

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



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021 dane przekształcone	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021 dane przekształcone
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	6 819 497	4 229 948	1 454 671	927 925
II	Wynik z tytułu prowizji	1 947 230	1 846 207	415 365	405 003
III	Zysk przed opodatkowaniem	3 003 925	1 609 898	640 769	353 164
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	1 895 773	918 126	404 388	201 410
V	Przepływy pieniężne netto - razem	14 802 701	(5 435 680)	3 157 573	(1 192 427)
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	166 218	125 085	35 456	27 440
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	18,55	8,98	3,96	1,97
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	18,55	8,98	3,96	1,97
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	5 621 035	3 168 006	1 199 026	694 967
II	Wynik z tytułu prowizji	1 739 266	1 569 668	371 004	344 339
III	Zysk przed opodatkowaniem	2 452 767	1 215 100	523 201	266 557
IV	Zysk za okres	1 650 017	772 783	351 966	169 526
V	Przepływy pieniężne netto - razem	14 978 261	(5 214 524)	3 195 022	(1 143 912)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	16,15	7,56	3,44	1,66
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	16,15	7,56	3,44	1,66

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.09.2022	31.12.2021 dane przekształcone	30.09.2022	31.12.2021 dane przekształcone
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	263 395 142	243 017 264	54 087 466	52 836 732
II	Zobowiązania wobec banków	6 391 477	4 400 138	1 312 472	956 677
III	Zobowiązania wobec klientów	189 500 975	185 373 443	38 913 503	40 303 832
IV	Zobowiązania razem	234 548 600	215 803 688	48 163 908	46 919 965
V	Kapitały razem	28 846 542	27 213 576	5 923 558	5 916 767
VI	Udziały niekontrolujące	1 740 039	1 681 896	357 312	365 677
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	282,29	266,31	57,97	57,90
IX	Współczynnik kapitałowy	18,93%	19,05%*		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,68**	2,16	0,57	0,47
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	240 644 590	216 715 146	49 415 703	47 118 134
II	Zobowiązania wobec banków	3 327 854	1 337 573	683 366	290 815
III	Zobowiązania wobec klientów	178 831 140	175 354 581	36 722 481	38 125 534
IV	Zobowiązania razem	215 435 314	192 887 794	44 239 048	41 937 599
V	Kapitały razem	25 209 276	23 827 352	5 176 655	5 180 535
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	246,69	233,17	50,66	50,70
VIII	Współczynnik kapitałowy	21,28%	21,56%*		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,68**	2,16	0,57	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 30.09.2022 r.: 1 EUR = 4,8698 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2021 r.: 1 EUR = 4,5994 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2022 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2022 r.: 1 EUR = 4,6880 PLN; na 30.09.2021 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2021 r.: 1 EUR = 4,5585 PLN.

Na dzień 30.09.2022 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 190/A/NBP/2022 z dnia 30.09.2022 r.

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

## Spis treści

<b>I. Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2022 r.</b>	<b>3</b>
1. Najważniejsze osiągnięcia	3
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	4
3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	5
4. Wydarzenia korporacyjne	5
5. Struktura własnościowa kapitału zakładowego	6
6. Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	7
7. Kurs akcji na tle rynku	8
8. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	9
<b>II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2022 r.</b>	<b>10</b>
<b>III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2022 r.</b>	<b>12</b>
1. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	12
1.1. Pion Bankowości Detalicznej	12
1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	16
1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	17
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	19
<b>IV. Rozwój organizacji i infrastruktury</b>	<b>20</b>
1. Zarządzanie zasobami ludzkimi	20
2. Zarządzanie sytuacją związaną z zagrożeniem pandemią COVID-19 i wojną w Ukrainie	21
3. Proces transformacji cyfrowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	22
4. Kanaty dystrybucji	23
<b>V. Sytuacja finansowa po III kwartale 2022 r.</b>	<b>26</b>
1. Rachunek zysków i strat	26
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	38
3. Wybrane wskaźniki finansowe	43
4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału	44
<b>VI. Zarządzanie ryzykiem</b>	<b>45</b>
1. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2022 r.	45
2. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnym kwartale	46
<b>VII. Pozostałe informacje</b>	<b>47</b>

# I. Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2022 r.

## 1. Najważniejsze osiągnięcia

### **EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO**

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 września 2022 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,93%.
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 81,0%. 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 0,89% do 0,55% na koniec września 2022 r. Jednocześnie spadek wskaźnika NPL do 4,9%.
- Poprawa efektywności kosztowej w oparciu o wysoką dynamikę dochodów przy podwyższonych obciążeniach z tytułu wsparcia systemu bankowego i kredytobiorców. Spadek wskaźnika koszty/dochody do 41,9% z 43,8% za trzy kwartały 2021 r.
- Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

### **WOLUMENY I AKTYWNOŚĆ BIZNESOWA**

- Wzrost bazy aktywów ogółem o 13,3% r/r do 263,4 mld zł.
- Wzrost depozytów od klientów o 6,9% r/r do 189,5 mld zł pod wpływem depozytów terminowych (+115,1% r/r).
- Wzrost należności brutto od klientów o 6,1% r/r do 159,5 mld zł, w tym kredytów od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+12,3% r/r) i należności leasingowych (+9,8% r/r).
- Wzrost skumulowanej marży odsetkowej netto z poziomu 2,61% za trzy kwartały 2021 r. do 4,10% za trzy kwartały 2022 r. zgodnie z kierunkiem rozwoju stóp procentowych, przy wsparciu wolumenów biznesowych i z uwzględnieniem „wakacji kredytowych”.
- Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji o 5,5% r/r pod wpływem prowizji walutowych (+32,0% r/r), kredytowych (+12,2% r/r) i z tytułu kart debetowych (+16,1% r/r).
- Dynamiczny wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną (+33,5% r/r) oraz jej udziału w zdalnej sprzedaży.

### **KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI**

- 7,3 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- Wzrost o 16,4% r/r do 2,8 mln liczby otwartych Kont Jakże Chce w Santander Bank Polska S.A.
- 3,5 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,6 mln klientów bankowości mobilnej.
- Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników (przyspieszona digitalizacja detalu, rozwijanie platformy do obsługi kadrowej).
- Umożliwienie klientom samodzielnego wnioskowania o „wakacje kredytowe” i zabezpieczenie im wsparcia infolinii.
- Realizacja kolejnych działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.
- Otrzymanie nagród i dowodów uznania za opracowanie i wdrożenie czeków BLIK (jako innowacyjnego narzędzia do dystrybucji wsparcia humanitarne).

## 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-III kw. 2022	I-III kw. 2021 dane przeeksztalone <sup>1)</sup>	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Dochody ogółem	mln zł	8 866,8	6 585,4	34,6%
Koszty ogółem	mln zł	(3 711,4)	(2 887,6)	28,5%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(570,8)	(850,5)	-32,9%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	3 003,9	1 609,9	86,6%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	1 895,8	918,1	106,5%

Wybrane wielkości bilansowe		30.09.2022	30.09.2021 dane przeeksztalone <sup>1)</sup>	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Aktywa ogółem	mln zł	263 395,1	232 393,2	13,3%
Kapitały razem	mln zł	28 846,5	28 988,4	-0,5%
Należności netto od klientów	mln zł	153 538,6	144 087,4	6,6%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	189 501,0	177 320,4	6,9%

Wybrane wielkości pozabilansowe		30.09.2022	30.09.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych <sup>2)</sup>	mld zł	12,4	19,3	-6,9

Wybrane wskaźniki <sup>3)</sup>		30.09.2022	30.09.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Koszty / dochody	%	41,9%	43,8%	-1,9 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	18,93%	20,38%	-1,5 p.p.
ROE	%	9,1%	4,1%	5,0 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,9%	5,4%	-0,5 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,55%	0,89%	-0,3 p.p.
Kredyty/depozyty	%	81,0%	81,3%	-0,3 p.p.

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

Wybrane dane niefinansowe		30.09.2022	30.09.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>4)</sup>	mln	6,1	5,6	0,5
Aktywni klienci cyfrowi <sup>5)</sup>	mln	3,5	3,1	0,4
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	2,6	2,2	0,4
Karty płatnicze debetowe	mln	4,6	4,4	0,2
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,0	1,1	-0,1
Baza klientów	mln	7,3	7,0	0,3
Sieć oddziałów	lokalizacje	397	457	-60
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	16	12	4
Placówki partnerskie	lokalizacje	428	428	0
Zatrudnienie	etaty	11 325	11 440	-115

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 ryzyka 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 III 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 okresie trzech kwartałów 2022 r.

<b>Wzrost gospodarczy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Znaczące spowolnienie wzrostu gospodarczego po solidnym początku roku.</li> </ul>
<b>Rynek pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie, wciąż solidny wzrost płac, chociaż poniżej inflacji.</li> <li>Wysokie przepływy migrantów z i do Ukrainy.</li> </ul>
<b>Inflacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalszy wzrost cen, dodatkowo wzmocniony szokiem związanym z kryzysem energetycznym. Inflacja szczególnie silna w kategoriach podstawowych towarów i usług, z których gospodarstwa domowe nie mogą zrezygnować.</li> <li>Rząd utrzymał obniżone daniny na niektóre produkty w ramach tzw. „tarczy antyinflacyjnej”.</li> </ul>
<b>Polityka monetarna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontynuacja podwyżek stóp procentowych, zmniejszenie ich skali w III kw.</li> </ul>
<b>Polityka fiskalna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wysoka inflacja i szybki nominalny wzrost PKB sprzyjały dochodom podatkowym, dzięki czemu wynik centralnego budżetu państwa utrzymywał wysoką nadwyżkę.</li> <li>Propozycje dotyczące ochrony gospodarstw domowych przed skutkami kryzysu energetycznego.</li> </ul>
<b>Rynek kredytowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost popytu na kredyt obrotowy w firmach wobec wysokiej inflacji, drastyczne osłabienie popytu na kredyt hipoteczny w gospodarstwach domowych w związku ze wzrostem stóp procentowych oraz wybuchem wojny. Stabilizacja na wysokim poziomie nowej produkcji w kredycie konsumpcyjnym.</li> <li>„Wakacje kredytowe” dostępne dla wszystkich posiadaczy kredytów hipotecznych w walucie krajowej.</li> </ul>
<b>Rynki finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wyraźna utrata wartości obligacji skarbowych i wzrost stawek IRS.</li> <li>Bardzo duża zmienność złotego.</li> </ul>

### 4. Wydarzenia korporacyjne

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

<b>Ustawa o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W związku z podpisaniem przez Prezydenta RP w dniu 14 lipca 2022 r. Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. „Ustawy o wakacjach kredytowych”) do wiadomości publicznej podano estymację wpływu kosztów rozwiązań w zakresie wakacji kredytowych na wynik finansowy brutto Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za III kwartał 2022 r. Oszacowano go na poziomie 1,3 mld zł w ujęciu jednostkowym oraz 1,4 mld zł w ujęciu skonsolidowanym, przy założeniu, że z rozwiązania skorzysta 50% uprawnionych klientów w zakresie wszystkich rat.</li> <li>Ostateczny wpływ kosztów „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Grupy zależy od liczby klientów korzystających z udostępnionych rozwiązań, liczby rat zawieszonych przez klientów oraz momentu rozpoczęcia przez nich korzystania z „wakacji kredytowych”.</li> </ul>
--	--

**Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym (cd.)**

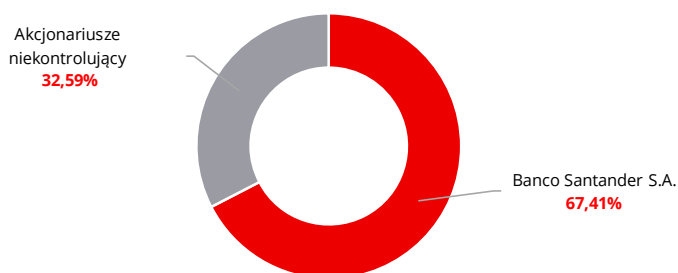
<b>Dodatkowy wymóg dot. funduszy własnych z tytułu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Otrzymanie (3 października 2022 r.) postanowienia Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 23 września 2022 r., wydanego na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w ramach prowadzonego przez KNF postępowania administracyjnego dotyczącego przeglądu adekwatności nałożonego na Bank wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.</li> <li>W ww. postanowieniu Komitet Stabilności Finansowej pozytywnie zaopiniował nałożenie na Santander Bank Polska S.A. bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 1,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</li> <li>Ostateczna decyzja dotycząca wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym zostanie ogłoszona po zakończeniu ww. postępowania.</li> </ul>
<b>Zmiana ratingu kredytowego</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obniżenie przez agencję Fitch Ratings ratingu indywidualnego Santander Bank Polska S.A. (VR) (14 września 2022 r.) z „bbb+” do „bbb” i usunięcie go z listy obserwacyjnej. Ww. działanie uzasadniono zwiększoną presją otoczenia na profil kredytowy Banku w związku z rządowymi działaniami interwencyjnymi w polskim sektorze bankowym.</li> <li>Podtrzymanie długoterminowego ratingu (IDR) Banku na poziomie „BBB+ z perspektywą stabilną” oraz przyznanie mu nowego ratingu wsparcia akcjonariuszy na poziomie „bbb+”.</li> </ul>

**5. Struktura własnościowa kapitału zakładowego**

<b>Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej</b>	<b>Liczba akcji i głosów na WZ</b>		<b>Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ</b>	
	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE <sup>1)</sup>	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO  
SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2022 R.



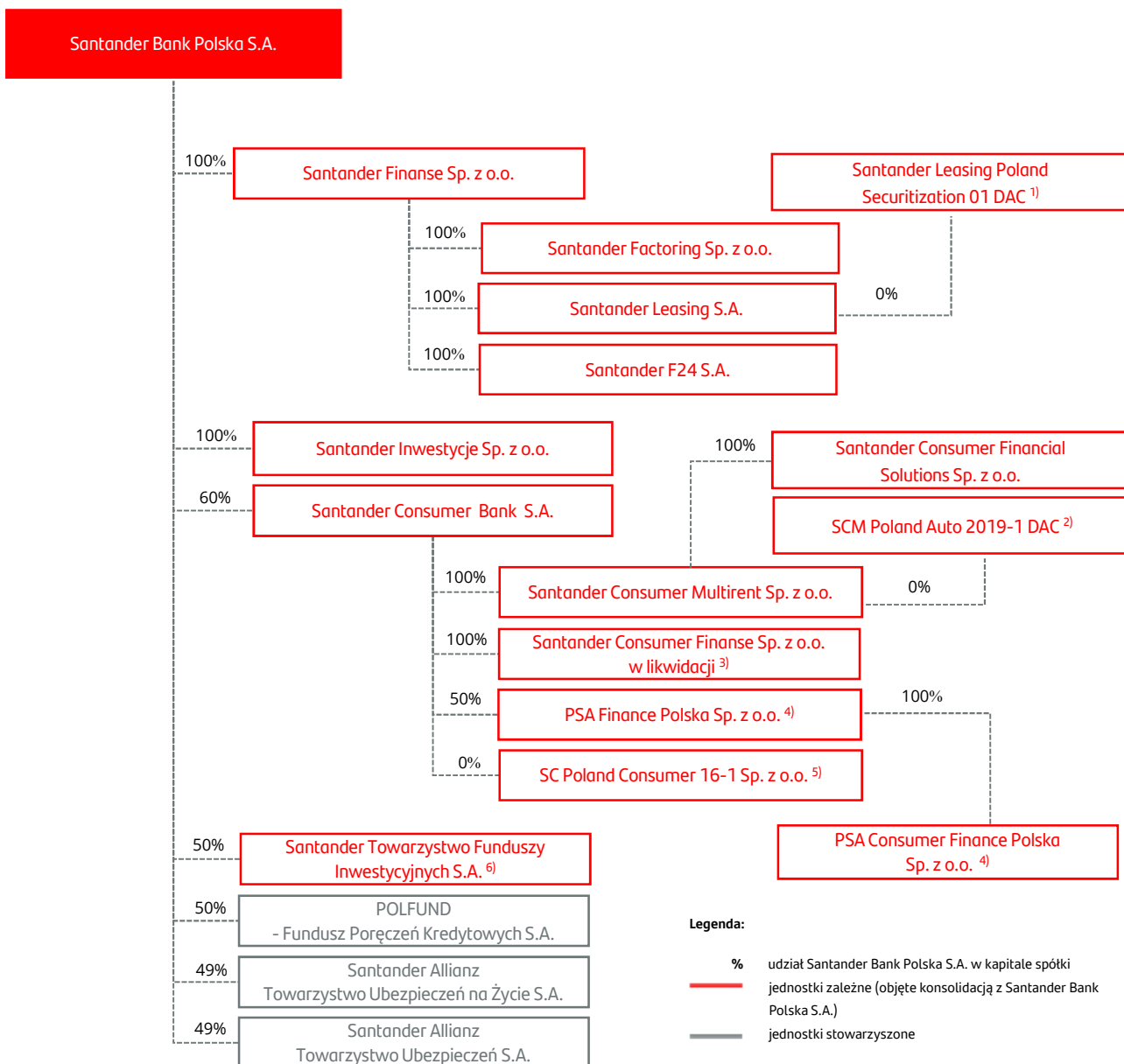
Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie, który na dzień 30 września 2022 r. posiadał udział w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, 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 III kwartału 2022 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2022 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.



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

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2022 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., wchodzić 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.

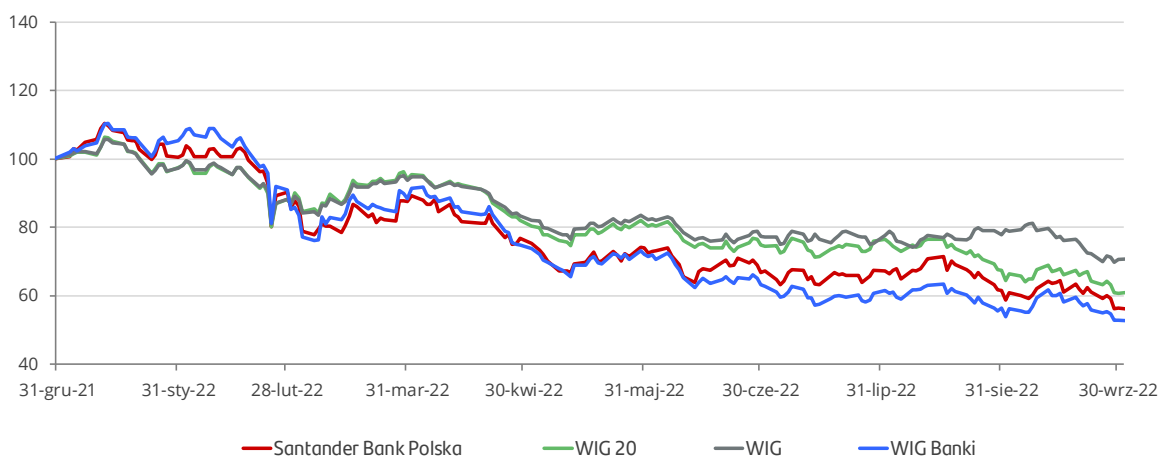
## 7. Kurs akcji na tle rynku

III kwartał 2022 r. utrwał negatywne tendencje w zachowaniu kursu akcji Santander Bank Polska S.A., który od początku roku – podobnie jak cały sektor bankowy – nie cieszył się zbytnim zainteresowaniem inwestorów. Trwająca od 13 stycznia 2022 r. przecena spowodowała wycenę akcji z 385,0 zł do 196,90 zł na koniec września. Powodem takiego stanu rzeczy były uwarunkowania globalne i czynniki o charakterze lokalnym związane z aktualną sytuacją gospodarczą i polityczną. Kluczowym powodem negatywnej postawy kursu akcji Banku były gospodarcze konsekwencje wojny toczącej się za wschodnią granicą Polski, która wygenerowała kolejną po covidowej falę różnego rodzaju perturbacji. Ich głównym przejawem stał się kryzys energetyczny, który w ciągu minionych trzech miesięcy istotnie wzmocnił rosnącą inflację. Decyzje banków centralnych, w tym RPP, podwyższające koszty pieniądza wywołały falę globalnej awersji do ryzyka na rynkach finansowych. Odczuła to silnie warszawska giełda, której główne barometry wróciły po dwóch latach w rejon pandemicznych minimów. Stabnące nastroje Polaków zaczęły ograniczać konsumpcję i nasilać spowolnienie gospodarcze, czemu towarzyszyła postępująca deprecjacja złotego. Kolejne obciążenia dla sektora bankowego przyniosły ze sobą decyzje polityczne o wprowadzeniu tzw. „wakacji kredytowych” oraz niejasne zapowiedzi wprowadzenia kolejnego podatku, tym razem od zysków nadzwyczajnych, zarówno od podmiotów państwowych, jak i prywatnych. W efekcie tylko w III kwartale 2022 r. wycena rynkowa Santander Bank Polska S.A. skurczyła się o 15,5% przy spadku barometru WIG-Banki w tym samym czasie o 16,2%.

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	30.09.2022	31.12.2021
Łączna liczba akcji na koniec okresu	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	196,90	348,50
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	-43,5%	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 od początku roku	zł	196,30	181,40
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	29.09.2022	29.01.2021
Kapitalizacja na koniec okresu	mIn zł	20 121,08	35 612,98
Wyłacony dywidenda na akcję <sup>1)</sup>	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) W czerwcu 2022 r. dokonano wypłaty dywidendy z zysku netto za 2021 r. w wysokości 2,68 zł na akcję, a w październiku 2021 r. wypłacono dywidendę zaliczkową w wysokości 2,16 zł.

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



## 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 III kwartał 2022 roku”.

### Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

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

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.09.2022 r.

2) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2021 r.

W dniu 5 sierpnia 2022 r. agencja Fitch Ratings umieściła rating indywidualny Santander Bank Polska S.A. (VR) na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym, a 14 września 2022 r. obniżyła ww. rating z „bbb+” do „bbb” i usunęła go z listy obserwacyjnej. Jednocześnie podtrzymany został długoterminowy rating (IDR) Banku na poziomie „BBB+ z perspektywą stabilną”.

Jako powód obniżenia ratingu VR Santander Bank Polska S.A. podano zwiększoną presję otoczenia gospodarczego na profil kredytowy Banku w związku z rządowymi działaniami interwencyjnymi w polskim sektorze bankowym.

Jednocześnie agencja Fitch Ratings wycofała rating wsparcia Santander Bank Polska S.A. wynoszący „2”, który wyszedł z użycia. Zgodnie z aktualnymi kryteriami i metodologią ratingową przyznano Bankowi nowy rating, tj. rating wsparcia akcjonariuszy (SSR), który ustalono na poziomie „bbb+”.

Zgodnie z uzasadnieniem agencji Fitch Ratings, zarówno długoterminowy rating IDR, jak i rating wsparcia akcjonariuszy SSR Banku wynikają z wysokiego prawdopodobieństwa otrzymania wsparcia ze strony jednostki dominującej, tj. Banco Santander S.A. z oceną A-/stabilna/a-, który na koniec czerwca 2022 r. był drugim pod względem kapitalizacji bankiem w strefie euro i 37. na świecie.

Rating indywidualny (VR) Santander Bank Polska S.A. odzwierciedla solidną pozycję kapitałową Banku, adekwatne finansowanie i płynność, powtarzalne zyski i dobrą jakość aktywów przy ekspozycji na ryzyko generowane przez otoczenie gospodarcze. Dodatkowym obciążeniem dla zyskowności Banku są koszty ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych.

## Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

<b>Rodzaj ratingu Moody's Investor Service</b>	<b>Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019 <sup>1)</sup></b>
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 30.09.2022 r. i 31.12.2021 r.

Ratingi Santander Bank Polska S.A. przyznane przez agencję Moody's Investors Service zostały omówione w raporcie rocznym za 2021 r. i od tamtego czasu (zgodnie z dostępnymi informacjami) nie uległy zmianie.

## II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2022 r.

### Wzrost gospodarczy

W II kwartale 2022 r. polska gospodarka silnie wyhamowała, do czego przyczyniła się inwazja Rosji na Ukrainę i wywołany nią szokowy wzrost cen surowców energetycznych. Dane o wzroście PKB za III kwartał nie są jeszcze znane, ale można się spodziewać, że roczne tempo wzrostu nadal hamowało (do ok. 2% r/r), nawet jeśli zmiana kwartał-do-kwartału była minimalnie powyżej zera. Perspektywa kryzysu energetycznego i ograniczeń w dostawach gazu ziemnego, szczególnie wyraźna w Europie, nie pozwala oczekiwać szybkiego odbicia gospodarczego w Polsce. Na pogłębienie się spowolnienia wskazują pogarszające się nastroje w biznesie i wśród konsumentów oraz negatywna, choć nie szczególnie silna, tendencja w miesięcznych danych o aktywności gospodarczej. Koniunkturalny dotek w tym mini-cyklu zapewne jeszcze przed nami, prawdopodobnie na początku przyszłego roku. O jego głębokości przesądzi skala problemów energetycznych w sezonie grzewczym. Trzeba się liczyć z ujemną roczną dynamiką PKB na początku 2023 r. Warto odnotować, że w II kwartale 2022 r. za spowolnieniem gospodarki stała przede wszystkim korekta zapasów, podczas gdy konsumpcja prywatna i inwestycje wciąż rosły w solidnym tempie. Deficyt na rachunku obrotów bieżących urósł z niecałych 3% PKB pod koniec I kwartału do niemal 4% w sierpniu przy eksporcie wciąż nienadążającym za wzrostem importu.

