeniesiony z Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności do Pionu Zarządzania Ryzykiem, czemu towarzyszyła zmiana nazwy na Departament Zarządzania Ryzykiem Prania Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu. Zmiana ta miała na celu reorganizację i usprawnienie procesów PPP poprzez zastosowanie nowoczesnych narzędzi i systemów zarządzania oraz budowę modeli dla 1 linii obrony pod nadzorem Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem.

Kluczowe ryzyka

Ryzyko operacyjne

W związku z konfliktem zbrojnym między Rosją i Ukrainą od początku 2022 r. wzmożono działania w zakresie zarządzania ciągłością operacyjną. Komitety zarządzania sytuacjami specjalnymi na bieżąco podejmują decyzje dotyczące takich kwestii jak płynność finansowa, ustawodawstwo wspierające, programy publiczne, wdrażanie sankcji, bezpieczeństwo cybernetyczne, bezpieczeństwo fizyczne itp. Ponadto prowadzone są działania potwierdzające adekwatność planów reakcji (w zakresie działań operacyjnych) dla scenariusza eskalacji konfliktu zbrojnego.

Jednocześnie w celu ograniczenia ryzyk związanych z pandemią COVID-19 - w ramach dedykowanych struktur zarządzania - Bank podejmował działania prewencyjne i reakcyjne mające na celu zapewnienie ciągłości działania w zakresie scenariusza pandemii.

Oba powyższe zagrożenia kierują uwagę Banku na cyberbezpieczeństwo ze względu na zagrożenie atakami hackerskimi oraz potrzebę utrzymania zdalnego trybu pracy znacznej liczby pracowników centrali Banku i wzrost wykorzystania kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitorowała i podejmowała czynności ograniczające ryzyka w aspektach dotyczących zarówno klientów, jak i pracowników. Bank identyfikował narażenie na ryzyko fraudu, wiążące się głównie z kampaniami phishingowymi i innymi atakami ukierunkowanymi na klientów Banku. Najczęstszą formą cyberataków było podszywanie się pod oficjalną komunikację związaną z pandemią COVID-19. Celem ochrony środków finansowych klientów, Bank organizował działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe adresowane do klientów i pracowników (np. kampanie edukacyjne w mediach społecznościowych), zwiększające czujność obu grup w zakresie zagrożeń cyfrowych i budujące kulturę cyberbezpieczeństwa.

Zarówno obostrzenia ograniczające rozwój pandemii, jak i programy pomocowe dla poszkodowanych przez pandemię spowodowały znaczną intensyfikację prac związanych z rozwojem usług IT poprzez tworzenie nowych lub przeniesienie istniejących elementów procesów do kanałów elektronicznych. Prace te generowały standardowe ryzyka, choć częstotliwość ich występowania była nieznacznie wyższa z powodu zakresu prac.

Ryzyko kredytowe

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa Santander Bank Polska S.A. ściśle monitoruje obecną sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych w związku z inwazją Rosji na Ukrainę, wysoką inflacją, rosnącymi kosztami obsługi zadłużenia spowodowanymi podwyżką stóp procentowych oraz wpływem koronawirusa.

Ryzyko portfela klientów korporacyjnych

W celu zidentyfikowania negatywnego wpływu powyższych czynników ryzyka na poszczególnych klientów korporacyjnych, cyklicznie prowadzono w Banku analizy umożliwiające weryfikację wzrostu ryzyka kredytowego oraz utrzymano dedykowane raporty zarządcze, wypracowane po wybuchu pandemii COVID-19. W I kwartale br. w celu ograniczenia ryzyka w tym portfelu:

- przeprowadzono przegląd portfela klientów prowadzących działalność i/lub współpracujących z klientami z Ukrainy, Rosji i Białorusi;
- przygotowano zaktualizowane wytyczne dot. kalkulacji zdolności kredytowej w zakresie:
 - ✓ analiz wrażliwości – przyjmowanie minimalnej zmiany poziomu stopy procentowej o +500 punktów bazowych;
 - ✓ podwyższenia minimów socjalnych i egzystencjalnych na potrzeby wyliczenia kosztów utrzymania gospodarstwa domowego;
- zaktualizowano wytyczne w zakresie finansowania klientów prowadzących hotele i obiekty hotelowe w związku z obecną sytuacją covidową w Polsce i znoszonymi przez rząd ograniczeniami.

Ryzyko portfela klientów MŚP

W ramach bieżących pomiarów ryzyka segmentu MŚP związanego z inwazją Rosji na Ukrainę przeprowadzono identyfikację podmiotów związanych bezpośrednio z rejonem konfliktu oraz prowadzących bezpośrednią aktywność gospodarczą z tymi państwami. Oceniono, że ekspozycja na ryzyko związane z tym konfliktem jest bardzo ograniczona w segmencie MŚP.

Ryzyko portfela klientów indywidualnych

Ryzyko portfela klientów indywidualnych, w tym również związane z Covid-19 pozostaje na stabilnym poziomie. Jednocześnie udział klientów z obywatelstwem ukraińskim jest marginalny w porównaniu z całym portfelem kredytowym, niemniej kredyty te podlegają szczególnemu monitoringowi. Klienci indywidualni w dalszym ciągu mogą uzyskać wsparcie w postaci czasowego zawieszenia wykonania umowy kredytowej w ramach ustawy o tzw. tarczy antykryzysowej 4.0. Dodatkowo w I kwartale 2022 r. wprowadzono rozwiązania dedykowane dla obywateli Ukrainy polegające na 3-miesięcznej karencji kapitałowo-odsetkowej. Bank na bieżąco monitoruje sytuację wszystkich klientów, którzy dotychczas skorzystali z narzędzi pomocowych, a także ich aktualne wykorzystanie.

Dodatkowo - w związku z rozwojem sytuacji gospodarczej w ostatnich miesiącach - Bank przeprowadzał analizy wrażliwości portfela kredytowego na ewolucję scenariuszy ekonomicznych, w tym również z uwzględnieniem efektów wynikających z inwazji Rosji na Ukrainę. Analizy podlegają regularnemu przeglądowi ze względu na aktualną niestabilność prognoz i dużą zmienność bieżących odczytów poszczególnych wskaźników, co pozwala identyfikować długoterminowe ryzyka dla profilu ryzyka kredytowego.

Ryzyko rynkowe

Rozpoczęcie wojny w Ukrainie spowodowało podwyższenie zmienności rynkowej, zwłaszcza kursów walutowych i stóp procentowych. Wyższa zmienność rynkowa nie miała negatywnych konsekwencji dla wyniku handlowego Banku. Wzrosty stóp procentowych spowodowały natomiast spadek wartości dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Bank, podobnie jak reszta sektora, po rozpoczęciu konfliktu obserwował podwyższone poziomy wypłat gotówkowych w oddziałach i bankomatach. Nie spowodowało to jednak zmniejszenia wskaźnika LCR, który pozostał na wysokim, stabilnym poziomie. Wypłaty gotówkowe powróciły do zwyczajnego poziomu w połowie marca. Po rozpoczęciu wojny Bank zdecydował się na znaczne ograniczenia operacji w walucie RUB.

Ryzyko prania pieniędzy i przestępstw finansowych

Następstwem wojny w Ukrainie jest wzrost liczby wydawanych regulacji, rozporządzeń i nowych wymagań z zakresu sankcji. Odpowiednie procesy muszą być wdrażane przez Bank w trybie natychmiastowym, powodując dodatkowe obciążenie operacyjne. W związku z powyższym zwiększono zatrudnienie w Zespole ds. Sankcji.

W I kwartale 2022 r. wdrożone zostały zmiany w systemie CSR mające na celu uszczelnienie procesu monitoringu transakcji w zakresie sankcji.

IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

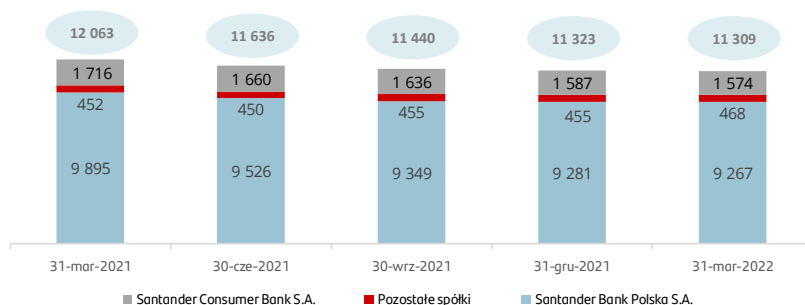
1. Kadry

Stan zatrudnienia

Na dzień 31 marca 2022 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 11 309 etatów, w tym 9 267 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A., a 1 574 etatów kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.

WIELKOŚĆ ZATRUDNIENIA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.

ZATRUDNIENIE W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A. (W ETATACH)
W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.



Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. spadło o 0,1% w skali kwartału, a w stosunku rocznym o 6,2%, co jest konsekwencją ciągłej transformacji modelu biznesowego poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

Procesy kadrowe uwzględniają zarówno aktualne potrzeby operacyjne, jak i uwarunkowania rynkowe. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej oraz w trybie zwolnień grupowych kontynuowanych w Santander Bank Polska S.A.

Uchwalona przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. w dniu 29 października 2020 r. procedura zwolnień grupowych przewiduje maksymalną redukcję zatrudnienia na poziomie 2 tys. pracowników do końca grudnia 2022 r. Procesem tym objęto 793 osoby, w tym 67 osób w I kwartale. W Santander Consumer Bank S.A. ostatni program zwolnień grupowych zakończył się 31 grudnia 2021 r.

Polityka wynagrodzeń

Zmiany w polityce wynagrodzeń

Uchwałą Zarządu Banku z dnia 16 lutego 2022 r. przyjęto do stosowania zaktualizowaną „Politykę wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.”, którą Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu 23 lutego.

Aktualizacje wynikały ze zmiany przepisów oraz wewnętrznych regulacji. Obejmowały m.in.:

- dostosowanie brzmienia zasad ogólnych do wytycznych EBA;
- wprowadzenie zasad pomiaru, analizy i działań na rzecz równości wynagrodzeń (EPG), w tym równości pod względem płci (GPG);
- uszczegółowienie zasad dotyczących procesu przyznawania odpraw oraz zawierania umów o zakazie konkurencji;
- wprowadzenie ogólnych reguł dla uznaniowych świadczeń emerytalnych;
- aktualizację definicji funkcji kontrolnych.

Zarządzanie sytuacją związaną z kolejną falą pandemii COVID-19 i wojną w Ukrainie

COVID-19

Piąta fala pandemii COVID-19 - powstała w I kwartale 2022 r. - była najbardziej dotkliwa z dotychczasowych pod względem liczby potwierdzonych przypadków zakażeń wśród pracowników. W okresie tym zalecono pracownikom pracę zdalną wszędzie tam gdzie to możliwe, a spotkania osobiste, zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne, zostały wstrzymane.

Nadal obowiązywały zasady przeciwdziałania pandemii, obejmujące:

- podstawowe środki bezpieczeństwa (dystans, dezynfekcja, maseczki),
- monitoring ruchu pracowników na powierzchniach biurowych,
- rejestrację zachorowań i procedury towarzyszące (m.in. dezynfekcja powierzchni biurowych i oddziałów w przypadku wystąpienia zakażeń na powierzchni Banku),
- testowanie pracowników mających kontakt z osobą pozytywnie zdiagnozowaną,
- testy antygenowe do samokontroli, do stosowania przez pracowników w ciągu dnia pracy, gdy pojawiły się objawy chorobowe i/lub zostało zgłoszone pogorszenie samopoczucia.

Z początkiem marca br., wraz ze zniesieniem limitów przez Ministerstwo Zdrowia, zaproszono pracowników do pracy w biurze. Zniesiono też dotychczasowy zakaz organizacji spotkań.

W ostatnim tygodniu marca przestano obowiązywać większość obostrzeń covidowych (w tym noszenie maseczek, izolacja i kwarantanna), ale nadal zalecane jest zachowanie ostrożności.

Bank uważnie monitoruje zagrożenie covidowe, a procedura wdrożona na wypadek COVID-19 w miejscu pracy nadal obowiązuje.

Wojna w Ukrainie

W związku z wybuchem wojny w Ukrainie w Santander Bank Polska S.A. podjęte zostały natychmiastowe działania w stosunku do pracowników będących obywatelami Ukrainy, obejmujące:

- finansowe wsparcie dla pracowników i kontraktorów pochodzenia ukraińskiego;
- zaliczkową wypłatę wynagrodzeń dla chętnych;
- elastyczny czas pracy i dodatkowe dni wolne;
- możliwość skorzystania ze środków z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS) – ubieganie się o zapomogi lub niskoprocentowane pożyczki;
- uruchomienie procesu i zespołu wspierającego osoby z Ukrainy, szukające pracy w Banku dla siebie lub swoich rodzin i przyjaciół.

Jednocześnie wszystkim pracownikom zapewniono wsparcie i opiekę psychologiczną, tj. dostęp do psychologów oraz możliwość udziału w warsztatach i webinarach budujących bezpieczeństwo psychologiczne. Ponadto przygotowano materiały dla menedżerów na temat wspierania pracowników w sytuacjach kryzysowych, w szczególności od strony emocjonalnej. W korporacyjnym intranecie udostępniono platformę pozwalającą pracownikom wymieniać się informacjami o potrzebach i możliwościach wsparcia dla osób z Ukrainy.

Wszystkie działania związane z sytuacją w Ukrainie komunikowane są na bieżąco w korporacyjnym intranecie oraz w newsletterach wysyłanych mailowo do pracowników i do menedżerów. Przygotowano także dedykowaną stronę intranetową „Pomoc dla Ukrainy”, na której zamieszczane są wszystkie informacje dotyczące działań pomocowych Banku dla pracowników, klientów i obywateli Ukrainy.

2. Kanaty dystrybucji

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Oddziały (lokalizacje)	363	383	434
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	11	11	10
Placówki partnerskie	165	164	139
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne	586	610	717
Urządzenia dualne	910	914	921
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ¹⁾ (w tys.)	4 624	4 492	4 249
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	3 130	2 998	2 812
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	2 310	2 194	1 912
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ⁴⁾ (w tys.)	23	25	23

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

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

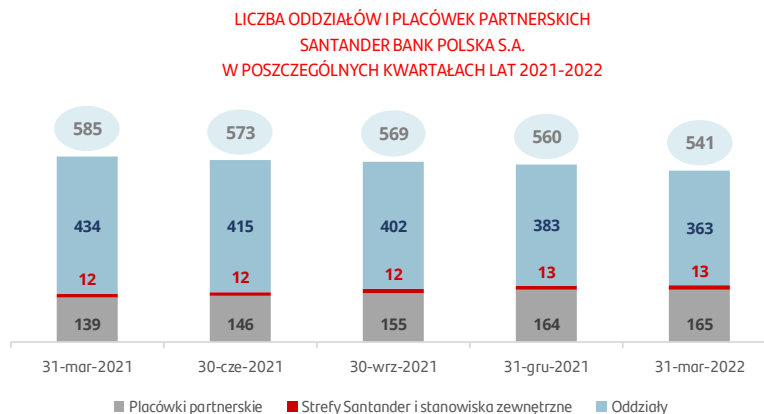
3) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

4) Linia dotyczy wyłącznie 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 2022 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 363 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 11 stref Santander oraz 165 placówek partnerskich. W I kwartale liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 20, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 1.

ODDZIAŁY I PLACÓWKI PARTNERSKIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.



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

- W I kwartale 2022 r. średniomiesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej (współpracujących z Bankiem na wyłączność) wynosiła 245 osób. Za ich pośrednictwem Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.
- Współpraca z brokerami (pośrednikami sieciowymi) na rynku pośrednictwa finansowego i mieszkaniowego zarządzana była centralnie w oparciu o zawarte umowy i wygenerowała wysoki wzrost sprzedażowy (+186% r/r).
- Zlokalizowana w centrach handlowych sieć Stref Santander pracowała w I kwartale 2022 r. bez przestoju związanych z pandemią COVID-19, skutecznie pozyskując nowych klientów.

W modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 58 bankierów prywatnych rozlokowanych w 25 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 21 innych lokalizacjach).

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

Bankomaty

W I kwartale 2022 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował procesy: przeglądu i optymalizacji konfiguracji kaset, instalacji recyklerów (bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki) oraz racjonalizacji sieci urządzeń pozaoddziałowych polegającej na demontażu nierentownych bankomatów o niskiej transakcyjności. Od początku roku liczba recyklerów wzrosła o 7 urządzeń. Jednocześnie zdemontowano 35 bankomatów i dualnych urządzeń dwukomorowych.

Na 31 marca 2022 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. liczyła łącznie 1 496 urządzeń, tj. 586 bankomatów i 910 urządzeń dualnych (w tym 447 recyklerów).

Kanały zdalne

W okresie sprawozdawczym 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. Reagował także na potrzeby wynikające z uwarunkowań zewnętrznych (przyspieszona akwizycja klientów z Ukrainy).

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I kwartale 2022 r.
Portal santander.pl	<ul style="list-style-type: none"> Udostępnienie nowej wersji portalu santander.pl i wzmocnienie sprzedaży cyfrowej poprzez zwiększenie efektywności przekazu produktowego i sprzedażowego. Nowością jest kalkulator gotówkowy, znacznie skracający ścieżkę zakupową.
Bankowość internetowa i mobilna	<ul style="list-style-type: none"> Dodanie nowych ekranów powitalnych dla klientów (lightboxy) przetłumaczonych na język angielski, rosyjski, ukraiński i hiszpański oraz przypomnień o końcu ważności dokumentu tożsamości w nowym formacie. Poprawienie (uszczegółowienie) treści powiadomień SMS, push oraz e-mail w zakresie wpłat i wypłat gotówki w bankomatach. Udostępnienie (29 marca 2022 r.) w bankowości internetowej nowego procesu kredytu gotówkowego online wszystkim klientom z dostępną ofertą prelimitu lub uproszczoną.
Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)	<ul style="list-style-type: none"> Kontynuacja optymalizacji procesów obsługi i sprzedaży. Uruchomienie infolinii wspierającej uchodźców realizujących wypłaty w ramach programu Pomocy Gotówkowej UNHCR. Zatrudnienie dodatkowych osób tłumaczących rozmowy między klientami ukraińskojęzycznymi a doradcami w Bankowości Oddziałowej. Rozwijanie infolinii ukraińskojęzycznej w odpowiedzi na zwiększony ruch. Rozpoczęcie wdrażania rozwiązania Call Steering (IVR głosowy) na infolinii 19999 - technologii pozwalającej rozpoznawać i interpretować mowę ludzką. Części klientów udostępniono możliwość wyboru komunikowania się na IVR głosowo lub tonowo. Na podstawie tematu rozmowy podanej przez klienta ustalane są jego intencje i następuje połączenie z odpowiednim doradcą. Skuteczność modelu rozpoznawania intencji klienta wynosi ponad 90%. Narzędzie jest rozwijane we współpracy z klientami.

Rozwiązania CRM

Działania w obszarze zarządzania relacjami z klientami (CRM) w I kwartale 2022 r. koncentrowały się na rozwoju narzędzi zwiększających personalizację komunikacji w kanałach cyfrowych. Najważniejsze inicjatywy to:

- Rozwój kampanii opartych o sygnały online umożliwiające natychmiastową komunikację w reakcji na specyficzne działania klienta.
- Personalizacja oferty w kanałach cyfrowych pod względem produktowym i formy komunikacji z wykorzystaniem nowej segmentacji behawioralnej.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.

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

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Oddziały	54	54	61
Placówki partnerskie	270	271	274
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 219	1 161	836
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	6 777	7 028	6 915
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ¹⁾ (w tys.)	1 258	1 257	1 202
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	265	237	184
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	192	165	109

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

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

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

Santander Consumer Bank S.A. realizuje proces restrukturyzacji sieci, obejmujący zmianę formatu oddziałów oraz optymalizację procesów i redukcję kosztów sieci franczyzowej.