### Rynek pracy

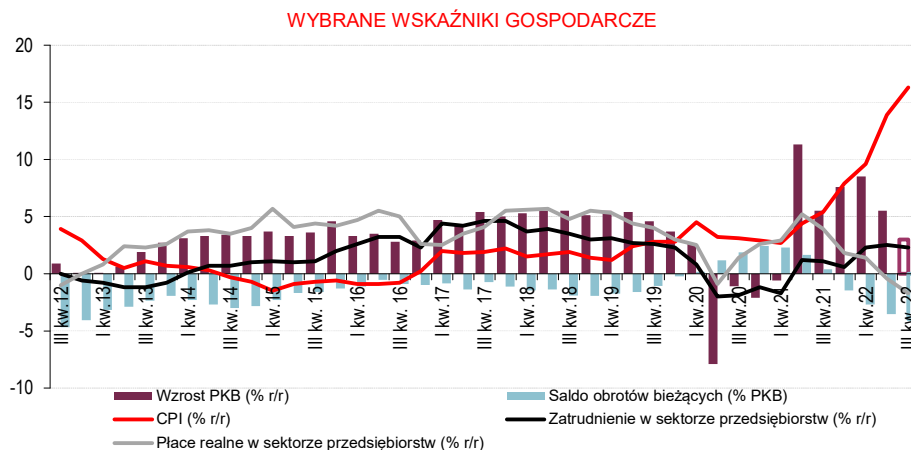
Rynek pracy pozostał w całkiem dobrej formie w II i III kwartale, czego wyrazem były rekordowo niskie poziomy liczby bezrobotnych i stopy bezrobocia. Wzrost płac w skali roku był nadal dwucyfrowy, ale przestał przewyższać inflację. Napływ netto uchodźców z Ukrainy związany z wojną ustabilizował się na poziomie ok. 2 mln osób a rząd informował o tym, że ok. 400 tys. osób znalazło zatrudnienie w Polsce, koncentrując się w kilku sektorach usługowych.

### Inflacja

W połowie br. inflacja na chwilę zatrzymała się w okolicy 15,5% r/r i przestała zaskakiwać w górę, jednak odczyty za sierpień i wrzesień znów wyraźnie przebiły oczekiwania i pokazały, że szczyt wciąż przed nami. Duży udział w inflacji miały wzrosty kosztów utrzymania mieszkania, szczególnie energii. Rząd przedłużył tarczę inflacyjną i skonstruował inne narzędzia mające ochronić gospodarstwa domowe przed silnym wzrostem kosztów życia. Inflacja bazowa odnotowała we wrześniu najwyższy poziom w historii (od 2001 r.) zarówno w ujęciu r/r jak i m/m (odpowiednio 10,7% i 1,4%), świadcząc o rozlewaniu się inflacyjnego impulsu po gospodarce. Ceny producentów również rosły w dynamicznym tempie, przekraczającym w ostatnich miesiącach 25% r/r. Inflacja prawdopodobnie osiągnie szczyt w lutym 2023 r. w okolicy 20% r/r, po czym zacznie się jej powolny spadek nieco poniżej 10%. Prognoza ta obarczona jest jednak wysoką niepewnością.

## Polityka pieniężna

Od IV kwartału 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej podnosiła stopy procentowe. W lipcu poszły one w górę o 50 punktów bazowych, a we wrześniu o 25 punktów (w sierpniu nie odbywa się posiedzenie decyzyjne Rady Polityki Pieniężnej). Stopa referencyjna osiągnęła wówczas 6,75%.



## Rynek kredytowy i depozytowy

W III kwartale rynek kredytowy i depozytowy pozostawał pod wpływem rozpoczętego w poprzednich okresach cyklu zacieśnienia polityki pieniężnej oraz wzrostu niepewności w związku z rosyjską agresją na Ukrainę. We wrześniu wzrost kredytów ogółem wyniósł ok. 3,9% r/r po oczyszczeniu ze zmian kursowych. Stopa wzrostu całego rynku spadła w porównaniu do czerwca (5,2% r/r), a w poszczególnych kategoriach zmiany były jeszcze bardziej wyraźne. Mocno zwolniły kredyty mieszkaniowe w złotych: do 2,7% r/r we wrześniu z 7,2% r/r w czerwcu, co było pokłosiem spadku popytu na kredyt oraz wzrostu stopy spłat. Po wprowadzeniu „wakacji kredytowych” w sierpniu - według naszych szacunków - zmniejszyła się w sektorze bankowym stopa przedwczesnych spłat, a zatem obniżyło się tempo spadku całego wolumenu. W sierpniu rozmiar sprzedaży nowych kredytów tego typu był o ok. 65% niższy niż rok wcześniej. Kredyty konsumpcyjne zwolniły do -0,3% r/r w czerwcu, a kredyty dla firm przyśpieszyły do 15,4% r/r z 13,2% r/r.

Wzrost stóp procentowych wpływał także na strukturę depozytów: dalej rośnie zainteresowanie depozytami terminowymi, które przyśpieszyły do 95% r/r we wrześniu z 49% r/r w czerwcu. Depozyty bieżące obniżyły się z kolei o prawie 9% r/r we wrześniu po spadku o 3% r/r w czerwcu.

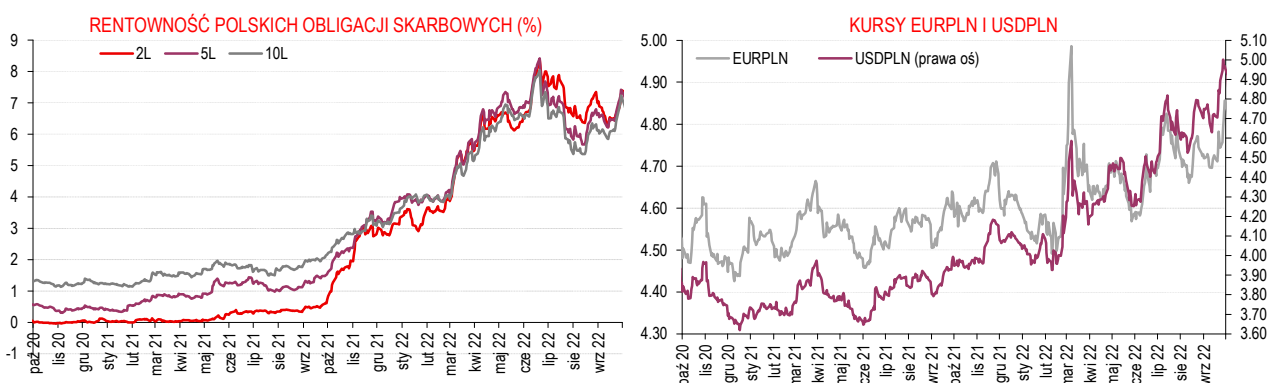
## Sytuacja na rynkach finansowych

Od początku 2022 r. do końca III kwartału głównymi czynnikami wyznaczającymi zachowania globalnych rynków finansowych były rosnące pod wpływem inflacji rynkowe oczekiwania na zacieśnienie polityki monetarnej, które zaczęły przekładać się najpierw na zaostrzenie retoryki głównych banków centralnych, a potem na podwyżki stóp, a także stopniowy wzrost awersji wobec ryzyka – początkowo na skutek wybuchu wojny w Ukrainie pod koniec lutego, a następnie w wyniku wzrostu globalnych obaw recesyjnych.

Z racji geograficznej bliskości konfliktu wojennego w Ukrainie waluty i obligacje krajów regionu CEE, w tym Polski, doznały szczególnie dużych strat. Choć od początku bieżącego roku pandemiczne restrykcje były stopniowo znoszone w większości krajów rozwiniętych (jednak nie w Azji), przez długi czas utrzymały się globalne problemy podażowe generujące presję inflacyjną. Wybuch wojny w Ukrainie oraz nakładane na Rosję sankcje dodatkowo nasiliły globalny szok podażowy wynikający z drożących surowców energetycznych, co dodatkowo zaburzyło łańcuchy dostaw i pobudziło zmienność rynkową, 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 skutecznie odpowiedzieć na wysoką inflację, bo musiały się liczyć z silniejszym ostabieniem wzrostu gospodarczego. Kolejne wyraźnie wyższe od oczekiwań odczyty inflacyjne wymusiły jednak bardziej agresywne podwyżki stóp w wykonaniu banków centralnych, które aby nie dopuścić do odkotwiczenia się oczekiwań inflacyjnych musiały zwiększyć tempo podwyżek stóp. W przypadku NBP sytuacja wyglądała nieco inaczej. Pomimo dalszych wzrostów krajowej inflacji, począwszy od lipca br. skala kolejnych podwyżek stóp zaczęła się zmniejszać, a RPP zaczęła sygnalizować wolę rychłego zakończenia cyklu podwyżek stóp procentowych.

Od początku 2022 r. do końca III kwartału 10-letnie rentowności w USA wzrosły z 1,50% do 3,80%, przy czym maksimum rentowności zostało osiągnięte parę dni przed końcem września na poziomie 4,02%. Niemieckie rentowności 10-letnie wzrosły z -0,18% do 2,11%, szczyt notowań osiągnięto również parę dni przed końcem III kwartału na poziomie 2,35%. Rentowności polskich obligacji rosy do końca września w podobnej sekwencji trendu jak te na rynkach bazowych, przy czym od połowy czerwca osłabienie krajowego długu następowało wolniej ze względu na sygnalizowaną przez RPP wolę rychłego końca cyklu podwyżek. W rezultacie, o ile rentowności na rynkach głównych były w stanie pod koniec września ustanowić nowe roczne szczyty, o tyle w przypadku rentowności krajowych, pomimo wznowienia wzrostów od połowy sierpnia, okazało się to niewykonalne. Krajowe rentowności od początku 2022 r. do końca III kwartału zmieniły się w następujący sposób: 2L wzrosły z 3,346% do 7,49%, 5L z 3,988% do 7,41%, a 10L z 3,705% do 7,16%, przy czym maksimum rentowności 10L na poziomie 8,165% zanotowano w drugiej połowie czerwca.

Kurs złotego wobec euro osłabił się do końca III kwartału 2022 r. z 4,60 do 4,87. Do momentu wybuchu wojny w Ukrainie, złoty się umacniał, osiągając w połowie lutego apogeum swojej siły w okolicach 4,48. Po wybuchu wojny złoty uległ gwałtownej deprecjacji, osiągając swój historyczny dotek na poziomie 5 zł. Do połowy kwietnia ponownie powrócił w okolice 4,60, dzięki dobrym wynikom gospodarki oraz zdecydowanym podwyżkom stóp NBP. Przeciwno dalszemu umocnieniu złotego działał trwający brak porozumienia z UE w sprawie praworządności, w tym wyrok TSUE o legalności mechanizmu warunkowości wiążącego wypłatę środków unijnych z przestrzeganiem wartości UE, spowolnienie tempa podwyżek stóp przez NBP w III kwartale oraz gotębia retoryka NBP sygnalizująca wolę rychłego wstrzymania lub zakończenia cyklu podwyżek stóp, pomimo zwiększenia ich skali w USA i strefie euro.



## III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2022 r.

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

#### 1.1. Pion Bankowości Detalicznej

##### Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych

##### Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2022 r.

Kredyty gotówkowe

- W okresie sprawozdawczym wdrożono:
  - ✓ „Portal zgody współmatzonka”, w ramach którego uwierzytelniony przez Bank współmatzonek kredytobiorcy może w pełni zdalnie złożyć oświadczenie o zgodzie na zaciągnięcie zobowiązania kredytowego po zapoznaniu się ze szczegółami oferty i dokumentacją kredytową.
  - ✓ Krótkookresowe oferty promocyjne kredytu gotówkowego on-line na specjalnych warunkach cenowych, wspierające zdalne zakupy produktów.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2022 r. (cd.)
Kredyty gotówkowe (cd.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>W odpowiedzi na zapotrzebowanie klientów, Bank przedłużył ofertę promocyjną kredytu gotówkowego ze stałą stopą procentową na okres do 60 miesięcy na specjalnych warunkach cenowych.</li> <li>W kolejnych kanałach sprzedaży (tj. w sieci agentów i pośredników) udostępniona została oferta Banku w zakresie EKO kredytu gotówkowego.</li> <li>Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w okresie dziewięciu miesięcy 2022 r. osiągnęła wartość 6,9 mld zł, tj. o 29,5% więcej r/r. W ujęciu kwartalnym odnotowano jednak spadek o 3,2%. Udział sprzedaży przez kanały zdalne w dziewięciomiesięcznej sprzedaży ogółem wyniósł 53,5% wobec 44,8% w analogicznym okresie 2021 r. Na 30 września 2022 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniósł 14,9 mld zł i był wyższy o 1,5% r/r.</li> </ul>
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> <li>Oferta Banku została rozszerzona o nowy produkt, tj. Gwarantowany Kredyt Mieszkaniowy z gwarancją BGK (lipiec 2022 r.) bez wymogu wkładu własnego.</li> <li>Zmieniono kolejne procesy, ograniczając liczbę niezbędnych wizyt klientów w oddziałach: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Centralizacja procesu przekazywania dokumentów wymaganych do ustanowienia hipoteki, które dostarczane są obecnie klientom bezpośrednio.</li> <li>✓ Uproszczenie procesu podpisywania umowy o przelew wierzytelności z polisy ubezpieczenia nieruchomości.</li> </ul> </li> <li>Wdrożono nowe regulacje prawne: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ustawę o pomocy dla kredytobiorców, przewidującą „wakacje kredytowe” dla klientów oraz obowiązek zasilania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (Bank udostępnił klientom dogodną formę wnioskowania online (lipiec).</li> <li>✓ Nowelizację ustawy o kredycie hipotecznym (wrzesień) dotyczącą zwrotu marży pomostowej pobieranej w okresie oczekiwania na wpis hipoteki do księgi wieczystej.</li> </ul> </li> <li>W III kwartale br. kilkakrotnie zmodyfikowana została oferta cenowa kredytów hipotecznych: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Zmieniano stawki oprocentowania stałego na 5 lat w zależności od kwotowań IRS 5Y.</li> <li>✓ Podwyższono marże dla kredytów z oprocentowaniem zmiennym (wrzesień).</li> </ul> </li> <li>W okresie trzech minionych kwartałów 2022 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 6,4 mld zł, co oznacza stabilizację sprzedaży w ujęciu r/r. Udział kredytów hipotecznych o stałym oprocentowaniu w pierwszych 5 latach kredytowania w łącznej sprzedaży wyniósł 69%.</li> <li>Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się o 1,4% r/r do 52,2 mld zł na dzień 30 września 2022 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 3,6% r/r i wartość 45,7 mld zł.</li> </ul>
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wg stanu na dzień 30 września 2022 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,4 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 7,1%. Liczba Kont Jakże Chęć, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 2,8 mln i wzrosła o 16,4% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał niemal 5,5 mln kont osobistych.</li> <li>W III kwartale 2022 r. do klientów w wieku 13-17 lat skierowano promocję „100 zł kieszonkowego”, która przełożyła się na 50-procentowy wzrost sprzedaży w ww. grupie wiekowej.</li> </ul>
➤ Karty płatnicze	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dla klientów korzystających z pakietu bankomatowego z Kartą Dopasowaną wprowadzone zostało udogodnienie cenowe w postaci zwolnienia z opłat za wypłaty z obcych bankomatów w kraju i za granicą w okresie wakacyjnym.</li> <li>Wg stanu na 30 września 2022 r. portfel kart debetowych liczył 4,6 mln sztuk, zwiększył się o 5,5% r/r i wygenerował o 28% wyższe obroty bezgotówkowe w stosunku rocznym.</li> <li>Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 684,9 tys. sztuk i zmniejszył się o 12,1% r/r, wykazując o 15% wyższe r/r obroty w ujęciu wartościowym.</li> </ul>

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2022 r. (cd.)
<b>Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W III kwartale 2022 r. - w otoczeniu rosnących stóp procentowych i wysokiej inflacji - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było utrzymanie dotychczasowego portfela przy jednoczesnej optymalizacji jego średniego kosztu.</li> <li>W zaistniałej sytuacji notowano wzrost zainteresowania klientów ofertą depozytową oraz wzmożone przepływy środków w ramach całego rynku bankowego. Jednocześnie zwiększone wydatki klientów spowodowały zmniejszenie łącznego salda depozytów od klientów indywidualnych o 0,6% r/r.</li> <li>Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe (w tym Lokata Mobilna, lokaty negocjowane), konta oszczędnościowe (w tym Konto Max oszczędnościowe z ofertą promocyjną na nowe środki oraz Konto Oszczędnościowe Select) oraz produkty inwestycyjne z niskim poziomem ryzyka.</li> </ul>
➤ <b>Depozyty</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W związku z kontynuacją wzrostu stóp procentowych w III kwartale 2022 r. oferta depozytowa Banku była dwukrotnie modyfikowana w zakresie lokat terminowych w złotych polskich. Dwukrotnie podwyższono też stawkę oprocentowania dla 4-miesięcznej Lokaty Mobilnej (z 5% do poziomu 6,25% od 29 sierpnia), zwiększając też kwotę maksymalną do poziomu 100 tys. zł. Usługę Moje Cele rozszerzono o nową metodę regularnego oszczędzania opartą o automatyczne odkładanie części wynagrodzenia.</li> <li>W okresie sprawozdawczym zmniejszył się udział Banku w rynku depozytów. Zmieniła się też struktura depozytów poprzez odpływ środków z kont osobistych i kont oszczędnościowych i wzrost sald lokat terminowych.</li> <li>Na dzień 30 września 2022 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 99,1 mld zł i wzrosły o 2,4% w skali roku. Zgodnie z tendencją rynkową salda zgromadzone na depozytach terminowych wzrosły o 134,3% r/r do 20,3 mld zł, a stany na rachunkach bieżących zmniejszyły się o 10,7% r/r do 78,6 mld zł, w tym środki oszczędnościowe zmniejszyły się o 30,8% do 22,2 mld zł.</li> </ul>
➤ <b>Fundusze inwestycyjne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mimo iż w sierpniu saldo sprzedaży i umorzeń funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. było dodatnie, w całym III kwartale 2022 r. sprzedaż netto była ujemna. Najniższą ujemną miesięczną sprzedaż netto odnotowano we wrześniu.</li> <li>W III kwartale 2022 r. we wszystkich grupach funduszy, z wyjątkiem funduszy gotówkowych oraz Santander PPK SFIO, notowane były odpływy, które najmocniej dotknęły subfundusze obligacji korporacyjnych.</li> <li>Na dzień 30 września 2022 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 12,4 mld zł, co oznacza spadek w skali 12 miesięcy o 36,0%, a w skali dziewięciu miesięcy o 29,5%.</li> <li>W celu zwiększenia dystrybucji, spółka Santander TFI S.A. przygotowała intensywny program szkoleń produktowych dla pracowników Bankowości Oddziałowej Santander Bank Polska S.A.</li> </ul>
➤ <b>Działalność maklerska</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank zawarł umowę z dostawcą nowego systemu maklerskiego, w oparciu o którą zmieniony zostanie serwis internetowy i mobilny dla klientów oraz system obsługi back-office. Nowy system zostanie uruchomiony na początku 2024 r.</li> <li>Usługę aktywnego doradztwa giełdowego (ADG) rozszerzono o obligacje skarbowe, dzięki czemu ADG dostępne jest również dla bardziej konserwatywnych klientów.</li> <li>Ze względu na słabą koniunkturę giełdową, klienci częściej sięgają po produkty strukturyzowane Banku, zapewniające ochronę kapitału. Bank systematycznie rozwija ofertę w tym zakresie dla klientów zamożnych (PB i Select), proponując produkty z krótszym niż dotychczas horyzontem inwestycyjnym (np. jednoroczne). W III kwartale przeprowadzono 6 emisji certyfikatów strukturyzowanych.</li> </ul>
<b>Bancassurance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W III kwartale 2022 r. udostępniono klientom – poprzez Santander internet i Santander mobile - jednolitą ofertę pakietu ubezpieczeń (OC, Autocasco, Assistance oraz NNW) 4 towarzystw ubezpieczeniowych: Benefii, Generali, InterRisk i Link4. Do dyspozycji klientów oddano też porównywarkę ubezpieczeń samochodowych.</li> <li>Pożyczona w ciągu trzech kwartałów składka z ubezpieczeń wzrosła o 30,2% r/r, głównie dzięki sprzedaży ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia do kredytu gotówkowego. Natomiast w porównaniu z II kwartałem odnotowano spadek o 5,7% w wyniku spowolnienia sprzedaży kredytów hipotecznych i MŚP oraz kredytów gotówkowych.</li> </ul>
<b>Private Banking</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W III kwartale 2022 r. oferta obligacji strukturyzowanych dla klientów Private Banking została rozszerzona o produkty z rocznym okresem zapadalności, dzięki czemu odnotowano rekordowy wynik sprzedaży certyfikatów (+55,4% w stosunku do poprzedniego kwartału).</li> </ul>



## Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2022 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank zaproponował klientom szereg promocji konta firmowego, w tym:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ kolejną edycję oferty promocyjnej (ważnej od 1 lipca do końca listopada 2022 r.) Konta Firmowego Godnego Polecenia, w ramach której klienci otwierający konto online mogli uzyskać bezterminowe zwolnienie z wybranych opłat oraz premię za płatność kartą, zawarcie umowy o produkt kredytowy, leasingowy lub pożyczkę;</li> <li>✓ promocję Konta Firmowego Godnego Polecenia z bonusem pieniężnym dla klientów, którzy założą konto firmowe i wyrażą zgody marketingowe;</li> <li>✓ eSklep z Santander, czyli pakiet korzyści dla klientów prowadzących firmy on-line z kontem firmowym.</li> </ul> </li> <li>• Przygotowano ponadto promocję na terminale płatnicze POS i promocję usług dodatkowych dla klientów firmowych takich jak: eWadia (poręczenie wadialne), eLeasing (leasing zwrotny do wysokości 20 tys. zł), eZdrowie (pakiety prywatnej opieki medycznej LUX MED), eKsięgowość, eUmowy, eWindykacja, eSklep i eFaktoring.</li> <li>• W ramach kontynuacji projektu MOCne w biznesie przeprowadzono cykl warsztatów dla klientek Banku z udziałem inspirujących kobiet biznesu oraz konkursy na najlepszy biznesplan z nagrodami w formie inwestycji w biznes i grantów rozwojowych. Dla uczestniczek przygotowano ponadto Konto Firmowe Godne Polecenia w Promocji (MOCne na starcie) oraz ofertę leasingową z kartą paliwową i pierwszym tankowaniem.</li> </ul>
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W celu podwyższenia satysfakcji klienta z poziomu oferowanych produktów i usług w III kwartale 2022 r. wprowadzono szereg nowych funkcjonalności w procesach dla MŚP:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Udostępniono kredyty on-line dla klientów, którzy nie korzystali wcześniej z oferty kredytowej.</li> <li>✓ Wprowadzono usprawnienia w kanałach zdalnych dla kredytów w rachunku bieżącym, objętych gwarancją de minimis.</li> </ul> </li> <li>• W ramach rozwoju oferty dla klientów MŚP przygotowano:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ofertę specjalną na przejęcie zaangażowania z innych banków, która umożliwiła klientom uzyskanie niższej marży i prowizji przygotowawczej na poziomie 0%;</li> <li>✓ ofertę kredytową dla klientów korzystających z eKsięgowości;</li> <li>✓ uproszczone zasady potwierdzania danych finansowych dla klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz ułatwienie finansowania dla klientów prowadzących działalność gospodarczą na zasadach B2B.</li> </ul> </li> </ul>
Linia produktowa dla MŚP	Działalność spółki Santander Leasing S.A. w III kwartale 2022 r.
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W okresie pierwszych trzech kwartałów 2022 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 4,9 mld zł, tj. o 1,8% mniej r/r przy wyższym tempie sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz spadku w segmencie pojazdów (z uwagi na problemy podażowe na rynku samochodów spowodowane przerwaniem łańcucha dostaw przez pandemię oraz konflikt w Ukrainie).</li> </ul>

## 1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BBIK) w III kwartale 2022 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bankowość Biznesowa i Korporacyjna kontynuuje strategię wzrostu opartą o strategiczne priorytety takie jak: najlepsze doświadczenia dla klientów i pracowników, upraszczanie i digitalizacja kluczowych produktów i procesów oraz dynamiczny wzrost biznesu, szczególnie w kanałach zdalnych.</li> <li>W III kwartale 2022 r. Bankowość Biznesowa i Korporacyjna osiągnęła znaczące tempo wzrostu dochodów w kluczowych liniach biznesowych, w tym dochodów z wymiany walut (+29,9% r/r), prowizji bankowości transakcyjnej (+ 18,3% r/r), dochodów trade finance (+23,6% r/r) i przychodów faktoringowych (+17,5% r/r).</li> <li>Utrzymano wysoką dynamikę sprzedaży w większości linii biznesowych, głównie w zakresie kredytów (+31,3% r/r), limitów na transakcje trade finance (+23,8% r/r) i faktoringu (+17,8% r/r).</li> <li>Należności od klientów wzrosły o 16,4% r/r, głównie pod wpływem wzrostu należności faktoringowych o 49,0% r/r i kredytowych o 16,2% r/r.</li> </ul>
Rozwój procesów i produktów	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej kontynuował strategiczne programy Agile, koncentrując się w szczególności na nowej bankowości elektronicznej iBiznes24 2.0 i workflow kredytowym w ramach CLP (Corporate Lending Platform).</li> <li>Wdrożono nową wersję platformy iBiznes24 ze zaktualizowanym modułem Trade Finance, platformą walutową e-FX i bazą wiedzy dla klientów, co przyczyniło się do zwiększenia szybkości i bezpieczeństwa procesów zarządzania finansami przez klientów korporacyjnych.</li> <li>Nowy system bankowości elektronicznej dla firm iBiznes24 oferuje innowacyjne rozwiązania, ułatwiające dużym firmom i korporacjom zdalne bankowanie. Są to funkcjonalności pomocne w codziennej pracy z wieloma rachunkami, takie jak: możliwość pracy grupowej, rozliczanie transakcji handlowych i inwestycyjnych, czy też generowanie raportów. Zgodnie z przyjętymi założeniami narzędzie jest łatwe w obsłudze, ponieważ ma wspierać przedsiębiorców w samodzielnym zarządzaniu finansami oraz przynieść im oszczędności czasowe.</li> <li>Zmodyfikowano platformę kredytową dla przedsiębiorstw (CLP), zwiększając automatyzację procesów związanych z listami kontrolnymi w procesie kredytowym, generowaniem weksli BGK dla kredytów zabezpieczonych gwarancją de minimis oraz odnawianiem limitu faktoringowego.</li> <li>Oferta Banku w zakresie finansowania została rozszerzona o kredyty w rachunku bieżącym na 24 i 36 miesięcy.</li> <li>Uproszczono klauzule kredytowe poprzez ograniczenie listy wariantów i modyfikację treści, a także zautomatyzowano proces weryfikacji klauzul.</li> </ul>
Nagrody	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej otrzymał: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ tytuł „najlepszej instytucji współpracującej”, tj. specjalną nagrodę Biznes Protektor przyznaną przez Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej działający w ramach Związku Banków Polskich;</li> <li>✓ nagrodę „najlepszy bank odpowiedzialności korporacyjnej” w Europie Środkowo-Wschodniej od Euromoney za wsparcie udzielone przez Bank dla ludności ukraińskiej szukającej schronienia w Polsce w wyniku wojny na Ukrainie, wykorzystując w tym celu również UNHCR Cash Assistance - innowacyjne rozwiązanie oparte na czekach BLIK.</li> </ul> </li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Santander Factoring Sp. z o.o. w III kwartale 2022 r.
Faktoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 9,4% r/r do 7,0 mld zł na 30 września 2022 r.</li> <li>Wzrost o 16,5% r/r wartości wierzytelności skupionych przez spółkę w okresie trzech kwartałów 2022 r. do poziomu 29,7 mld zł, co zapewnia czwartą pozycję na rynku faktoringowym.</li> <li>Kontynuacja współpracy z BGK, w tym uruchomienie programu faktoringowego w ramach nowego Funduszu Gwarancji Kryzysowych.</li> </ul>

## 1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

### Działalność wybranych obszarów

Jednostka Pionu	Kluczowe działania Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w III kwartale 2022 r.
<b>Departament Rynków Kredytowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Aktywny dialog i wsparcie merytoryczne i/lub operacyjne kluczowych klientów Banku w zakresie transakcji akwizycyjnych, finansowania projektów i infrastruktury oraz doradztwa dłużnego i ratingowego.</li> <li>• Realizacja transakcji w sektorach relatywnie odpornych na kryzys (m.in. energetyka odnawialna), w szczególności w ramach oferty finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych, m.in.:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Udział w rolach wiodącego banku aranżującego, agenta kredytu i underwritera w refinansowaniu portfela farm wiatrowych o łącznej mocy 132 MW.</li> <li>✓ Udział w finansowaniach konsorcjalnych w sektorach infrastrukturalnym i budowlanym.</li> </ul> </li> <li>• Utrzymujące się zainteresowanie rynkiem wtórnym kredytów syndykowanych oraz transakcjami z sektora energii odnawialnej i logistyki, charakteryzujące także inne banki krajowe. Zamknięcie kilku transferów w ramach finansowania trade finance i finansowania korporacyjnego.</li> <li>• Kontynuacja strategii rozwoju usług Grupy Santander w zakresie organizacji emisji obligacji (DCM) w kraju i za granicą, m.in. aranżacja emisji 5-letnich euroobligacji dla Banku Gospodarstwa Krajowego (na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego) o wartości 500 mln euro (Active Joint Bookrunner) oraz kilku transakcji zrealizowanych w polskich złotych na rzecz krajowych podmiotów z branży finansowej o łącznej wartości 1 150 mln zł, gdzie Bank pełnił rolę wyłącznego prowadzącego księgę popytu.</li> </ul>
<b>Departament Rynków Kapitałowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doradztwo na rzecz sprzedającego w transakcji przejęcia 51 MW farm fotowoltaicznych wybudowanych w latach 2021-2022 w ramach transformacji polskiego systemu energetycznego w kierunku odnawialnych źródeł energii (OZE) i realizacji zielonej agendy Banku.</li> </ul>
<b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Salda depozytowe na stabilnym poziomie przy wyższej fluktuacji dużych lokat. Obserwowana zmienność wynika głównie z polityki spółek energetycznych, które w dalszym ciągu utrzymują wysokie depozyty, przesuując salda między bankami. Pod wpływem wysokiej konkurencyjności na rynku lokat marża na depozytach terminowych systematycznie zawęża się.</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Niższy poziom wykorzystania limitów finansowania kapitału obrotowego w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku ze względu na istotnie wyższe stopy procentowe oraz zmniejszenie aktywności handlowej klientów.</li> <li>✓ Wzmoczone zainteresowanie klientów instrumentami dokumentowymi, zwłaszcza w sektorze energetycznym.</li> <li>✓ Widoczna redukcja lub odroczenie planów inwestycyjnych klientów, poszukujących stabilnych długoterminowych źródeł finansowania inwestycji, w tym ze wsparciem agencji eksportowych.</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Kontynuacja (w lipcu i sierpniu 2022 r.) trendu wzrostowego w zakresie wykorzystania limitów kredytowych w rachunku bieżącym. Średnie wykorzystanie linii w okresie pierwszych dwóch miesięcy III kwartatu br. było wyższe o ponad 55% r/r, głównie z powodu rosnących kosztów energii, pracy oraz materiałów.</li> <li>✓ Zmiana systemu gwarancji w pakiecie pomocy BGK dla firm, w tym uruchomienie (na przetomie lipca i sierpnia br.) Funduszu Gwarancji Kryzysowych BGK, który udziela średnim i dużym przedsiębiorcom gwarancji płynnościowych i na inwestycje oraz gwarancji limitów faktoringowych, umożliwiających pozyskanie wyższego finansowania.</li> </ul> </li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w III kwartale 2022 r.
<p><b>Obszar Rynków Finansowych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Koncentracja na rozwoju zgodnie z przyjętą strategią, głównie w zakresie: efektywności procesowej, automatyzacji i digitalizacji, wykorzystania nowych technologii i innowacji, ekosystemów i dostępności 24/7. Głównie działania zwiększające efektywność procesową, automatyzację i digitalizację:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Przygotowywanie globalnych rozwiązań z zakresu automatyzacji procesu zawierania transakcji wymiany walutowej projektu PagoNxt.</li> <li>✓ Rozpoczęcie drugiego etapu w globalnym projekcie tworzenia ceny i zarządzania pozycją walutową pochodzącą z kanałów elektronicznych.</li> <li>✓ Dalsze usprawnienia w procesie generowania umów skarbowych.</li> <li>✓ Przygotowywanie rozwiązań pod digitalizację procesu onboardingu klientów (procedury niezbędne przed rozpoczęciem współpracy klienta z bankiem).</li> <li>✓ Rozszerzanie zakresu produktowego dostępnego w narzędziach automatycznego workflow kredytowego w obrębie zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej.</li> <li>✓ Przenoszenie poszczególnych funkcjonalności narzędzi skarbowych do nowej infrastruktury.</li> </ul> </li> <li>• Główne działania realizowane w obszarze obsługi klienta instytucjonalnego Biura Maklerskiego:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Kontynuacja prac nad nowym produktem (Global Connect).</li> <li>✓ Przeprowadzenie z sukcesem publicznego wezwania na podmiot z branży przetwórstwa odpadów (wycofanie z giełdy).</li> </ul> </li> <li>• Obserwowane tendencje biznesowe:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Widoczne spowolnienie, przekładające się na liczbę aktywnych klientów, transakcji i wielkość wolumenów na rynku FX. Obniżony popyt na transakcje hedgingowe wynikający z trudności firm w tworzeniu przewidywań dotyczących kolejnych kwartałów.</li> <li>✓ Wysokie stopy procentowe obniżające skłonność klientów do ich zabezpieczania oraz niższe marże na istniejących transakcjach.</li> </ul> </li> <li>• Duże zainteresowanie klientów produktami inwestycyjnymi w ramach dywersyfikacji portfeli złotówkowych.</li> </ul>

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

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w III kwartale 2022 r.
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Na dzień 30 września 2022 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość 15,4 mld zł i były wyższe o 1,8% w porównaniu z końcem ubiegłego roku za sprawą kredytów dla przedsiębiorstw, tj. należności leasingowych i kredytów obrotowych. Jednocześnie spadła wartość kredytów gotówkowych i należności z tytułu kart kredytowych oraz systematycznie wygaszał portfel kredytów hipotecznych (brak nowej sprzedaży).</li> <li>Bank dostosowywał oprocentowanie kredytów do aktualnych warunków rynkowych. Uwzględniając preferencje klientów, oferował kredyty gotówkowe i samochodowe ze stałym oprocentowaniem i karty kredytowe ze stałą kwotą miesięcznej spłaty.</li> <li>Sprzedaż kart kredytowych i kredytów gotówkowych wspierały działania promocyjne, m.in. uruchomiono program poleceń „PO ZNAJOMOŚCI” dla klientów Santander Consumer Bank S.A. (aktywny do końca br.), w ramach którego zarówno klient polecający, jak i klient nabywający kredyt gotówkowy lub kartę kredytową wynagradzany był określoną kwotą na zakupy w popularnej sieci sklepów spożywczych. Dodatkowo kredyty gotówkowe promowane były w akcjach typu „Last Minute”, polegających na krótkoterminowym oferowaniu pożyczki gotówkowej na atrakcyjnych warunkach.</li> <li>W obszarze sprzedaży ratalnej koncentrowano się w dalszym ciągu na współpracy z sieciami handlowymi oraz rozwoju sprzedaży na rynku internetowym.</li> </ul>
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Według stanu na 30 września 2022 r. zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 10,1 mld zł i zwiększyły się w skali dziewięciu miesięcy o 8,3% dzięki dynamicznemu wzrostowi środków na rachunkach oszczędnościowych i salda depozytów od klientów korporacyjnych.</li> <li>W związku z kontynuacją podwyżek stóp procentowych Bank systematycznie dostosowywał ofertę cenową produktów depozytowych do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego oraz działań konkurencji. Przedsięwzięcia marketingowe koncentrowały się w szczególności na kanale internetowym.</li> </ul>
Inne produkty	<ul style="list-style-type: none"> <li>W lipcu 2022 r. Bank rozpoczął sprzedaż ubezpieczeń niepowiązanych „Mój Dom” i „Moje Zdrowie” w placówkach partnerskich. Są to dwie z trzech polis ubezpieczeniowych (pakiet Banku obejmuje również ubezpieczenie niepowiązane Bezpieczne Finanse) dostępnych od maja w sieci oddziałów własnych.</li> <li>Z końcem sierpnia 2022 r. wdrożone zostało ubezpieczenie na życie powiązane z kredytami gotówkowymi, które dostosowano do zaleceń UOKiK. Produkt Assistance Pomoc na Zawołanie powiązany z kredytem gotówkowym i kartą kredytową został całkowicie zastąpiony przez ubezpieczenie niepowiązane Mój Dom.</li> </ul>
Źródła finansowania	<ul style="list-style-type: none"> <li>W III kwartale br. Bank podpisał umowę z EBOiR na kwotę 350 mln zł na finansowanie projektów związanych z transformacją energetyczną. W ramach tej inicjatywy Bank będzie finansował inwestycje w instalacje fotowoltaiczne.</li> </ul>

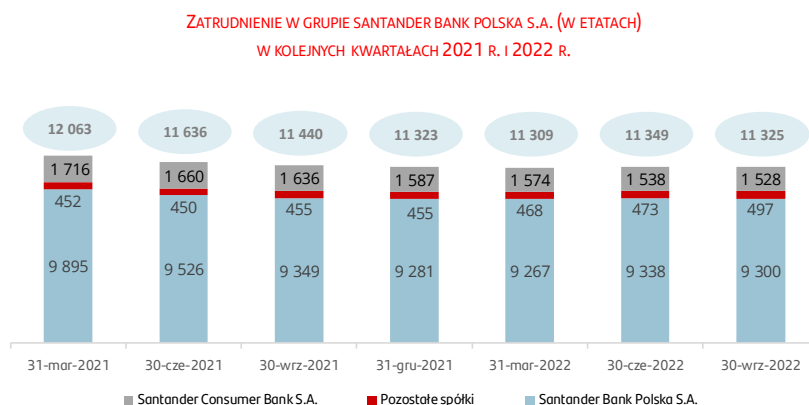
## IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

### 1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

#### Stan zatrudnienia

Na dzień 30 września 2022 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 11 325 etatów, w tym 9 300 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A., a 1 528 etatów kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.

WIELKOŚĆ ZATRUDNIENIA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.



Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. było stabilne w porównaniu z końcem ubiegłego roku, a w stosunku rocznym spadło o 1,0%.

Grupa kontynuuje sukcesywną transformację modelu biznesowego poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

Procesy kadrowe uwzględniają zarówno aktualne potrzeby operacyjne, jak i uwarunkowania rynkowe. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej 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 od momentu uruchomienia programu objęte zostały 932 osoby. W Santander Consumer Bank S.A. ostatni program zwolnień grupowych zakończył się 31 grudnia 2021 r.

#### Polityka wynagrodzeń

Zgodnie z decyzją Zarządu Banku w III kwartale 2022 r. uruchomiony został proces regulacji wynagrodzeń, który przeprowadzono w oparciu o następujące kryteria:

- urynkowanie wynagrodzeń zasadniczych,
- podniesienie najniższych wynagrodzeń we wszystkich obszarach Banku,
- wyrównywanie wynagrodzeń kobiet i mężczyzn pracujących na tych samych stanowiskach,
- zaangażowanie w cyfrową transformację Banku oraz strategiczne projekty i inicjatywy,
- wyróżnienie pracowników z wysokimi wynikami oraz postawami zgodnymi z wartościami organizacyjnymi.

Dzięki uruchomieniu procesu podwyżkowego, poprawiono konkurencyjność wynagrodzeń na tle rynku oraz zmniejszono różnicę w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn. Bank na bieżąco monitoruje sytuację na rynku wynagrodzeń (m.in. na podstawie raportów płacowych) oraz podejmuje stosowne decyzje w ramach realizacji strategii wynagrodzeń.

## Wybrane inicjatywy z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

Projekty HR	Realizacja działań w III kwartale 2022 r.
<b>Praca w modelu hybrydowym</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zarząd Banku podjął decyzję o powrocie do biur pracowników Centrum Wsparcia Biznesu (CWB) od września 2022 r. Obowiązujący w CWB model hybrydowy organizacji pracy zakłada obecność pracowników w biurze średnio 2-3 dni w tygodniu. Ruszyły działania kulturowe i rozwojowe, wspierające pracowników i liderów Banku w przejściu na nowy model pracy (praca w biurze i w trybie zdalnym).</li> </ul>
<b>Budowanie kultury organizacyjnej zorientowanej na pracownika</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W ramach budowania kultury otwartości kontynuowano kampanie komunikacyjne zwiększające gotowość pracowników do zgłaszania trudnych sytuacji w miejscu pracy i do reagowania na ewentualne nieprawidłowości. Przeprowadzono m.in. cykl webinarów na temat mobbingu i innych niepożądanych zjawisk w środowisku pracy oraz opracowano materiał edukacyjny dla menedżerów „Diagnostyka środowiska pracy”.</li> </ul>
<b>Digitalizacja procesów i zapewnienie elastycznego środowiska pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W serwisie samoobsługowym dla pracowników i menedżerów wdrożono aplikację, która umożliwiła elektroniczny obieg niektórych dokumentów kadrowych z wykorzystaniem elektronicznego podpisu kwalifikowanego (HR paperless). Nowy proces upraszcza, przyspiesza i digitalizuje sposób przekazywania i potwierdzania dokumentów kadrowych. Przybliżyła ponadto Bank do udostępnienia kwalifikowanego podpisu elektronicznego wszystkim pracownikom oraz do przejścia na w pełni elektroniczne akta osobowe. Działania te zwiększają ochronę danych pracowników i są proekologicznie, ponieważ skutkują ograniczeniem zużycia papieru.</li> <li>W ramach postępującej digitalizacji systemów kadrowych uruchomiono nowe usługi online w HR Portalu. Wdrożono też aplikację służącą do monitorowania szkoleń, dającą wszystkim zainteresowanym stały i szybki dostęp do aktualnych informacji nt. wymaganych szkoleń i poziomu ich realizacji.</li> </ul>
<b>Przywództwo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontynuowano programy rozwojowe takie jak program Doradca Przyszłości oraz programy stażowe MOST i Mundo. Rozwój Grupy jako „organizacji samouczącej się” wspierały programy tutoringowe i mentoringowe.</li> </ul>
<b>Projekt „Różnosprawni”</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Działania na rzecz budowania inkluzywnego banku dla klientów i różnorodnego środowiska pracy w aspekcie niepełnosprawności (projekt Różnosprawni i Program Obsługa bez barier) obejmowały kampanie edukacyjne i komunikacyjne zwiększające świadomość potrzeb i praw osób z niepełnosprawnościami (kurs języka migowego „Migać każdy może” uruchomiony we wrześniu z okazji Międzynarodowego Dnia Języków Migowych, propagowanie informacji nt. uprawnień osób posiadających orzeczenie o niepełnosprawności).</li> </ul>

## 2. Zarządzanie sytuacją związaną z zagrożeniem pandemią COVID-19 i wojną w Ukrainie

W związku ze zniesieniem w Polsce stanu epidemii w maju 2022 r. nie podjęto w Banku nowych decyzji w zakresie bezpieczeństwa covidowego. Procedury wewnętrzne na wypadek COVID-19 w miejscu pracy nadal obowiązują, jednak nie ma wymogu kwarantanny czy izolacji w oparciu o regulacje nadrzędne.

W związku z trwającą w Ukrainie wojną do końca września 2022 r. obowiązywały wprowadzone w I kwartale inicjatywy pomocowe (finansowe i niefinansowe) adresowane do pracowników, klientów i obywateli Ukrainy. Informacje na ten temat udostępniono na specjalnej stronie internetowej „Pomoc dla Ukrainy”.

### 3. Proces transformacji cyfrowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w III kwartale 2022 r.
<b>Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W ramach projektu migracji obecnych Data Center zakończono prace związane z przeniesieniem Centrum Podstawowego z lokalizacji wrocławskiej do nowego ośrodka. Przeniesiono m.in. system centralny, systemy bankowości oddziałowej, systemy kredytowe i systemy backoffice.</li> <li>• Podniesiono wydajność kanałów elektronicznych w ramach programu stabilizacji. Zwiększono m.in. liczbę serwerów obsługujących zapytania klientów, likwidując „wąskie gardła” poprzez rozłożenie ruchu klientów na kilka węzłów komunikacyjnych.</li> <li>• Uruchomiono:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ innowacyjny proces pozyskiwania zgody współmałżonka w procesie wnioskowania o kredyt przez internet;</li> <li>✓ porównywarke ubezpieczeń komunikacyjnych dla klientów Banku.</li> </ul> </li> <li>• Osiągnięto kolejny kamień milowy w realizacji programu Galaxy1 (w strumieniu Smart Loans) w postaci procesu odnawiania kredytu w rachunku bieżącym (KRB) z gwarancją de minimis (GDM).</li> </ul>
<b>Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W ramach Programu 4P (upraszczanie) wdrożono nowy model obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych, centralizujący obsługę zwolnień zabezpieczeń (przesyłanie dokumentów bezpośrednio do klienta z pominięciem oddziału).</li> </ul>
<b>Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożono nową platformę antyfraudową, zwiększającą detekcję oraz zapobiegającą fraudom.</li> <li>• Kontynuowano działania propagujące kulturę cyberbezpieczeństwa wśród klientów i pracowników, które obejmują m.in. inicjatywy zwiększające w mediach społecznościowych zasięg kampanii cyberedukacyjnej „Nie wierz w bajki dla dorosłych” (np. konkurs na bajkę adresowany do klientów), publikowanie ostrzeżeń o bieżących cyberzagrożeniach, aktualizację - stosownie do scenariuszy zagrożeń - internetowych stron Banku poświęconych bezpiecznemu bankowaniu, działalność edukacyjną i ostrzegawczą w pozostałych kanałach.</li> </ul>
<b>Realizacja wymogów regulacyjnych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożono:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ kluczowe programy rządowe: „Dobry Start (300+)” oraz „Wakacje kredytowe”;</li> <li>✓ nowe procedury oraz robotyzację procesów obsługi w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców kredytów hipotecznych;</li> <li>✓ testy wewnętrzne, a także z grupą banków krajowych, Narodowym Bankiem Polskim (NBP) oraz Europejskim Bankiem Centralnym (EBC) w zakresie ISO20022 i ESMIG;</li> <li>✓ obligatoryjne aktualizacje związane z dostosowaniem procesów i procedur do zmian w Ustawie Deweloperskiej;</li> <li>✓ zmiany w systemie Ankieta związane z nowymi wymogami regulacyjnymi (Regulacja Rynki Docelowe) oraz wprowadzenie online wymiany danych o ankietach MIFID pomiędzy systemami bankowymi.</li> </ul> </li> <li>• Zakończenie wdrożenia dodatkowych mechanizmów bezpieczeństwa w sieci bankomatów.</li> <li>• Refreshing KYC (Poznaj swojego klienta) – zautomatyzowano proces blokowania transakcji na nieaktywnych rachunkach.</li> <li>• eKancelaria – zakończono pierwszy etap prac wdrożeniowych aplikacji do zarządzania korespondencją wewnętrzną (dostosowanej do wymogów Ustawy o Doręczeniach Elektronicznych).</li> <li>• Zmieniono model kontroli transakcji uwzględniający wymagania AML (przeciwdziałanie praniu pieniędzy) w zakresie wpłat okazjonalnych i wysokokwotowych.</li> </ul>



Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w III kwartale 2022 r. (cd.)
Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> <li>W kanale internetowym zastosowano mechanizm zapewniający bezprzerwowe wdrożenia w usłudze front-endowej.</li> <li>Wdrożono: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ System Wymiany Informacji Zewnętrznej (SWIZ) dla wszystkich segmentów klientów, digitalizujący proces pozyskiwania danych o nieruchomościach od rzeczoznawców majątkowych,</li> <li>✓ robotyzację procesów dla zabezpieczeń przyszłych Oświadczeń o poddaniu się egzekucji (OPE) dla segmentu SME.</li> </ul> </li> <li>W ramach strategicznego programu 4P (upraszczanie), Bank uruchomił inicjatywę mającą na celu przyspieszenie agendy „paperless” (85% komunikacji do klientów realizowana jest elektronicznie). Szczególny nacisk położono na: szersze udostępnienie narzędzi elektronicznej autoryzacji w kanałach z doradcą, redukcji pracy z użyciem wydruków oraz ograniczenie wysyłki korespondencji w formie papierowej do klientów.</li> <li>Zautomatyzowano proces monitorowania wartości nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych.</li> </ul>

## 4. Kanały dystrybucji

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

#### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Oddziały (lokalizacje)	347	383	402
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	14	11	10
Placówki partnerskie	165	164	155
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne	521	610	643
Urządzenia dualne	931	914	912
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	4 810	4 492	4 406
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	3 235	2 998	2 917
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	2 372	2 194	2 093
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>4)</sup> (w tys.)	24	25	24

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).

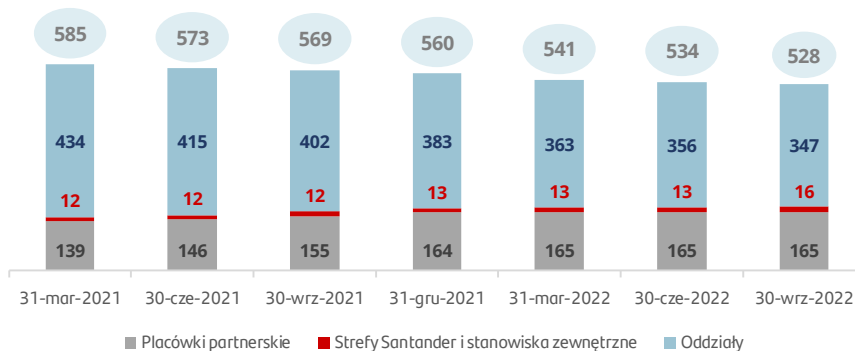
### Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 30 września 2022 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 347 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 14 stref Santander oraz 165 placówek partnerskich. W okresie 9 pierwszych miesięcy br. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 33, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 1.

Bank kontynuuje realizację serii pilotażowych przekształceń oddziałów zgodnie z modelem obsługi bezgotówkowej. Przeprowadzono je dotychczas na rynku gdańskim, legnickim i kaliskim, gdzie obok oddziałów gotówkowych funkcjonują oddziały bezgotówkowe w tącznej liczbie 11 według stanu na koniec września 2022 r. W ramach pilotażu Bank edukuje klientów i przekonuje ich do stosowania kart i płatności BLIK, a także pokazuje, że korzystanie z aplikacji mobilnej jest łatwe, bezpieczne i wygodne. Przez całą dobę do dyspozycji klientów pozostają strefy samoobsługowe (bankomat/wpłatomat).

ODDZIAŁY I PLACÓWKI PARTNERSKIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.

LICZBA ODDZIAŁÓW I PLACÓWEK PARTNERSKICH  
SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH LAT 2021-2022



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

- W III kwartale 2022 r. średniomiesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej (współpracujących z Bankiem na wyłączność) wynosiła 290 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 9 umów.
- Zlokalizowana w centrach handlowych sieć Stref Santander rozszerzyła się w III kwartale 2022 r. o 3 dodatkowe lokalizacje (w Warszawie, Szczecinie i Poznaniu).

Na koniec września 2022 r. w modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 58 bankierów prywatnych rozlokowanych w 24 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 20 innych lokalizacjach).

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

## Bankomaty

Według stanu na dzień 30 września 2022 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. obejmowała łącznie 1 452 jednostki, tj. 521 bankomatów i 931 urządzeń dualnych (w tym 482 recyklerzy, czyli bankomaty dwufunkcyjne z zamkniętym obiegiem gotówki).