3. Postępy w procesie transformacji cyfrowej

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I kw. 2022 r.
Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuacja projektu migracji obecnych Data Center. • Przeprowadzenie migracji infrastruktury sieciowej dla placówek partnerskich na nowe serwery, co zapewnia wyższą zgodność ze standardami Banku i dostępność dla klientów (dzięki wdrożeniu redundancji).
Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander	<ul style="list-style-type: none"> • Weryfikacja koncepcji budowy wspólnej platformy RPA opartej o BluePrism w ramach projektu RPA & Automation Center of Excellence.
Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> • Analiza - we współpracy z dostawcami - ewentualnego wpływu globalnej luki bezpieczeństwa log4j na kluczowe systemy bankowe. • Wdrożenie mechanizmów uwierzytelniania dwuskładnikowego (2FA mechanisms) dla użytkowników laptopów pracujących zdalnie w celu zwiększenia poziomu bezpieczeństwa dostępu do zasobów Banku. • Kontynuacja działań na rzecz propagowania kultury cyberbezpieczeństwa wśród klientów i pracowników: <ul style="list-style-type: none"> ✓ realizacja w mediach społecznościowych stałej kampanii dla klientów „Nie wierz w bajki dla dorosłych”; ✓ publikacja ostrzeżeń o bieżących cyberzagrożeniach m.in. na głównej stronie internetowej oraz stronie logowania do bankowości internetowej; ✓ aktualizacja - stosownie do scenariuszy zagrożeń - stron internetowych Banku poświęconych bezpiecznemu bankowaniu; ✓ działania edukacyjne z wykorzystaniem kanałów komunikacji w bankowości internetowej i SMS. • Dalsze promowanie usługi CyberRescue dla klientów (np. w bankowości internetowej), oferującej m.in. alerty o cyberzagrożeniach oraz wsparcie ekspertów na wypadek cyberoszustw.
Realizacja wymogów regulacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> • Zakończony sukcesem test Disaster Recovery kluczowego systemu bankowości elektronicznej, potwierdzający skuteczność procedur i zaprojektowanego rozwiązania. • Finalizacja prac nad systemem do automatycznej publikacji stawek rynkowych oraz bankowych stóp procentowych Autorates w ramach Platformy Rynków Finansowych. • Ukończenie ostatniego etapu implementacji V Dyrektywy AML. • Przeprowadzenie wdrożenia technologicznego komponentów PayHUB-FCC i PayHUB-SWIFT-Connector do komunikacji pomiędzy systemem SWIFT a systemami produktowymi. • Uruchomienie - w ramach eKancelarii – elektronicznego kanału wymiany korespondencji.
Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuacja - w ramach programu strategicznego 4P - prac nad nowym modelem obsługi posprzedażowej. • Centralizacja obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych (przygotowanie dokumentów do ustanowienia zabezpieczenia; zwolnienie zabezpieczenia; obsługa zleceń w kanale wideo, chatu bankowości elektronicznej). • Robotyzacja procesów w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> ✓ przygotowywania zaświadczeń dot. kredytów hipotecznych wyrażonych w CHF (około 80% z nich sporządzanych jest z udziałem robota), ✓ płatności przeterminowanych dot. kredytów detalicznych w złotych dla klientów indywidualnych i MŚP. • Digitalizacja komunikacji z klientami dotyczącej kredytów gotówkowych. • Usprawnienie obsługi klientów korporacyjnych poprzez ograniczenie kumulacji zleceń przypadających na koniec miesiąca dla procesów kredytowych oraz zautomatyzowanie archiwizacji dokumentów z podpisem elektronicznym i szyfrowanie komunikacji z klientem.

V. Sytuacja finansowa po I kwartale 2022 r.

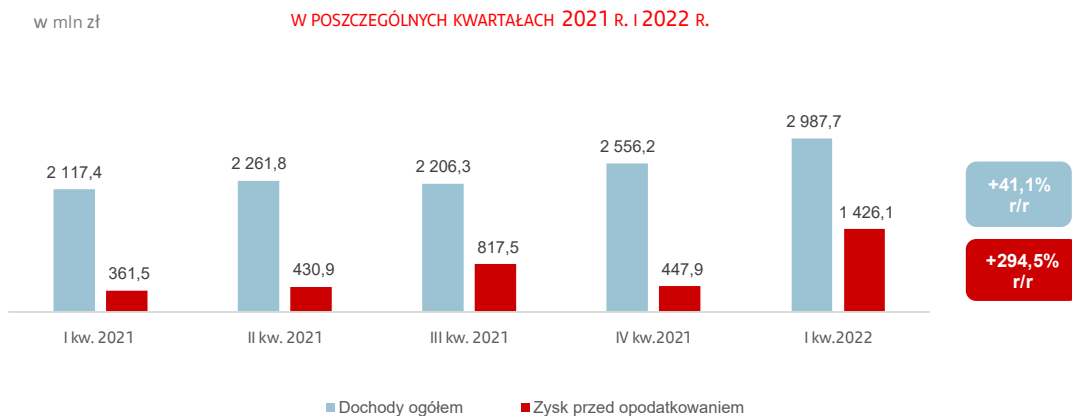
1. Rachunek zysków i strat

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

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I kw. 2022	I kw. 2021 ⁴⁾ dane przekształcone	Zmiana r/r
Dochody ogółem	2 987,7	2 117,4	41,1%
- Wynik z tytułu odsetek	2 244,0	1 376,2	63,1%
- Wynik z tytułu prowizji	660,7	611,3	8,1%
- Pozostałe dochody ¹⁾	83,0	129,9	-36,1%
Koszty ogółem	(1 189,3)	(1 052,5)	13,0%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 016,0)	(871,9)	16,5%
- Amortyzacja ²⁾	(132,5)	(147,9)	-10,4%
- Pozostałe koszty operacyjne	(40,8)	(32,7)	24,8%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(119,3)	(363,1)	-67,1%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ³⁾	(96,5)	(206,7)	-53,3%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	20,3	19,4	4,6%
Podatek od instytucji finansowych	(176,8)	(153,0)	15,6%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	1 426,1	361,5	294,5%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(396,8)	(168,6)	135,3%
Zysk za okres	1 029,3	192,9	433,6%
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	959,5	151,8	532,1%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	69,8	41,1	69,8%

- 1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i pozostałe przychody operacyjne.
- 2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.
- 3) Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa zmieniła zasady polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie wycenia i prezentuje w oparciu o MSSF 9 (zamiast MSR 37). Grupa pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych zgodnie z MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37. W rachunku zysków i strat wyodrębniona została dodatkowa linia prezentująca całościowy wpływ ww. ryzyka na wyniki Grupy, która obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne ujmowane wcześniej rozłącznie w pozostałych kosztach i przychodach operacyjnych.
- 4) Ww. zmiana zasad rachunkowości, a także zmiany prezentacyjne w wybranych pozycjach pełnej wersji rachunku zysków i strat (tj. wyodrębnienie linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego” i „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”) spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych za I kw. 2021 r.

DOCHODY OGÓŁEM I ZYSK PRZED OPODATKOWANIEM GRUPY W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2022 r. wyniósł 1 426,1 mln zł i zwiększył się o 294,5% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Banku wyniósł 959,5 mln zł i był wyższy o 532,1% 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 185,1% r/r;
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.** zwiększył się o 224,3% r/r.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

I kw. 2022

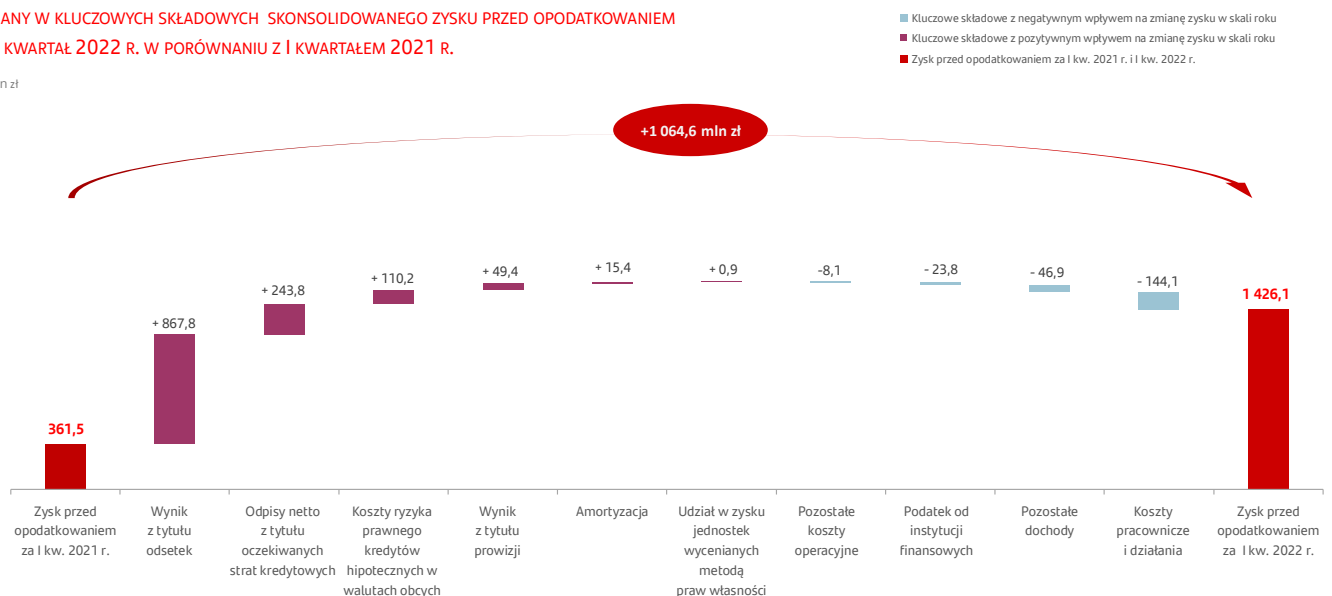
I kw. 2021

	I kw. 2022	I kw. 2021
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(linia RZiS o takiej nazwie)</i>	• 96,5 mln zł	• 206,7 mln zł
Składki na rzecz BFG ujęte przez Grupę Santander Bank Polska S.A. <i>(koszty działania)</i>	• 277,6 mln zł, w tym 55,2 mln zł na fundusz gwarancyjny i 222,4 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	• 182,5 mln zł, w 27,0 mln zł na fundusz gwarancyjny i 155,5 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I kw. 2022 r.

ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM ZA I KWARTAŁ 2022 R. W PORÓWNIANIU Z I KWARTAŁEM 2021 R.

w mln zł



Poziom zysku w I kwartale 2022 r. został ukształtowany przez wysoki wynik z tytułu odsetek stymulowany przez radykalne wzrosty stóp procentowych NBP oraz przyrosty kluczowych portfeli kredytowych Grupy. Wzmocnił go także wynik z tytułu prowizji bankowych, zwłaszcza z usług wymiany walutowej, obsługi rachunków i obrotu pieniężnego, a także spadek obciążeń z tytułu odpisów aktualizacyjnych na oczekiwane straty kredytowe i rezerw na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi. Niższy koszt ryzyka kredytowego wynika przede wszystkim ze stabilizacji sytuacji klientów.

Negatywny wpływ na zyskowność Grupy miały koszty operacyjne, które wzrosły pod wpływem wyższych wynagrodzeń, kosztów ponoszonych na rzecz regulatorów rynku oraz kosztów marketingu i eksploatacji systemów informatycznych. Sytuacja na rynkach finansowych wpłynęła niekorzystnie na wyniki Grupy na instrumentach finansowych, zwłaszcza na zysk ze sprzedaży obligacji.

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. 2022	I kw. 2021	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	1 125,1	169,5	563,8%
Spółki zależne:	280,7	172,6	62,6%
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi ¹⁾	195,8	86,1	127,4%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	24,8	37,8	-34,4%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi ²⁾ (Santander Leasing S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company, Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	60,0	48,2	24,5%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,1	0,5	-80,0%
Wycena metodą praw własności	20,3	19,4	4,6%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	1 426,1	361,5	294,5%

1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o., PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC. W II kwartale 2021 r. Bank SCB S.A. utracił kontrolę nad spółką SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. w związku z rozliczeniem transakcji sekurytyzacji i likwidacją spółki. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

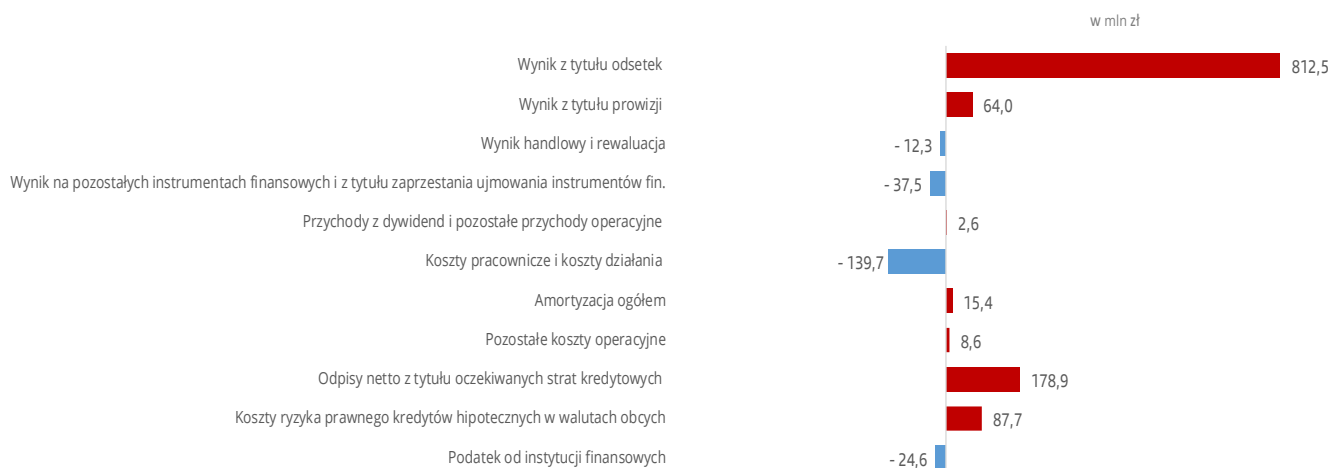
Santander Bank Polska S.A. (jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.)

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 1 125,1 mln zł i był wyższy o 563,8% r/r.

Zmiany w głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowują tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miał wynik z tytułu odsetek i prowizji, a także odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych. Przyrost powstały za sprawą tych pozycji został częściowo zniwelowany przez wzrost kosztów operacyjnych i podatku od instytucji finansowych, a także spadek wyniku handlowego i rewaluacji oraz wyniku na pozostałych instrumentach finansowych.

Zmiany w poszczególnych składowych zysku przed opodatkowaniem - wypracowanego przez Bank - przedstawiono poniżej.

**ZMIANY R/R W GŁÓWNYCH POZYCJACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT SANTANDER BANK POLSKA S.A.
ZA I KW. 2022 R. W WIELKOŚCIACH ABSOLUTNYCH**



Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 62,6% r/r.

Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego **wyniku brutto** Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2022 r. wyniósł 195,8 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był wyższy o 127,4% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Wzrost **wyniku odsetkowego netto** o 14,1% r/r do 327,9 mln zł pod wpływem stóp procentowych rosnących systematycznie od IV kwartału 2021 r.
- Spadek **wyniku z tytułu prowizji** o 9,5% r/r do 33,3 mln zł z powodu niższych dochodów prowizyjnych z portfela kart kredytowych.
- Dodatnie **saldo odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** na poziomie 7,8 mln zł wobec ujemnego salda w wysokości 54,4 mln zł w I kwartale 2021 r. dzięki uzyskaniu w okresie sprawozdawczym lepszego wyniku na sprzedaży przeterminowanych wierzytelności oraz zmianie podejścia do ujmowania ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF (zgodnie z MSSF 9), skutkującej rozwiązaniem rezerw kredytowych.
- Zmniejszenie **pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych** o 48,9% r/r do 8,6 mln zł w wyniku zmiany ujęcia ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych wg MSSF 9 (prezentacja w odrębnej linii RZiS), a także skutek realizacji starszego wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w działalności handlowej i inwestycyjnej z powodu rozwoju sytuacji na rynkach finansowych.
- Względnie stabilny poziom **kosztów operacyjnych** w wysokości 155,3 mln zł za I kwartał 2022 r. w efekcie częściowego skompensowania przyrostów z tytułu wyższych opłat na rzecz BFG i zawiązanej rezerwy na karę UOKiK w wysokości 5 mln zł przez spadki w poszczególnych pozycjach kosztów pracowniczych i działania.

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za I kwartał 2022 r. wyniósł 24,8 mln zł i był niższy o 34,4% r/r za sprawą wyniku z tytułu prowizji, który zmniejszył się wraz z przychodami z opłat za zarządzanie i wyniki inwestycyjne pod presją warunków rynkowych. Trwający od października 2021 r. odpływ aktywów z rynku funduszy inwestycyjnych odnotował kulminację w marcu br. w związku z inwazją Rosji na Ukrainę, wysoką inflacją i oczekiwanym zacieśnieniem polityki monetarnej przez banki centralne. Szczególnie mocno ucierpiały portfele obligacji, które uległy też głębokiej przecenie. Negatywny wpływ na opłaty za zarządzanie funduszami miało obniżenie maksymalnej rocznej stawki opłat za zarządzanie do 2% z dniem 1 stycznia 2022 r. zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym. Dodatkowo wzrosły koszty dystrybucyjne.

Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zwiększył się o 24,5% r/r do 60,0 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company i Santander F24 S.A. wyniósł 36,0 mln zł i był wyższy od osiągniętego w I kwartale 2021 r. o 7,6% r/r. Pomimo pogarszających się warunków prowadzenia działalności biznesowej (niższa dostępność przedmiotów do sfinansowania), w I kwartale 2021 r. odnotowano wyższe wyniki sprzedażowe w stosunku rocznym i wzrost portfela należności leasingowych o 9% r/r. W analizowanym okresie dochody odsetkowe wzrosły o 14,5% r/r, wynik z działalności ubezpieczeniowej o 11% r/r, a odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zmniejszyły się o 31,7% r/r. Jakość portfela leasingowego pozostała na bardzo dobrym poziomie ze wskaźnikiem NPL w wysokości 3,33% (+0,16 p.p. r/r).
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 24,0 mln zł, który przekroczył poziom okresu porównawczego o 63,5% r/r wskutek wzrostu wyniku odsetkowego i prowizyjnego odpowiednio o 45,3% r/r i 34,1% r/r oraz korzystnej zmiany w odpisach netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu należności faktoringowych.

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

Dochody ogółem

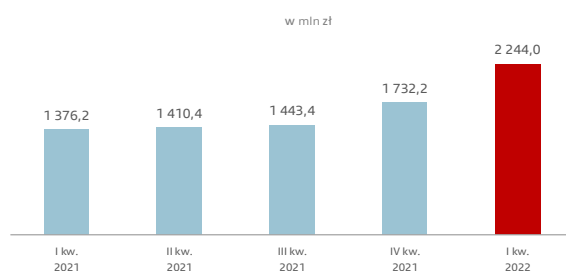
Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 r. wyniosły 2 987,7 mln zł i zwiększyły się o 41,1% r/r.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za I kwartał 2022 r. wyniósł 2 244,0 mln zł i wzrósł o 63,1% r/r w efekcie serii comiesięcznych podwyżek stóp procentowych NBP zapoczątkowanych w IV kwartale 2021 r. (trzy podwyżki łącznie o 1,65p.p.) i kontynuowanych w I kwartale 2022 r. (trzy podwyżki łącznie o 1,75% p.p.) w ramach zacieśniania polityki pieniężnej i zwalczania inflacji. Istotny wpływ miało też zarządzanie parametrami oferty cenowej Grupy oraz efektywna akwizycja i retencja biznesu.