Bank kontynuował procesy: przeglądu i optymalizacji konfiguracji kaset, instalacji recyklerów oraz racjonalizacji sieci urządzeń pozaoddziałowych polegającej na demontażu nierentownych bankomatów o niskiej transakcyjności. W wyniku tych działań od początku roku liczba recyklerów wzrosła o 42 urządzenia, a sieć pozostałych urządzeń dualnych i bankomatów zmniejszyła się o 114 jednostek.

## 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.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w III kwartale 2022 r.
Portal santander.pl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank zapewnił wszystkim zainteresowanym większą wygodę i komfort korzystania z serwisu santander.pl, który jest obecnie najszybciej ładowanym się portalem bankowym w Polsce. Szybkość ładowania stron internetowych jest kluczowym czynnikiem poprawiającym konwersję, czyli sprzedaż ze stron Banku.</li> </ul>
Bankowość internetowa i mobilna	<ul style="list-style-type: none"> <li>W bankowości internetowej wdrożono:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ wniosek o świadczenie Dobry Start (z początkiem lipca) w ramach pakietu wniosków o świadczenia społeczne;</li> <li>✓ optymalizacje w internetowej ankiecie KYC (Know Your Customer) mające na celu zwiększenie liczby wypełnianych ankiet (lipiec, wrzesień).</li> </ul> </li> <li>W bankowości mobilnej kontynuowany był pilotaż OneApp, w ramach którego przeprowadzono migrację 200 tys. klientów z tzw. lekkiego serwisu transakcyjnego (bankowość internetowa w mobilnej przeglądarce w telefonie) do aplikacji Santander mobile.</li> </ul>
Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)	<ul style="list-style-type: none"> <li>W sierpniu 2022 r. uruchomiony został pilotaż Modelu Oceny Działań MCK, którego zadaniem jest monitorowanie i analiza działań oraz eliminacja potencjalnych ryzyk w procesie obsługi klienta. Model wprowadza jednolity, obowiązujący wszystkich pracowników proces zarządzania ryzykiem nadużyć oparty o transparentne opomiarowanie wyników kontroli operacyjnej wg przyjętych przez Bank poziomów ryzyka (ryzyko operacyjne, reputacyjne, ocena etyki, missellingu, działań fraudowych i nadużyć).</li> <li>Realizacja kampanii wspierającej proces przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) w zakresie aktualizacji danych klientów nieaktywnych lub wysokiego ryzyka oraz odblokowywania rachunków nieaktywnych.</li> <li>Wsparcie klientów przez doradców MCK w procesie:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ samodzielnego odblokowania karty w Santander internet w przypadku zablokowania karty ze względów bezpieczeństwa;</li> <li>✓ samodzielnego wnioskowania o wakacje kredytowe (udostępnienie dedykowanej opcji na IVR infolinii banku, obsługiwanej przez doradców, którzy odpowiadają na pytania i wątpliwości klientów).</li> </ul> </li> </ul>

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

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

Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Oddziały	50	54	55
Placówki partnerskie	263	271	273
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 129	1 161	1 079
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	6 316	7 028	7 153
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	1 339	1 257	1 187
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	313	237	202
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	242	165	133

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

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

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

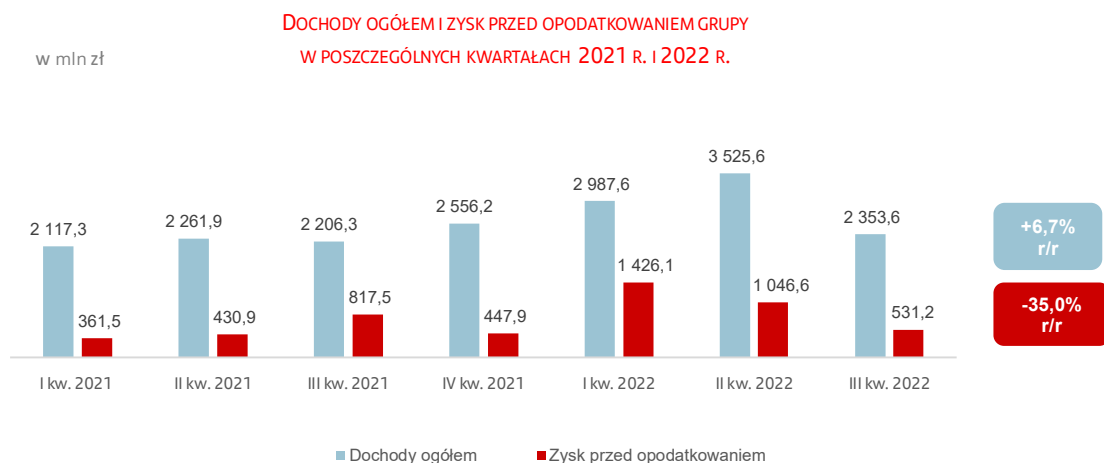
## V. Sytuacja finansowa po III kwartale 2022 r.

### 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-III kw. 2022	I-III kw. 2021 <sup>4)</sup> dane przekształcone	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>8 866,8</b>	<b>6 585,4</b>	<b>34,6%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	6 819,5	4 229,9	61,2%
- Wynik z tytułu prowizji	1 947,2	1 846,2	5,5%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	100,1	509,3	-80,3%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 711,4)</b>	<b>(2 887,6)</b>	<b>28,5%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(3 178,4)	(2 338,4)	35,9%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(393,6)	(435,9)	-9,7%
- Pozostałe koszty operacyjne	(139,4)	(113,3)	23,0%
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(570,8)</b>	<b>(850,5)</b>	<b>-32,9%</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <sup>3)</sup></b>	<b>(1 070,3)</b>	<b>(844,7)</b>	<b>26,7%</b>
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	60,0	57,4	4,5%
Podatek od instytucji finansowych	(570,4)	(450,1)	26,7%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>3 003,9</b>	<b>1 609,9</b>	<b>86,6%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(941,9)	(566,7)	66,2%
<b>Zysk za okres</b>	<b>2 062,0</b>	<b>1 043,2</b>	<b>97,7%</b>
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	<b>1 895,8</b>	<b>918,1</b>	<b>106,5%</b>
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	166,2	125,1	32,9%

- 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-III kw. 2021 r.



**Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.** za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2022 r. wyniósł 3 003,9 mln zł i zwiększył się o 86,6% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Banku wyniósł 1 895,8 mln zł i był wyższy o 106,5% 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 146,5% r/r;
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego** zwiększył się o 158,7% r/r.

## Porównywalność okresów

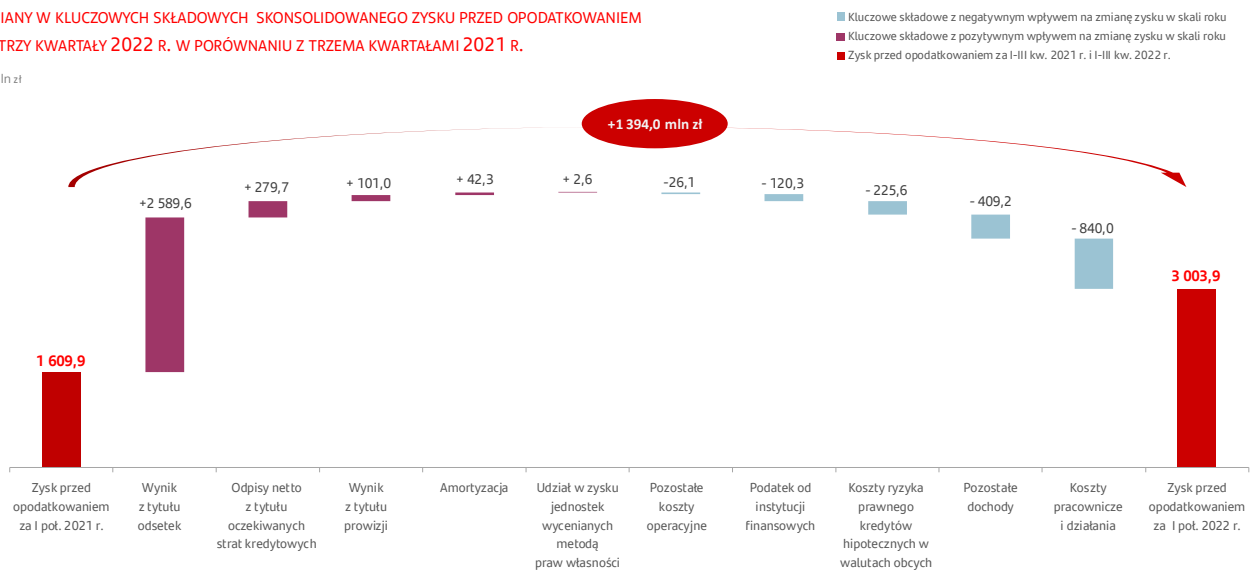
### Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I-III kw. 2022 r.	I-III kw. 2021 r.
<b>Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych</b> <i>(przychody z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 356,9 mln zł, w tym 1 346,0 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., a 10,9 mln zł Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznej korekty</li> </ul>
<b>Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. zwrotu marży pomostowej i prowizji dla nadpłaconych/spłaconych kredytów</b> <i>(przychody z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 71,8 mln zł ujęte przez Santander Bank Polska S.A., w tym 31,3 mln zł wyniosło zobowiązanie z tytułu zwrotu marży pomostowej</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznych korekt</li> </ul>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b> <i>(linia RZiS)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 070,3 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 844,7 mln zł</li> </ul>
<b>Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)</b> <i>(składowa kosztów działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 445,7 mln zł – wpłata Santander Bank Polska S.A. na fundusz pomocowy utworzony w ramach systemu ochrony</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznych kosztów</li> </ul>
<b>Składki na rzecz BFG ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</b> <i>(składowa kosztów działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 269,2 mln zł, w tym 60,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 208,9 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 235,3 mln zł, w tym 81,2 mln zł na fundusz gwarancyjny i 154,1 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>
<b>Koszty ponoszone na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców</b> <i>(składowa kosztów działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 165 mln zł, w tym Santander Bank Polska S.A. wniósł do funduszu 140,0 ml zł, a Santander Consumer Bank S.A. 25 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznych kosztów</li> </ul>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b> <i>(linia RZiS)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 10,3 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 104,2 mln zł, w tym 89,0 mln ze spótek z dawnej Grupy Aviva</li> </ul>

## Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w ciągu trzech kwartałów 2022 r.

ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM ZA TRZY KWARTAŁY 2022 R. W PORÓWNIANIU Z TRZEMA KWARTAŁAMI 2021 R.

w mln zł



Poziom zysku brutto w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2022 r. został ukształtowany przez wysoki wynik z tytułu odsetek, będący konsekwencją serii bezprecedensowych podwyżek stóp procentowych NBP i dobrego tempa rozwoju kluczowych portfeli kredytowych Grupy. Dynamikę wzrostu wyniku z tytułu odsetek wyhamowały tzw. „wakacje kredytowe”, których szacowany skutek finansowy zaliczono w ciężar III kwartału br. Wzrost stóp procentowych oddziaływał natomiast erozyjnie na wynik handlowy i rewaluację oraz wynik na pozostałych instrumentach finansowych z uwagi na wzrost rentowności papierów dłużnych, niższą wycenę instrumentów kapitałowych oraz gorszy wynik zrealizowany na instrumentach pochodnych. Na powyższym wykresie efekt oddziaływania tych czynników został ujęty w kategorii „pozostałe dochody”.

Wśród czynników korzystnie wpływających na skonsolidowany wynik należy też wymienić spadek obciążeń z tytułu odpisów aktualizacyjnych na oczekiwane straty kredytowe, odzwierciedlający stabilną sytuację finansową klientów (zwłaszcza w I połowie 2022 r.) pomimo pogarszających się warunków i perspektyw makroekonomicznych. Zyskowość wzmocnił też wynik z tytułu prowizji bankowych, zwłaszcza z usług wymiany walutowej, obsługi rachunków i obrotu pieniężnego, kredytów, ubezpieczeń i kart debetowych.

Zysk brutto za trzy kwartały 2022 r. mocno obciążyły koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych oraz koszty pracownicze i działania, obejmujące wpłatę Grupy na fundusz pomocowy utworzony przez banki uczestniczące w instytucjonalnym systemie ochrony oraz składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców i fundusz restrukturyzacji banków BFG. Zwiększył się ponadto podatek od instytucji finansowych z powodu wzrostu bazy aktywów stanowiących podstawę jego naliczania. Równolegle zmniejszyły się przychody z dywidend (na powyższym wykresie uwzględnione w „pozostałych dochodach”), co jest konsekwencją sprzedaży w 2021 r. trzech spółek ubezpieczeniowych z Grupy Aviva zakwalifikowanych do portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Santander Bank Polska S.A.

## 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-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana r/r
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>2 452,8</b>	<b>1 215,1</b>	<b>101,9%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>653,0</b>	<b>508,4</b>	<b>28,4%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	448,1	273,5	63,8%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	68,8	109,8	-37,3%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company, Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	135,8	120,6	12,6%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,3	4,5	-93,3%
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>60,0</b>	<b>57,4</b>	<b>4,5%</b>
<b>Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne</b>	<b>(161,9)</b>	<b>(171,0)</b>	<b>-5,3%</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>3 003,9</b>	<b>1 609,9</b>	<b>86,6%</b>

1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., 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. 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 2 452,8 mln zł i był wyższy o 101,9% 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 oraz odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Przyrost powstały za sprawą tych pozycji został częściowo zniwelowany przez wzrosty: kosztów pracowniczych i działania, kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych, a także przez spadek wyniku na handlowych i inwestycyjnych instrumentach finansowych oraz przychodów z dywidend.

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-III KW. 2022 R. W WIELKOŚCIACH ABSOLUTNYCH



## Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zwiększył się o 28,4% r/r.

### Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego **wyniku brutto** Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2022 r. wyniósł 448,1 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był wyższy o 63,8% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Wzrost **wyniku odsetkowego netto** o 11,5% r/r do 974,7 mln zł pod wpływem stóp procentowych rosnących systematycznie od IV kwartału 2021 r.
- Spadek **wyniku z tytułu prowizji** o 15,7% r/r do 85,7 mln zł z powodu niższych dochodów prowizyjnych z portfela kart kredytowych i produktów ubezpieczeniowych.
- **Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** na poziomie 59,2 mln zł wobec 167,7 mln zł w okresie porównawczym w wyniku aktualizacji parametrów ryzyka oraz zmiany sposobu ujmowania ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF (zgodnie z MSSF 9), skutkującej rozwiązaniem rezerw kredytowych.
- Przyrost **pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych** o 12,7% r/r do 51,3 mln zł wskutek wyższych rozwiązań rezerw na sprawy sporne przy realizacji gorszego wyniku na transakcjach instrumentami finansowymi w działalności handlowej i inwestycyjnej (odzwierciedlającego uwarunkowania rynkowe).
- Wyższe o 10,8% r/r **koszty operacyjne** w wysokości 435,7 mln zł powstałe w ciągu trzech kwartałów 2022 r. za sprawą obowiązkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 25 mln zł oraz wyższych rezerw utworzonych na zobowiązania sporne.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 147,1 mln zł wobec 164,5 mln zł w analogicznym okresie 2021 r.

### Pozostałe spółki zależne

**Zysk brutto spółki Santander TFI S.A.** za dziewięć miesięcy 2022 r. wyniósł 68,8 mln zł i był niższy o 37,3% r/r za sprawą wyniku z tytułu prowizji, który zmniejszył się pod presją warunków rynkowych, zarówno w zakresie przychodów z opłat za zarządzanie, jak i z opłat za wyniki inwestycyjne. Trwający od października 2021 r. odpływ aktywów z rynku funduszy inwestycyjnych wzmocniła inwazja Rosji na Ukrainę, wysoka inflacja oraz zacieśnianie polityki monetarnej przez banki centralne. W skali dziewięciu miesięcy br. środki wypłacone były z wszystkich kategorii funduszy, przy czym najmocniej ucierpiały portfele obligacji korporacyjnych. Oprócz spadku średniej wartości aktywów netto funduszy, 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. Jednocześnie zmniejszyły się przychody spółki z opłaty za wyniki inwestycyjne (success fee) i zmienił się model naliczania tej opłaty.

**Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o.** zwiększył się o 12,6% r/r do 135,8 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 73,9 mln zł za trzy kwartały 2022 r. i zwiększył się o 3,2% r/r. W okresie sprawozdawczym Santander Leasing S.A. poniósł wyższe koszty prowizyjne z tytułu sekurytyzacji syntetycznej w wyniku uruchomienia nowego projektu. Pomijając wpływ dodatkowych kosztów sekurytyzacji, zysk brutto spółek leasingowych był wyższy o 16,4 mln zł, tj. o 20,0% r/r, odzwierciedlając wzrosty osiągnięte przez spółki w zakresie wyniku odsetkowego (+9,2% r/r) i wyniku z działalności ubezpieczeniowej (+8%). Pomimo pogarszających się warunków prowadzenia działalności biznesowej (niższa dostępność przedmiotów do sfinansowania), odnotowano wyższe w stosunku rocznym wyniki sprzedażowe w segmencie maszyn i urządzeń oraz wzrost portfela należności leasingowych o 9,0% r/r. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zwiększyły się o 1,4% r/r przy czym jakość portfela leasingowego utrzymała się na dobrym poziomie ze wskaźnikiem NPL w wysokości 3,8% (+0,5 p.p. r/r).
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 61,9 mln zł, który przekroczył poziom okresu porównawczego o 26,3% r/r wskutek dynamicznego wzrostu wyniku odsetkowego o 38,1% r/r przy znaczącym wzroście należności faktoringowych (+9,4% r/r). Jednocześnie zwiększyła się baza kosztowa spółki oraz odnotowano niższy pozytywny wpływ odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.



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

### Dochody ogółem

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za dziewięć miesięcy 2022 r. zwiększyły się o 34,6% r/r do 8 866,8 mln zł.

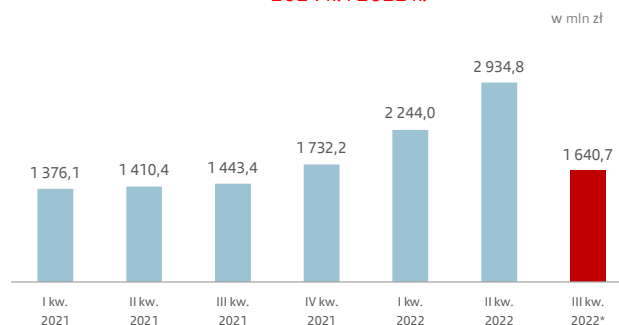
### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za trzy kwartały 2022 r. wyniósł 6 819,5 mln zł i wzrósł o 61,2% r/r pod wpływem bezprecedensowej sekwencji podwyżek stóp procentowych NBP, która została zapoczątkowana w IV kwartale 2021 r. (trzy podwyżki w 2021 r. łącznie o 1,65 p.p.) i była kontynuowana do września 2022 r. (osiem podwyżek łącznie o 5,00 p.p.) w ramach zacieśniania polityki pieniężnej i zwalczania inflacji.

Ww. kwota uwzględnia ujemną korektę w wysokości 1 356,9 mln zł, która obciążała wynik III kwartału w związku z wejściem w życie w lipcu 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Regulacja ta umożliwiła osobom spłatającym kredyty hipoteczne w złotych zawieszenie spłat rat kredytowych wraz odsetkami na okres czterech miesięcy w bieżącym i kolejnym roku (po dwa miesiące w III i IV kw. 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 r.). Wpływ „wakacji kredytowych” na wyniki Grupy Santander Bank S.A. został oszacowany przy założeniu, że 50% uprawnionych kredytobiorców skorzysta z możliwości zawieszenia spłaty wszystkich rat kredytu. Pod koniec IV kwartału 2022 r. Grupa dokona ponownej analizy poziomu partycypacji klientów i rozważy ewentualną korektę wpływu tego rozwiązania na wynik odsetkowy.

W III kwartale 2022 r. wynik z tytułu odsetek został ponadto pomniejszony o zobowiązania wynikające z Ustawy o kredycie hipotecznym i nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, w tym zobowiązanie w wysokości 31,2 mln zł z tytułu zwrotu marży pomostowej (czyli dodatkowych opłat ponoszonych przez klientów do czasu dokonania wpisu nieruchomości do księgi wieczystej) oraz zobowiązanie w wysokości 40,5 mln zł na zwroty wynikające z obowiązku proporcjonalnych rozliczeń całości opłat pobranych w związku z kredytami hipotecznymi spłaconymi przez kredytobiorców przed terminem (w odniesieniu do umów zawartych od 22 lipca 2017 r.).

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



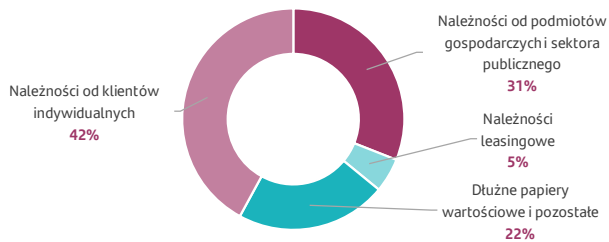
\* Wynik z tytułu odsetek za III kwartał 2022 r. uwzględnia m.in. ujemną korektę z tytułu tzw. „wakacji kredytowych” w łącznej kwocie 1 356,9 mln zł.

W otoczeniu makroekonomicznym cechującym się dużą niepewnością i wysoką konkurencją na rynku bankowym Grupa elastycznie zarządzała parametrami oferty cenowej oraz prowadziła skuteczną akwizycję i retencję biznesu. Oferta cenowa produktów depozytowych i kredytowych była sukcesywnie dostosowywana 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 od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyły się o 12,3% r/r, a należności leasingowe o 9,8% r/r. Jednocześnie środki zgromadzone przez podmioty gospodarcze i sektor publiczny wzrosły o 12,8% r/r, a salda depozytowe klientów indywidualnych o 2,5% r/r. Pod wpływem radykalnych wzrostów 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 terminowe lokaty bankowe. 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.

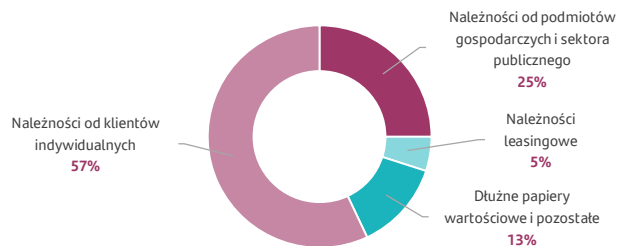
W tych warunkach przychody z tytułu odsetek za trzy kwartały 2022 r. wyniosły 8 491,0 mln zł i wzrosły o 87,9% r/r za sprawą wszystkich kategorii aktywów generujących przychody odsetkowe, ze szczególnym uwzględnieniem portfela należności kredytowych od podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych oraz dłużnych papierów wartościowych.

Wielokrotnie szybciej rosły koszty odsetkowe, zwiększając się o 479,3% r/r do 1 671,6 mln zł za sprawą zobowiązań wobec klientów (w tym depozytów podmiotów gospodarczych, sektora publicznego i klientów indywidualnych), a także po wpływie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych i zobowiązań wobec banków.

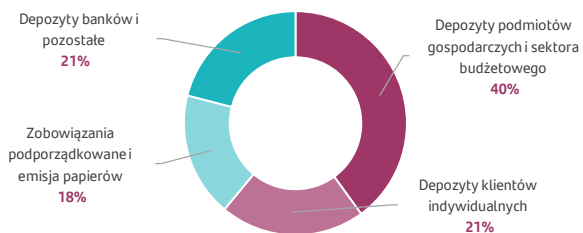
**STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH  
ZA OKRES OD I DO III KW. 2022 R.**



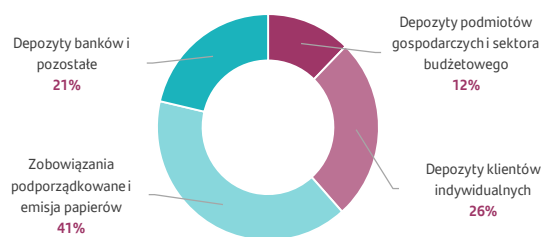
**STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH  
ZA OKRES OD I DO III KW. 2021 R.**



**STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH  
ZA OKRES OD I DO III KW. 2022 R.**



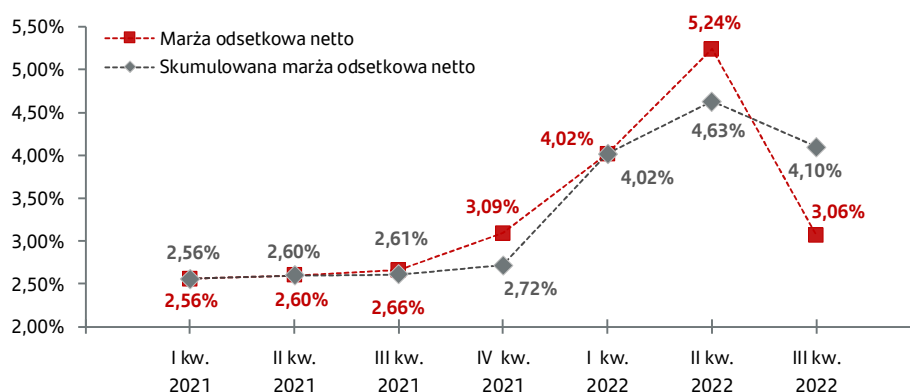
**STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH  
ZA OKRES OD I DO III KW. 2021 R.**



Po trzech kwartałach 2022 r. **marża odsetkowa netto** (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 4,10% wobec 2,61% w analogicznym okresie 2021 r. Wzrost marży jest wypadkową sytuacji na rynku pieniężnym oraz dynamiki rozwoju i efektywności aktywów generujących dochody odsetkowe netto, ze szczególnym uwzględnieniem należności od podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych oraz należności leasingowych i faktoringowych. Pozytywny wpływ miały też inwestycyjne dłużne papiery wartościowe, w które lokowane są nadwyżki płynnościowe Grupy. Przychody odsetkowe z tego portfela kontynuowały w bieżącym roku tendencję wzrostową przy spadku wartości tego portfela.