Grupa dostosowywała ofertę cenową produktów depozytowych i kredytowych stosownie do warunków rynkowych i celów własnych w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. Odnotowano wyraźne przyrosty sald bilansowych w stosunku rocznym, zarówno po stronie należności od klientów, jak i zobowiązań wobec klientów. Należności leasingowe zwiększyły się o 11,5% r/r, należności od klientów indywidualnych o 4,4% r/r, a należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 3,6% r/r. Jednocześnie salda depozytowe klientów indywidualnych wzrosły o 6,3% r/r, a środki zgromadzone przez podmioty gospodarcze i sektor publiczny zwiększyły się o 2,0% r/r. Wzrostem bazy depozytowej sprzyjało wycofywanie się inwestorów z funduszy inwestycyjnych pod wpływem niepewności związanej z sytuacją geopolityczną, zmiennością rynku akcji i surowców oraz głęboką przeceną rynku obligacji. Ponadto pod wpływem radykalnie rosnących stóp procentowych zmieniły się preferencje depozytowe klientów na korzyść depozytów terminowych, co znalazło odzwierciedlenie w transferze środków z rachunków bieżących (w tym kont oszczędnościowych) na lokaty bankowe.

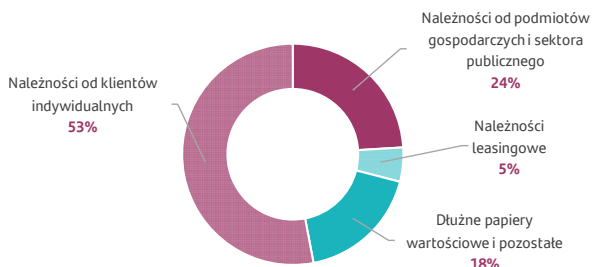
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH
2021 R. I 2022 R.



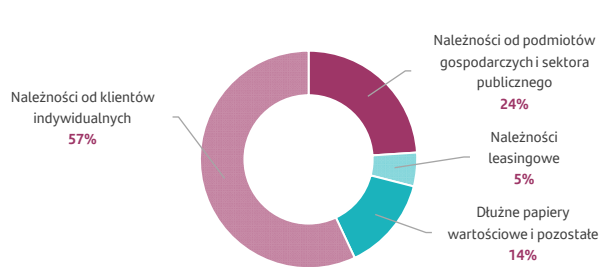
Przychody z tytułu odsetek za I kwartał 2022 r. wyniosły 2 454,8 mln zł i wzrosły o 65,6% r/r, głównie za sprawą portfela należności kredytowych od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych oraz dłużnych papierów wartościowych.

Wzrost kosztów odsetkowych o 99,1% r/r do 210,9 mln zł wygenerowały przede wszystkim depozyty podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz zobowiązania wobec banków i z tytułu emisji papierów wartościowych oraz sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

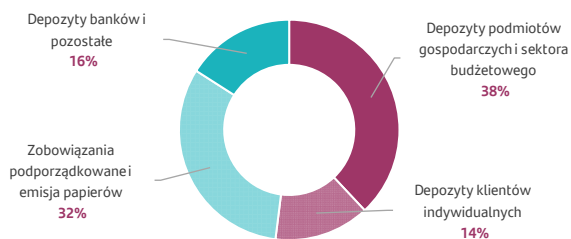
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH W I KW. 2022 R.



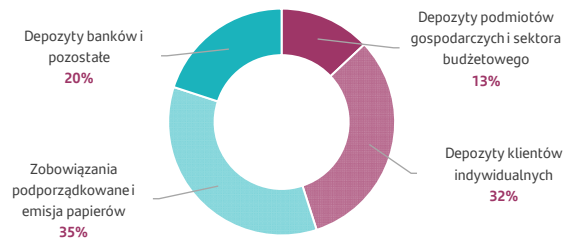
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH W I KW. 2021 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I KW. 2022 R.

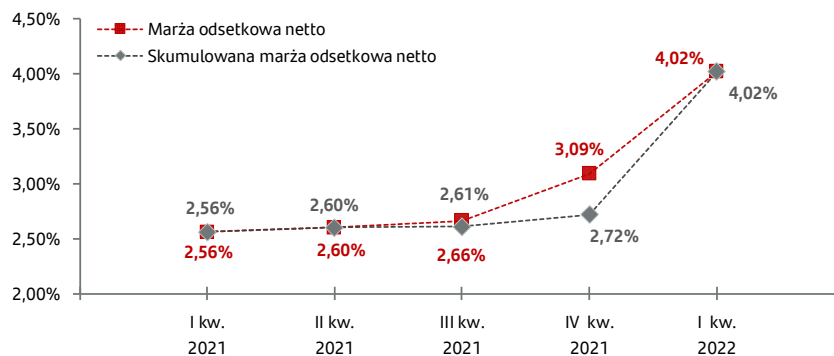


STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I KW. 2021 R.



W I kwartale 2022 r. **marża odsetkowa netto** (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 4,02% wobec 2,56% w analogicznym okresie 2021 r. i 3,09% w poprzednim kwartale. Rozszerzenie marży nastąpiło pod wpływem tych samych czynników, które przyczyniły się wzrostu wyniku z tytułu odsetek w skali roku.

MARŻA ODSETKOWA NETTO¹⁾ W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R. (ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE²⁾



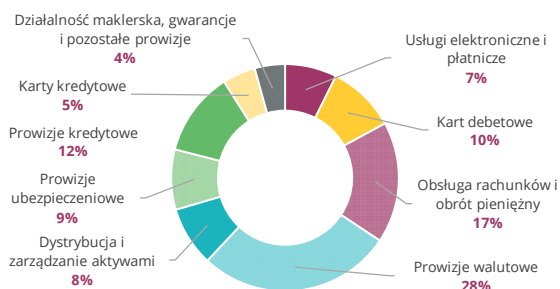
- 1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. Wielkości za 2021 r. zostały przekształcone zgodnie ze zmianą zasad rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walucie obcej wg MSSF 9.
- 2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

Wynik z tytułu prowizji

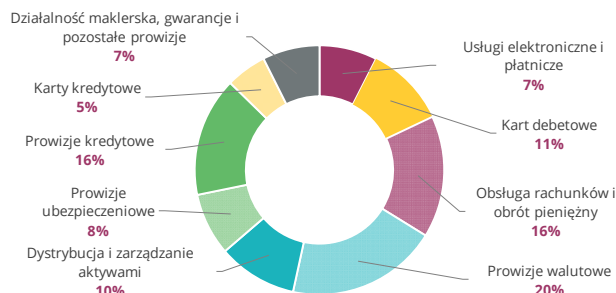
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I kw. 2022	I kw. 2021	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	182,8	119,8	52,6%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ¹⁾	114,1	96,7	18,0%
Prowizje kredytowe ²⁾	79,2	94,9	-16,5%
Karty debetowe	64,2	64,1	0,2%
Prowizje ubezpieczeniowe	56,8	49,3	15,2%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	55,9	63,2	-11,6%
Usługi elektroniczne i płatnicze ³⁾	48,8	45,9	6,3%
Działalność maklerska	39,6	39,5	0,3%
Karty kredytowe	30,8	32,3	-4,6%
Gwarancje i poręczenia ⁴⁾	10,2	11,0	-7,3%
Pozostałe prowizje ⁵⁾	(21,7)	(5,4)	301,9%
Razem	660,7	611,3	8,1%

- 1) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (4,0 mln zł za I kw. 2022 r. i 1,2 mln zł za I kw. 2021 r.).
- 2) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 3) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 4) Przychody prowizyjne z tytułu gwarancji i poręczeń zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (16,6 mln zł za I kw. 2022 r. i 15,0 mln zł za I kw. 2021 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

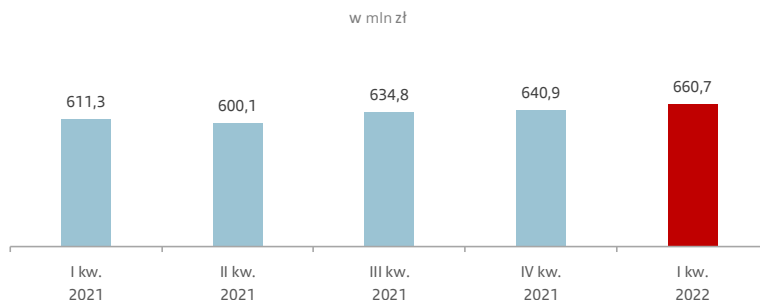
STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I KW. 2022 R.



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



WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.

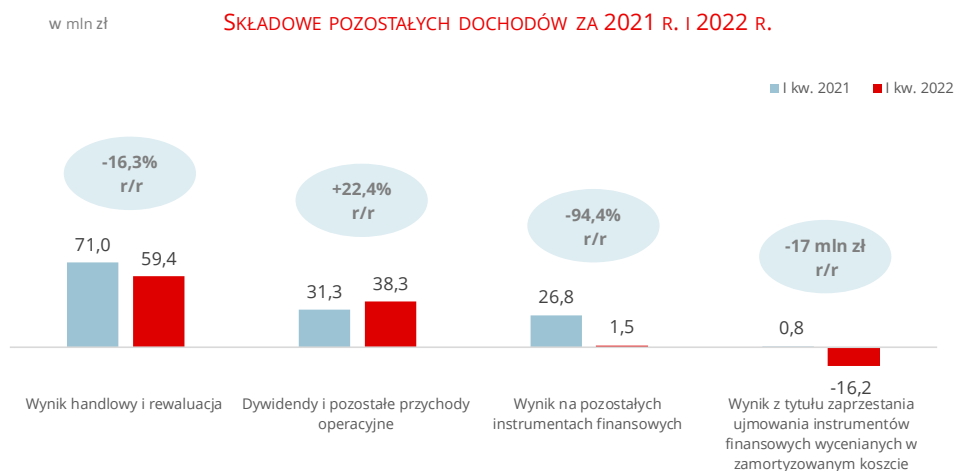


Wynik z tytułu prowizji za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 r. wyniósł 660,7 mln zł i przekroczył poziom odnotowany w analogicznym okresie poprzedniego roku o 8,1% r/r, co jest wypadkową działalności prowadzonej w poszczególnych liniach biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze z nich:

- Wyższe o 52,6% r/r dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają wzrost obrotów walutowych o 55% przy nieznacznym spadku średnich kwotowań. Siłą napędową ww. dochodów są elektroniczne platformy wymiany walut, tj. e-FX (moduł platformy iBiznes24) i Kantor Santander (dostępny w Santander online i Santander mobile). Jednocześnie spada udział kanałów tradycyjnych w kreacji wyniku z prowizji walutowych.

- Zwiększenie dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+18,0% r/r) jest konsekwencją systematycznego wzrostu portfela rachunków bieżących i kont osobistych w złotych (głównie Kont Jakże Chcę) oraz elastycznego kształtowania oferty cenowej zgodnie uwarunkowaniami zewnętrznymi i wewnętrznymi. Dodatkowo w sektorze przedsiębiorstw osiągnięto wyższe w stosunku rocznym przychody z opłat za zarządzanie środkami pieniężnymi w związku z wysoką płynnością części podmiotów (pochodząca m.in. z programów rządowych).
- Wyższy poziom dochodów prowizyjnych netto z tytułu ubezpieczeń (+15,2% r/r) wygenerowały ubezpieczenia powiązane z produktami bankowymi, głównie kredytami hipotecznymi i gotówkowymi, a także ubezpieczenia oferowane przez spółkę Santander Leasing S.A.
- Za poprawę dochodu prowizyjnego w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy” o 6,3% r/r odpowiadają obroty z tytułu płatności zagranicznych i transakcji handlu zagranicznego oraz bardziej intensywne wykorzystanie dostępnych kanałów elektronicznych.
- Spadek o 16,5% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to m.in. efekt dostosowywania opłat prowizyjnych do wyższego poziomu oprocentowania oraz wzrostu kosztów pośrednictwa pod wpływem wyższej sprzedaży produktów kredytowych (głównie kredytów hipotecznych) realizowanej przez agentów i pośredników sieciowych Santander Bank Polska S.A.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zmniejszyły się o 11,6% r/r pod wpływem niższych przychodów z opłat za zarządzanie i wyniki inwestycyjne funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. Spadek przychodów prowizyjnych z opłat za zarządzanie to konsekwencja niższego poziomu średnich aktywów netto funduszy po dwóch kwartałach ujemnej sprzedaży netto oraz skutek ustawowego obniżenia maksymalnej rocznej stawki opłaty za zarządzanie do 2% z dniem 1 stycznia 2022 r. Jednocześnie sytuacja na rynkach finansowych, odzwierciedlająca niepewne otoczenie makroekonomiczne i geopolityczne, wywierała presję na wyniki inwestycyjne funduszy, zwłaszcza funduszy dłużnych.
- Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi potężonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. zmniejszył się o 4,6% pod wpływem spadku dochodów prowizyjnych generowanych przez portfel kart kredytowych Santander Consumer Bank S.A.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń spadły o 7,3% wskutek wzrostu kosztów związanych z obsługą gwarancji przy dość stabilnej stronie przychodowej.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 83,0 mln zł i zmniejszyły się o 36,1% r/r pod wpływem następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja spadły o 16,3% do 59,4 mln zł przy dominacji takich tendencji na rynkach finansowych jak wzrost rentowności obligacji i spreadów IRS oraz presja na złotego. Ukształtowały go następujące portfele i działania:
 - ✓ Operacje na rynku pochodnych instrumentów finansowych, międzybankowym rynku walutowym oraz rynku handlowych transakcji walutowych wygenerowały łączny zysk w wysokości 49,0 mln zł, tj. o 13,4% mniej niż w poprzednim roku.
 - ✓ Należności z tytułu kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy odnotowały negatywną zmianę wartości godziwej w wysokości 5,1 mln zł za 3 miesiące 2022 r. wobec pozytywnej zmiany w wysokości 0,3 mln zł w okresie porównawczym.
 - ✓ Łączny wynik na operacjach handlowych kapitałowymi i dłużnymi instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 15,6 mln zł i był wyższy o 9,2% r/r.

- Pozostałe przychody operacyjne, włącznie z przychodami z tytułu dywidend, wyniosły 38,3 mln zł (w tym dywidendy w wysokości 0,2 mln zł) wobec 31,3 mln zł w I kwartale 2021 r. (w tym dywidendy w wysokości 0,9 mln zł), co oznacza wzrost o 22,4% r/r wynikający z rozpoznania w okresie sprawozdawczym wyższych przychodów z tytułu sprzedaży usług i odszkodowań od ubezpieczycieli.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość 1,5 mln zł i zmniejszył się o 94,4% r/r pod wpływem gorszego wyniku ze sprzedaży obligacji (-28,0 mln zł r/r) oraz na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych (-7,5 mln zł r/r). Pozytywny wpływ miała natomiast zmiana wartości godziwej akcji Visa Inc. w wysokości 2,8 mln zł wobec negatywnej zmiany w okresie porównawczym na poziomie 7,3 mln zł.

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. 2022	I kw. 2021	I kw. 2022	I kw. 2021	I kw. 2022	I kw. 2021	I kw. 2022	I kw. 2021	I kw. 2022	I kw. 2021
Odpis na należności od klientów	(67,3)	(42,6)	(77,1)	(21,7)	(63,3)	(349,3)	29,8	12,2	(177,9)	(401,4)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	49,0	28,7	-	-	49,0	28,7
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	6,1	(1,5)	2,5	2,3	1,0	8,8	-	-	9,6	9,6
Razem	(61,2)	(44,1)	(74,6)	(19,4)	(13,3)	(311,8)	29,8	12,2	(119,3)	(363,1)

W I kwartale 2022 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 119,3 mln zł i było niższe niż 12 miesięcy wcześniej o 67,1%. Ujęte w tej kwocie odpisy netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość dodatnią na poziomie 7,8 mln zł, co oznacza poprawę o 62,3 mln zł w stosunku rocznym.

Spadek wielkości salda odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy w stosunku rocznym (z 401,4 mln zł w I kwartale 2021 r. do 177,9 mln zł w I kwartale 2022 r.) jest wypadkową czynników wskazanych poniżej:

- Stabilizacja lub spadek ryzyka kredytowego w portfelach kredytowych dla klientów indywidualnych, MŚP i korporacyjnych w związku z utrzymywaniem się lub poprawą poziomu przeterminowań i wejść ekspozycji do portfela niepracującego. Szczególnie dobrze zachowywał się portfel kredytów korporacyjnych, gdzie dodatkowo odnotowano kilka znaczących spłat.
- Zmiana polityki rachunkowości Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z początkiem 2022 r., zgodnie z którą wpływ ryzyka prawnego aktywnych kredytów hipotecznych w walutach obcych stanowi korektę wartości bilansowej brutto portfela w oparciu o MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Pomniejszenie podstawy do kalkulacji odpisu skutkowało rozwiązaniem rezerw w kwocie 34,2 mln zł.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. pochodzących od klientów detalicznych o łącznej wartości 377,4 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 65,6 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 474,7 mln zł i przyniosły 37,0 mln zł zysku brutto).
- Utworzenie rezerwy zarządczej w wysokości 59,4 mln zł na oczekiwane straty kredytowe w poszczególnych segmentach klientów (korekta do wartości wynikających z modeli) w związku z niepewnością związaną z sytuacją geopolityczną (agresja zbrojna Rosji na Ukrainę) i perspektywą pogorszenia warunków makroekonomicznych w II kwartale 2022 r.

W okresie sprawozdawczym koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 0,58% wobec 1,14% w analogicznym okresie poprzedniego roku przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+5,7% 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 COVID-19 oraz wojną w Ukrainie).

Sytuacja wynikająca z inwazji zbrojnej Rosji na Ukrainę może skutkować pogorszeniem scenariusza makroekonomicznego. Bank dokona aktualizacji niezbędnych szacunków podczas półrocznego procesu przeglądu parametrów ryzyka stosowanych do kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I kw. 2022	I kw. 2021	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(1 016,0)	(871,9)	16,5%
- Koszty pracownicze	(433,3)	(410,7)	5,5%
- Koszty działania	(582,7)	(461,2)	26,3%
Amortyzacja	(132,5)	(147,9)	-10,4%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(94,2)	(100,6)	-6,4%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(38,3)	(47,3)	-19,0%
Pozostałe koszty operacyjne	(40,8)	(32,7)	24,8%
Koszty ogółem	(1 189,3)	(1 052,5)	13,0%

W I kwartale 2022 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 1 189,3 mln zł i zwiększyły się o 13,0% r/r pod wpływem wyższych wynagrodzeń i poszczególnych rodzajowych kosztów działania, a zwłaszcza kosztów ponoszonych na rzecz regulatorów rynku oraz kosztów marketingowych i z tytułu eksploatacji systemów informatycznych. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu wpływu opłat należnych BFG, całkowite porównywalne koszty operacyjne wzrosły o 4,0% r/r.

Przy dużo szybszym tempie wzrostu całkowitych dochodów Grupy w porównaniu z kosztami, wskaźnik określający relację kosztów do dochodów wyniósł 39,8% za I kwartał 2022 r. wobec 49,7% za I kwartał 2021 r.

Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za I kwartał 2022 r. wyniosły 433,3 mln zł i zwiększyły się o 5,5% r/r przy spadku średniorocznego zatrudnienia w Grupie o 8,0% r/r. Głównie składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia zwiększyły się o 5,3% do 419,9 mln zł, co odzwierciedla przeprowadzoną w poprzednim roku okresową waloryzację wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych oraz wyższą pulę premiiową ustaloną w oparciu o wynagrodzenie zasadnicze. Koszty szkoleń wzrosły o 10,7% r/r do 1,7 mln zł, przy czym większość inicjatyw szkoleniowych realizowana była w trybie zdalnym.

Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2022 r. zwiększyły się w stosunku rocznym o 26,3%, osiągając poziom 582,7 mln zł. Największy udział w strukturze rodzajowej kosztów miały opłaty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW, które wyniosły 287,7 mln zł i wzrosły o 49,8% r/r w efekcie zwiększenia przez BFG wymiaru składek pobieranych od banków w 2022 r. Obciążenie Grupy Kapitałowej z tego tytułu wyniosło 277,6 mln zł (+52,1% r/r), w tym roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wzrosła o 43,0% r/r do 222,4 mln zł, a kwartalna składka na fundusz gwarancyjny o 104,6% r/r do 55,2 mln zł. Gdyby ww. składki pozostały na ubiegłorocznym poziomie, koszty działania Grupy wzrosłyby o 5,7% r/r pod wpływem wyższych kosztów eksploatacji systemów informatycznych i kosztów marketingowych. Koszty eksploatacji systemów informatycznych odnotowały wzrost o 14,9% r/r wynikający z realizacji licznych projektów informatycznych w skali Grupy Santander i lokalnie, jak również procesów związanych z utrzymaniem bieżącej infrastruktury, zapewnieniem jej wsparcia i serwisu. Przyrost w linii „marketing i reprezentacja” (+19,2% r/r) to efekt kampanii „Moc utatwiania życia” oraz wysyłki większej ilości korespondencji reklamowej do klientów.

Wzrosły ponadto koszty konsultacji i doradztwa (+14,5% r/r), odzwierciedlając większą skalę konsultacji zewnętrznych dotyczących projektów digitalizacji bankowości detalicznej w zakresie cyfrowych rozwiązań „end-to-end” oraz wdrożeń wynikających z wymogów regulacyjnych. Migracja do nowego Data Center podniosła koszty transmisji danych o 38,7% r/r. Zwiększyły się także koszty opłat pocztowych i telekomunikacyjnych (+22,1% r/r) związane z wysyłką korespondencji ws. zmiany stóp procentowych, a także koszty usług obcych (+4,9% r/r) ze względu na wydruk większej ilości korespondencji wysyłanej do klientów, wzrost stawek za usługi back office oraz uruchomienie nowych usług zewnętrznych w ramach realizowanych projektów.

Obciążenie podatkowe

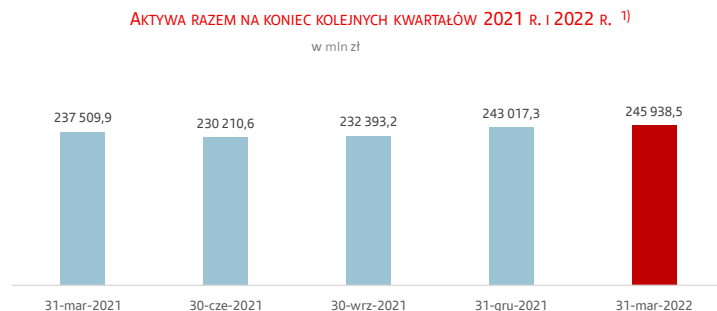
Podatek od instytucji finansowych za I kwartał 2022 r. wyniósł 176,8 mln zł i był wyższy o 15,6% r/r, odzwierciedlając wzrost należności kredytowych od klientów.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 396,8 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy z 46,6% za I kwartał 2021 r. do 27,8% za I kwartał 2022 r.), głównie z powodu wysokiego wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy spadku rezerw na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi i wzroście opłat na rzecz BFG.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 31 marca 2022 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 245 938,5 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 3,5%, a w skali kwartału o 1,2% za sprawą portfela należności od klientów, należności od banków oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 91,0% w porównaniu z 89,2% na koniec grudnia 2021 r.



1) Aktywa ogółem za poszczególne kwartały 2021 r. zostały przekształcone w związku ze zmianą polityki rachunkowości Grupy (począwszy od 1 stycznia 2022 r.) w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie są wyceniane i prezentowane w oparciu MSSF 9 (zamiast MSR 37).

Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów ¹⁾ w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
	31.03.2022	31.03.2022	31.12.2021	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2021		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów	149 702,3	60,9%	146 391,3	60,2%	142 268,4	59,9%	2,3%	5,2%
Inwestycyjne aktywa finansowe	66 394,9	27,0%	71 866,3	29,6%	68 758,9	28,9%	-7,6%	-3,4%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 446,4	3,0%	8 438,3	3,5%	10 914,6	4,6%	-11,8%	-31,8%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	6 582,2	2,7%	4 183,3	1,7%	3 128,5	1,3%	57,3%	110,4%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 635,9	1,5%	3 654,9	1,5%	3 795,3	1,6%	-0,5%	-4,2%
Należności od banków	5 604,0	2,3%	2 690,3	1,1%	3 570,9	1,5%	108,3%	56,9%
Aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 378,8	0,5%	987,8	0,4%	835,3	0,4%	39,6%	65,1%
Pozostałe aktywa ²⁾	5 194,0	2,1%	4 805,1	2,0%	4 238,0	1,8%	8,1%	22,6%
Razem	245 938,5	100,0%	243 017,3	100,0%	237 509,9	100,0%	1,2%	3,5%

1) Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa zmieniła zasady polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie wycenia i prezentuje w oparciu MSSF 9 (zamiast MSR 37). Grupa pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych zgodnie z MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37. Zawarte w tabeli dane porównawcze zostały przekształcone zgodnie z ww. zmianą w polityce rachunkowości.

2) 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 2022 r. największy udział (60,9%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 149 702,3 mln zł i zwiększyły się o 2,3% kw/kw wraz ze wzrostem kluczowych portfeli Grupy: kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego, należności leasingowych i kredytów hipotecznych.

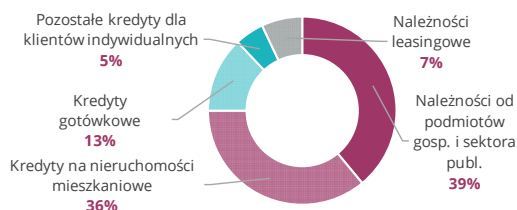
W ramach bieżącego zarządzania płynnością Grupa zwiększyła poziom „należności od banków” (+108,3% kw/kw) w formie lokat i kredytów oraz środków bieżących, a także wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (+57,3% kw/kw) pod wpływem transakcji z udziałem instrumentów na stopę procentową.

Jednocześnie zmniejszyło się saldo „inwestycyjnych aktywów finansowych” (-7,6% kw/kw) pod wpływem spadku wartości portfela dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, gdzie od 2020 r. alokowane były nadwyżki płynnościowe w oparciu o zakupy obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa. W porównaniu z końcem poprzedniego roku zmniejszył się także stan gotówki i środków w banku centralnym (-11,8% kw/kw).

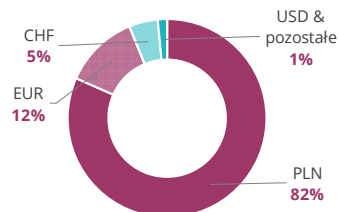
Portfel kredytowy

	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Należności brutto od klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	83 461,9	83 039,2	79 949,0	0,5%	4,4%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	60 941,1	58 216,2	58 806,6	4,7%	3,6%
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 119,5	10 937,9	9 969,3	1,7%	11,5%
Pozostałe	75,2	58,4	48,1	28,8%	56,3%
Razem	155 597,7	152 251,7	148 773,0	2,2%	4,6%

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2022 R.



STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2022 R.

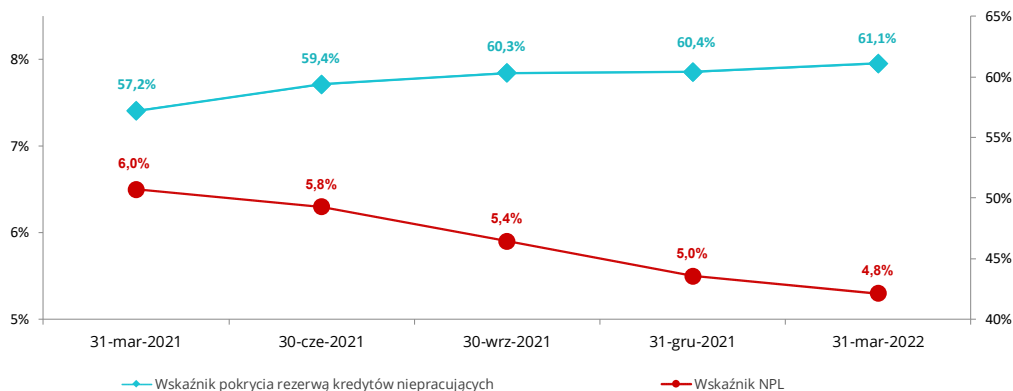


Na dzień 31 marca 2022 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 155 597,7 mln zł i zwiększyły się o 2,2% w porównaniu z końcem 2021 r. W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 142 235,4 mln zł (+2,3 kw/kw), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 1 786,0 mln zł (+3,1% kw/kw), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 456,8 mln zł (-17,5% kw/kw) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 11 119,5 mln zł omówione w dalszej części.

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

- Należności od klientów indywidualnych wzrosły w I kwartale 2022 r. o 0,5% do poziomu 83 461,9 mln zł. Największą składową tego agregatu były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w wysokości 55 525,2 mln zł (+1,4% kw/kw), które pomimo zawirowań w otoczeniu zewnętrznym (niepewność związana z agresją zbrojną Rosji w Ukrainie, seria podwyżek stóp procentowych NBP w odpowiedzi na galopującą inflację) utrzymały wysoki poziom sprzedaży. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły wartość 20 786,1 mln zł i były stabilne w skali kwartału.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 4,7% kw/kw do 60 941,1 mln zł pod wpływem wyższego wykorzystania linii w rachunku bieżącym przez klientów biznesowych wszystkich segmentów oraz wzrostu ekspozycji z tytułu kredytów terminowych w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 11 119,5 mln zł i wzrosły o 1,7% r/r pod wpływem sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz pojazdów.

WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.



Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,8% na 31 marca 2022 r. wobec 5,0% na 31 grudnia 2021 r. i 6,0% na 31 marca 2021 r. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 61,1% wobec 60,4% trzy miesiące wcześniej i 57,2% dwanaście miesięcy wcześniej.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów ¹⁾ w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana kw/kw 1/3	Zmiana r/r 1/5
	31.03.2022	31.03.2022	31.12.2021	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2021		
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	187 320,2	76,1%	185 373,5	76,3%	179 484,6	75,6%	1,1%	4,4%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 939,1	5,7%	15 555,9	6,4%	15 012,2	6,3%	-10,4%	-7,1%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	5 167,2	2,1%	4 910,4	2,0%	5 976,4	2,5%	5,2%	-13,5%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	8 057,8	3,3%	5 640,4	2,3%	4 276,4	1,8%	42,9%	88,4%
Pozostałe pasywa ²⁾	4 447,0	1,8%	4 323,5	1,8%	3 671,9	1,6%	2,9%	21,1%
Kapitały razem	27 007,2	11,0%	27 213,6	11,2%	29 088,4	12,2%	-0,8%	-7,2%
Razem	245 938,5	100,0%	243 017,3	100,0%	237 509,9	100,0%	1,2%	3,5%

1) Zawarte w tabeli dane porównawcze zostały przekształcone zgodnie ze zmienioną polityką rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2022 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 187 320,2 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów Grupy (z udziałem w wysokości 76,1%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W ciągu I kwartału 2022 r. zobowiązania te zwiększyły się o 1,1%.

Wzrosły ponadto „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (+42,9% kw/kw) oraz „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (+5,2% kw/kw).

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zmniejszyły się w okresie pierwszych trzech miesięcy br. o 10,4%, w tym zobowiązania z tytułu emisji spadły o 12,8% kw/kw do 11 165,7 mln zł, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 2 325,4 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 4 100,8 mln zł. W ramach Programu EMTN Bank wyemitował obligacje senioralne nieuprzywilejowane o wartości nominalnej 500 mln euro, które w całości zostały objęte przez Banco Santander. Są to obligacje o stałym kuponie z terminem zapadalności przypadającym na 30 marca 2024 r.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

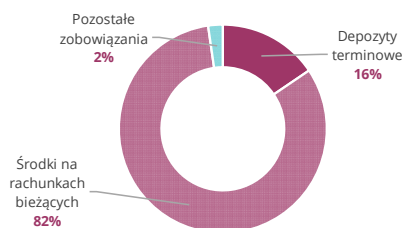
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	106 739,1	106 267,8	100 453,0	0,4%	6,3%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	80 581,1	79 105,7	79 031,6	1,9%	2,0%
Razem	187 320,2	185 373,5	179 484,6	1,1%	4,4%

Na dzień 31 marca 2022 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 187 320,2 mln zł i zwiększyły się o 1,1% kw/kw przy wysokiej bazie zbudowanej w 2020 r. i 2021 r. m.in. w oparciu o środki z rządowych pakietów pomocowych przeznaczonych na przeciwdziałanie skutkom gospodarczym COVID-19.

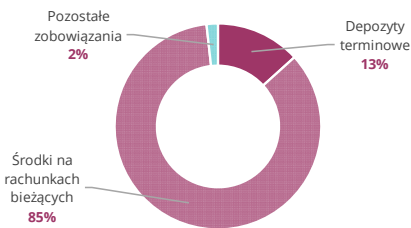
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 106 739,1 mln zł i była stabilna w porównaniu z końcem grudnia 2021 r. Zmieniła się jednak jej struktura na rzecz depozytów terminowych, które stały się bardziej atrakcyjne dla klientów w związku z rozwojem sytuacji na rynku stóp procentowych. Depozyty terminowe zwiększyły wartość o 25,7% kw/kw do 17 702,6 mln zł, głównie w wyniku transferu środków z kont oszczędnościowych, które spadły o 11,0% do 28,8 mld zł, oraz przepływów z funduszy inwestycyjnych dotkniętych skutkami obligacyjnej bessy i wysokiej niepewności związanej z sytuacją geopolityczną i makroekonomiczną. Salda na rachunkach bieżących, bez środków oszczędnościowych, wzrosły o 0,7% do 60,0 mld zł.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 1,9% w skali kwartału do 80 581,1 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych w tempie 9,1% kw/kw do 11 468,3 mln zł oraz względnej stabilizacji środków bieżących na poziomie 65 092,6 mln zł (-0,6% kw/kw).

Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW
NA 31.03.2022 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW
NA 31.12.2020 R.

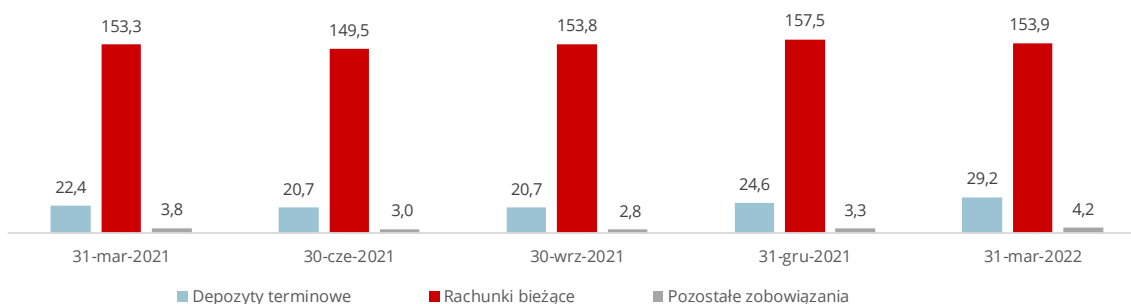


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w ciągu trzech pierwszych miesięcy 2022 r. o 18,6% do 29 170,9 mln zł, salda na rachunkach bieżących spadły o 2,3% kw/kw do 153 925,3 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 224,0 mln zł i zwiększyły się o 27,8% kw/kw.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (2 412,3 mln zł wobec 1 701,9 mln zł na 31 grudnia 2021 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. Wzrost ww. zobowiązań w skali kwartału to efekt uruchomienia I transzy kredytu w wysokości 75 mln euro w ramach umowy kredytowej zawartej przez Santander Leasing S.A. z Bankiem Rozwoju Rady Europy.

DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2021 R. I 2022 R.

w mln zł



* zawierają konta oszczędnościowe

3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I kw. 2022	I kw. 2021
Koszty / dochody	39,8%	49,7%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	75,1%	65,0%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	4,02%	2,56%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	22,1%	28,9%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	79,9%	79,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,8%	6,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	61,1%	57,2%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,58%	1,14%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	8,6%	4,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	8,7%	5,0%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	0,8%	0,4%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,12%	20,89%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,19%	18,87%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	264,29	284,65
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	9,39	1,49

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 poczynszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).

2) Należności brutto od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCI przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.

3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCI przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego.

4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).

5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, kapitału dywidendowego/niepodzielonej części zysku i rekomendowanej dywidendy.

6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, rekomendowaną dywidendę, niepodzieloną część zysku/kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.

7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).

8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.

9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

Współczynniki kapitałowe

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego oraz wielkość współczynnika Tier I Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2022 r., 31 grudnia 2021 r. i 31 marca 2021 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.		31.03.2022	31.03.2021 ¹⁾	31.03.2021
I	Wymóg kapitałowy ogółem	10 790,7	10 827,5	10 775,4
II	Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	24 438,2	25 778,9	28 143,3
Łączny współczynnik kapitałowy [(II)/(I*12,5)]		18,12%	19,05%	20,89%
Współczynnik Tier I		16,19%	17,10%	18,87%

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF.

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 marca 2022 r., 31 grudnia 2021 r. i 31 marca 2021 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.		31.03.2022	31.03.2021 ¹⁾	31.03.2021
Łączny współczynnik kapitałowy		20,22%	21,56%	24,22%
Współczynnik Tier I		17,92%	19,23%	21,82%

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF.

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.		31.03.2022	31.12.2021 ¹⁾	31.03.2021
Łączny współczynnik kapitałowy		27,06%	26,20%	28,66%
Współczynnik Tier I		25,49%	24,70%	27,07%

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF.

4. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

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

- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Ruchy migracyjne.
- Pandemia. Zniesienie wszystkich ograniczeń epidemiologicznych w kwietniu.
- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne w celu walki z rosnącą inflacją.
- Utrzymywanie się inflacji na podwyższonym poziomie.
- Dalszy wzrost stóp procentowych NBP.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależnych m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej oraz zmian w płynności sektora bankowego.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wzrostu stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

VI. Pozostałe informacje

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

Na dzień publikacji raportów finansowych za okresy kończące się 31 marca 2022 r. i 31 grudnia 2021 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu na dzień publikacji ww. raportów zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	26.04.2022	23.02.2022	28.04.2021
Członkowie Zarządu na dzień 31.03.2022	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.		
Michał Gajewski	4 795	4 795	4 795
Andrzej Burliga ¹⁾	1 884	1 884	3 884
Lech Gałkowski ²⁾	951	951	nd.
Patryk Nowakowski ¹⁾	-	-	1 055
Carlos Polaino Izquierdo ¹⁾	-	3 126	3 126
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 379	3 379
Arkadiusz Przybył	2 999	2 999	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 301	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 732	2 732
Razem	19 041	22 167	24 271

1) Patryk Nowakowski i Carlos Polaino Izquierdo sprzedali posiadane akcje Santander Bank Polska S.A. w dniu 24 listopada 2021 r. i 10 marca 2022 r. (odpowiednio). Andrzej Burliga sprzedał 2 tys. akcji Banku w dniu 13 stycznia 2022 r.

2) Lech Gałkowski objął funkcję Członka Zarządu Banku z dniem 26 maja 2021 r.