W III kwartale 2022 r. **marża odsetkowa netto** (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 3,06% wobec 5,24% w poprzednim kwartale i 2,66% w analogicznym kwartale ub.r. Poziom marży kwartalnej obniżyły znacząco „wakacje kredytowe” i zobowiązania wynikające z regulacji dotyczących kredytów hipotecznych, których szacowany skutek finansowy został zaliczony w ciężar III kwartału 2022 r. Niemniej w odniesieniu do poziomu z września ub.r. odnotowano wzrost marży, co nastąpiło pod wpływem tych samych czynników, które przyczyniły się do zwiększenia wyniku z tytułu odsetek w stosunku rocznym.

**MARŻA ODSETKOWA NETTO<sup>1)</sup> W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.  
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)<sup>2)</sup>**



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. Marża na koniec III kwartału 2022 r. uwzględnia szacowany skutek finansowy wakacji kredytowych i zobowiązań wynikających z obowiązujących regulacji. Pomijając wpływ ww. korekt na wynik Grupy z tytułu odsetek, skumulowana marża wyniosła 4,86%, natomiast kwartalna marża 5,58%.

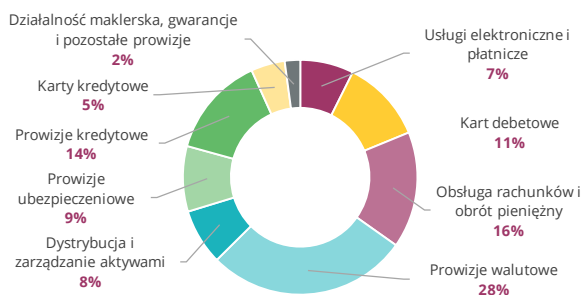
2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do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

## Wynik z tytułu prowizji

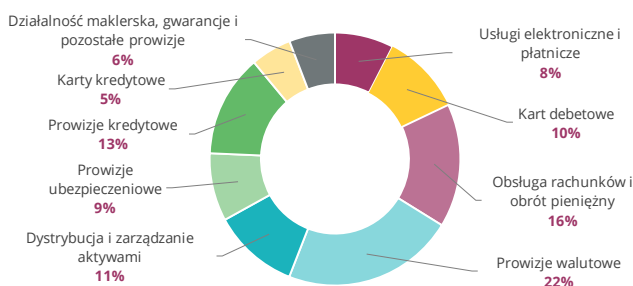
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	541,3	410,0	32,0%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>1)</sup>	311,0	290,9	6,9%
Prowizje kredytowe <sup>2)</sup>	270,4	241,0	12,2%
Karty debetowe	221,9	191,1	16,1%
Prowizje ubezpieczeniowe	175,9	161,1	9,2%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	149,1	204,2	-27,0%
Usługi elektroniczne i płatnicze <sup>3)</sup>	144,4	140,5	2,8%
Karty kredytowe	92,1	98,4	-6,4%
Działalność maklerska	88,7	85,6	3,6%
Gwarancje i poręczenia <sup>4)</sup>	21,8	38,6	-43,5%
Pozostałe prowizje <sup>5)</sup>	(69,2)	(15,2)	355,3%
<b>Razem</b>	<b>1 947,4</b>	<b>1 846,2</b>	<b>5,5%</b>

- Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (14,1 mln zł za I-III kw. 2022 r. i 4,2 mln zł za I-III kw. 2021 r.).
- Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- Przychody prowizyjne z tytułu gwarancji i poręczeń zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (61,5 mln zł za I-III kw. 2022 r. i 44,0 mln zł za I-III kw. 2021 r.).
- Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI  
ZA OKRES OD I DO III KW. 2022 R.

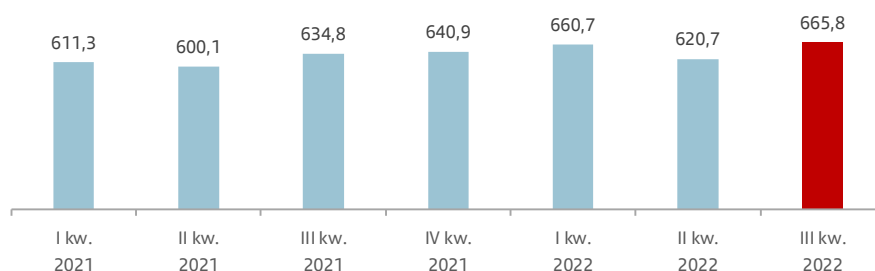


STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI  
ZA OKRES OD I DO III KW. 2021 R.



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

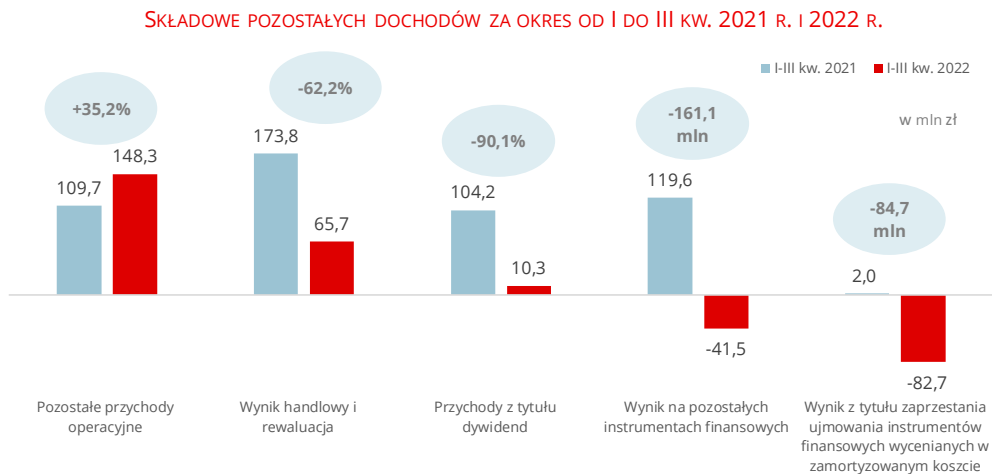
w mln zł



Wynik z tytułu prowizji za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2022 r. wyniósł 1 947,2 mln zł i przekroczył poziom odnotowany w analogicznym okresie poprzedniego roku o 5,5% 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 32,0% r/r dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają wzrost obrotów walutowych przy nieznacznym spadku średnich kwotowań. Wzrosty powstały zarówno w kanałach tradycyjnych, jak i elektronicznych. Niemniej siłą napędową ww. dochodów były przede wszystkim elektroniczne platformy wymiany walut takie jak e-FX (moduł platformy iBiznes24) i Kantor Santander (dostępny w Santander online i Santander mobile) oraz transakcje realizowane przez segmenty biznesowe.
- Zwiększenie dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+6,9% r/r) odzwierciedla wyższe przychody z opłat za zarządzanie środkami pieniężnymi podmiotów gospodarczych z wysoką płynnością (pochodzącą m.in. z programów rządowych). Od początku 2022 r. znacząco zwiększyła się baza rachunków bieżących i kont osobistych obsługiwanych przez Bank. Szczególnie dynamiczny przyrost (+16,4% r/r) odnotował portfel Kont Jakie Chcę, który osiągnął liczebność na poziomie 2,8 mln, m.in. pod wpływem oferty specjalnej z preferencyjnymi warunkami dla obywateli Ukrainy. Wzrost liczby rachunków przełożył się głównie na wyższą transakcyjność kart debetowych.
- Wyższy poziom dochodów prowizyjnych netto z tytułu ubezpieczeń (+9,2% r/r) wygenerowały ubezpieczenia powiązane z produktami bankowymi Santander Bank Polska S.A., w szczególności z kredytami gotówkowymi, a także dochody prowizyjne z tytułu sprzedaży produktów niepowiązanych Banku takich jak ubezpieczenia na życie. Pozytywny wpływ miały też ubezpieczenia oferowane przez spółkę Santander Leasing S.A.
- Wzrost o 12,2% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to skumulowany efekt aktywności Grupy w zakresie obsługi linii w rachunku bieżącym i finansowania projektów klientów korporacyjnych, dostosowywania opłat prowizyjnych do warunków rynkowych oraz spadku kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Przyrost dochodów z kart debetowych o 16,1% r/r to wypadkowa rosnącej liczebności bazy kartowej (+5,5% r/r) i wyższej wartości obrotów bezgotówkowych (+29% r/r) i gotówkowych (+13% r/r) generowanych z ich użyciem, a także wzrostu przychodów z przewalutowania, zwłaszcza w sezonie wakacyjnym.
- Za poprawę dochodu prowizyjnego w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy” o 2,8% r/r odpowiadają wyższe obroty z tytułu płatności zagranicznych oraz większe wykorzystanie dostępnych kanałów elektronicznych.
- Wzrost dochodów z działalności maklerskiej na poziomie 3,6% r/r wynika ze wzrostu dochodów na rynku terminowym przy spowolnieniu aktywności inwestorów na rynku kasowym w II i III kwartale w kontekście postępującej inflacji i pogarszających się perspektyw gospodarczych (po okresie ożywienia na początku roku w warunkach podwyższonej zmienności rynków w reakcji na agresję rosyjską na Ukrainę).
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zmniejszyły się o 27,0% 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 jedenastu miesiącach ujemnej sprzedaży netto oraz na 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.
- Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi potężnego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. zmniejszył się o 6,4% r/r 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 43,5% r/r wskutek wzrostu kosztów związanych z ich obsługą przy relatywnie stabilnej stronie przychodowej.

## Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 100,1 mln zł i zmniejszyły się o 80,3% r/r pod wpływem następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja spadł o 62,2% do 65,7 mln zł przy dominacji takich tendencji na rynkach finansowych jak wzrost rentowności obligacji i spreadów IRS oraz presja na złoto. Ukształtowały go następujące portfele i działania:
  - ✓ Operacje na rynku pochodnych instrumentów finansowych i międzybankowym rynku walutowym oraz handlowe transakcje walutowe wygenerowały dodatni wynik w wysokości 40,2 mln zł, tj. o 72,6% r/r mniej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku.
  - ✓ Należności z tytułu kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy odnotowały pozytywną zmianę wartości godziwej w wysokości 5,9 mln zł za 9 miesięcy 2022 r. wobec 3,6 mln zł za 9 miesięcy 2021 r.
  - ✓ Łączny wynik na operacjach handlowych kapitałowymi i dłużnymi instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 19,6 mln zł i był niższy o 17,3% r/r.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość ujemną w wysokości 41,5 mln zł i zmniejszył się o 161,1 mln zł r/r za sprawą ujemnego wyniku na sprzedaży obligacji (-1,0 mln zł) oraz na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych (-16,4 mln zł) wobec pozytywnych wielkości ujętych w okresie porównawczym w wysokości odpowiednio: 96,2 mln zł i 13,7 mln zł. Negatywny wpływ w bieżącym okresie sprawozdawczym miała też wycena akcji Visa Inc., odzwierciedlająca m.in. spadek notowań giełdowych (ujemna korekta wartości godziwej akcji Visa Inc. wyniosła 23 mln zł wobec pozytywnej zmiany w okresie porównawczym na poziomie 5,6 mln zł).
- Skonsolidowane przychody z tytułu dywidend zmniejszyły się o 90,1% do 10,3 mln zł w wyniku transakcji dezinvestycyjnej zakończonej w listopadzie 2021 r., obejmującej sprzedaż trzech spółek ubezpieczeniowych z Grupy Aviva wchodzących w skład portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Santander Bank Polska S.A. Dwie z nich w okresie porównawczym przyznały Bankowi dywidendę w łącznej kwocie 89,0 mln zł.
- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie przyjął wartość ujemną na poziomie 82,7 mln zł wobec pozytywnego wyniku w okresie porównawczym w wysokości 2,0 mln zł.
- Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 148,3 mln zł i były wyższe o 35,2% r/r za sprawą wyższych rozwiązań rezerw na sprawy sporne, wzrostu przychodów z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela i sprzedaży usług.

## 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-III kw. 2022	I-III kw. 2021	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021
Odpis na należności od klientów	(101,8)	(125,7)	(299,6)	(25,5)	(272,6)	(751,1)	68,3	37,6	(605,7)	(864,7)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	35,3	7,7	-	-	35,3	7,7
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	2,8	(7,3)	(1,4)	3,0	(1,8)	10,8	-	-	(0,4)	6,5
<b>Razem</b>	<b>(99,0)</b>	<b>(133,0)</b>	<b>(301,0)</b>	<b>(22,5)</b>	<b>(239,1)</b>	<b>(732,6)</b>	<b>68,3</b>	<b>37,6</b>	<b>(570,8)</b>	<b>(850,5)</b>

W okresie od stycznia do września 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 570,8 mln zł i było niższe o 32,9% r/r. Ujęte w tej kwocie odpisy netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 59,2 mln zł i były niższe r/r o 64,7%.

Saldo odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy za trzy kwartały 2022 r. jest m.in. wypadkową następujących czynników:

- Stabilizacja lub spadek ryzyka kredytowego w portfelach kredytowych dla klientów indywidualnych, MŚP i korporacyjnych w I połowie 2022 r., a następnie jego wzrost wynikający z pogorszenia się sytuacji i perspektyw klientów wskutek rekordowych wzrostów cen (zwłaszcza energii). W III kwartale 2022 r. w portfelu klientów korporacyjnych wystąpiły nowe przeklasyfikowania do portfela niepracującego i zwiększenia odpisów w portfelu pracującym. Jednocześnie jednak odnotowano powrót znaczącej ekspozycji do portfela pracującego. W portfelu klientów indywidualnych i MŚP obserwowano umiarkowany wzrost przeterminowań, a ryzyko portfela hipotecznego ograniczały działania pomocowe.
- Przegląd i aktualizacja - w ramach cyklicznych przeglądów - parametrów modeli i scenariuszy makroekonomicznych (z uwzględnieniem prognoz) skutkująca tworzeniem/rozwiązywaniem korekt zarządczych na oczekiwane straty kredytowe w związku z niepewnością związaną z sytuacją geopolityczną i perspektywami makroekonomicznymi. W III kwartale Santander Bank Polska S.A. utrzymał m.in. korekty związane z sytuacją makroekonomiczną (32,2 mln zł) i utworzył rezerwę (18,2 mln zł) z tytułu przeklasyfikowania klientów korzystających z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców do portfela niepracującego w związku z brakiem zdolności kredytowej.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. pochodzących od klientów detalicznych i firmowych o wartości 1 180,9 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 137,6 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 1 910,9 mln zł i przyniosły 76,6 mln zł zysku brutto).

W okresie trzech kwartałów 2022 r. koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 0,55% wobec 0,89% w analogicznym okresie poprzedniego roku przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+6,0% r/r z uwzględnieniem należności z tytułu leasingu finansowego).

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

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana r/r
<b>Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:</b>	<b>(3 178,4)</b>	<b>(2 338,4)</b>	<b>35,9%</b>
- Koszty pracownicze	(1 345,5)	(1 221,2)	10,2%
- Koszty działania	(1 832,9)	(1 117,2)	64,1%
<b>Amortyzacja</b>	<b>(393,6)</b>	<b>(435,9)</b>	<b>-9,7%</b>
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(279,4)	(299,0)	-6,6%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(114,2)	(136,9)	-16,6%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(139,4)</b>	<b>(113,3)</b>	<b>23,0%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 711,4)</b>	<b>(2 887,6)</b>	<b>28,5%</b>

Całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za dziewięć miesięcy 2022 r. wyniosły 3 711,4 mln zł i zwiększyły się o 28,5% r/r pod wpływem wzrostu wynagrodzeń, uczestnictwa Banku w nowo utworzonym instytucjonalnym systemie ochrony, obowiązkowej wpłaty zasilającej Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, wyższej składki dla BFG na rzecz Funduszu Przymusowej Restrukturyzacji Banków oraz

silnie rosnących kosztów działania z tytułu eksploatacji systemów informatycznych oraz marketingu. Znaczący wpływ na koszty miały też waloryzacje i zmiany stawek cenowych motywowane m.in. skalą inflacji.

W ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu wpływu wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz składek na fundusze działające na rzecz stabilności systemu bankowego w ramach instytucjonalnego i obligatoryjnego systemu ochrony, całkowite porównywalne koszty operacyjne wzrosły o 6,8% r/r.

Przy szybszym tempie wzrostu całkowitych dochodów Grupy w porównaniu z kosztami operacyjnymi, wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów wyniósł 41,9% za trzy kwartały 2022 r. wobec 43,8% za trzy kwartały 2021 r.

## Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za trzy kwartały 2022 r. wyniosły 1 345,5 mln zł i zwiększyły się o 10,2% r/r przy spadku średniorocznego zatrudnienia w Grupie o 4,3% r/r. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia zwiększyły się o 10,6% r/r do 1 302,6 mln zł, co odzwierciedla okresową waloryzację wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzoną w minionym i bieżącym roku (wdrożoną odpowiednio w październiku 2021 r. i wrześniu 2022 r.), a także wyższą pulę premii ustaloną w oparciu o wynagrodzenie zasadnicze. Koszty szkoleń wzrosły o 31,5% r/r do 6,8 mln zł, przy czym większość inicjatyw szkoleniowych realizowana była w trybie zdalnym.

## Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2022 r. zwiększyły się w stosunku rocznym o 64,1%, osiągając poziom 1 832,9 mln zł. Największy udział w strukturze rodzajowej kosztów działania miała wpłata Santander Bank Polska S.A. w wysokości 445,7 mln zł na fundusz pomocowy utworzony wraz z 7 innymi bankami komercyjnymi w ramach instytucjonalnego systemu ochrony. Ww. kwota została oszacowana na podstawie poziomu środków gwarantowanych Santander Bank Polska S.A. Ponadto Grupa Kapitałowa zasiła kwotą 165,0 mln zł Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, który od lipca 2022 r. działa w nowej formule określonej przez Ustawę z 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.

Opłaty poniesione na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły 295,4 mln zł i były wyższe o 13,9% r/r pod wpływem tempa wzrostu składek na rzecz BFG. Obciążenie Grupy z tego tytułu wyniosło 269,2 mln zł (+14,4% r/r), w tym roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wzrosła o 35,6% r/r do 208,9 mln zł, a kwartalna składka na fundusz gwarancyjny zmniejszyła się o 25,7% r/r do 60,3 mln zł.

Po wyłączeniu obligatoryjnych składek należnych BFG, jak również wpłat na finansowanie działalności nowego systemu ochrony dla banków komercyjnych oraz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, koszty działania Grupy wzrosły o 8,1% r/r, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych oraz aktywności marketingowej. Koszty eksploatacji systemów informatycznych rosły w tempie 12,5% r/r w związku z realizacją licznych projektów informatycznych w skali Grupy Santander i lokalnie, a także procesów związanych z utrzymaniem bieżącej infrastruktury, zapewnieniem jej wsparcia i serwisu. Przyrost w linii „marketing i reprezentacja” (+19,2% r/r) to efekt kampanii reklamowych (m.in. propagujących wdrożenia w ramach programu digitalizacji biznesu detalicznego), działań sponsoringowych oraz intensywnej komunikacji korespondencyjnej z klientami.

Wzrosły ponadto koszty transmisji danych (+97,4% r/r) pod wpływem opłat za usługi chmurowe i postępów w procesie migracji Banku do nowego Data Center, a także koszty opłat pocztowych i telekomunikacyjnych (+9,9% r/r) w związku z wyższymi stawkami opłat za usługi oraz realizacją masowych wysyłek korespondencji do klientów ws. zmian w taryfie opłat i prowizji oraz w poziomie stóp procentowych. Zwiększyły się ponadto koszty usług obcych (+8,4% r/r) ze względu na konieczność drukowania wcześniej wspomnianej komunikacji do klientów, wzrost stawek za usługi back-office oraz uruchomienie nowych usług zewnętrznych w ramach realizowanych czynności bankowych. Wyższe o 7,6% r/r koszty konsultacji i doradztwa wynikają m.in. z potrzeb programu digitalizacji biznesu detalicznego.

Jednocześnie Grupa odnotowała spadek kosztów utrzymania budynków (-8,1% r/r) i zabezpieczeń (-16,3% r/r) wynikający z optymalizacji sieci oddziałów i powierzchni Centrum Wsparcia Biznesu. Obniżyły się także koszty zakupu sprzętu i wyposażenia (-14,7% r/r) oraz materiałów eksploatacyjnych, druków, czeków i kart (-10,8% r/r).

## Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych za trzy kwartały 2022 r. wyniósł 570,4 mln zł i był wyższy o 26,7% r/r, odzwierciedlając wzrost aktywów, w tym należności kredytowych, przy spadku portfela skarbowych papierów wartościowych, który obniża podstawę opodatkowania.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 941,9 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy z 35,2% za trzy kwartały 2021 r. do 31,4% za trzy kwartały 2022 r.), głównie z powodu wysokiego wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy wzroście kosztów ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, opłat na rzecz BFG oraz podatku od instytucji finansowych, a także przy dodatkowym obciążeniu kosztami Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

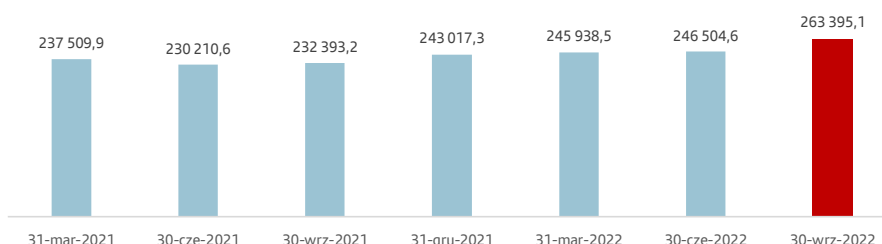
## 2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 września 2022 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 263 395,1 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 13,3%, a w skali dziewięciu miesięcy o 8,4% za sprawą portfela należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, należności od klientów i banków oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 91,4% w porównaniu z 89,2% na koniec grudnia 2021 r.

#### AKTYWA RAZEM NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2021 R. I 2022 R. <sup>1)</sup>

w mln zł



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 <sup>1)</sup> w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.09.2022	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2021		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów	153 538,6	58,3%	146 391,3	60,2%	144 087,4	62,0%	4,9%	6,6%
Inwestycyjne aktywa finansowe	49 158,3	18,7%	71 866,3	29,6%	70 048,9	30,1%	-31,6%	-29,8%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	22 325,6	8,5%	987,8	0,4%	975,0	0,4%	2160,1%	2189,8%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	11 514,3	4,4%	8 438,3	3,5%	2 774,7	1,2%	36,5%	315,0%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	10 750,6	4,1%	4 183,3	1,7%	3 180,4	1,4%	157,0%	238,0%
Należności od banków	8 005,5	3,0%	2 690,3	1,1%	3 139,9	1,4%	197,6%	155,0%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartości firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 526,5	1,3%	3 654,9	1,5%	3 648,2	1,6%	-3,5%	-3,3%
Pozostałe aktywa <sup>2)</sup>	4 575,7	1,7%	4 805,1	2,0%	4 538,7	1,9%	-4,8%	0,8%
<b>Razem</b>	<b>263 395,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>243 017,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 393,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>8,4%</b>	<b>13,3%</b>

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 pomniejszyła 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 30 września 2022 r. największy udział (58,3%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 153 538,6 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2021 r. zwiększyły się o 4,9% wraz ze wzrostem kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz należności leasingowych i faktoringowych.

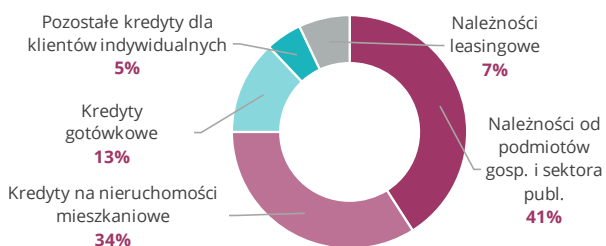
W ramach bieżącego zarządzania płynnością Grupa zwiększyła: poziom „należności od banków” (+197,6%) w formie lokat i kredytów oraz środków bieżących, wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (+157,0%) za sprawą transakcji stopy procentowej i walutowych o charakterze handlowym, a także stan gotówki i środków w banku centralnym (+36,5%). Wzmocniona aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo znalazła odzwierciedlenie w linii „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”, która w ciągu dziewięciu miesięcy 2022 r. odnotowała wzrost o 21 337,8 mln zł.

Jednocześnie zmniejszyło się saldo „inwestycyjnych aktywów finansowych” (-31,6%) 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 ramach powyższego agregatu z dniem 1 kwietnia 2022 r. Bank dokonał reklasyfikacji księgowej portfela instrumentów dłużnych stanowiących zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej rachunków bieżących w PLN w celu odzwierciedlenia zmiany modelu biznesowego takich inwestycji na zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych (wcześniej utrzymywanie aktywów i sprzedaż). W rezultacie przeklasyfikowano określone dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wys. 10,5 mld zł, jednocześnie odwracając powiązaną korektę wartości godziwej, likwidując powiązany odroczony podatek dochodowy i rozpoznając dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wys. 12,4 mld zł.

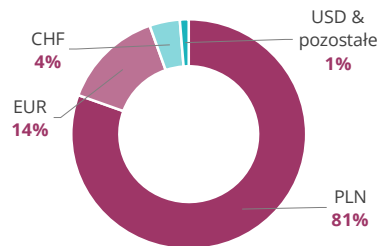
## Portfel kredytowy

	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	Zmiana	Zmiana
Należności brutto od klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	82 781,2	83 039,2	81 846,2	-0,3%	1,1%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	64 949,5	58 216,2	57 848,3	11,6%	12,3%
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 693,1	10 937,9	10 654,3	6,9%	9,8%
Pozostałe	87,1	58,4	50,1	49,1%	73,9%
<b>Razem</b>	<b>159 510,9</b>	<b>152 251,7</b>	<b>150 398,9</b>	<b>4,8%</b>	<b>6,1%</b>

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH  
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2022 R.



STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH  
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2022 R.

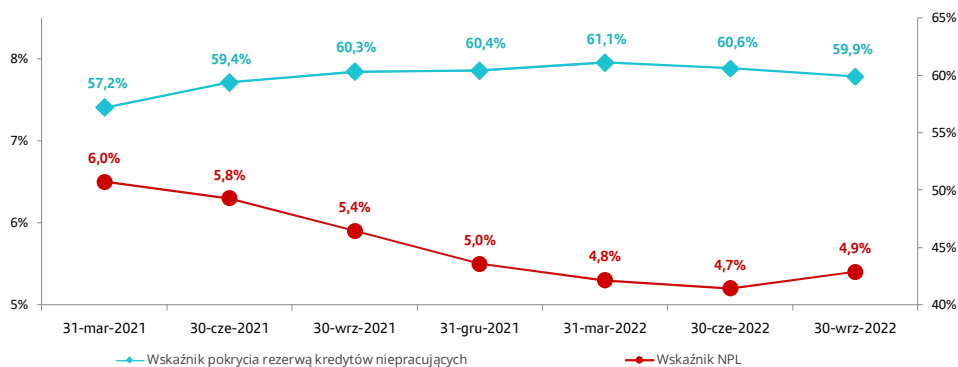


Na dzień 30 września 2022 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 159 510,9 mln zł i zwiększyły się o 4,8% w porównaniu z końcem 2021 r. W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 144 904,3 mln zł (+4,2%), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 2 600,5 mln zł (+50,1%), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 313,0 mln zł (-43,5%) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 11 693,1 mln zł omówione w dalszej części.

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

- Należności od klientów indywidualnych osiągnęły wartość zbliżoną do poziomu z końca grudnia 2021 r. (-0,3%) i wyniosły 82 781,2 mln zł. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości brutto 54 682,1 mln zł, które były stabilne (-0,1%) przy sprzedaży na poziomie ubiegłego roku, ale sukcesywnie wytracającej tempo w porównaniu z bardzo dobrym początkiem 2022 r. ze względu na niesprzyjające otoczenie makroekonomiczne (agresja zbrojna Rosji w Ukrainie, seria podwyżek stóp procentowych NBP w odpowiedzi na wysoką inflację). Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które ustabilizowały się na poziomie 20 920,6 mln zł (+0,6%), wykazując tempo sprzedaży w wysokości 29,5% r/r.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 11,6% do 64 949,5 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 11 693,1 mln zł i wzrosły o 6,9% przy wyższym tempie sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz spowolnieniu w segmencie pojazdów.

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



Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,9% na 30 września 2022 r. wobec 5,0% na 31 grudnia 2021 r. i 5,4% na 30 września 2021 r. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 59,9% wobec 60,4% dziewięć miesięcy wcześniej i 60,3% dwanaście miesięcy wcześniej.

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów <sup>1)</sup> w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.09.2022	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2021		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	189 501,0	71,9%	185 373,5	76,3%	177 320,4	76,3%	2,2%	6,9%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	14 489,0	5,5%	4 910,4	2,0%	4 184,3	1,8%	195,1%	246,3%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 352,8	5,4%	15 555,9	6,4%	13 689,3	5,9%	-7,7%	4,8%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	11 790,1	4,5%	5 640,4	2,3%	4 017,7	1,7%	109,0%	193,5%
Pozostałe pasywa <sup>2)</sup>	4 415,7	1,7%	4 323,5	1,8%	4 193,1	1,8%	2,1%	5,3%
Kapitały razem	28 846,5	11,0%	27 213,6	11,2%	28 988,4	12,5%	6,0%	-0,5%
<b>Razem</b>	<b>263 395,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>243 017,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 393,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>8,4%</b>	<b>13,3%</b>

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 30 września 2022 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 189 501,0 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów (z udziałem w wysokości 71,9%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W ciągu 9 miesięcy 2022 r. zobowiązania te zwiększyły się o 2,2%.

Wzrosły ponadto „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (+109,0%), głównie za sprawą transakcji stopy procentowej i walutowych, a także „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (+195,1%), odzwierciedlając zwiększoną aktywność Grupy na rynku transakcji sell-buy-back.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zmniejszyły się w okresie pierwszych dziewięciu miesięcy br. o 7,7%, w tym zobowiązania z tytułu emisji spadły o 10,4% do 11 474,4 mln zł, co jest wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 3 861,4 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 5 636,6 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. Spółka Santander Leasing S.A. wyemitowała trzy serie obligacji rocznych o łącznej wartości nominalnej 1 235 mln zł z opcją put i oprocentowaniem opartym o WIBOR 3M. Emisje objęte są poręczeniem Banku. Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitowała obligacje półroczne oprocentowane wg stawki WIBOR 1M o wartości nominalnej 150,0 mln zł. Udział Grupy Santander Consumer Bank S.A. w działalności emisyjnej Grupy Santander Bank Polska S.A. wyniósł 151 mln zł według wartości nominalnej.

## Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	Zmiana	Zmiana
Zobowiązania wobec klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	104 601,6	106 267,8	102 072,6	-1,6%	2,5%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	84 899,4	79 105,7	75 247,8	7,3%	12,8%
<b>Razem</b>	<b>189 501,0</b>	<b>185 373,5</b>	<b>177 320,4</b>	<b>2,2%</b>	<b>6,9%</b>

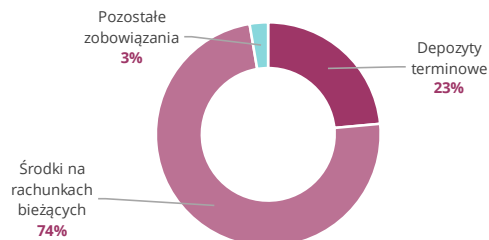
Na dzień 30 września 2022 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 189 501,0 mln zł i zwiększyły się o 2,2% przy wysokiej bazie zbudowanej w 2020 r. i 2021 r. m.in. w oparciu o środki z rządowych pakietów pomocowych przeznaczonych na przeciwdziałanie skutkom gospodarczym COVID-19.

- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 104 601,6 mln zł i obniżyła się o 1,6% w porównaniu z końcem grudnia 2021 r. Zmieniła się jednocześnie jej struktura na rzecz depozytów terminowych, które stały się bardziej atrakcyjne dla klientów w związku z rozwojem sytuacji na rynku pieniężnym. Depozyty terminowe zwiększyły wartość o 79,2% do 25 232,1 mln zł, głównie w wyniku transferu środków z kont oszczędnościowych i rachunków bieżących, które spadły odpowiednio o 30,1% do 22,7 mld oraz o 5,2% do 56,4 mld zł, a także wskutek przepływów z funduszy inwestycyjnych dotkniętych skutkami bessy na rynku akcji i obligacji oraz niepewności związanej z sytuacją geopolityczną i makroekonomiczną.

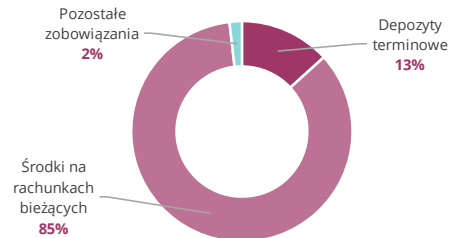
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 7,3% w ciągu 9 miesięcy do 84 899,4 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych w tempie 83,3% do 19 263,7 mln zł przy jednoczesnym spadku środków bieżących o 7,1% do 60 853,9 mln zł.

### Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 30.09.2022 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 31.12.2021 R.

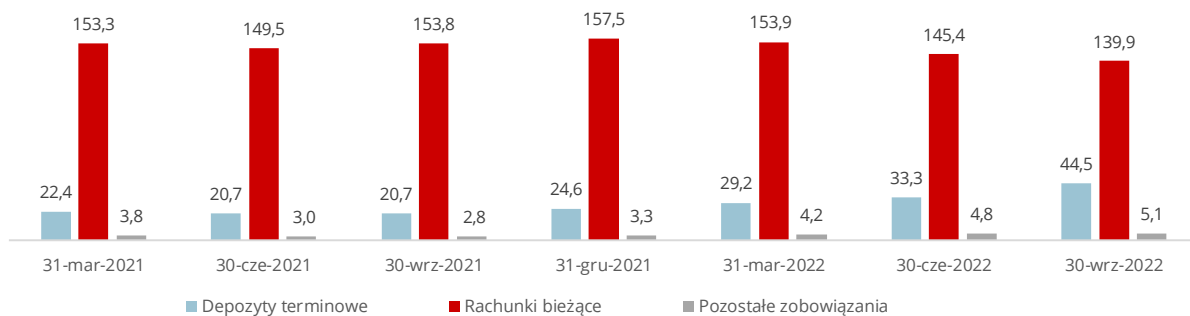


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w ciągu dziewięciu miesięcy 2022 r. o 81,0% do 44 495,9 mln zł, salda na rachunkach bieżących spadły o 11,1% do 139 943,4 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 5 061,7 mln zł i zwiększyły się o 53,7%.

Istotną składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (1 412,5 mln zł wobec 1 403,4 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. Spadek ww. zobowiązań w porównaniu z końcem 2021 r. to wypadkowa spłaty i obsługi zaciągniętych kredytów oraz wypłaty transzy kredytu w wysokości 75 mln euro w ramach umowy kredytowej zawartej przez Santander Leasing S.A. z Bankiem Rozwoju Rady Europy, a także uruchomienia kredytu w wysokości 100 mln USD na podstawie umowy zawartej przez Santander Factoring Sp. z o.o. z międzynarodowym bankiem komercyjnym.

### 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-III kw. 2022	I-III kw. 2021 <sup>11)</sup>
Koszty / dochody	41,9%	43,8%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	76,9%	64,2%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	4,10%	2,61%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	22,0%	28,0%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	81,0%	81,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,9%	5,4%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	59,9%	60,3%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,55%	0,89%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	9,1%	4,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	9,5%	4,9%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	0,8%	0,4%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	18,93%	20,38%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	17,16%	18,38%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	282,29	283,67
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	18,55	8,98

- 1) Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).
- 2) Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCI należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCI, przez wartość brutto takich należności na koniec okresu sprawozdawczego.
- 4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowych (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, kapitału dywidendowego/niepodzielonej części zysku i rekomendowanej dywidendy.
- 6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, rekomendowaną dywidendę, niepodzielną część zysku/kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
- 7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.
- 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.
- 11) Wszystkie wskaźniki porównawcze, oprócz wskaźnika kredytów niepracujących i wskaźnika pokrycia rezerwą kredytów niepracujących, zostały obliczone na podstawie danych przekształconych po zmianie od 1 stycznia 2022 r. zasad polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE DLA GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
NA DZIEŃ 30.09.2022 R., 31.12.2021 R I 30.09.2021 R.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.		30.09.2022	31.12.2021 <sup>1)</sup>	30.09.2021
I	Wymóg kapitałowy ogółem	11 050,9	10 827,5	10 688,5
II	Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	26 151,9	25 778,9	27 231,2
<b>Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]</b>		<b>18,93%</b>	<b>19,05%</b>	<b>20,38%</b>
<b>Współczynnik Tier I</b>		<b>17,16%</b>	<b>17,10%</b>	<b>18,38%</b>

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

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE DLA SANTANDER BANK POLSKA S.A. I SANTANDER CONSUMER BANK S.A.  
NA DZIEŃ 30.09.2022 R., 31.12.2021 R I 30.09.2021 R.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.		30.09.2022	31.12.2021 <sup>1)</sup>	30.09.2021
Łączny współczynnik kapitałowy		21,28%	21,56%	23,45%
Współczynnik Tier I		19,18%	19,23%	21,08%

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

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.		30.09.2022	31.12.2021 <sup>1)</sup>	30.09.2021
Łączny współczynnik kapitałowy		27,84%	26,20%	28,00%
Współczynnik Tier I		26,26%	24,70%	26,44%

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

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

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

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

## VI. Zarządzanie ryzykiem

### 1. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2022 r.

#### Dalszy rozwój procesów i narzędzi zarządzania ryzykiem

Głównym priorytetem Grupy w zarządzaniu ryzykiem jest realizacja inicjatyw umożliwiających organizacji bezpieczne działanie (zgodnie z licznymi wymogami regulacyjnymi nadzoru bankowego) oraz rozwój i osiąganie zysku przez akcjonariuszy. Grupa kontynuuje rozwój innowacyjnych rozwiązań z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym zaawansowanych modeli oceny ryzyka i narzędzi automatyzujących procesy bankowe oraz ograniczających ryzyko błędów ludzkich. Innym dynamicznie rozwijającym się obszarem jest zarządzanie danymi, ich analiza oraz wykorzystanie w narzędziach i raportach, co sprzyja podejmowaniu szybkich, trafnych i bezpiecznych decyzji prowadzących do zrównoważonego wzrostu wolumenów biznesowych.

#### Przeciwdziałanie zagrożeniom związanym z zarządzaniem ciągłością biznesową

W III kwartale 2022 r. kontynuowane były prace z zakresu zarządzania ciągłością działania w związku z wojną w Ukrainie. W ramach działalności komitetów zarządzania sytuacjami specjalnymi na bieżąco podejmowane są decyzje dotyczące takich kwestii jak płynność finansowa, ustawodawstwo wspierające, programy publiczne, bezpieczeństwo cybernetyczne, bezpieczeństwo fizyczne, itp. Pojawiające się regulacje z zakresu sankcji są nieustannie monitorowane, wdrażane oraz oceniane pod względem wpływu na działalność operacyjną Grupy. Podejmowane są czynności mające na celu potwierdzenie adekwatności planów reakcji w zakresie działań operacyjnych dla scenariusza eskalacji konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Prowadzony jest też bieżący monitoring wpływu sytuacji geopolitycznej oraz gwałtownego wzrostu cen energii i jej nośników na ryzyko kredytowe.

Szczególnie dużo uwagi Grupa poświęca kwestiom cyberbezpieczeństwa, zarówno z powodu wzrostu zagrożenia atakami hackerskimi, jak również ze względu na hybrydowy tryb pracy (częściowa praca zdalna) znacznej liczby pracowników centrali Banku oraz wysokie wykorzystanie kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitorowała i podejmowała czynności ograniczające ryzyka, zarówno w aspektach dotyczących klientów, jak i pracowników. Zidentyfikowano narażenie na ryzyko fraudu przede wszystkim w związku z kampaniami phishingowymi i innymi atakami ukierunkowanymi na klientów Banku. Podstawą cyberataków było podszywanie się pod oficjalną komunikację związaną z pandemią COVID-19.

Celem zwiększenia ochrony środków finansowych klientów Grupa organizowała działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe adresowane do klientów i pracowników (np. kampanie edukacyjne w mediach społecznościowych), które intensyfikują czujność obu ww. grup na zagrożenia cyfrowe i budują kulturę cyberbezpieczeństwa.

Grupa w dalszym ciągu monitoruje przebieg pandemii i jej wpływ na gospodarkę, jak również na bieżąco ocenia możliwość wystąpienia kolejnych fal zachorowań i ich wpływ na portfel kredytowy.

Biorąc pod uwagę fakt, iż dostawcy energii określili dopuszczalne poziomy poboru mocy dla poszczególnych stopni zasilania kompleksu biurowców w energię elektryczną w oparciu o Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 8 listopada 2021 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu wprowadzania ograniczeń w sprzedaży paliw stałych oraz w dostarczaniu i poborze energii elektrycznej lub ciepła (Dz.U. z 2021r. poz.2209), a także uwzględniając obecną sytuację geopolityczną i problemy klimatyczne, ograniczenia i/lub zakłócenia dostaw energii elektrycznej należy uznać za jeden z istotnych czynników ryzyka dla ciągłości działania Grupy. Na obecnym etapie Grupa nie zaklasyfikowała zagrożenia jako sytuacji nadzwyczajnej, niemniej realizowane są dodatkowe działania mitygujące w tym zakresie.

#### Przeciwdziałanie zagrożeniom wynikającym z pogorszenia sytuacji makroekonomicznej

Grupa nadal obserwuje pogarszanie się sytuacji makroekonomicznej, ze szczególnym uwzględnieniem rosnącej inflacji (m.in. wzrost stóp procentowych, wzrost kosztów produkcji, cen materiałów i nośników energii). Grupa na bieżąco dokonuje analizy zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej i szacuje potencjalny wpływ na profil ryzyka portfela kredytowego (m.in. w oparciu o rozbudowane informacje zarządcze i stress testy portfelowe). Na moment sporządzenia raportu jakość portfela kredytowego oceniana była jako zadawalająca. Grupa przygotowuje scenariusze działań na wypadek, gdyby sytuacja rynkowa przełożyła się negatywnie na kondycję finansową klientów firmowych. Bank utrzymuje utworzoną w czerwcu 2022 r. dodatkową rezerwę zarządczą odzwierciedlającą oczekiwane pogorszenie się jakości portfela firm korporacyjnych, w szczególności klientów z podwyższonym poziomem zadłużenia.

W związku z sytuacją makroekonomiczną Grupa zidentyfikowała w portfelu kredytowym przedsiębiorstwa z wysoką ekspozycją, których kondycja finansowa jest narażona na negatywny wpływ wzrostu cen nośników energii. Portfel ten jest na bieżąco monitorowany, a wobec zidentyfikowanych klientów przygotowywane są strategie postępowania. Grupa oczekuje, że w średnio- i długoterminowej perspektywie skutki sytuacji makroekonomicznej oraz zmienne otoczenie legislacyjne mogą wpłynąć negatywnie na poziom ryzyka portfela.

Aby ustalić zakres negatywnego oddziaływania ww. czynników ryzyka na poszczególnych klientów korporacyjnych, prowadzone są w Grupie cykliczne analizy weryfikujące wzrost ryzyka kredytowego.

## 2. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnym kwartale

Grupa spodziewa się dalszego pogorszenia sytuacji makroekonomicznej w IV kwartale 2022 r. Można też oczekiwać, że skutki negatywnych trendów rynkowych obserwowanych od II poł. 2021 r. (tj. rosnące stopy procentowe oraz koszty produkcyjne związane z cenami surowców, energii, gazu i paliw, nowe ograniczenia i wymogi z zakresu sankcji związanych z konfliktem zbrojnym w Ukrainie), a także zmienne otoczenie legislacyjne będą niekorzystnie oddziaływać na wyniki finansowe przedsiębiorstw. W tych warunkach Grupa planuje kontynuację wzmożonego monitoringu portfela i sytuacji rynkowej, aby szybko i adekwatnie dostosowywać politykę kredytową do sytuacji gospodarczej.

W związku ze zniesieniem w maju 2022 r. stanu epidemii COVID-19 w Polsce i ogłoszeniem stanu zagrożenia epidemicznego Grupa nie spodziewa się pogorszenia jakości portfela kredytowego z tego powodu. Niemniej doświadczenie poprzednich lat każe zachować ostrożność ze względu na możliwość wzrostu zachorowań w okresie jesienno-zimowym, co w przypadku wprowadzenia obostrzeń mogłoby się przełożyć negatywnie na rentowność niektórych sektorów gospodarczych. Grupa obserwuje sytuację i będzie reagować adekwatnie w oparciu o dotychczasowe doświadczenia z okresu pandemii.

Grupa będzie kontynuować monitorowanie stanu orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej, a także systematycznie oceniać adekwatność rezerw utworzonych na indywidualne sprawy sporne oraz koszty ryzyka prawnego w podejściu portfelowym. Dodatkowo statemu monitoringowi podlegać będzie stan wykorzystania przez klientów hipotecznych wakacji kredytowych. W III kwartale 2022 r. zaksięgowano szacowany wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy. W przypadku przekroczenia zakładanego poziomu wykorzystania wakacji kredytowych, ww. skutek finansowy zostanie zaktualizowany w IV kwartale 2022 r.

W III kwartale 2022 r. nastąpił dalszy wzrost stóp procentowych (stopa referencyjna NBP osiągnęła na koniec września poziom 6,75%), co miało pozytywny wpływ na wynik Grupy z tytułu odsetek. Jednocześnie jednak podjęte zostały działania mające na celu ograniczenie wrażliwości portfela obligacji na zmiany stóp procentowych. M.in. część portfela zabezpieczono transakcjami IRS, dzięki czemu zmiany wyceny obligacji w III kwartale br. były znacznie mniejsze niż w I połowie roku przy utrzymującej się dużej zmienności stóp rynkowych.

Począwszy od II kwartału 2022 r. można zaobserwować zaostrzającą się konkurencję na rynku depozytów, co zwiększa koszty odsetkowe Banku i wywiera presję na poziom salda depozytów, w szczególności w segmencie detalicznym. Można oczekiwać, że koszty depozytów będą rosły również w IV kwartale 2022 r.

Jednym z kluczowych czynników ryzyka, zarówno w sektorze bankowym, jak i w finansowym pozostaje ryzyko przestępstw cybernetycznych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Głównie zagrożenia to utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie kluczowych usług, ataki na aktywa klientów i nieuczciwe transakcje, co jest następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej, a także globalizacji.

Obserwuje się postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym. W odpowiedzi na te zagrożenia opracowano Strategię Cyberbezpieczeństwa i Przeciwdziałania Przestępstwom Finansowym Grupy Santander Bank Polska 2022-2023, a konkretne działania mitygujące zawarto w Planie Transformacji Cyberbezpieczeństwa.



## VII. 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 30 września 2022 r., 30 czerwca 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.

	26.10.2022	28.07.2022	23.02.2022
<b>Członkowie Zarządu na 30.09.2022</b>	<b>Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.</b>		
Michał Gajewski	4 795	4 795	4 795
Andrzej Burliga	1 884	1 884	1 884
Lech Gałkowski	951	951	951
Patryk Nowakowski <sup>1)</sup>	-	-	-
Carlos Polaino Izquierdo <sup>1)</sup>	-	-	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
<b>Razem</b>	<b>19 041</b>	<b>19 041</b>	<b>22 167</b>

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).

### Najważniejsze nagrody, wyróżnienia, miejsca w rankingach

Tytuł nagrody	Termin otrzymania	Doceniony obszar w III kwartale 2022 r.
<b>Konkursy technologiczne Technobiznes 2022</b>	lipiec 2022	III miejsce w kategorii „bankowość” w konkursie „Technobiznes 2022” zorganizowanym przez „Gazetę Bankową” za pierwszą na polskim rynku platformę GTS – One Trade Portal, wdrożoną przez Santander Bank Polska S.A. Platforma umożliwia m.in. sprawdzanie statusu płatności wystanej poprzez sieć SWIFT oraz opłat pobieranych przez banki uczestniczące w realizacji transakcji.
<b>Euromoney Awards for Excellence</b>	lipiec 2022	Tytuł „najlepszego banku w zakresie odpowiedzialności korporacyjnej” w Europie Środkowo-Wschodniej w tegorocznej edycji konkursu „Euromoney Awards for Excellence” za wsparcie, jakiego Bank udzielił osobom szukającym w Polsce schronienia w wyniku wojny w Ukrainie, w tym za UNHCR Cash Assistance (innovacyjne rozwiązanie bazujące na czekach BLIK ułatwiające dystrybucję środków pomocowych dla uchodźców z Ukrainy).
<b>Biznes Protektor 2022</b>	lipiec 2022	Nagroda specjalna w programie Biznes Protektor, tj. tytuł „najlepszej instytucji współpracującej” przyznany przez Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej (działający przy Związku Banków Polskich) za wsparcie przedsiębiorców w walce z pandemią.
<b>e-Commerce Polska Awards 2022</b>	wrzesień 2022	Nagroda za opracowanie i wdrożenie czeków BLIK jako innowacyjnego narzędzia dystrybucji wsparcia humanitarnego dla uchodźców z Ukrainy.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.  
za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 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	32
4. Wynik z tytułu odsetek	40
5. Wynik z tytułu prowizji	41
6. Wynik handlowy i rewaluacja	41
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	42
8. Pozostałe przychody operacyjne	42
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	43
10. Koszty pracownicze	43
11. Koszty działania	44
12. Pozostałe koszty operacyjne	44
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	45
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	45
15. Należności od banków	46
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	46
17. Należności od klientów	46
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	48
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	50
20. Zobowiązania wobec banków	51
21. Zobowiązania wobec klientów	51
22. Zobowiązania podporządkowane	51
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52

24.	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	53
25.	Pozostałe rezerwy	53
26.	Pozostałe zobowiązania	54
27.	Wartość godziwa	55
28.	Zobowiązania warunkowe	60
29.	Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	61
30.	Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	66
31.	Adekwatność kapitałowa	66
32.	Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	69
33.	Miary płynnościowe	72
34.	Podmioty powiązane	74
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	76
36.	Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	76
37.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	76
38.	Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	77
39.	Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	77
40.	Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	77
41.	Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	77
42.	Dywidenda na akcję	77
43.	Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	78