Współpraca z międzynarodowymi instytucjami

W dniu 31 marca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z International Finance Corporation (IFC) transakcję sekurytyzacji syntetycznej, w wyniku której gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych w kwocie 2,4 mld zł z możliwością zwiększenia w przyszłości tej kwoty do poziomu 2,9 mld zł. Transakcja z IFC jest pierwszą taką transakcją zawartą przez Bank i podmioty Grupy Kapitałowej z tym inwestorem. Wcześniejsze transakcje sekurytyzacji syntetycznej były realizowane były we współpracy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI). Zawarta przez Bank transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje ujęty w bilansie Banku. Zawarta transakcja sekurytyzacji jest transakcją SRT (z istotnym transferem ryzyka), nie jest natomiast transakcją STS (prostą, przejrzystą i standardową sekurytyzacją) w rozumieniu CRR. Bank przeznaczy uwolniony dzięki gwarancji IFC kapitał na finansowanie klimatycznych projektów o łącznej wartości minimum 600 mln USD.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Skrócony rachunek zysków i strat	12
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	13
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	14
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	16
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	17
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	18
1. Informacja ogólna o emitencie	18
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	20
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	33
4. Wynik z tytułu odsetek	38
5. Wynik z tytułu prowizji	39
6. Wynik handlowy i rewaluacja	39
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	40
8. Pozostałe przychody operacyjne	40
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	41
10. Koszty pracownicze	41
11. Koszty działania	42
12. Pozostałe koszty operacyjne	42
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	43
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	44
15. Należności od banków	44
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44
17. Należności od klientów	45
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	46
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	47
20. Zobowiązania wobec banków	47
21. Zobowiązania wobec klientów	47
22. Zobowiązania podporządkowane	48
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48

24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	49
25. Pozostałe rezerwy	50
26. Pozostałe zobowiązania	51
27. Wartość godziwa	52
28. Zobowiązania warunkowe	56
29. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	58
30. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	62
31. Adekwatność kapitałowa	62
32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	65
33. Miary płynnościowe	67
34. Podmioty powiązane	69
35. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	71
36. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	71
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	71
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	71
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	71
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	71
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	71
42. Dywidenda na akcję	72
43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	72

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021* dane przekształcone
	za okres:		
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		2 454 816	1 482 078
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 931 077	1 189 161
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		394 691	213 302
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		15 350	3 394
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		113 698	76 221
Koszty odsetkowe		(210 867)	(105 914)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 4	2 243 949	1 376 164
Przychody prowizyjne		794 243	717 493
Koszty prowizyjne		(133 516)	(106 219)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 5	660 727	611 274
Przychody z tytułu dywidend		235	852
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	59 384	71 031
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	1 475	26 791
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(16 175)	794
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	38 058	30 399
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	(119 281)	(363 079)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 29	(96 461)	(206 691)
Koszty operacyjne w tym:		(1 189 295)	(1 052 500)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10,11	(1 015 985)	(871 867)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(94 256)	(100 660)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(38 300)	(47 267)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(40 754)	(32 706)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		20 288	19 451
Podatek od instytucji finansowych		(176 840)	(152 960)
Zysk przed opodatkowaniem		1 426 064	361 526
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(396 798)	(168 668)
Skonsolidowany zysk za okres		1 029 266	192 858
w tym:			
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		959 532	151 753
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		69 734	41 105
Zysk na akcję			
Podstawowy (zł/akcja)		9,39	1,49
Rozwodniony (zł/akcja)		9,39	1,49

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
za okres:		
Skonsolidowany zysk za okres	1 029 266	192 858
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(1 242 413)	(148 515)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto*	(1 404 733)	(188 077)
Podatek odroczony	266 899	35 735
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(129 110)	4 725
Podatek odroczony	24 531	(898)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	8 918	387 960
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	11 010	478 963
Podatek odroczony i bieżący	(2 092)	(91 003)
Inne całkowite dochody netto razem	(1 233 495)	239 445
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	(204 229)	432 303
Całkowity dochód ogółem należny:		
- akcjonariuszom jednostki dominującej	(252 850)	391 535
- udziałowcom niesprawującym kontroli	48 621	40 68

*szczegóły opisane zostały w nocie 35

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

		31.03.2022	31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021* dane przekształcone
	na dzień:			
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	7 446 378	8 438 275	5 489 303
Należności od banków	Nota 15	5 603 977	2 690 252	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	6 264 067	4 020 117	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające		318 123	163 177	7 654
Należności od klientów w tym:	Nota 17	149 702 254	146 391 345	141 436 291
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		136 557 896	133 378 724	129 357 246
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 782 741	1 729 848	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		456 836	553 830	892 226
- z tytułu leasingu finansowego		10 904 781	10 728 943	9 630 028
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		754 142	453 372	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	66 394 854	71 866 260	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		63 541 779	70 064 796	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		123 248	116 977	110 155
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		2 455 419	1 421 272	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		270 798	259 788	857 331
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 610	3 427	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		624 650	534 437	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	950 441	932 740	998 397
Wartości niematerialne		666 472	692 802	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		697 501	732 909	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		559 918	517 102	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		221 469	216 884	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		2 373 513	2 383 710	1 996 552
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 879	4 817	11 901
Pozostałe aktywa		1 643 818	1 267 009	1 030 287
Aktywa razem		245 938 512	243 017 264	228 748 855

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

			31.12.2021*	1.01.2021*
	na dzień:	31.03.2022	dane przekształcone	dane przekształcone
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	4 543 539	4 400 138	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 756 888	1 762 334	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	6 300 895	3 878 081	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	187 320 166	185 373 443	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		623 626	510 277	653 687
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 773 445	2 750 440	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	11 165 695	12 805 462	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		500 320	452 499	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	79 049
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		11 249	-	-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	51 382	60 811	64 541
Pozostałe rezerwy	Nota 25	500 862	499 913	389 661
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	3 383 192	3 310 290	2 582 315
Zobowiązania razem		218 931 259	215 803 688	200 090 865
Kapitały				
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		25 276 736	25 531 680	26 994 750
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 250 952	22 178 344	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		(2 569 191)	(1 354 715)	1 839 292
Zyski zatrzymane		3 613 550	2 574 474	1 799 404
Wynik roku bieżącego		959 532	1 111 684	1 037 167
Udziały niekontrolujące		1 730 517	1 681 896	1 663 240
Kapitały razem		27 007 253	27 213 576	28 657 990
Zobowiązania i kapitały razem		245 938 512	243 017 264	228 748 855

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

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

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (2 569 191) tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (2 620 508) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 172 976 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (134 941) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 282 tys. zł.

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

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

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

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 31.03.2021*	1.01.2022- 31.03.2022	dane przekształcone
		za okres:	
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		1 426 064	361 526
Korekty:			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(20 288)	(19 451)
Amortyzacja		132 556	147 927
Zysk z działalności inwestycyjnej		2 640	(25 537)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(289 505)	(135 834)
Dywidendy		(219)	(847)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		2 470	8 783
Zmiany:			
Stanu rezerw		(8 480)	(8 904)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		162 788	(287 217)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(90 213)	14 106
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(168 030)	(153 682)
Stanu należności od banków		(177 785)	569
Stanu należności od klientów		(5 203 817)	(2 112 972)
Stanu zobowiązań wobec banków		683 304	(584 455)
Stanu zobowiązań wobec klientów		1 868 164	8 543 820
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		77 792	(111 529)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		(411 570)	(248 125)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		1 957 716	1 286 909
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(136 971)	(43 596)
Podatek dochodowy zapłacony		(90 108)	(203 757)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(283 492)	6 427 734
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		3 260 078	2 979 012
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		3 087 814	2 818 627
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		8 702	19 265
Dywidendy otrzymane		219	847
Odsetki otrzymane		163 343	140 273
Wydatki		(1 745 323)	(7 882 486)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(1 698 415)	(7 844 267)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(46 908)	(38 219)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 514 755	(4 903 474)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		4 198 816	3 289 796
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 325 350	1 755 000
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek		1 873 466	1 534 796
Wydatki		(6 388 847)	(2 391 991)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(4 062 885)	(803 455)
Spląty kredytów i pożyczek		(2 211 387)	(1 502 430)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu		(40 772)	(44 560)
Odsetki zapłacone		(73 803)	(41 546)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(2 190 031)	897 805
Przepływy pieniężne netto - razem		(958 768)	2 422 065
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		18 346 368	13 632 245
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		17 387 600	16 054 310

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Noty przedstawione na stronach 18 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.01.2021- 31.03.2021*	1.01.2021- 31.03.2021 dane przekształcone
za okres:	31.03.2021	przekształcone
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	1 970 497	1 092 888
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 580 808	879 910
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	377 926	210 402
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11 763	2 576
Koszty odsetkowe	(128 706)	(63 628)
Wynik z tytułu odsetek	1 841 791	1 029 260
Przychody prowizyjne	673 185	588 038
Koszty prowizyjne	(88 273)	(67 075)
Wynik z tytułu prowizji	584 912	520 963
Przychody z tytułu dywidend	229	349
Wynik handlowy i rewaluacja	55 660	67 954
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1 144	21 692
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(16 173)	794
Pozostałe przychody operacyjne	13 908	11 238
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(125 652)	(304 587)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(77 675)	(165 365)
Koszty operacyjne w tym:	(983 792)	(868 047)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(855 530)	(715 780)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(82 558)	(91 383)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(31 572)	(38 188)
- Pozostałe koszty operacyjne	(14 132)	(22 696)
Podatek od instytucji finansowych	(169 251)	(144 718)
Zysk przed opodatkowaniem	1 125 101	169 533
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(326 887)	(122 522)
Zysk za okres	798 214	47 011
Zysk na akcję		
Podstawowy (zł/akcja)	7,81	0,46
Rozwodniony (zł/akcja)	7,81	0,46

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Zysk za okres	798 214	47 011
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(1 189 632)	(147 673)
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto*	(1 342 261)	(188 857)
Podatek odroczony	255 030	35 883
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(126 421)	6 545
Podatek odroczony	24 020	(1 244)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	10	377 918
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	12	466 565
Podatek odroczony i bieżący	(2)	(88 647)
Inne całkowite dochody netto razem	(1 189 622)	230 245
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	(391 408)	277 256

*szczegóły opisane zostały w nocie 35

VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2022	31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021* dane przekształcone
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		7 433 268	8 167 900	5 369 638
Należności od banków		5 626 095	2 743 994	2 918 962
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		6 264 225	4 020 966	3 218 460
Pochodne instrumenty zabezpieczające		318 048	163 043	6 901
Należności od klientów w tym:		131 159 666	123 979 402	118 660 194
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		129 016 511	121 798 998	116 368 885
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 782 741	1 729 848	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		360 414	450 556	734 518
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		754 142	453 372	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		63 444 252	68 865 411	64 355 667
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		60 676 999	67 138 415	63 312 701
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		119 831	113 733	106 639
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		2 455 419	1 421 272	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		192 003	191 991	823 633
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	112 694
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		195 501	21 462	14 392
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		562 917	590 959	628 643
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		513 915	545 431	576 975
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		500 626	460 682	642 396
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		223 669	212 204	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 574 468	1 568 080	1 199 689
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308	4 308
Pozostałe aktywa		1 206 419	852 009	767 587
Aktywa razem		223 847 442	216 715 146	202 723 318

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

	na dzień:	31.03.2022	31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021* dane przekształcone
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków		1 689 024	1 337 573	2 993 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 620 582	1 641 824	1 686 042
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		6 307 235	3 880 926	3 053 416
Zobowiązania wobec klientów		177 428 657	175 354 581	161 133 491
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		194 815	21 448	14 387
Zobowiązania podporządkowane		2 672 077	2 649 991	2 654 394
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		7 040 536	4 660 882	2 772 351
Zobowiązania z tytułu leasingu		599 637	556 169	712 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	138 782
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		63 519	73 130	74 436
Pozostałe rezerwy		335 791	339 907	253 493
Pozostałe zobowiązania		2 459 625	2 371 363	1 814 029
Zobowiązania razem		200 411 498	192 887 794	177 300 474
Kapitały				
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		20 790 808	20 790 808	20 273 125
Kapitał z aktualizacji wyceny		(2 500 669)	(1 311 047)	1 819 661
Zyski zatrzymane		3 325 698	2 409 820	1 569 753
Wynik roku bieżącego		798 214	915 878	738 412
Kapitały razem		23 435 944	23 827 352	25 422 844
Zobowiązania i kapitały razem		223 847 442	216 715 146	202 723 318

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

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

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

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

X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 31.03.2021*	1.01.2022- 31.03.2022	dane przekształcone
		za okres:	
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		1 125 101	169 533
Korekty:			
Amortyzacja		114 130	129 571
Zysk z działalności inwestycyjnej		3 213	(23 401)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(349 046)	(151 041)
Dywidendy		(213)	(344)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		2 470	8 783
Zmiany:			
Stanu rezerw		(13 727)	12 162
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		166 974	(282 492)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(174 039)	14 392
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(178 299)	(134 292)
Stanu należności od banków		(178 076)	312
Stanu należności od klientów		(8 623 287)	(610 828)
Stanu zobowiązań wobec banków		357 294	(530 389)
Stanu zobowiązań wobec klientów		2 176 151	9 042 084
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		138 184	(61 068)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		(322 625)	(162 591)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		1 507 133	894 691
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(125 247)	(34 515)
Podatek dochodowy zapłacony		(65 692)	(184 370)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(4 439 601)	8 096 197
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		2 448 824	2 340 360
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		2 316 840	2 196 872
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		4 644	5 915
Dywidendy otrzymane		213	344
Odsetki otrzymane		127 127	137 229
Wydatki		(1 012 481)	(7 358 904)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(981 975)	(7 339 268)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(30 506)	(19 636)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 436 343	(5 018 544)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		2 325 350	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 325 350	-
Wydatki		(56 134)	(515 881)
Spłaty kredytów i pożyczek		-	(455 074)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(37 521)	(39 932)
Odsetki zapłacone		(18 613)	(20 875)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		2 269 216	(515 881)
Przepływy pieniężne netto - razem		(734 042)	2 561 772
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		18 029 977	13 411 198
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		17 295 935	15 972 970

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2022 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2022	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2021
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Leasing Poland Securitization 01	Dublin	spółka zależna Santander Leasing S.A.	spółka zależna Santander Leasing S.A.
5. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
6. Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
7. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ¹⁾	Poznań	50%	50%
8. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
9. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
10. PSA Finance Polska sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
11. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
12. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
13. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC ⁴⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
14. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
15. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z o.o. ⁶⁾	Warszawa	-	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
16. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z o.o. ⁶⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Na dzień 31.03.2022 r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

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

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

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

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

6. SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o., S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółki kontrolowane przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7. W związku z zakończeniem w roku 2020 transakcji sekurytyzacji, do której przeprowadzenia spółka SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. została powołana, nie była ona kontrolowana przez Grupę na 31.12.2020 r. W dniu 18.06.2021 r. została podjęta uchwała w SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. o rozwiązaniu spółki oraz otwarciu likwidacji.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2022	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2021
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021, poz. 217) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c oraz zmianami w polityce rachunkowości w zakresie ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych opisanego w nocie 2.5.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 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 w 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 Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej, zgodnie z zasadami wyceny bilansowej wskazanymi poniżej:

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

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2023	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12	Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiana do MSR 1	Zmiany do MSR 1 obejmują dwie zmiany. Pierwsza zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Druga ze zmian dotyczy zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

*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 2022

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020	W wyniku corocznego projektu ulepszeń wprowadzono zmiany do czterech MSSF (MSSF1, MSSF9, MSSF16, MSR 41). Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnić jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględnić w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych	MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” opisuje podejście księgowe, gdy jednostka przejmująca przejmuje kontrolę nad przedsiębiorstwem (np. przejęcie lub fuzja). Takie połączenia jednostek gospodarczych rozlicza się zgodnie z „metodą nabycia”, która zasadniczo wymaga wyceny nabytych aktywów i przyjętych zobowiązań według ich wartości godziwej na dzień przejęcia.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych

Ze względu na zmieniającą się sytuację prawną kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych, w związku z materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, począwszy od 1 stycznia 2022 roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała zmian zasad rachunkowości dotyczących ich ujęcia.

Ryzyko prawne tego portfela, przed zmianą, było ujmowane zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe. Od 1 stycznia 2022 r. Grupa zdecydowała się zastosować MSSF 9 *Instrumenty finansowe*.

Grupa zdecydowała się pomniejszać od 1 stycznia 2022 roku wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych zgodnie z MSSF 9 (MSSF 9 paragraf B5.4.6) oraz w przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ewidencjonować rezerwę zgodnie z MSR 37.

Ze względu na istotność kosztów z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi w walutach obcych oraz zgodnie z zapisami paragrafu 29 MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*, Grupa zdecydowała się zaprezentować oddzielną pozycję w skonsolidowanym rachunku zysków i strat („Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych), która będzie prezentowała łączny wpływ ryzyka prawnego tego portfela na rachunek wyników.

Zmiana zasad rachunkowości miała na celu zapewnienie użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej adekwatnych informacji dotyczących wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych na sytuację finansową, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne Grupy.

Zmiana pozwoliła również na dostosowanie ujęcia ww. ryzyka prawnego w sprawozdaniach finansowych Grupy do obserwowanej w tym zakresie praktyki rynkowej.

Opisane zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczą.

Wprowadzona zmiana zasad rachunkowości nie miała wpływu na wysokość kapitałów własnych Grupy w okresie porównywalnym.

Zmiana prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej

W celu przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Grupy, w jak najbardziej przejrzysty sposób, a także zapewnienia najwyższej wartości informacyjnej dla odbiorców sprawozdań finansowych Grupy, Grupa postanowiła wyodrębnić następujące pozycje:

- a) pozycję „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat oraz „Należności z tytułu leasingu finansowego” w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej;
- b) pozycję „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres: 1.01.2021-31.03.2021

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 482 872	-	(794)	1 482 078
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 266 176	-	(77 015)	1 189 161
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	213 302	-	-	213 302
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 394	-	-	3 394
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	-	-	76 221	76 221
Koszty odsetkowe	(105 914)	-	-	(105 914)
Wynik z tytułu odsetek	1 376 958	-	(794)	1 376 164
Przychody prowizyjne	717 493	-	-	717 493
Koszty prowizyjne	(106 219)	-	-	(106 219)
Wynik z tytułu prowizji	611 274	-	-	611 274
Przychody z tytułu dywidend	852	-	-	852
Wynik handlowy i rewaluacja	71 031	-	-	71 031
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	26 791	-	-	26 791
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	-	794	794
Pozostałe przychody operacyjne	40 464	(10 065)	-	30 399
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(363 079)	-	-	(363 079)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	(206 691)	-	(206 691)
Koszty operacyjne w tym:	(1 269 256)	216 756	-	(1 052 500)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(871 867)	-	-	(871 867)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(100 660)	-	-	(100 660)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(47 267)	-	-	(47 267)
- Pozostałe koszty operacyjne	(249 462)	216 756	-	(32 706)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	19 451	-	-	19 451
Podatek od instytucji finansowych	(152 960)	-	-	(152 960)
Zysk przed opodatkowaniem	361 526	-	-	361 526
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(168 668)	-	-	(168 668)
Skonsolidowany zysk za okres	192 858	-	-	192 858
w tym:				
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	151 753	-	-	151 753
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	41 105	-	-	41 105
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	1,49	-	-	1,49
Rozwodniony (zł/akcja)	1,49	-	-	1,49

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień: 31.12.2021

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Należności od klientów w tym:	148 250 421	(1 859 076)	-	146 391 345
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	145 966 743	(1 859 076)	(10 728 943)	133 378 724
- z tytułu leasingu finansowego	-	-	10 728 943	10 728 943
Aktywa razem	244 876 340	(1 859 076)	-	243 017 264
Pozostałe rezerwy	2 358 989	(1 859 076)	-	499 913
Zobowiązania razem	217 662 764	(1 859 076)	-	215 803 688

- 1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości
- 2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

na dzień: 1.01.2021

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Należności od klientów w tym:	141 998 745	(562 454)	-	141 436 291
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 549 728	(562 454)	(9 630 028)	129 357 246
- z tytułu leasingu finansowego	-	-	9 630 028	9 630 028
Aktywa razem	229 311 309	(562 454)	-	228 748 855
Pozostałe rezerwy	952 115	(562 454)	-	389 661
Zobowiązania razem	200 653 319	(562 454)	-	200 090 865

- 1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości
- 2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres: 1.01.2021 - 31.03.2021

	przed	zmiana (1)	po
Zmiany:			
Stanu rezerw	161 763	(170 667)	(8 904)
Stanu należności od klientów	(2 283 639)	170 667	(2 112 972)

- 1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

Rachunek zysków i strat

	za okres: 1.01.2021-31.03.2021			
	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 093 682	-	(794)	1 092 888
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	880 704	-	(794)	879 910
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	210 402	-	-	210 402
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 576	-	-	2 576
Koszty odsetkowe	(63 628)	-	-	(63 628)
Wynik z tytułu odsetek	1 030 054	-	(794)	1 029 260
Przychody prowizyjne	588 038	-	-	588 038
Koszty prowizyjne	(67 075)	-	-	(67 075)
Wynik z tytułu prowizji	520 963	-	-	520 963
Przychody z tytułu dywidend	349	-	-	349
Wynik handlowy i rewaluacja	67 954	-	-	67 954
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	21 692	-	-	21 692
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	-	794	794
Pozostałe przychody operacyjne	21 303	(10 065)	-	11 238
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(304 587)	-	-	(304 587)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	(165 365)	-	(165 365)
Koszty operacyjne w tym:	(1 043 477)	175 430	-	(868 047)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(715 780)	-	-	(715 780)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(91 383)	-	-	(91 383)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(38 188)	-	-	(38 188)
- Pozostałe koszty operacyjne	(198 126)	175 430	-	(22 696)
Podatek od instytucji finansowych	(144 718)	-	-	(144 718)
Zysk przed opodatkowaniem	169 533	-	-	169 533
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(122 522)	-	-	(122 522)
Zysk za okres	47 011	-	-	47 011
Zysk na akcję				-
Podstawowy (zł/akcja)	0,46	-	-	0,46
Rozwodniony (zł/akcja)	0,46	-	-	0,46

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień: 31.12.2021		
	przed	zmiana (1)	po
Należności od klientów w tym:	125 449 130	(1 469 728)	123 979 402
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	123 268 726	(1 469 728)	121 798 998
Aktywa razem	218 184 874	(1 469 728)	216 715 146
Pozostałe rezerwy	1 809 635	(1 469 728)	339 907
Zobowiązania razem	194 357 522	(1 469 728)	192 887 794

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

na dzień: 1.01.2021

	przed	zmiana (1)	po
Należności od klientów w tym:	119 077 346	(417 152)	118 660 194
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	116 786 037	(417 152)	116 368 885
Aktywa razem	203 140 470	(417 152)	202 723 318
Pozostałe rezerwy	670 645	(417 152)	253 493
Zobowiązania razem	177 717 626	(417 152)	177 300 474

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres: 1.01.2021 - 31.03.2021

	przed	zmiana (1)	po
Zmiany:			
Stanu rezerw	149 091	(136 929)	12 162
Stanu należności od klientów	(747 757)	136 929	(610 828)

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

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 prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

- PD - Probability of Default, tj. szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub na całe życie);
- LGD - Loss Given Default, tj. część ekspozycji, która nie 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-miesięcy lub całego okresu życia.

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

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

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

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

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 przejścia 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 w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe)
 - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które zostały zrefinansowane lub zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta.
 - (3) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
 - (4) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
 - (5) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiła zmiana wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych
 - (6) Transakcje, w ramach których zastosowano:
 - nieadekwatne harmonogramy spłat (początkowe albo późniejsze, gdy je stosowano), z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
 - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
 - (7) Transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0 (Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym COVID-19) – zastosowanie moratorium na podstawie deklaracji o utracie źródła dochodu.

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły 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.

Zmiany w klasyfikacji wynikające z Rekomendacji R

Grupa Santander Bank Polska S.A. od stycznia 2022 roku dostosowała zasady klasyfikacji ekspozycji do nowych wytycznych wynikających z rekomendacji R KNF. Główne zmiany w klasyfikacji ekspozycji dotyczą sytuacji gdy:

- Grupa posiada wobec dłużnika ekspozycje bilansowe, które są przeterminowane o ponad 90 dni i które stanowią ponad 20% wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie ekspozycje bilansowe i pozabilansowe wobec tego dłużnika uznaje się za niepracujące
- opóźnienie w spłacie dla danej ekspozycji przekraczające 90 dni w sytuacji gdy dla danej ekspozycji nie zostało spełnione kryterium istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego skutkuje klasyfikacją do koszyka 2

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 pozostającego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest, jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.

Fakt objęcia działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 (z wyłączeniem ekspozycji objętych moratorium ustawowym Tarcza 4.0) nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do Koszyka 2 lub Koszyka 3. Dodatkowo ryzyko klienta jest na bieżąco monitorowane. W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w obliczu pandemii COVID-19, raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania zostały rozbudowane, a najbardziej wrażliwe populacje zostały szczegółowo przeanalizowane.

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

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

Pomiar ECL

Drugim kluczowym elementem MSSF 9 jest podejście do szacowania parametrów ryzyka. Grupa Santander Bank Polska S.A. na potrzeby szacowania odpisów z tytułu strat oczekiwanych wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych. Oczekiwane straty kredytowe stanowią sumę iloczynów indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia)

zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych, w tym celu Grupa określa czynniki wpływające na poszczególne klasy aktywów, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Grupa wykorzystuje scenariusze opracowywane wewnętrznie przez zespół analityczny, które podlegają aktualizacji w cyklu nie rzadszym niż półroczny. Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF 9 podlegają procesowi zarządzania modelami oraz podlegają kalibracji i walidacji. Narzędzia te są również wykorzystywane do procesu planowania finansowego.

Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec pierwszego kwartału 2022 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, utworzono również korekty zarządcze, aktualizujące poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości:

- Rezerwa zarządcza dla portfela korporacyjnego w wysokości 20 000 tys. zł, utworzona dla odzwierciedlenia szacowanego wpływu nowych dodatkowych ograniczeń związanych z przedłużającą się pandemią COVID-19 w działalności biznesowej sektora hotelarsko-noclegowego. Wyznaczając kwotę dodatkowego odpisu, Grupa Santander Bank Polska S.A. przyjęła założenie o dodatkowej klasyfikacji do koszyka 2 sektora z prawdopodobieństwem 50%, a obecny koszyk 2 z dodatkowym prawdopodobieństwem 2% będzie przeklasyfikowany do koszyka 3. W kalkulacji rezerwy zarządczej przyjęto średnie pokrycie odpisem dla portfela branży hotelowej dla zakładanej klasyfikacji.
- Rezerwa zarządcza dla portfela SME w kwocie 35 000 tys. zł., związana z planowanymi zmianami w modelach LGD (planowane wydzielenie oddzielnych portfeli o niższych spodziewanych odzyskach dla ekspozycji po realizacji zabezpieczenia GDM oraz w upadłości a także wykluczeniem dla portfela leasingowego SME podczas estymacji historycznych odzysków na poziomie nie realizowanym obecnie).
- Rezerwa zarządcza w wysokości 59 400 tys. zł, utworzona dla odzwierciedlenia wpływu potencjalnych zmian w II kwartale 2022 r. w parametrach wykorzystywanych do obliczania ECL, co jest konsekwencją pogorszenia perspektywy makroekonomicznej.
- W związku z systemową implementacją Rekomendacji R, Grupa wycofała w styczniu 2022 r. korektę zarządczą utworzoną w grudniu 2021 r. na poczet implementacji powyższych zmian w kwocie 17 200 tys. zł.

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.

Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

W związku ze zmianą polityki rachunkowości Grupa Santander Bank Polska od początku 2022 roku uwzględnia wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych jako korektę w wartości bilansowej brutto tego portfela. W przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości wpływ ryzyka prawnego prezentowany jest jako rezerwa.

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

Ryzyko prawne szacowane jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: specyficznego horyzontu czasowego, szeregu prawdopodobieństw takich jak prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć oraz prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców.

Wynik z tytułu ryzyka prawnego prezentowany jest w osobnej pozycji w rachunku zysków i strat „Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych”

W pierwszym kwartale 2022 roku, Grupa rozpoznała 96 460 tys. zł kosztu z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

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

2.7. Osądy mogące istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. dokonuje różnych ocen i osądów, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych.

2.8. Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za który sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy poza zmianami wynikającymi ze zmiany polityki rachunkowości w zakresie ryzyka prawnego kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych opisanych w pkt.2.5.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

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

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

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiągnęte 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 2022 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.
- przeglądu pozycji raportowanych w segmencie ALM i Operacji Centralnych, w związku z którym, część dochodów, kosztów i wolumenów bilansowych zostało alokowanym do segmentów biznesowych. Zmiana dotyczy przede wszystkim alokacji kapitałów własnych, oraz alokacji kosztów operacyjnych i amortyzacji.
- prezentacyjnego wyodrębnienia kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych
- podziału wyniku z tytułu prowizji na przychody i koszty
- reklasyfikacji rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych z pozycji Pozostałe rezerwy do pozycji Należności od klientów (jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto). Więcej szczegółów dotyczących powyższej reklasyfikacji zostało podanych w nocie 2.5.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych i rezerwy na ryzyko prawne związane ze zwrotami części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 29.

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

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, 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.

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej

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

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

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

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

Segment Santander Consumer

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.01.2022-31.03.2022	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 252 714	350 064	120 647	192 999	327 525	2 243 949
w tym transakcje wewnętrzne	(477)	(450)	927	-	-	-
Przychody prowizyjne	472 001	164 181	119 179	(12 937)	51 819	794 243
Koszty prowizyjne	(113 619)	(8 765)	(5 081)	12 289	(18 340)	(133 516)
Wynik z tytułu prowizji	358 382	155 416	114 098	(648)	33 479	660 727
w tym transakcje wewnętrzne	56 945	33 152	(88 525)	(834)	(738)	-
Pozostałe przychody	(23 685)	32 417	101 031	(36 711)	9 690	82 742
w tym transakcje wewnętrzne	1 347	36 816	(37 629)	(534)	-	-
Przychody z tytułu dywidend	213	-	16	-	6	235
Koszty operacyjne	(636 318)	(154 331)	(105 439)	(18 113)	(142 538)	(1 056 739)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	600	(600)	-
Amortyzacja	(94 348)	(15 692)	(8 656)	-	(13 860)	(132 556)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(116 180)	(13 513)	3 216	(837)	8 033	(119 281)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(77 675)	-	-	-	(18 786)	(96 461)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	20 371	-	-	(83)	-	20 288
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(169 251)	(7 589)	(176 840)
Zysk przed opodatkowaniem	683 474	354 361	224 913	(32 644)	195 960	1 426 064
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(396 798)
Skonsolidowany zysk za okres						1 029 266
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						959 532
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						69 734

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

1.01.2021-31.03.2021	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
Wynik z tytułu odsetek	713 892	183 569	65 403	126 268	287 032	1 376 164
w tym transakcje wewnętrzne	(417)	(426)	901	(58)	-	-
Przychody prowizyjne	428 105	131 520	112 839	(10 318)	55 347	717 493
Koszty prowizyjne	(87 516)	(4 930)	(5 519)	10 046	(18 300)	(106 219)
Wynik z tytułu prowizji	340 589	126 590	107 320	(272)	37 047	611 274
w tym transakcje wewnętrzne	36 183	25 026	(60 138)	(406)	(665)	-
Pozostałe przychody	26 724	19 156	46 162	18 319	18 654	129 015
w tym transakcje wewnętrzne	(20)	18 272	(18 111)	22	(163)	-
Przychody z tytułu dywidend	843	-	5	-	4	852
Koszty operacyjne	(546 468)	(128 103)	(89 252)	(2 624)	(138 126)	(904 573)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	188	(188)	-
Amortyzacja	(109 450)	(16 372)	(8 023)	-	(14 082)	(147 927)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(170 673)	(20 839)	(121 020)	4 382	(54 929)	(363 079)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(165 365)	-	-	-	(41 326)	(206 691)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	19 599	-	-	(148)	-	19 451
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(144 717)	(8 243)	(152 960)
Zysk przed opodatkowaniem	109 691	164 001	595	1 208	86 031	361 526
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(168 668)
Skonsolidowany zysk za okres						192 858
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						151 753
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						41 105

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.03.2022						
Należności od klientów	84 022 247	35 307 341	15 348 882	-	15 023 784	149 702 254
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	904 580	-	-	45 861	-	950 441
Pozostałe aktywa	8 877 454	1 560 357	7 501 293	72 755 918	4 590 795	95 285 817
Aktywa razem	93 804 281	36 867 698	22 850 175	72 801 779	19 614 579	245 938 512
Zobowiązania wobec klientów	124 817 203	37 705 864	11 805 903	4 176 998	8 814 198	187 320 166
Pozostałe zobowiązania	419 751	725 994	6 722 075	16 858 413	6 884 860	31 611 093
Kapitały	11 213 830	6 031 254	3 922 599	1 924 049	3 915 521	27 007 253
Zobowiązania i kapitały razem	136 450 784	44 463 112	22 450 577	22 959 460	19 614 579	245 938 512

* 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
31.12.2021						
Należności od klientów	82 973 450	33 844 593	14 447 348	-	15 125 954	146 391 345
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	886 796	-	-	45 944	-	932 740
Pozostałe aktywa	9 295 564	1 981 600	5 028 240	74 415 504	4 972 271	95 693 179
Aktywa razem	93 155 810	35 826 193	19 475 588	74 461 448	20 098 225	243 017 264
Zobowiązania wobec klientów	125 698 755	38 826 413	8 513 493	3 051 554	9 283 228	185 373 443
Pozostałe zobowiązania	610 226	455 806	5 113 381	17 257 731	6 993 101	30 430 245
Kapitały	11 368 207	6 334 201	3 885 179	1 804 093	3 821 896	27 213 576
Zobowiązania i kapitały razem	137 677 188	45 616 420	17 512 053	22 113 378	20 098 225	243 017 264

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

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 931 077	1 189 161
Należności od podmiotów gospodarczych	573 823	349 399
Należności od klientów indywidualnych, w tym:*	1 287 295	838 037
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	553 040	272 561
Należności od banków	27 697	331
Należności sektora budżetowego	3 057	(127)
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	22 413	1 521
Dłużnych papierów wartościowych	16 792	-
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	394 691	213 302
Należności od podmiotów gospodarczych	15 607	11 317
Dłużnych papierów wartościowych	379 084	201 985
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 350	3 394
Należności od podmiotów gospodarczych	665	207
Należności od klientów indywidualnych	11 470	3 576
Dłużnych papierów wartościowych	3 215	(389)
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	113 698	76 221
Razem przychody	2 454 816	1 482 078
	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Koszty odsetkowe z tytułu:		
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(210 867)	(105 914)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(28 895)	(33 670)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(62 067)	(12 609)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(19 417)	614
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(18 057)	(781)
Zobowiązań wobec banków	(19 341)	(6 361)
Zobowiązań leasingowych	(3 333)	(4 190)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(67 639)	(37 162)
Odsetki od IRS -zabezpieczających	7 882	(11 755)
Razem koszty	(210 867)	(105 914)
Wynik z tytułu odsetek	2 243 949	1 376 164

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

5. Wynik z tytułu prowizji

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Przychody prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	63 147	58 462
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	118 104	97 970
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	58 451	67 122
Prowizje walutowe	182 755	119 814
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	107 494	113 117
Prowizje ubezpieczeniowe	61 258	53 466
Prowizje z działalności maklerskiej	44 594	44 790
Karty kredytowe	33 490	35 343
Prowizje kartowe (karty debetowe)	84 562	85 235
Gwarancje i poręczenia	26 858	26 049
Prowizje od umów leasingowych	5 625	6 012
Organizowanie emisji	2 589	5 387
Opłaty dystrybucyjne	5 316	4 726
Razem	794 243	717 493
Koszty prowizyjne		
Usługi elektroniczne i płatnicze	(14 353)	(12 561)
Opłaty dystrybucyjne	(2 268)	(3 129)
Prowizje z działalności maklerskiej	(4 983)	(5 322)
Karty kredytowe	(2 678)	(3 019)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(20 335)	(21 098)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(23 715)	(16 178)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 430)	(4 150)
Prowizje od umów leasingowych	(10 180)	(8 029)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(5 620)	(5 508)
Pozostałe	(44 954)	(27 225)
Razem	(133 516)	(106 219)
Wynik z tytułu prowizji	660 727	611 274

6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Wynik handlowy i rewaluacja		
Pochodne instrumenty finansowe	22 007	112 817
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	26 944	(56 284)
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 468	11 380
Wynik na sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 084	2 859
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 119)	259
Razem	59 384	71 031

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 2 474 tys. zł. za pierwszy kwartał 2022 r. oraz w kwocie 2 875 tys. zł. za pierwszy kwartał 2021 r.

7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	212	28 176
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	8
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 785	(7 347)
Razem wynik na instrumentach finansowych	2 997	20 837
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	162 694	124 256
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(164 216)	(118 302)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(1 522)	5 954
Razem	1 475	26 791

8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	9 788	5 430
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	5 183	5 603
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	13	39
Rozliczenie umów leasingowych	48	1 516
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	406	204
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	-	1 391
Pozostałe	22 620	16 216
Razem	38 058	30 399

9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Odpis na należności od banków	(21)	10
Koszyk 1	(21)	10
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
Odpis na należności od klientów	(177 907)	(401 389)
Koszyk 1	(67 286)	(42 613)
Koszyk 2	(77 117)	(21 700)
Koszyk 3	(63 275)	(349 279)
POCI	29 771	12 203
Przychód z tytułu należności odzyskanych	49 044	28 671
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	49 044	28 671
POCI	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	9 603	9 629
Koszyk 1	6 122	(1 468)
Koszyk 2	2 464	2 266
Koszyk 3	1 017	8 831
POCI	-	-
Razem	(119 281)	(363 079)

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Wynagrodzenia i premie	(351 847)	(334 667)
Narzuty na wynagrodzenia	(68 096)	(64 097)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(2 384)	(2 239)
Koszty świadczeń socjalnych	(9 224)	(8 184)
Koszty szkoleń	(1 687)	(1 524)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(7)	(5)
Razem	(433 245)	(410 716)

11. Koszty działania

Koszty działania	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Koszty utrzymania budynków	(26 676)	(27 396)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(1 976)	(2 365)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(322)	(349)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(514)	(88)
Koszty z tytułu podatku VAT niepodlegającego odliczeniu	(9 674)	(10 973)
Marketing i reprezentacja	(29 475)	(24 732)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(107 480)	(93 543)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(287 695)	(192 093)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(16 792)	(13 753)
Koszty konsultacji i doradztwa	(17 174)	(15 002)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(13 165)	(13 032)
Koszty pozostałych usług obcych	(34 990)	(33 345)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(5 583)	(5 044)
Pozostałe podatki i opłaty	(10 058)	(9 517)
Transmisja danych	(3 801)	(2 741)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(7 659)	(7 327)
Koszty zabezpieczenia	(5 403)	(5 901)
Koszty remontów maszyn	(833)	(1 588)
Pozostałe	(3 470)	(2 362)
Razem	(582 740)	(461 151)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa*	(12 739)	(5 996)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(2 470)	(8 783)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(2 852)	(2 647)
Koszty zakupu usług	(1 067)	(871)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(362)	(234)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(354)	(724)
Przekazane darowizny	(655)	(26)
Pozostałe	(20 255)	(13 425)
Razem	(40 754)	(32 706)

* szczegóły opisane zostały w nocie 25

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(85 175)	(100 662)
Część odroczone	(311 347)	(67 997)
Korekta lat ubiegłych	(276)	(9)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(396 798)	(168 668)

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem	1 426 064	361 526
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(270 952)	(68 690)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(4 835)	(3 411)
Rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów walutowych	(28 196)	(36 610)
Opłaty na rzecz BFG	(52 745)	(34 669)
Podatek od instytucji finansowych	(33 600)	(29 062)
Przychody niepodatkowe	125	5 680
Korekta podatku lat ubiegłych	(276)	(9)
Koszty rezerw niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(3 667)	(2 737)
Pozostałe	(2 652)	840
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(396 798)	(168 668)

	31.03.2022	31.12.2021
Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	624 225	357 326
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(40 434)	(38 342)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	33 527	8 995
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(3 272)	(3 272)
Razem	614 046	324 707

14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	31.03.2022	31.12.2021
Gotówka	3 728 098	2 664 945
Rachunki bieżące w bankach centralnych	3 718 280	5 773 330
Razem	7 446 378	8 438 275

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która do 29.11.2021 r. wynosiła 0,5 %.