## I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.07.2022-	1.01.2022-	1.07.2021-	1.01.2021-
	za okres:	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021*	30.09.2021*
				dane	dane
				przekształcone	przekształcone
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>2 589 494</b>	<b>8 491 047</b>	<b>1 532 526</b>	<b>4 518 476</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 853 098	6 524 349	1 247 077	3 641 712
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		515 658	1 443 583	201 680	631 676
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		26 710	61 399	3 186	10 506
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		194 028	461 716	80 583	234 582
<b>Koszty odsetkowe</b>		<b>(948 791)</b>	<b>(1 671 550)</b>	<b>(89 113)</b>	<b>(288 528)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 4	<b>1 640 703</b>	<b>6 819 497</b>	<b>1 443 413</b>	<b>4 229 948</b>
Przychody prowizyjne		805 788	2 382 314	758 226	2 196 196
Koszty prowizyjne		(139 986)	(435 084)	(123 373)	(349 989)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 5	<b>665 802</b>	<b>1 947 230</b>	<b>634 853</b>	<b>1 846 207</b>
Przychody z tytułu dywidend		1 343	10 262	1 392	104 216
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	35 423	65 654	45 044	173 816
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	(8 284)	(41 480)	55 240	119 606
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(43 768)	(82 679)	482	1 993
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	62 342	148 311	25 843	109 629
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	(341 288)	(570 821)	(223 561)	(850 487)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 29	(122 903)	(1 070 282)	(108 141)	(844 666)
Koszty operacyjne w tym:		(1 179 317)	(3 711 409)	(925 584)	(2 887 642)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10,11	(989 148)	(3 178 426)	(735 577)	(2 338 429)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(92 219)	(279 347)	(100 045)	(298 993)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(37 632)	(114 195)	(44 210)	(136 947)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(60 318)	(139 441)	(45 752)	(113 273)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		23 959	60 009	18 096	57 372
Podatek od instytucji finansowych		(202 781)	(570 367)	(149 589)	(450 094)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>531 231</b>	<b>3 003 925</b>	<b>817 488</b>	<b>1 609 898</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(209 505)	(941 934)	(212 657)	(566 687)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>321 726</b>	<b>2 061 991</b>	<b>604 831</b>	<b>1 043 211</b>
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		279 383	1 895 773	543 829	918 126
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		42 343	166 218	61 002	125 085
<b>Zysk na akcję</b>					
Podstawowy (zł/akcja)		2,73	18,55	5,32	8,98
Rozwodniony (zł/akcja)		2,73	18,55	5,32	8,98

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>za okres:</b>				
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>321 726</b>	<b>2 061 991</b>	<b>604 831</b>	<b>1 043 211</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>51 125</b>	<b>(66 831)</b>	<b>(355 899)</b>	<b>(828 270)</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto*	126 537	297 958	(417 265)	(1 042 190)
Podatek odroczony	(24 042)	(56 612)	79 280	198 016
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(63 419)	(380 465)	(22 115)	19 635
Podatek odroczony	12 049	72 288	4 201	(3 731)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>7 789</b>	<b>3 050</b>	<b>28 548</b>	<b>410 992</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	44	(5 806)	33 890	506 067
Podatek odroczony i bieżący	(8)	1 103	(6 438)	(96 171)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	9 571	9 571	1 353	1 353
Podatek odroczony	(1 818)	(1 818)	(257)	(257)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>58 914</b>	<b>(63 781)</b>	<b>(327 351)</b>	<b>(417 278)</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>380 640</b>	<b>1 998 210</b>	<b>277 480</b>	<b>625 933</b>
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	332 290	1 863 809	216 153	511 544
- udziałowcom niesprawnym kontroli	48 350	134 401	61 327	114 389

\* w okresie sprawozdawczym Bank dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji - szczegóły opisane zostały w nocie 18

### III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2022	31.12.2021* dane przekształcone	01.01.2021* dane przekształcone
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	11 514 275	8 438 275	5 489 303
Należności od banków	Nota 15	8 005 479	2 690 252	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	9 827 586	4 020 117	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające		923 063	163 177	7 654
Należności od klientów w tym:	Nota 17	153 538 643	146 391 345	141 436 291
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		139 204 303	133 378 724	129 357 246
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 594 431	1 729 848	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		312 994	553 830	892 226
- z tytułu leasingu finansowego		11 426 915	10 728 943	9 630 028
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		14 282 007	453 372	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	49 158 286	71 866 260	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		34 072 379	70 064 796	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		62 445	116 977	110 155
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**		14 785 144	1 421 272	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		177 460	259 788	857 331
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		60 858	3 427	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		8 043 599	534 437	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	897 323	932 740	998 397
Wartości niematerialne		655 551	692 802	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		639 154	732 909	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		519 746	517 102	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		17 404	216 884	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		2 275 640	2 383 710	1 996 552
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 875	4 817	11 901
Pozostałe aktywa		1 380 455	1 267 009	1 030 287
<b>Aktywa razem</b>		<b>263 395 142</b>	<b>243 017 264</b>	<b>228 748 855</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

\*\* w okresie sprawozdawczym Bank dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji - szczegóły opisane zostały w nocie 18

			31.12.2021*	01.01.2021*
			dane	dane
	na dzień:	30.09.2022	przekształcone	przekształcone
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>				
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	6 391 477	4 400 138	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 478 269	1 762 334	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	9 311 850	3 878 081	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	189 500 975	185 373 443	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		8 097 478	510 277	653 687
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 878 394	2 750 440	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	11 474 406	12 805 462	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		463 800	452 499	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	79 049
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		174	-	-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	62 316	60 811	64 541
Pozostałe rezerwy	Nota 25	621 702	499 913	389 661
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	3 267 759	3 310 290	2 582 315
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>234 548 600</b>	<b>215 803 688</b>	<b>200 090 865</b>
<b>Kapitały</b>				
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>27 106 503</b>	<b>25 531 680</b>	<b>26 994 750</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 858 400	22 178 344	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 439 590)	(1 354 715)	1 839 292
Zyski zatrzymane		1 770 027	2 574 474	1 799 404
Wynik roku bieżącego		1 895 773	1 111 684	1 037 167
Udziały niekontrolujące		1 740 039	1 681 896	1 663 240
<b>Kapitały razem</b>		<b>28 846 542</b>	<b>27 213 576</b>	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>263 395 142</b>	<b>243 017 264</b>	<b>228 748 855</b>

\* 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. - 30.09.2022 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 178 344</b>	<b>(1 354 715)</b>	<b>3 686 158</b>	<b>25 531 680</b>	<b>1 681 896</b>	<b>27 213 576</b>
Całkowite dochody razem	-	-	(31 964)	1 895 773	1 863 809	134 401	1 998 210
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	1 895 773	1 895 773	166 218	2 061 991
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	(31 964)	-	(31 964)	(31 817)	(63 781)
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 680 056	-	(1 680 056)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(273 867)	(273 867)	(76 258)	(350 125)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(37 792)	37 792	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(15 119)	-	(15 119)	-	(15 119)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>23 858 400</b>	<b>(1 439 590)</b>	<b>3 665 800</b>	<b>27 106 503</b>	<b>1 740 039</b>	<b>28 846 542</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 439 590) tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 243 778) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 121 563 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (337 875) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 20 500 tys. zł.

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 30.09.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>21 296 994</b>	<b>1 839 292</b>	<b>2 836 571</b>	<b>26 994 750</b>	<b>1 663 240</b>	<b>28 657 990</b>
Całkowite dochody razem	-	-	(406 582)	918 126	511 544	114 389	625 933
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	918 126	918 126	125 085	1 043 211
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	(406 582)	-	(406 582)	(10 696)	(417 278)
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 110 963	-	(1 110 963)	-	-	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	(220 729)	-	-	(220 729)	-	(220 729)
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(68 155)	(68 155)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	140	(140)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	(8 884)	(6 660)	8 884	(6 660)	-	(6 660)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 178 344</b>	<b>1 426 190</b>	<b>2 652 478</b>	<b>27 278 905</b>	<b>1 709 474</b>	<b>28 988 379</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 426 190 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 414 848 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 993 675 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 8 758 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 8 909 tys. zł.

## V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 30.09.2021*
	dane
za okres:	przekształcone
1.01.2022- 30.09.2022	
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>	
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 609 898</b>
<b>Korekty:</b>	
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(57 372)
Amortyzacja	435 941
Wynik z działalności inwestycyjnej	(98 536)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(392 205)
Dywidendy	(215 718)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	31 396
<b>Zmiany:</b>	
Stanu rezerw	55 694
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(507 945)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	113 111
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(193 163)
Stanu należności od banków	(76 992)
Stanu należności od klientów	(6 598 441)
Stanu zobowiązań wobec banków	(1 256 798)
Stanu zobowiązań wobec klientów	7 332 289
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(135 498)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	84 614
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	3 924 457
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(93 072)
Podatek dochodowy zapłacony	(719 834)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 241 826</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>	
<b>Wpływy</b>	<b>12 396 386</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	11 289 902
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	74 790
Dywidendy otrzymane	215 718
Odsetki otrzymane	815 976
<b>Wydatki</b>	<b>(18 476 487)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(18 236 256)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(240 231)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(6 080 101)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>	
<b>Wpływy</b>	<b>11 126 675</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	6 870 000
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	4 256 675
<b>Wydatki</b>	<b>(13 724 080)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(7 176 644)
Spląty kredytów i pożyczek	(6 191 286)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(143 697)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(68 155)
Odsetki zapłacone	(144 298)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(2 597 405)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(5 435 680)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>13 632 245</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>8 196 565</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

Noty przedstawione na stronach 18 – 78 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021* dane przekształcone	1.01.2021- 30.09.2021* dane przekształcone
za okres:	30.09.2022	30.09.2022	przekształcone	przekształcone
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>1 962 975</b>	<b>6 828 557</b>	<b>1 125 958</b>	<b>3 336 896</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 480 253	5 435 143	924 813	2 705 448
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	461 876	1 346 447	198 857	623 258
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20 846	46 967	2 288	8 190
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(721 523)</b>	<b>(1 207 522)</b>	<b>(51 584)</b>	<b>(168 890)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 241 452</b>	<b>5 621 035</b>	<b>1 074 374</b>	<b>3 168 006</b>
Przychody prowizyjne	692 845	2 032 407	616 858	1 793 820
Koszty prowizyjne	(96 423)	(293 141)	(80 239)	(224 152)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>596 422</b>	<b>1 739 266</b>	<b>536 619</b>	<b>1 569 668</b>
Przychody z tytułu dywidend	1 077	171 864	1 316	270 543
Wynik handlowy i rewaluacja	35 235	54 069	43 057	165 272
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(7 399)	(40 404)	56 726	114 908
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(43 768)	(82 679)	482	1 993
Pozostałe przychody operacyjne	18 385	45 391	5 425	43 820
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(228 279)	(464 183)	(148 331)	(640 717)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(124 759)	(923 165)	(82 257)	(680 143)
Koszty operacyjne w tym:	(960 093)	(3 119 779)	(760 896)	(2 371 040)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(824 284)	(2 728 413)	(603 611)	(1 914 880)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(80 049)	(243 570)	(89 675)	(270 020)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(31 140)	(94 415)	(36 527)	(111 739)
- Pozostałe koszty operacyjne	(24 620)	(53 381)	(31 083)	(74 401)
Podatek od instytucji finansowych	(195 611)	(548 648)	(142 331)	(427 210)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>332 662</b>	<b>2 452 767</b>	<b>584 184</b>	<b>1 215 100</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(158 855)	(802 750)	(158 486)	(442 317)
<b>Zysk za okres</b>	<b>173 807</b>	<b>1 650 017</b>	<b>425 698</b>	<b>772 783</b>
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	1,70	16,15	4,16	7,56
Rozwodniony (zł/akcja)	1,70	16,15	4,16	7,56

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

## VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>za okres:</b>				
<b>Zysk za okres</b>	<b>173 807</b>	<b>1 650 017</b>	<b>425 698</b>	<b>772 783</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>37 440</b>	<b>14 046</b>	<b>(356 625)</b>	<b>(801 444)</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto*	114 789	393 067	(419 710)	(1 013 469)
Podatek odroczony	(21 810)	(74 683)	79 745	192 559
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(68 567)	(375 726)	(20 568)	24 032
Podatek odroczony	13 028	71 388	3 908	(4 566)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>6 455</b>	<b>(8 272)</b>	<b>23 301</b>	<b>379 236</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	44	(18 137)	27 519	466 969
Podatek odroczony i bieżący	(8)	3 446	(5 228)	(88 743)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	7 925	7 925	1 247	1 247
Podatek odroczony	(1 506)	(1 506)	(237)	(237)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>43 895</b>	<b>5 774</b>	<b>(333 324)</b>	<b>(422 208)</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>217 702</b>	<b>1 655 791</b>	<b>92 374</b>	<b>350 575</b>

\* w okresie sprawozdawczym Bank dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji - szczegóły opisane zostały w nocie 18

## VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2022	31.12.2021* dane przekształcone	01.01.2021* dane przekształcone
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		11 409 623	8 167 900	5 369 638
Należności od banków		8 071 231	2 743 994	2 918 962
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		9 827 619	4 020 966	3 218 460
Pochodne instrumenty zabezpieczające		923 063	163 043	6 901
Należności od klientów w tym:		134 669 665	123 979 402	118 660 194
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		131 854 807	121 798 998	116 368 885
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 594 431	1 729 848	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		220 427	450 556	734 518
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		14 282 007	453 372	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		45 584 570	68 865 411	64 355 667
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		30 508 888	67 138 415	63 312 701
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		60 713	113 733	106 639
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**		14 785 144	1 421 272	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		173 983	191 991	823 633
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		55 842	-	112 694
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		7 886 872	21 462	14 392
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		549 240	590 959	628 643
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		457 963	545 431	576 975
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		463 138	460 682	642 396
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		11 274	212 204	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 458 540	1 568 080	1 199 689
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308	4 308
Pozostałe aktywa		979 554	852 009	767 587
<b>Aktywa razem</b>		<b>240 644 590</b>	<b>216 715 146</b>	<b>202 723 318</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

\*\* w okresie sprawozdawczym Bank dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji - szczegóły opisane zostały w nocie 18

	na dzień:	30.09.2022	31.12.2021* dane przekształcone	01.01.2021* dane przekształcone
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>				
Zobowiązania wobec banków		3 327 854	1 337 573	2 993 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 275 045	1 641 824	1 686 042
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		9 321 483	3 880 926	3 053 416
Zobowiązania wobec klientów		178 831 140	175 354 581	161 133 491
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		7 920 343	21 448	14 387
Zobowiązania podporządkowane		2 775 257	2 649 991	2 654 394
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		7 372 926	4 660 882	2 772 351
Zobowiązania z tytułu leasingu		562 952	556 169	712 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	138 782
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym		74 550	73 130	74 436
Pozostałe rezerwy		451 728	339 907	253 493
Pozostałe zobowiązania		2 522 036	2 371 363	1 814 029
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>215 435 314</b>	<b>192 887 794</b>	<b>177 300 474</b>
<b>Kapitały</b>				
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 305 509	20 790 808	20 273 125
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 305 273)	(1 311 047)	1 819 661
Zyski zatrzymane		1 537 130	2 409 820	1 569 753
Wynik roku bieżącego		1 650 017	915 878	738 412
<b>Kapitały razem</b>		<b>25 209 276</b>	<b>23 827 352</b>	<b>25 422 844</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>240 644 590</b>	<b>216 715 146</b>	<b>202 723 318</b>

\* 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. - 30.09.2022 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>20 790 808</b>	<b>(1 311 047)</b>	<b>3 325 698</b>	<b>23 827 352</b>
Całkowite dochody razem	-	-	5 774	1 650 017	1 655 791
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	1 650 017	1 650 017
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	5 774	-	5 774
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 514 701	-	(1 514 701)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(273 867)	(273 867)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 305 509</b>	<b>(1 305 273)</b>	<b>3 187 147</b>	<b>25 209 276</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 305 273) tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 117 992) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 120 195 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (326 033) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 18 557 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 30.09.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>20 273 125</b>	<b>1 819 661</b>	<b>2 308 165</b>	<b>25 422 844</b>
Całkowite dochody razem	-	-	(422 208)	772 783	350 575
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	772 783	772 783
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	(422 208)	-	(422 208)
Odpis na pozostałe kapitały	-	738 412	-	(738 412)	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	(220 729)	-	-	(220 729)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	100	(100)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>20 790 808</b>	<b>1 397 553</b>	<b>2 342 436</b>	<b>25 552 690</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 397 553 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 420 032 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 960 500 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 8 617 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 8 404 tys. zł.

## X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021* dane przekształcone
	za okres:	
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 452 767</b>	<b>1 215 100</b>
<b>Korekty:</b>		
Amortyzacja	337 985	381 759
Wynik z działalności inwestycyjnej	8 306	(89 651)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 256 396)	(439 138)
Dywidendy	(170 936)	(268 791)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	6 902	31 395
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	113 241	63 771
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(396 412)	(499 220)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	21 462	14 392
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(72 233)	(158 058)
Stanu należności od banków	(415 584)	4 232
Stanu należności od klientów	(15 302 062)	(4 332 259)
Stanu zobowiązań wobec banków	2 051 629	(1 395 945)
Stanu zobowiązań wobec klientów	4 472 506	7 562 504
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	7 766 085	(7 172)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	236 182	80 476
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	4 970 336	2 745 024
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(1 264 397)	(88 151)
Podatek dochodowy zapłacony	(493 634)	(626 782)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 065 747</b>	<b>4 193 486</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>12 390 448</b>	<b>11 464 561</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	11 562 865	10 354 450
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	22 432	33 315
Dywidendy otrzymane	170 936	268 791
Odsetki otrzymane	634 215	808 005
<b>Wydatki</b>	<b>(2 292 993)</b>	<b>(17 143 734)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(2 151 650)	(16 969 534)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(141 343)	(174 200)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>10 097 455</b>	<b>(5 679 173)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>2 325 350</b>	<b>-</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 325 350	-
<b>Wydatki</b>	<b>(510 291)</b>	<b>(3 728 837)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(2 294 798)
Spląty kredytów i pożyczek	(48 855)	(1 229 510)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(112 766)	(121 792)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(273 867)	-
Odsetki zapłacone	(74 803)	(82 737)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>1 815 059</b>	<b>(3 728 837)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>14 978 261</b>	<b>(5 214 524)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>18 029 977</b>	<b>13 411 198</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>33 008 238</b>	<b>8 196 674</b>

\* 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 9 miesięcy zakończony 30.09.2022 r. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

### Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2022	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2021
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.
Santander Towarzystwo Funduszy 7. Inwestycyjnych S.A. <sup>1)</sup>	Poznań	50%	50%
8. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
9. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. <sup>2)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
10. PSA Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
11. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
12. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
13. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC <sup>4)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
Santander Consumer Financial 14. Solutions Sp. z o.o. <sup>5)</sup>	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
15. S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Na dzień 30.09.2022 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. S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółka celowa powołana do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółka kontrolowana przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7..

## Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2022	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2021
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 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 oraz zmian prezentacyjnych opisanych w nocie 2.5.

### 2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe” nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 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 na Ukrainie i ustalił, że nie powoduje ona istotnej niepewności w zakresie zdolności Grupy Kapitałowej do kontynuacji działalności.

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

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

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Należności od klientów 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, wydzielania komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2023	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 uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględniać w ocenie czy umowa jest umową rodzającą 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 przejętych 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

### Zmiana (1): 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 aktywów netto Grupy na moment wprowadzenia, tj. na dzień 1 stycznia 2022 r., jak również na wartość aktywów netto w okresie porównawczym, tj. na dzień 1 stycznia 2021 r. oraz 31 grudnia 2021 r.

### Zmiana (2): 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 r.- 30.09.2021 r.

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>4 520 469</b>	-	<b>(1 993)</b>	<b>4 518 476</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 878 287	-	(236 575)	3 641 712
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	631 676	-	-	631 676
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 506	-	-	10 506
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	-	-	234 582	234 582
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(288 528)</b>	-	-	<b>(288 528)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4 231 941</b>	-	<b>(1 993)</b>	<b>4 229 948</b>
Przychody prowizyjne	2 196 196	-	-	2 196 196
Koszty prowizyjne	(349 989)	-	-	(349 989)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 846 207</b>	-	-	<b>1 846 207</b>
Przychody z tytułu dywidend	104 216	-	-	104 216
Wynik handlowy i rewaluacja	173 816	-	-	173 816
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	119 606	-	-	119 606
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	-	1 993	1 993
Pozostałe przychody operacyjne	166 272	(56 643)	-	109 629
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(850 487)	-	-	(850 487)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	(844 666)	-	(844 666)
Koszty operacyjne w tym:	(3 788 951)	901 309	-	(2 887 642)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 338 429)	-	-	(2 338 429)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(298 993)	-	-	(298 993)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(136 947)	-	-	(136 947)
- Pozostałe koszty operacyjne	(1 014 582)	901 309	-	(113 273)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	57 372	-	-	57 372
Podatek od instytucji finansowych	(450 094)	-	-	(450 094)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 609 898</b>	-	-	<b>1 609 898</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(566 687)	-	-	(566 687)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>1 043 211</b>	-	-	<b>1 043 211</b>
w tym:				-
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	918 126	-	-	918 126
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	125 085	-	-	125 085
<b>Zysk na akcję</b>		-	-	-
Podstawowy (zł/akcja)	8,98	-	-	8,98
Rozwodniony (zł/akcja)	8,98	-	-	8,98

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
<b>Aktywa razem</b>	<b>244 876 340</b>	<b>(1 859 076)</b>	<b>-</b>	<b>243 017 264</b>
Pozostałe rezerwy	2 358 989	(1 859 076)	-	499 913
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>217 662 764</b>	<b>(1 859 076)</b>	<b>-</b>	<b>215 803 688</b>

- zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości
- 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
<b>Aktywa razem</b>	<b>229 311 309</b>	<b>(562 454)</b>	<b>-</b>	<b>228 748 855</b>
Pozostałe rezerwy	952 115	(562 454)	-	389 661
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>200 653 319</b>	<b>(562 454)</b>	<b>-</b>	<b>200 090 865</b>

- zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości
- zmiany wynikające ze zmian prezentacji

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres: 1.01.2021 - 30.09.2021

	przed	zmiana (1)	po
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw	753 248	(697 554)	55 694
Stanu należności od klientów	(7 295 995)	697 554	(6 598 441)

- zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości



## Rachunek zysków i strat

	za okres: 1.01.2021 r.- 30.09.2021 r.			
	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>3 338 889</b>	-	(1 993)	<b>3 336 896</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	2 707 441	-	(1 993)	2 705 448
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	623 258	-	-	623 258
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 190	-	-	8 190
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(168 890)</b>	-	-	<b>(168 890)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 169 999</b>	-	(1 993)	<b>3 168 006</b>
Przychody prowizyjne	1 793 820	-	-	1 793 820
Koszty prowizyjne	(224 152)	-	-	(224 152)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 569 668</b>	-	-	<b>1 569 668</b>
Przychody z tytułu dywidend	270 543	-	-	270 543
Wynik handlowy i rewaluacja	165 272	-	-	165 272
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	114 908	-	-	114 908
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	-	1 993	1 993
Pozostałe przychody operacyjne	100 463	(56 643)	-	43 820
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(640 717)	-	-	(640 717)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	(680 143)	-	(680 143)
Koszty operacyjne w tym:	(3 107 826)	736 786	-	(2 371 040)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 914 880)	-	-	(1 914 880)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(270 020)	-	-	(270 020)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(111 739)	-	-	(111 739)
- Pozostałe koszty operacyjne	(811 187)	736 786	-	(74 401)
Podatek od instytucji finansowych	(427 210)	-	-	(427 210)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 215 100</b>	-	-	<b>1 215 100</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(442 317)	-	-	(442 317)
<b>Zysk za okres</b>	<b>772 783</b>	-	-	<b>772 783</b>
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	7,56	-	-	7,56
Rozwodniony (zł/akcja)	7,56	-	-	7,56

## 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
<b>Aktywa razem</b>	<b>218 184 874</b>	<b>(1 469 728)</b>	<b>216 715 146</b>
Pozostałe rezerwy	1 809 635	(1 469 728)	339 907
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>194 357 522</b>	<b>(1 469 728)</b>	<b>192 887 794</b>

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
<b>Aktywa razem</b>	<b>203 140 470</b>	<b>(417 152)</b>	<b>202 723 318</b>
Pozostałe rezerwy	670 645	(417 152)	253 493
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>177 717 626</b>	<b>(417 152)</b>	<b>177 300 474</b>

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

## Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres: 1.01.2021 - 30.09.2021

	przed	zmiana (1)	po
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw	630 932	(567 161)	63 771
Stanu należności od klientów	(4 899 420)	567 161	(4 332 259)

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
- Szacunki dotyczące wpływu wakacji kredytowych wynikających z Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom
- Szacunki dotyczące zwrotu marży pomostowej
- Szacunki dotyczące zwrotu prowizji dla kredytów hipotecznych w przypadku wcześniejszej spłaty

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

Dla celów oceny ECL w podejściu portfelowym, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę Santander Bank Polska S.A lub procesu oceny według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich wymaganych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny. Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnątrz 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 przejęcia zadłużenia / aktywa / sprzedaży wierzytelności
- Odzysk w ramach restrukturyzacji prawnej

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

#### Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
  - (1) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe)
  - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które zostały zrefinansowane lub zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta.
  - (3) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
  - (4) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
  - (5) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiła zmiana wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych
  - (6) Transakcje, w ramach których zastosowano:
    - nieadekwatne harmonogramy spłat (początkowe albo późniejsze, gdy je stosowano), z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
    - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, 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, spłaceniu 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 pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest, jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.

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

W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Grupy, Grupa nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

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

### Pomiar ECL

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

które podlegają aktualizacji w cyklu nie rzadszym niż półroczny. Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF 9 podlegają procesowi zarządzania modelami oraz podlegają kalibracji i walidacji. Narzędzia te są również wykorzystywane do procesu planowania finansowego.

### Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec trzeciego kwartału 2022 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała przeglądu korekt zarządczych, aktualizujących poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, czego konsekwencją było:

- Utworzenie rezerwy zarządczej dotyczącej ekspozycji objętych wsparciem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 18 200 tys. zł, związanej z planowanym przeklasyfikowaniem do Koszyka 3 części z tych ekspozycji, z powodu braku możliwości obsługi zadłużenia wg. bieżącego harmonogramu.
- Wycofanie dotychczasowej korekty zarządczej dla portfela objętego ratingiem SME w kwocie 19 300 tys. zł odzwierciedlającej wpływ nowego modelu LGD, w konsekwencji wdrożenia systemowego tego modelu w trzecim kwartale 2022 r.
- Utrzymanie pozostałych korekt zarządczych.

### Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w nocie 25,28 i 29.

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

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

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

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

Grupa Santander Bank Polska od początku 2022 roku uwzględniła 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 na sprawy sporne kalkulowana zgodnie z MSR 37.

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 trzecim kwartale 2022 roku, Grupa rozpoznała 122 903 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.