W związku z decyzją Rady Polityki Pieniężnej z dnia 6.10.2021 r. stopa rezerwy obowiązkowej uległa podwyższeniu z 0,5% do 2,0% , ma ona zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 30.11.2021 r. naliczonej na podstawie danych z października 2021 r.

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

15. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2022	31.12.2021
Lokaty i kredyty	2 394 648	98 232
Rachunki bieżące	3 209 455	2 592 126
Należności brutto	5 604 103	2 690 358
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(126)	(106)
Razem	5 603 977	2 690 252

16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.03.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	5 766 040	5 844 095	3 658 438	3 492 496
Transakcje stopy procentowej	3 777 432	3 735 299	2 273 851	2 266 649
Transakcje walutowe	1 988 608	2 108 796	1 384 587	1 225 847
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	498 027	-	361 679	-
Dłużne papiery wartościowe	462 258	-	313 350	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	447 681	-	299 046	-
- obligacje	447 681	-	299 046	-
Pozostałe papiery wartościowe:	14 577	-	14 304	-
- obligacje	14 577	-	14 304	-
Kapitałowe papiery wartościowe	35 769	-	48 329	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	456 800	-	385 585
Razem	6 264 067	6 300 895	4 020 117	3 878 081

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 (5 827) tys. zł na 31.03.2022 r. oraz (8 043) tys. zł na 31.12.2021 r.

17. Należności od klientów

31.03.2022

Należności od klientów	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik z tytułu leasingu finansowego		Razem
			finansowy	finansowego	
Należności od podmiotów gospodarczych	58 817 678	1 785 956	49 203	-	60 652 837
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	83 054 222	-	407 633	-	83 461 855
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *	55 525 201	-	-	-	55 525 201
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	11 119 482	11 119 482
Należności od podmiotów sektora publicznego	288 283	-	-	-	288 283
Pozostałe należności	75 241	-	-	-	75 241
Należności brutto	142 235 424	1 785 956	456 836	11 119 482	155 597 698
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 677 528)	(3 215)	-	(214 701)	(5 895 444)
Razem	136 557 896	1 782 741	456 836	10 904 781	149 702 254

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 29 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

31.12.2021

Należności od klientów	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik z tytułu leasingu finansowego		Razem
			finansowy	finansowego	
Należności od podmiotów gospodarczych	56 155 127	1 732 895	49 667	-	57 937 689
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 535 016	-	504 163	-	83 039 179
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *	54 740 891	-	-	-	54 740 891
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	10 937 915	10 937 915
Należności od podmiotów sektora publicznego	278 530	-	-	-	278 530
Pozostałe należności	58 372	-	-	-	58 372
Należności brutto	139 027 045	1 732 895	553 830	10 937 915	152 251 685
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 648 321)	(3 047)	-	(208 972)	(5 860 340)
Razem	133 378 724	1 729 848	553 830	10 728 943	146 391 345

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 29 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Saldo odpisów na początek okresu	(5 648 321)	(6 122 440)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(198 178)	(288 538)
Koszyk 1	(67 097)	(37 630)
Koszyk 2	(79 049)	(22 926)
Koszyk 3	(55 957)	(226 301)
POCI	3 925	(1 681)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	139 029	216 743
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	138 547	216 743
POCI	482	-
Transfer	37 566	29 074
Koszyk 1	30 082	(10 469)
Koszyk 2	39 315	127 430
Koszyk 3	(32 859)	(87 835)
POCI	1 028	(52)
Różnice kursowe	(7 624)	(4 201)
Koszyk 1	(243)	(112)
Koszyk 2	419	(650)
Koszyk 3	(7 599)	(3 513)
POCI	(201)	74
Stan na koniec okresu	(5 677 528)	(6 169 362)

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	31.03.2022	31.12.2021
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	63 541 779	70 064 796
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	46 303 468	49 225 514
- obligacje	46 303 468	49 225 514
Papiery wartościowe banku centralnego:	4 000 000	6 997 960
- bony	4 000 000	6 997 960
Pozostałe papiery wartościowe:	13 238 311	13 841 322
- obligacje	13 238 311	13 841 322
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	123 248	116 977
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 455 419	1 421 272
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	2 455 419	1 421 272
- obligacje	2 455 419	1 421 272
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	270 798	259 788
- notowane	75 318	64 320
- nienotowane	195 480	195 468
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 610	3 427
- nienotowane	3 610	3 427
Razem	66 394 854	71 866 260

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	31.03.2022	31.12.2021
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	45 861	45 944
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	904 580	886 796
Razem	950 441	932 740

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Stan na początek okresu	932 740	998 397
Udział w zysku/ (stracie)	20 288	19 451
Inne	(2 587)	(2 349)
Stan na koniec okresu	950 441	1 015 499

20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2022	31.12.2021
Lokaty	526 667	123 051
Kredyty otrzymane od banków	2 456 199	2 974 651
Rachunki bieżące	1 560 673	1 302 436
Razem	4 543 539	4 400 138

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	106 739 087	106 267 792
depozyty terminowe	17 702 555	14 078 671
w rachunku bieżącym	88 832 652	91 990 149
pozostałe	203 880	198 972
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	72 279 083	71 375 840
depozyty terminowe	10 631 984	9 951 599
w rachunku bieżącym	57 632 903	58 318 901
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 601 885	1 403 413
pozostałe	2 412 311	1 701 927
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	8 301 996	7 729 811
depozyty terminowe	836 315	558 431
w rachunku bieżącym	7 459 745	7 171 126
pozostałe	5 936	254
Razem	187 320 166	185 373 443

22. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2022-31.03.2022	1.01.2021-31.03.2021
Stan na początek okresu	2 750 440	2 754 605
Zwiększenia z tytułu:	37 140	33 406
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	17 953	17 146
-różnice kursowe	19 187	16 260
Zmniejszenia z tytułu:	(14 135)	(13 931)
-spłata odsetek	(14 135)	(13 931)
Stan na koniec okresu	2 773 445	2 774 080
Krótkoterminowe	17 255	16 470
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 756 190	2 757 610

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.03.2022 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	465 466
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 492 068
Santander Bank Polska S.A.	Bankowe papiery wartościowe	750 000	PLN	22.12.2021	22.12.2023	756 493
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	30.03.2022	30.03.2024	2 326 509
Santander Leasing S.A.	Obligacje	850 000	PLN	23.06.2021	23.06.2022	850 302
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	262 911
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 346
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	100 355
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 494
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 536
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	690 163	PLN	25.07.2019	16.07.2030	691 564
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	1 035 245	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 037 345
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	741 306
Razem						11 165 695

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2021 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	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	459 969
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 450 264
Santander Bank Polska S.A.	Bankowe papiery wartościowe	750 000	PLN	22.12.2021	22.12.2023	750 649
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	655 000	PLN	03.08.2021	03.02.2022	654 782
Santander Leasing S.A.	Obligacje	1 100 000	PLN	11.03.2021	11.03.2022	1 016 060
Santander Leasing S.A.	Obligacje	850 000	PLN	23.06.2021	23.06.2022	849 103
Santander Leasing Poland Securitization 01	Obligacje	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 517 801
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	262 094
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 159
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	60 155
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	100 145
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 283
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	250 000	PLN	27.09.2021	25.02.2022	250 205
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	250 000	PLN	27.09.2021	28.03.2022	250 234
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 350
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	801 010
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 201 515
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 684
Razem						12 805 462

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Stan na początek okresu	12 805 462	11 241 312
Zwiększenia z tytułu:	2 461 080	1 816 019
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 325 350	1 755 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	48 255	18 566
- różnice kursowe	86 526	42 453
- inne zmiany	949	-
Zmniejszenia z tytułu:	(4 100 847)	(819 216)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 062 885)	(803 455)
- spłata odsetek	(37 962)	(12 666)
- inne zmiany	-	(3 095)
Stan na koniec okresu	11 165 695	12 238 115

24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	31.03.2022	31.12.2021
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	35 855	43 872
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	14 999	16 406
Pozostałe rezerwy	528	533
Razem	51 382	60 811

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym		31.03.2022
Stan na początek okresu		60 811
Utworzenie rezerw		26 609
Rozwiązanie rezerw		(36 212)
Inne zmiany		174
Stan na koniec okresu		51 382
Krótkoterminowe		34 897
Długoterminowe		16 485

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

25. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	31.03.2022	31.12.2021
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	185 790	176 059
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	76 232	80 945
Rezerwy na pozostałe sprawy sporne oraz inne rezerwy	153 718	148 601
Rezerwy na restrukturyzację	85 122	94 308
Razem	500 862	499 913

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2022 r.- 31.03.2022 r.	Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	Rezerwy na pozostałe sprawy sporne oraz inne rezerwy	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan rezerw na początek okresu	176 059	80 945	148 601	94 308	499 913
Utworzenie rezerw	219	(4 713)	18 587	(5)	14 088
Wykorzystanie rezerw	(4 694)	-	(13 470)	(9 182)	(27 345)
Inne	14 206	-	-		14 206
Stan na koniec okresu	185 790	76 232	153 718	85 122	500 862

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2021 r.- 31.03.2021 r.	Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	Rezerwy na pozostałe sprawy sporne oraz inne rezerwy	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
Stan rezerw na początek okresu	40 649	117 722	83 628	147 662	389 661
Utworzenie rezerw	28 766	-	7 591	(14 986)	21 371
Wykorzystanie rezerw	-	(10 519)	(2 878)	(7 561)	(20 958)
Inne	270	(174)	(51)	-	45
Stan na koniec okresu	69 685	107 029	88 290	125 115	390 119

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.03.2022	31.12.2021
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	74 516	64 259
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	759 813	319 716
Rezerwy pracownicze	245 362	383 915
Wierzyciele różni	1 087 322	1 588 584
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	188 342	194 578
Rozliczenia publiczno-prawne	179 107	100 489
Rozliczenia międzyokresowe bierne	682 756	452 625
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	151 222	177 348
Pozostałe	14 752	28 776
Razem	3 383 192	3 310 290
w tym zobowiązania finansowe *	3 000 991	2 986 447

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

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

w tym:
Rezerwa na
odprawy
emerytalne

Zmiana stanu rezerw pracowniczych

1.01.2021 r. - 31.03.2021 r.

Stan na początek okresu	266 220	48 266
Utworzenie rezerw	72 087	158
Wykorzystanie rezerw	(101 737)	-
Rozwiązanie rezerw	(18 630)	(20)
Stan na koniec okresu	217 940	48 404
Krótkoterminowe	169 536	-
Długoterminowe	48 404	48 404

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.

	31.03.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 446 378	7 446 378	8 438 275	8 438 275
Należności od banków	5 603 977	5 603 977	2 690 252	2 690 252
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	136 557 896	137 955 216	133 358 207	136 155 381
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 455 419	2 330 678	1 421 272	1 411 022
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	4 543 539	4 543 539	4 400 138	4 400 138
Zobowiązania wobec klientów	187 320 166	187 244 053	185 373 443	185 272 700
Zobowiązania podporządkowane	2 773 445	2 762 732	2 750 440	2 743 086

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 nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

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

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.

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

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE VISA INC. SERII C UPRIWILEJOWANE	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem dyskont biorących pod uwagę ograniczoną płynność akcji uprzywilejowanych	Dyskonto uwzględniające ograniczoną płynność akcji uprzywilejowanych
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	Prognozowane wyniki spółki; selekcja grupy porównawczej.
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wartość aktywów netto spółki
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.		

Na dzień 31.03.2022 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

31.03.2022	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	498 027	5 758 638	7 402	6 264 067
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	318 123	-	318 123
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 782 741	1 782 741
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	456 836	456 836
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	52 852 833	10 685 471	3 475	63 541 779
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	123 248	123 248
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	3 610	3 610
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	75 318	-	195 480	270 798
Razem	53 426 178	16 762 232	2 572 792	72 761 202
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	456 800	5 837 909	6 186	6 300 895
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 756 888	-	1 756 888
Razem	456 800	7 594 797	6 186	8 057 783

31.12.2021	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	361 679	3 654 553	3 885	4 020 117
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	163 177	-	163 177
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 729 848	1 729 848
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	553 830	553 830
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	58 805 233	11 256 088	3 475	70 064 796
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	116 977	116 977
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	3 427	3 427
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	64 320	-	195 468	259 788
Razem	59 231 232	15 073 818	2 606 910	76 911 960
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	385 585	3 489 880	2 616	3 878 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 762 334	-	1 762 334
Razem	385 585	5 252 214	2 616	5 640 415

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących 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
31.03.2022								
Stan na początek okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616
Zyski lub straty rozpoznane w rachunku zysków i strat	2 699	4 342	-	6 271	-	-	183	3 180
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	15 607	-	-	12	-	-
Zakupy/udzielenie	1 437	47 115	60 457	-	-	-	-	717
Sprzedaże	-	(922)	-	-	-	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(146 554)	(27 458)	-	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	(619)	-	-	-	-	-	-	(327)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(975)	4 287	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	7 402	456 836	1 782 741	123 248	3 475	195 480	3 610	6 186

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
31.12.2021								
Stan na początek okresu	2 064	892 226	1 556 791	110 155	7 492	826 737	115 896	-
Zyski lub straty								
rozpoznane w rachunku zysków i strat	164	22 104	-	(1 768)	-	-	3 968	1 782
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	45 769	-	-	485 025	-	-
Zakupy/udzielenie	2 011	323 272	1 738 526	-	-	428	-	700
Sprzedaże	-	(1 978)	(845 276)	(500)	-	(1 116 722)	(116 422)	-
Spłaty/zapadalność	-	(647 734)	(661 980)	-	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	(354)	(15 872)	-	-	-	-	-	134
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(18 188)	(103 982)	9 090	(4 017)	-	(15)	-
Stan na koniec okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616

28. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.03.2022 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 4 219 237 tys. zł. W kwocie tej 1 152 801 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 2 995 811 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 70 625 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2022 r. do 31.03.2022 r. wynosiła 90 726 tys. zł.

Na dzień 31.03.2022 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 1 198 873 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 3 721 903 tys. zł. W kwocie tej 1 133 832 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 2 533 296 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 54 775 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2021 r. do 31.12.2021 r. wynosiła 659 326 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 923 617 tys. zł. Dla 441 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, na datę bilansową wysokość rezerwy wyniosła 211 070 tys. zł.

Zobowiązania pozabilansowe

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

31.03.2022				
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	43 501 752	795 444	46 291	44 343 487
- finansowe:	34 650 736	591 014	40 882	35 282 632
- linie kredytowe	30 113 720	537 842	29 551	30 681 113
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 624 851	43 217	10 068	3 678 136
- akredytywy importowe	912 165	9 955	1 263	923 383
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	20 378	-	-	20 378
- gwarancyjne	8 880 594	211 052	20 591	9 112 237
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(29 578)	(6 622)	(15 182)	(51 382)
Zobowiązania otrzymane				55 098 910
- finansowe				368 938
- gwarancyjne				54 729 972
Razem	43 501 752	795 444	46 291	99 442 397

31.12.2021				
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	44 542 432	883 386	52 463	45 478 281
- finansowe:	35 785 367	709 686	46 434	36 541 487
- linie kredytowe	30 799 120	639 398	36 399	31 474 917
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 671 725	63 935	8 674	3 744 334
- akredytywy importowe	1 314 522	6 353	1 361	1 322 236
- gwarancyjne	8 792 556	182 951	22 098	8 997 605
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(35 491)	(9 251)	(16 069)	(60 811)
Zobowiązania otrzymane				54 956 051
- finansowe				26 439
- gwarancyjne				54 929 612
Razem	44 542 432	883 386	52 463	100 434 332

Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

Według stanu na 31.03.2022 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 908 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 200 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 708 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 124 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 27 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A. w kwocie 96 tys. zł.

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

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

i jaka jej część przypada na okres, o który skrócono czas obowiązywania umowy. Istotnym jest dokonanie wyczerpującej wykładni prawa krajowego, wskazującego na metodę i horyzont czasowy dokonywania rozliczeń.

Przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa Santander Bank Polska tworzy rezerwy na ryzyka prawne związane ze sporami na tle art. 49 u.k.k., biorąc pod uwagę rozbieżności interpretacyjne

29. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 31.03.2022 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 126 692 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 1 930 945 tys. zł) (na 31.12.2021 r. - 9 265 163 tys. zł), zarówno w formule kredytów denominowanych, jak i kredytów indeksowanych.

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

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

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

- orzeczenia częściowo korzystne dla banków, opierające się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP. Może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego;

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

Ponadto, z uwagi na opisaną dalej niepewność prawną związaną z brakiem kompleksowego stanowiska Sądu Najwyższego oraz pozostającymi jeszcze do rozstrzygnięcia pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) – w orzecznictwie sądów powszechnych, zwłaszcza pierwszo-instancyjnych, mogą się pojawiać także innego rodzaju orzeczenia, w tym wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie aktualnie w ocenie Grupy nie mają jednak materialnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF – z uwagi na rzadkość występowania, brak potwierdzenia w orzecznictwie sądów wyższych instancji, jak i brak ugruntowanych różnic co do praktycznych konsekwencji takich rozstrzygnięć w porównaniu z dominującą linią orzeczniczą opartą na koncepcji nieważności umowy wskutek występowania w niej klauzul abuzywnych (z uwagi na to nie znajdują odzwierciedlenia w szacunkach rezerw na ryzyko prawne utworzonych na dzień 31.03.2022 r.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Należy także zwrócić uwagę, że na rozstrzygnięcie TSUE oczekują dalsze zagadnienia istotne dla rozstrzygnięcia sporów na tle kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej. W sierpniu 2021 r. Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące rozliczenia korzyści wynikających z bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich. Z kolei Sąd Okręgowy w Warszawie w listopadzie 2021 r. zwrócił się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii początku biegu przedawnienia roszczeń o rozliczenie zwrotu otrzymanych świadczeń w związku z unieważnieniem umowy oraz możliwości stosowania przez przedsiębiorcę w takiej sytuacji prawa zatrzymania (uzależnienia zwrotu świadczeń otrzymanych od konsumenta od równoczesnego zaoferowania lub zabezpieczenia przez konsumenta zwrotu świadczeń otrzymanych od przedsiębiorcy). W styczniu 2022 r. zostały skierowane do TSUE kolejne pytania prejudycjalne: przez Sąd Okręgowy w Krakowie (dotyczące możliwości stosowania prawa zatrzymania w ramach rozliczeń wynikających z unieważnienia umowy) oraz przez Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście (dotyczące podstaw prawnych unieważnienia umowy kredytu i związanych z tym rozliczeń stron oraz kwestii skutków wpisu postanowienia umownego do rejestru klauzul niedozwolonych w toku kontroli abstrakcyjnej w kontekście indywidualnych postępowań sądowych).

Ponadto na rozstrzygnięcie TSUE oczekują pytania prejudycjalne sformułowane w maju 2021 r. przez Sąd Rejonowy Warszawa-Wola, dotyczące tego, czy zakres stosowania dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich obejmuje również kwestie rozliczania nieważnej umowy, a także kwestie znaczenia woli konsumenta przy rozstrzygnięciu przez sąd o unieważnieniu umowy. Na rozstrzygnięcie TSUE oczekują również pytania prejudycjalne skierowane w październiku 2020 r. przez Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście, dotyczące kilku zagadnień – możliwości zastosowania przez sąd przepisów dyspozytywnych prawa krajowego w celu uzupełnienia umowy po usunięciu z niej klauzul abuzywnych, początku biegu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot świadczeń w związku z unieważnieniem umowy, możliwości usunięcia tylko części klauzuli umownej uznanej za nieuczciwą oraz modyfikacji w drodze wykładni tej części umowy, która nie została uznana za nieuczciwą (w celu utrzymania umowy w mocy).

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

Z uwagi na brak jednolitej linii orzeczniczej a także - w ocenie Zarządu - brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględni (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które są przedmiotem wniosku o wydanie uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

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. Bank kontynuuje testy zawierania tego rodzaju uгод na kolejnych grupach klientów, równocześnie prowadząc testy rozwiązań ugodowych na warunkach własnych Banku. Na ten moment, ze względu na wciąż dużą niepewność prawną oraz w zmieniającym się otoczeniu ekonomicznym, wynikającym ze wzrostu poziomu stóp procentowych, Bank widzi konieczność kontynuowania testów. Całościowy wynik prowadzonych testów i analiz będzie stanowił istotny wkład do podjęcia decyzji odnośnie przystąpienia do zawierania uгод w szerszym wymiarze. Z uwagi na potencjalną skalę wpływu decyzji co do przystąpienia do zawierania uгод na sytuację finansową Grupy wymagana będzie zgoda Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. W przypadku przystąpienia do zawierania uгод w szerszym wymiarze, Grupa uwzględni dodatkowe scenariusze w modelach kalkulacji rezerw na ryzyko prawne i odzwierciedli szacowany wpływ uгод na poziom tych rezerw.

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

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w przypadku kredytów aktywnych oraz
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w przypadku kredytów całkowicie 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 MSR37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 31.03.2022 r. Grupa została pozwana w 9 476 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 2 471 738 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 534 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 31.03.2022 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 2 116 735 tys. zł, w tym :

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 w kwocie 1 930 945 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 1 521 410 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 409 535 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR37 w kwocie 185 790 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 133 951 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 51 840 tys. zł)

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

	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(60 612)	(164 462)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(219)	(28 766)
Pozostałe koszty	(35 629)	(13 463)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(96 460)	(206 691)

	31.03.2022	31.12.2021
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 930 945	1 859 075
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	185 790	176 058
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 116 735	2 035 133

Całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 23,2% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF.

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 horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 19,7% 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. Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do połowy 2023 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Na potrzeby ustalenia poziomu rezerw Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa możliwych scenariuszy rozstrzygnięć sądowych zarówno dla toczących się spraw w sądzie, jak i potencjalnych roszczeń. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględniła wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięła także pod uwagę dysproporcje w orzecznictwie sądów pierwszej i drugiej instancji, relatywnie niewielką liczbę prawomocnych wyroków oraz wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 31.03.2022 r. Grupa otrzymała 277 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 241 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 36 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2021 r. odpowiednio – 175 rozstrzygnięć, w tym 148 niekorzystnych i 27 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.

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

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie	
			zakładowym				głosów na WZA	
	26.04.2022	23.02.2022	26.04.2022	23.02.2022	26.04.2022	23.02.2022	26.04.2022	23.02.2022
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%
Razem	102 189 314	102 189 314	100%	100%	102 189 314	102 189 314	100%	100%

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za I kwartał 2022 r. (26.04.2022 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne 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, Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24.06.2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31.03.2022 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
	31.03.2022	31.12.2021*	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766	25 411 155
2 Kapitał Tier I	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766	25 411 155
3 Łączny kapitał	24 438 171	25 778 873	27 231 229	27 787 749	28 143 290
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	134 884 116	135 344 122	133 605 850	131 302 855	134 692 447
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%	18,87%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%	18,87%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,12%	19,05%	20,38%	21,16%	20,89%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (%)	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,26%	3,26%	3,26%	3,26%	3,26%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,29%	11,29%	11,29%	11,29%	11,29%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13 606 976 884	14 910 740 026	16 498 869	17 210 204	-
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	255 778 223	253 598 723	247 729 473	239 903 946	245 850 785
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,54%	9,13%	9,91%	10,47%	10,34%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
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%	nd
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	nd
Wskaźnik pokrycia wyptywów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	70 982 475	70 328 417	68 378 215	66 061 005	61 851 300
EU-16a Wyptywy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	40 817 190	39 576 331	39 068 606	38 428 389	37 430 609
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 269 341	7 151 124	6 934 581	6 760 679	7 013 594
16 Wyptywy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	33 547 849	32 425 207	32 134 025	31 667 711	30 407 306
17 Wskaźnik pokrycia wyptywów netto (%)	212%	217%	213%	209%	203%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	184 206 100	183 370 235	175 779 608	175 235 797	-
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	121 555 988	119 348 687	118 662 479	115 161 547	-
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152%	154%	148%	152%	-

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

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
		a	b	c	d	e	f
		31.03.2022	31.03.2022	31.12.2021*	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	31 658 764	31 658 764	29 300 156	27 819 189	28 339 137	28 705 770
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26 954 139					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	134 884 116	134 884 116	135 344 122	133 605 850	131 302 855	134 692 447
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,47%	23,47%	21,65%	20,82%	21,58%	21,31%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,98%					
4	Miara ekspozycji catkowej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	255 778 223	255 778 223	253 598 723	247 729 473	239 903 946	245 850 785
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,38%	12,38%	11,55%	11,23%	11,81%	11,68%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,54%					
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 %)		4 704 625	3 383 603	481 144	469 934	501 738
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 (%)		-	27,38%	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	11,73%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	9,73%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,00%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,00%					

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

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.03.2022	31.12.2021**	31.03.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	112 290 877	114 201 934	8 983 270
2 W tym metoda standardowa	112 290 877	114 201 934	8 983 270
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)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	3 848 527	2 784 164	307 882
7 W tym metoda standardowa	2 838 582	2 214 204	227 087
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	99 002	64 969	7 920
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	458 035	373 589	36 643
9 W tym pozostałe CCR	452 908	131 403	36 233
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	599 176	346 937	47 934
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	599 176	346 937	47 934
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie *	571 194	447 727	45 696
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	2 466 563	2 383 958	197 325
21 W tym metoda standardowa	2 466 563	2 383 958	197 325
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	15 678 974	15 627 129	1 254 318
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	15 678 974	15 627 129	1 254 318
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	8 130 459	8 385 345	650 437
29 Ogółem	134 884 116	135 344 122	10 790 729

* 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 tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza fundusze Banku, stąd nie generuje ekspozycji na ryzyko (RWA) z wagą ryzyka 1250%.

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

32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową

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

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

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

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

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

Dostępny kapitał (kwoty)		31.03.2022	31.12.2021*	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766	25 411 155
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 637 258	22 828 513	24 267 432	24 839 896	25 123 285
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766	25 411 155
3	Kapitał Tier 1	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766	25 411 155
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 637 258	22 828 513	24 267 432	24 839 896	25 123 285
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766	25 411 155
5	Łączny kapitał	24 438 171	25 778 873	27 231 229	27 787 749	28 143 290
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 236 961	25 465 144	26 943 093	27 499 612	27 855 152
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	24 438 171	25 778 873	27 231 229	27 787 749	28 143 290
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważne ryzykiem ogółem	134 884 116	135 344 122	133 605 850	131 302 855	134 692 447
8	Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	134 783 023	135 082 733	133 481 966	131 178 972	134 568 563
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%	18,87%
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	16,05%	16,90%	18,18%	18,94%	18,67%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%	18,87%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%	18,87%
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	16,05%	16,90%	18,18%	18,94%	18,67%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%	18,87%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,12%	19,05%	20,38%	21,16%	20,89%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,98%	18,85%	20,18%	20,96%	20,70%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,12%	19,05%	20,38%	21,16%	20,89%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	255 778 223	253 598 723	247 729 473	239 903 946	245 850 785
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,54%	9,13%	9,91%	10,47%	10,34%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,46%	9,01%	9,81%	10,36%	10,23%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	8,54%	9,13%	9,91%	10,47%	10,34%

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

Grupa Santander Bank Polska nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, zatem fundusze własne, współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

33. Miary płynnościowe

Poniższe tabele przedstawiają informacje nt. wskaźnika pokrycia płynności.

		a	b	c	d
		Całkowita wartość nieważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	130 669 051	128 491 942	126 080 865	124 256 634
3	Stabilne depozyty	82 195 587	80 957 649	78 961 475	76 330 470
4	Mniej stabilne depozyty	43 994 757	42 795 093	41 779 189	41 069 411
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	49 433 200	47 979 510	46 383 905	44 631 079
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	48 528 854	47 338 499	45 824 456	44 299 569
8	Dług niezabezpieczony	904 346	641 011	559 449	331 510
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym				
10	Wymogi dodatkowe	28 496 681	28 276 188	28 429 740	28 227 266
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 489 649	2 466 537	2 632 893	2 808 670
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	26 007 032	25 809 651	25 796 848	25 418 596
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	965 133	1 152 290	1 370 713	1 592 788
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 435 547	14 931 506	14 615 329	14 140 740
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH				
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	586 500	466 656	434 214	327 853
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 104 797	7 388 529	7 360 701	7 161 291
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 168 450	809 113	683 301	726 386
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	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	8 859 747	8 664 298	8 478 216	8 215 530
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	8 859 747	8 664 298	8 478 216	8 215 530

		e	f	g	h
		Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI					
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	70 982 475	70 328 417	68 378 215	66 061 005
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	10 364 807	10 120 380	9 858 735	9 618 573
3	Stabilne depozyty	4 109 779	4 047 882	3 948 074	3 816 524
4	Mniej stabilne depozyty	6 255 028	6 072 498	5 910 661	5 802 049
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	24 464 080	23 285 878	22 508 154	21 775 291
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	23 559 734	22 644 866	21 948 705	21 443 782
8	Dług niezabezpieczony	904 346	641 011	559 449	331 510
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	4 635 953	4 715 350	5 002 672	5 117 553
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 489 649	2 466 537	2 632 893	2 808 670
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 146 304	2 248 813	2 369 779	2 308 884
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	598 380	783 346	1 033 978	1 263 530
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	753 970	671 378	665 068	653 442
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	40 817 190	39 576 331	39 068 606	38 428 389
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	6 100 891	6 342 011	6 251 280	6 034 293
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 168 450	809 113	683 301	726 386
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	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	7 269 341	7 151 124	6 934 581	6 760 679
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	7 269 341	7 151 124	6 934 581	6 760 679
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM					
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	70 982 475	70 328 417	68 378 215	66 061 005
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	33 547 849	32 425 207	32 134 025	31 667 711
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO	212%	217%	213%	209%

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 odpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz odpływy z tytułu przyznanych nieodwołalnych 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 PFR i BGK papiery w ramach tarcz antykrzysowych podczas pandemii covid 19), bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie, choć należy podkreślić, że w okresie pandemii covid 19 wzrósł udział depozytów detalicznych w odpływach.

Ujawniony LCR w marcu 2022 r. pozostaje na stabilnym i jednocześnie wysokim poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wyjątkowo wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodną wpływu środków na rachunki bieżące klientów (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne'), 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 klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Grupa koncentruje się również na zwiększeniu poziomu dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, rozszerzając swoją obecność na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w marcu 2022 r. Bank wyemitował 500 mln EUR emisji EMTN. W obecnej strategii Grupa stara się zminimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji:

Do aktywów łatwo zbywalnych (ang. HQLA) są zaliczane: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego lub papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 31.03.2022 r. wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 88.4%, 6.2%, 5.4% oraz 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, 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 31.03.2022 roku 32 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 i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodnie z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	31.03.2022	31.12.2021
Aktywa	229	63
Należności od klientów	171	-
Pozostałe aktywa	58	63
Zobowiązania	50 468	50 783
Zobowiązania wobec klientów	50 410	50 708
Pozostałe zobowiązania	58	75

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2022- 31.03.2022	1.01.2021- 31.03.2021
Przychody	11 669	9 634
Przychody prowizyjne	11 667	9 634
Pozostałe przychody operacyjne	2	-
Koszty	212	1
Koszty odsetkowe	212	1

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Aktywa	3 950 002	2 205 680	15 214	28 379
Należności od banków, w tym:	955 258	406 371	11 480	20 773
<i>rachunki bieżące</i>	566 633	406 371	11 480	20 773
<i>lokaty i kredyty</i>	388 625	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 993 127	1 797 764	-	-
Pozostałe aktywa	1 617	1 545	3 734	7 606
Zobowiązania	10 287 795	7 643 555	264 830	254 932
Zobowiązania wobec banków, w tym:	890 857	1 879 707	156 516	119 507
<i>rachunki bieżące</i>	91 573	138 571	156 516	119 507
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	799 284	1 741 136	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 101 295	1 850 935	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	69 343	84 647
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 284 042	3 910 233	-	-
Pozostałe zobowiązania	11 601	2 680	38 946	50 753
Przychody	210 360	365 524	4 673	8 717
Przychody odsetkowe	(305)	(2 825)	2	20
Przychody prowizyjne	3 819	8 633	438	280
Pozostałe przychody operacyjne	53	1 172	4 032	8 417
Wynik handlowy i rewaluacja	206 793	358 544	201	-
Koszty	21 243	67 067	30 770	105 416
Koszty odsetkowe	7 919	22 354	413	13
Koszty prowizyjne	2 030	7 811	227	697
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	-	246
Koszty operacyjne w tym:	11 294	36 902	30 130	104 460
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	11 292	36 837	30 130	104 460
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	2	65	-	-
Zobowiązania warunkowe	3 975 454	5 325 641	43 675	64 355
Udzielone:	-	-	11 840	32 536
<i>gwarancyjne</i>	-	-	11 840	32 536
Otrzymane:	3 975 454	5 325 641	31 835	31 819
<i>gwarancyjne</i>	3 975 454	5 325 641	31 835	31 819

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

Rozpoczęty przez Narodowy Bank Polski w roku 2021 i kontynuowany w roku 2022 cykl zacieśniania polityki pieniężnej (poprzez zwiększanie poziomu stóp procentowych) spowodował dalszy wzrost rentowności portfela dłużnych papierów wartościowych i w konsekwencji spadek wyceny tych papierów.

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 czynniki i zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

Na dzień 31.03.2022 r. i 31.12.2021 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 31.03.2022 r. i 31.12.2021 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. Dywidenda na akcję

Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału zysku za 2021 r. oraz podziału niepodzielonego zysku za rok 2019 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 31 marca 2022 r. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2021 r., a także niepodzielonego zysku osiągniętego w 2019 r. Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z podjętą decyzją, Zarząd Banku rekomendował podzielić zysk osiągnięty w 2021 r. w kwocie 915 877 566,59 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczyć kwotę 273 867 361,52 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczyć kwotę 457 938 783,30 zł,
- kwotę 184 071 421,77 zł pozostawić niepodzielną
- podzielić niepodzielony zysk osiągnięty w 2019 r. w kwocie 1 056 761 994,64 zł przez przeznaczenie go na Kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego.

Ponadto, Zarząd rekomendował, aby w podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2021 r. uczestniczyły 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O; kwota dywidendy wynosić będzie 273 867 361,52 zł, co stanowi 29,90% zysku netto z roku 2021; a dywidenda na 1 akcję wynosić będzie 2,68 zł, dniem ustalenia prawa do dywidendy będzie 25 maja 2022 roku, a wypłata Dywidendy nastąpi w dniu 1 czerwca 2022 r.

Zarząd i Rada Nadzorcza przedłożą powyższą propozycję wraz z rekomendacją najbliższemu Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Jednocześnie Bank poinformował, że:

- 1) Zgodnie z art. 349 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 50 ust. 4 Statutu Banku, na podstawie Uchwały Zarządu nr 175/2021 z dnia 1 września 2021 r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej nr 122/2021 z dnia 1 września 2021 r., w dniu 15 października 2021 r. Bank wypłacił akcjonariuszom zaliczkę na poczet dywidendy w kwocie 220 728 918,24 zł "Zaliczka na poczet dywidendy". W podziale Zaliczki na poczet dywidendy uczestniczyło 102 189 314 akcji _słownie: 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. Zaliczka na poczet dywidendy na jedną akcję wyniosła 2,16 zł, dniem ustalenia uprawnionych do udziału w Zaliczce na poczet dywidendy był 8 października 2021 r.
- 2) kwota wypłacona jako Zaliczka na poczet dywidendy pochodziła z Kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6/2021 z dnia 22 marca 2021 r., na który została przeznaczona część zysku netto osiągniętego przez Bank w 2020 r., i nie pomniejsza ona dywidendy.

Podejmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w tym wynikające z pisma z dnia 23 lutego 2022 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 5/2022 w dniu 23 lutego 2022 r., a także stanowisko KNF z dnia 9 marca 2020 r. potwierdzające spełnienie przez Bank kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w roku 2019 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 4/2020 z dnia 10 marca 2020 r.

Rekomendowany sposób podziału zysku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie wykluczy możliwości podjęcia ewentualnej decyzji przez Zarząd o wypłacie zysku dla akcjonariuszy w postaci zaliczek na poczet dywidendy i wykorzystaniu w tym celu Kapitału dywidendowego w drugiej połowie 2022 r., na podstawie upoważnienia dla Zarządu wynikającego z § 50 ust. 4 Statutu Banku.

Będzie to uwarunkowane w szczególności uzyskaniem przez Bank pozytywnego stanowiska KNF oraz aktualną sytuacją gospodarczą i rynkową.

Ewentualna decyzja Zarządu o wypłacie zaliczek na poczet dywidendy w drugiej połowie 2022 roku będzie także wymagała zgody Rady Nadzorczej Banku.

43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wszystkie kryteria wskazane w MSSF 9 jako niezbędne do wdrożenia zmiany w modelu biznesowym zostały spełnione. Zmiana jest sporadyczna, wynika z czynników zewnętrznych, ma istotny wpływ na działalność i można ją wykazać stronom trzecim. Ponadto decyzja o zmianie modelu biznesowego (a w rezultacie o zmianie klasyfikacji instrumentów finansowych) została podjęta zgodnie z obowiązującą strukturą ładu korporacyjnego, tj. przez Komitet ALCO oraz Zarząd.

Z uwagi na fakt, że zmiana modelu biznesowego nastąpiła w pierwszym kwartale 2022 r., a Bank publikuje śródroczne sprawozdania finansowe w okresach kwartalnych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9 przeklasyfikowanie zostanie uwzględnione w kolejnym

śródrocznym sprawozdaniu finansowym, tj. sprawozdaniu za pierwsze półrocze 2022 r., z datą obowiązywania przypadającą na 01.04.2022 r.

Poniżej przedstawiono wpływ przeklasyfikowania określonych instrumentów finansowych na sytuację finansową Banku oraz strukturę jego aktywów według stanu na 01.04.2022 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 PLN. Rozpoznano dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wys. 12 380,19 mln PLN. Zmiany spowodowały wzrost innych całkowitych dochodów netto o 1 505,36 mln PLN.

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

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

Dnia 20.04.2022 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że otrzymał informację, że Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjęła Uchwałę nr 14/2022 z dnia 12.04.2022 r. określającą wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji należnej od Banku w 2022 r. (uwzględniającą korektę składki naliczonej za 2020 r. i 2021 r.) w kwocie 192 168 701,92 zł.

Ponadto, Bank poinformował, że w dniu 20.04.2022 r. powziął informację o wysokości składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji należnej w 2022 r. od Santander Consumer Bank S.A. (tj. spółki zależnej od Banku) ustalonej w Uchwale BFG nr 14/2022 w kwocie 16 781 610,84 zł (podana kwota uwzględnia korektę składki naliczonej za 2020 r. i 2021 r.).

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.04.2022	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
25.04.2022	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
25.04.2022	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
25.04.2022	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
25.04.2022	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
25.04.2022	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
25.04.2022	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
25.04.2022	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
25.04.2022	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.04.2022	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	