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

W dniu 14 lipca 2022 r. Prezydent RP podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, mającą na celu m.in. pomoc dla osób spłatających kredyty hipoteczne znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej w postaci tzw. wakacji kredytowych, regulującą zakres pomocy i kredytobiorców, którzy mogą z takiej pomocy skorzystać.

W oparciu o zdefiniowane w ustawie warunki, wielkość portfela dla którego mogą wystąpić wakacje kredytowe i przy założeniu, że 50% uprawnionych klientów skorzysta ze wszystkich rat, Grupa oszacowała wpływ wakacji na wynik finansowy Grupy w przybliżeniu na 1 358 000 tys. zł.

Wpływ został rozpoznany jako zmiana szacunku wartości oczekiwanych płatności, które tworzą wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych i zmniejszenie dochodu odsetkowego.

Rzeczywisty wpływ rozwiązań w zakresie tzw. wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy zależy będzie od, m. in., liczby klientów, którzy skorzystają z tych rozwiązań, liczby rat zawieszonych przez każdego z tych klientów oraz momentu rozpoczęcia przez nich korzystania z wakacji kredytowych.

Nowe przepisy przewidują również wzmocnienie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Grupa szacuje swój udział w Funduszu na 165 000 tys. zł (w tym 140 000 tys. zł z Santander Bank Polska S.A. i 25 000 tys. zł z Santander Consumer Bank S.A.), które obciążą zysk Grupy przed opodatkowaniem w III kwartale 2022 r. Ostateczna kwota zostanie ustalona przez Zarząd Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w terminie późniejszym.

#### Szacunki dotyczące zwrotu marży pomostowej

W związku z wejściem 17 września 2022 r. w życie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie Ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, Grupa może pobierać dodatkowe koszty związane z oczekiwaniem na wpis hipoteki do księgi wieczystej. Jednak po dokonaniu wpisu, zobowiązana jest do zwrotu kredytobiorcy tych kosztów lub zaliczenia ich na poczet spłaty kredytu.

Ustawa ma zastosowanie dla umów zawartych od dnia jej wejścia w życie oraz dla umów zawartych przed dniem jej wejścia w życie, jeżeli do tego dnia nie dokonano wpisu hipoteki.

Grupa w trzecim kwartale 2022 r. rozpoznała zobowiązanie na zwrot klientom indywidualnym dodatkowych kosztów kredytu hipotecznego ponoszonych do czasu ustanowienia hipoteki w kwocie 31 300 tys. zł, które pomniejszyły przychody odsetkowe.

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

Grupa przeanalizowała wprowadzenie proporcjonalnego obniżenia całkowitego kosztu kredytu o prowizję za udzielenie w przypadku spłaty całości lub części kredytu hipotecznego przed terminem określonym w umowie (dla umów udzielonych od 22.07.2017 roku), z uwzględnieniem stanowiska UOKiK w tym zakresie oraz otrzymanego zalecenia KNF.

W wyniku analizy Grupa zdecydowała się zmienić dotychczasowe podejście i rozpoznała zobowiązanie na zwrot klientom prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty w kwocie 40 500 tys. zł, które pomniejszyły przychody odsetkowe.

## 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 finansowe, jak i za okres porównawczy poza zmianami wynikającymi ze zmiany polityki rachunkowości w zakresie ryzyka prawnego kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych oraz zmian prezentacyjnych opisanych w nocie 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 Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 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 alokowanych 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 Zobowiązania 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 zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 29.

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwa zarządczej z tytułu zwrotu klientom indywidualnym prowizji za udzielenie kredytu hipotecznego w procesie nadpłat częściowych i całkowitych w łącznej kwocie 40 500 tys. zł oraz rezerwa z tytułu zwrotu klientom indywidualnym dodatkowych kosztów kredytu hipotecznego ponoszonych do czasu ustanowienia hipoteki w łącznej kwocie 31 300 tys. zł zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej.

Wpłata na fundusz pomocowy w ramach systemu ochrony banków komercyjnych (tzw. IPS – Institutional Protection Scheme) w kwocie 445 704 tys. PLN została podzielona na wszystkie segmenty biznesowe. Więcej szczegółów dotyczących systemu ochrony banków komercyjnych zostało zaprezentowane w nocie 37.

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

## Segment Bankowości Detalicznej

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

## Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego, w tym także dla średnich przedsiębiorstw. Poza usługami



bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

### Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

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

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

### Segment ALM i Operacji Centralnych

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

### Segment Santander Consumer

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

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.07.2022 - 30.09.2022	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>107 103</b>	<b>468 721</b>	<b>195 035</b>	<b>546 690</b>	<b>323 154</b>	<b>1 640 703</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(390)	(1 183)	1 547	20 214	(20 188)	-
Przychody prowizyjne	490 371	150 740	121 011	(7 352)	51 018	<b>805 788</b>
Koszty prowizyjne	(110 089)	(8 031)	(6 940)	7 053	(21 979)	<b>(139 986)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>380 282</b>	<b>142 709</b>	<b>114 071</b>	<b>(299)</b>	<b>29 039</b>	<b>665 802</b>
w tym transakcje wewnętrzne	49 230	29 442	(77 958)	(51)	(663)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(22 299)</b>	<b>32 137</b>	<b>27 793</b>	<b>(15 974)</b>	<b>24 056</b>	<b>45 713</b>
w tym transakcje wewnętrzne	956	21 799	(21 973)	(784)	2	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>541</b>	<b>-</b>	<b>799</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>1 343</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(664 800)</b>	<b>(111 231)</b>	<b>(87 896)</b>	<b>(31 197)</b>	<b>(154 342)</b>	<b>(1 049 466)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	151	(151)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(92 165)</b>	<b>(14 855)</b>	<b>(8 891)</b>	<b>2</b>	<b>(13 942)</b>	<b>(129 851)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(204 351)</b>	<b>(45 491)</b>	<b>(2 399)</b>	<b>2 153</b>	<b>(91 200)</b>	<b>(341 288)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(124 761)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 858</b>	<b>(122 903)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>23 345</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>614</b>	<b>-</b>	<b>23 959</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(195 622)</b>	<b>(7 159)</b>	<b>(202 781)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>(597 105)</b>	<b>471 990</b>	<b>238 512</b>	<b>501 989</b>	<b>118 626</b>	<b>531 231</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(209 505)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>321 726</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>279 383</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>42 343</b>

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2022 - 30.09.2022</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	2 870 566	1 221 144	489 389	1 264 391	974 007	6 819 497
w tym transakcje wewnętrzne	(2 435)	(1 535)	3 944	38 898	(38 872)	-
Przychody prowizyjne	1 423 846	468 733	358 300	(22 289)	153 724	2 382 314
Koszty prowizyjne	(347 479)	(24 014)	(17 340)	21 047	(67 298)	(435 084)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 076 367</b>	<b>444 719</b>	<b>340 960</b>	<b>(1 242)</b>	<b>86 426</b>	<b>1 947 230</b>
w tym transakcje wewnętrzne	153 256	94 031	(244 939)	(101)	(2 247)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(52 944)</b>	<b>109 178</b>	<b>218 675</b>	<b>(237 840)</b>	<b>52 737</b>	<b>89 806</b>
w tym transakcje wewnętrzne	3 692	90 248	(91 699)	(2 243)	2	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>9 320</b>	<b>-</b>	<b>928</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>10 262</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(2 056 891)</b>	<b>(472 698)</b>	<b>(324 449)</b>	<b>(68 835)</b>	<b>(394 994)</b>	<b>(3 317 867)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 003	(1 003)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(280 186)</b>	<b>(45 756)</b>	<b>(26 067)</b>	<b>-</b>	<b>(41 533)</b>	<b>(393 542)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(425 760)</b>	<b>(74 806)</b>	<b>(14 666)</b>	<b>3 477</b>	<b>(59 066)</b>	<b>(570 821)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(923 165)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(147 117)</b>	<b>(1 070 282)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>59 268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>741</b>	<b>-</b>	<b>60 009</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(548 667)</b>	<b>(21 700)</b>	<b>(570 367)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>276 575</b>	<b>1 181 781</b>	<b>684 770</b>	<b>412 025</b>	<b>448 774</b>	<b>3 003 925</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(941 934)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>2 061 991</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 895 773
Zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli						166 218

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

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.07.2021-30.09.2021	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	760 710	183 730	56 989	138 641	303 343	<b>1 443 413</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(470)	(480)	988	2 144	(2 182)	-
Przychody prowizyjne	471 200	146 016	101 424	(16 363)	55 949	<b>758 226</b>
Koszty prowizyjne	(108 170)	(8 087)	(5 497)	20 209	(21 828)	<b>(123 373)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>363 030</b>	<b>137 929</b>	<b>95 927</b>	<b>3 846</b>	<b>34 121</b>	<b>634 853</b>
w tym transakcje wewnętrzne	47 789	30 378	(76 600)	(820)	(747)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>8 619</b>	<b>10 801</b>	<b>37 406</b>	<b>62 822</b>	<b>6 961</b>	<b>126 609</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(224)	14 770	(14 464)	12	(94)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	252	-	1 137	-	3	<b>1 392</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(479 318)</b>	<b>(99 070)</b>	<b>(75 322)</b>	<b>(22 374)</b>	<b>(105 245)</b>	<b>(781 329)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	793	(793)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(105 885)</b>	<b>(16 599)</b>	<b>(8 108)</b>	-	<b>(13 663)</b>	<b>(144 255)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(127 934)</b>	<b>(45 120)</b>	<b>(706)</b>	<b>2 598</b>	<b>(52 399)</b>	<b>(223 561)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych</b>	<b>(82 255)</b>	-	-	-	<b>(25 886)</b>	<b>(108 141)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>18 120</b>	-	-	<b>(24)</b>	-	<b>18 096</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>(142 330)</b>	<b>(7 259)</b>	<b>(149 589)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>355 339</b>	<b>171 671</b>	<b>107 323</b>	<b>43 179</b>	<b>139 976</b>	<b>817 488</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(212 657)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>604 831</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>543 829</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>61 002</b>

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2021-30.09.2021</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 197 944</b>	<b>549 686</b>	<b>186 827</b>	<b>421 480</b>	<b>874 011</b>	<b>4 229 948</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(1 347)	(1 363)	2 864	7 282	(7 436)	-
Przychody prowizyjne	1 349 460	414 042	313 586	(46 263)	165 371	<b>2 196 196</b>
Koszty prowizyjne	(296 683)	(20 294)	(15 592)	45 397	(62 817)	<b>(349 989)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 052 777</b>	<b>393 748</b>	<b>297 994</b>	<b>(866)</b>	<b>102 554</b>	<b>1 846 207</b>
w tym transakcje wewnętrzne	123 808	84 756	(204 553)	(1 720)	(2 291)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>40 066</b>	<b>46 156</b>	<b>108 641</b>	<b>159 434</b>	<b>50 747</b>	<b>405 044</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(374)	48 148	(47 472)	74	(376)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>102 454</b>	-	<b>1 752</b>	-	<b>10</b>	<b>104 216</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 480 885)</b>	<b>(326 312)</b>	<b>(242 706)</b>	<b>(45 542)</b>	<b>(356 257)</b>	<b>(2 451 702)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	2 011	(2 011)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(321 376)</b>	<b>(49 435)</b>	<b>(24 118)</b>	-	<b>(41 011)</b>	<b>(435 940)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(456 023)</b>	<b>(123 818)</b>	<b>(113 049)</b>	<b>10 460</b>	<b>(168 057)</b>	<b>(850 487)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(680 141)</b>	-	-	-	<b>(164 525)</b>	<b>(844 666)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>57 277</b>	-	-	<b>95</b>	-	<b>57 372</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>(427 210)</b>	<b>(22 884)</b>	<b>(450 094)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>512 093</b>	<b>490 025</b>	<b>215 341</b>	<b>117 851</b>	<b>274 588</b>	<b>1 609 898</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(566 687)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 043 211</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>918 126</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>125 085</b>

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

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>30.09.2022</b>						
Należności od klientów	83 790 992	38 594 177	15 749 237	-	15 404 237	<b>153 538 643</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	850 639	-	-	46 684	-	<b>897 323</b>
Pozostałe aktywa	11 337 963	2 526 204	11 499 119	78 457 786	5 138 104	<b>108 959 176</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>95 979 594</b>	<b>41 120 381</b>	<b>27 248 356</b>	<b>78 504 470</b>	<b>20 542 341</b>	<b>263 395 142</b>
Zobowiązania wobec klientów	122 761 175	37 889 249	14 273 464	4 521 228	10 055 859	<b>189 500 975</b>
Pozostałe zobowiązania	820 420	824 756	8 395 312	28 549 226	6 457 911	<b>45 047 625</b>
Kapitały	11 409 601	7 118 582	4 677 360	1 612 428	4 028 571	<b>28 846 542</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>134 991 196</b>	<b>45 832 587</b>	<b>27 346 136</b>	<b>34 682 882</b>	<b>20 542 341</b>	<b>263 395 142</b>

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

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

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

## 4. Wynik z tytułu odsetek

<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1 853 098</b>	<b>6 524 349</b>	<b>1 247 077</b>	<b>3 641 712</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 038 089	2 440 947	353 585	1 059 361
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	522 878	3 496 093	893 766	2 580 371
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych*</i>	(420 150)	988 548	292 442	844 567
Należności od banków	132 934	250 668	(3 223)	(2 780)
Należności sektora budżetowego	23 073	32 389	5 421	4 417
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	52 489	117 474	(2 472)	343
Dłużnych papierów wartościowych	71 357	158 799	-	-
Odsetki od IRS -zabezpieczających	12 278	27 979	-	-
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>515 658</b>	<b>1 443 583</b>	<b>201 680</b>	<b>631 676</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	44 906	90 647	11 034	35 183
Dłużnych papierów wartościowych	470 752	1 352 936	190 646	596 493
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>26 710</b>	<b>61 399</b>	<b>3 186</b>	<b>10 506</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 175	3 194	215	629
Należności od klientów indywidualnych	13 749	38 928	2 971	9 877
Dłużnych papierów wartościowych	11 786	19 277	-	-
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>194 028</b>	<b>461 716</b>	<b>80 583</b>	<b>234 582</b>
<b>Razem przychody</b>	<b>2 589 494</b>	<b>8 491 047</b>	<b>1 532 526</b>	<b>4 518 476</b>
	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>				
<b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>(948 791)</b>	<b>(1 671 550)</b>	<b>(89 113)</b>	<b>(288 528)</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(225 208)	(348 839)	(16 288)	(75 074)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(291 450)	(520 115)	(8 747)	(31 112)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(157 010)	(221 249)	758	2 219
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(76 281)	(141 893)	(3 634)	(4 425)
Zobowiązań wobec banków	(66 137)	(125 675)	(4 807)	(17 051)
Zobowiązań leasingowych	(3 534)	(10 612)	(3 477)	(11 414)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(129 171)	(303 167)	(41 379)	(116 376)
Odsetki od IRS -zabezpieczających	-	-	(11 539)	(35 295)
<b>Razem koszty</b>	<b>(948 791)</b>	<b>(1 671 550)</b>	<b>(89 113)</b>	<b>(288 528)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 640 703</b>	<b>6 819 497</b>	<b>1 443 413</b>	<b>4 229 948</b>

\*Obejmuje wpływ wakacji kredytowych - szczegóły opisane w notcie 2.6

## 5. Wynik z tytułu prowizji

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Przychody prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	66 047	196 044	63 547	182 320
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	99 822	325 042	102 230	295 108
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	46 348	152 528	77 947	216 035
Prowizje walutowe	180 839	541 265	153 602	410 049
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	123 324	348 408	110 256	319 085
Prowizje ubezpieczeniowe	64 228	188 918	63 822	174 198
Prowizje z działalności maklerskiej	27 873	100 334	23 110	97 760
Karty kredytowe	38 387	107 419	37 211	108 217
Prowizje kartowe (karty debetowe)	114 044	297 358	83 503	255 746
Gwarancje i poręczenia	30 827	83 224	30 028	82 666
Prowizje od umów leasingowych	7 379	20 383	6 188	18 410
Organizowanie emisji	4 182	9 422	1 385	22 125
Opłaty dystrybucyjne	2 488	11 969	5 397	14 477
<b>Razem</b>	<b>805 788</b>	<b>2 382 314</b>	<b>758 226</b>	<b>2 196 196</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(18 861)	(51 619)	(15 491)	(41 790)
Opłaty dystrybucyjne	(1 951)	(6 209)	(3 159)	(9 701)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 453)	(11 610)	(3 253)	(12 170)
Karty kredytowe	(6 033)	(15 366)	(3 347)	(9 777)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(24 588)	(75 433)	(19 049)	(64 650)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(17 926)	(65 043)	(30 695)	(72 354)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 171)	(13 061)	(4 461)	(13 100)
Prowizje od umów leasingowych	(11 185)	(33 381)	(8 142)	(24 179)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(691)	(9 179)	(5 524)	(16 647)
Pozostałe	(51 127)	(154 183)	(30 252)	(85 621)
<b>Razem</b>	<b>(139 986)</b>	<b>(435 084)</b>	<b>(123 373)</b>	<b>(349 989)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>665 802</b>	<b>1 947 230</b>	<b>634 853</b>	<b>1 846 207</b>

## 6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	(273 241)	(387 677)	(274 769)	64 652
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	309 287	427 869	308 478	81 887
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 555)	(8 220)	4 916	34 457
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 816)	27 773	4 172	(10 808)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 748	5 909	2 247	3 628
<b>Razem</b>	<b>35 423</b>	<b>65 654</b>	<b>45 044</b>	<b>173 816</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 11 392 tys. zł za trzy kwartały 2022 r., 194 tys. zł. za trzeci kwartał 2022 r. oraz w kwocie 4 371 tys. zł. za trzy kwartały 2021 r., (754) tys. zł za trzeci kwartał 2021 r.



## 7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 222)	(1 010)	57 985	96 167
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	8
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	8 148
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(10 519)	(22 962)	(5 949)	5 628
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	(1 066)	-	(4 015)
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>(11 741)</b>	<b>(25 038)</b>	<b>52 036</b>	<b>105 936</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(46 081)	532 662	75 953	240 708
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	49 538	(549 104)	(72 749)	(227 038)
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>3 457</b>	<b>(16 442)</b>	<b>3 204</b>	<b>13 670</b>
<b>Razem</b>	<b>(8 284)</b>	<b>(41 480)</b>	<b>55 240</b>	<b>119 606</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	11 883	29 905	4 724	15 569
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa*	23 585	32 924	1 399	11 127
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	16	57	111	183
Rozliczenie umów leasingowych	-	48	999	3 408
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	683	1 527	645	1 137
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	-	1 881	10	12 286
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	11 232	32 961	5 836	13 112
Pozostałe	14 943	49 008	12 119	52 807
<b>Razem</b>	<b>62 342</b>	<b>148 311</b>	<b>25 843</b>	<b>109 629</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 25

## 9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>41</b>	<b>25</b>	<b>(3)</b>	<b>12</b>
Koszyk 1	41	25	(3)	12
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>(329 919)</b>	<b>(605 669)</b>	<b>(210 013)</b>	<b>(864 710)</b>
Koszyk 1	(56 624)	(101 780)	(39 021)	(125 671)
Koszyk 2	(151 097)	(299 570)	(35 995)	(25 524)
Koszyk 3	(130 133)	(272 658)	(148 473)	(751 137)
POCI	7 935	68 339	13 476	37 622
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>(6 794)</b>	<b>35 257</b>	<b>(9 395)</b>	<b>7 688</b>
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(6 794)	35 257	(9 395)	7 688
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(4 616)</b>	<b>(434)</b>	<b>(4 150)</b>	<b>6 523</b>
Koszyk 1	(1 362)	2 803	(4 571)	(7 288)
Koszyk 2	(2 756)	(1 395)	127	3 043
Koszyk 3	(498)	(1 842)	294	10 768
POCI	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(341 288)</b>	<b>(570 821)</b>	<b>(223 561)</b>	<b>(850 487)</b>

## 10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
Wynagrodzenia i premie	(379 771)	(1 101 556)	(333 584)	(996 829)
Narzut na wynagrodzenia	(65 693)	(201 015)	(57 802)	(181 190)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(2 500)	(7 232)	(2 193)	(6 595)
Koszty świadczeń socjalnych	(9 650)	(28 575)	(9 416)	(26 477)
Koszty szkoleń	(2 640)	(6 831)	(1 575)	(5 193)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(264)	(281)	(152)	(162)
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	-	(172)	(4 772)
<b>Razem</b>	<b>(460 518)</b>	<b>(1 345 490)</b>	<b>(404 894)</b>	<b>(1 221 218)</b>

## 11. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>
Koszty utrzymania budynków	(26 106)	(81 525)	(34 379)	(88 696)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 077)	(6 051)	(2 153)	(6 614)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(295)	(922)	(364)	(1 122)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(17)	(693)	-	(126)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(9 519)	(28 312)	(12 453)	(34 258)
Marketing i reprezentacja	(43 095)	(111 368)	(33 086)	(93 423)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(104 605)	(322 695)	(97 184)	(286 814)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(10 702)	(295 444)	(34 341)	(259 451)
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)*	(38 442)	(445 704)	-	-
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(12 900)	(44 495)	(13 002)	(40 499)
Koszty konsultacji i doradztwa	(24 698)	(59 189)	(16 204)	(55 021)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(14 979)	(43 740)	(14 394)	(41 283)
Koszty pozostałych usług obcych	(33 498)	(109 274)	(34 600)	(100 766)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(4 650)	(13 530)	(5 176)	(15 164)
Pozostałe podatki i opłaty	(12 207)	(33 859)	(11 395)	(31 527)
Transmisja danych	(5 027)	(14 475)	(2 208)	(7 333)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(7 933)	(23 559)	(6 790)	(20 811)
Koszty zabezpieczenia	(4 901)	(15 556)	(6 772)	(18 582)
Koszty remontów maszyn	(3 179)	(4 925)	(2 503)	(5 775)
Koszty ponoszone na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(165 000)	(165 000)	-	-
Pozostałe	(4 800)	(12 620)	(3 679)	(9 946)
<b>Razem</b>	<b>(528 630)</b>	<b>(1 832 936)</b>	<b>(330 683)</b>	<b>(1 117 211)</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 37

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa*	(21 033)	(40 750)	(11 260)	(25 840)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(453)	(7 109)	(15 696)	(27 388)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(9 448)	(11 196)	(7 080)	(5 787)
Koszty zakupu usług	(8 644)	(14 022)	(953)	(2 937)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(311)	(997)	(260)	(835)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(85)	(688)	(447)	(1 339)
Przekazane darowizny	(1 584)	(4 465)	(14)	(5 778)
Pozostałe	(18 760)	(60 214)	(10 042)	(43 369)
<b>Razem</b>	<b>(60 318)</b>	<b>(139 441)</b>	<b>(45 752)</b>	<b>(113 273)</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 25

## 13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(468 463)	(799 500)	(208 217)	(479 530)
Część odroczone	258 972	(135 689)	(4 440)	(89 470)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	(14)	(6 745)	-	2 313
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(209 505)</b>	<b>(941 934)</b>	<b>(212 657)</b>	<b>(566 687)</b>

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>				
Zysk przed opodatkowaniem	531 231	3 003 925	817 488	1 609 898
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(100 934)	(570 746)	(155 323)	(305 881)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(3 173)	(9 994)	(4 603)	(10 593)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(32 389)	(194 893)	(23 211)	(150 425)
Opłaty na rzecz BFG	(479)	(51 151)	(5 112)	(44 703)
Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	(31 350)	(31 350)	-	-
Podatek od instytucji finansowych	(38 526)	(108 366)	(28 423)	(85 518)
Przychody niepodatkowe	256	11 641	324	25 439
Korekta podatku lat ubiegłych	(14)	(6 745)	-	2 313
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	-	14 584	-	21 518
Koszty rezerw niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(2 914)	(9 405)	609	(5 890)
Pozostałe	18	14 491	3 082	(12 947)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(209 505)</b>	<b>(941 934)</b>	<b>(212 657)</b>	<b>(566 687)</b>

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	300 714	357 326
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(28 374)	(38 342)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	81 283	8 995
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(5 090)	(3 272)
<b>Razem</b>	<b>348 533</b>	<b>324 707</b>

## 14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>		
Gotówka	3 087 616	2 664 945
Rachunki bieżące w bankach centralnych	8 426 659	5 773 330
<b>Razem</b>	<b>11 514 275</b>	<b>8 438 275</b>

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która do 29.11.2021 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%, miała ona zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 30.11.2021 r. naliczonej na podstawie danych z października 2021 r.

W dniu 8.02.2022 r. Rada Polityki podjęła decyzję o podwyższeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 2,0% do 3,5% ma ona zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 31.03.2022 r.

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

## 15. Należności od banków

Należności od banków	30.09.2022	31.12.2021
Lokaty i kredyty	3 654 661	98 232
Rachunki bieżące	4 350 948	2 592 126
<b>Należności brutto</b>	<b>8 005 609</b>	<b>2 690 358</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(130)	(106)
<b>Razem</b>	<b>8 005 479</b>	<b>2 690 252</b>

## 16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>9 029 945</b>	<b>8 989 993</b>	<b>3 658 438</b>	<b>3 492 496</b>
Transakcje stopy procentowej	5 532 138	5 485 021	2 273 851	2 266 649
Transakcje walutowe	3 497 807	3 504 972	1 384 587	1 225 847
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>797 641</b>	<b>-</b>	<b>361 679</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>780 425</b>	<b>-</b>	<b>313 350</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	764 758	-	299 046	-
- obligacje	764 758	-	299 046	-
Pozostałe papiery wartościowe:	15 667	-	14 304	-
- obligacje	15 667	-	14 304	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>17 216</b>	<b>-</b>	<b>48 329</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>321 857</b>	<b>-</b>	<b>385 585</b>
<b>Razem</b>	<b>9 827 586</b>	<b>9 311 850</b>	<b>4 020 117</b>	<b>3 878 081</b>

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (574) tys. zł na 30.09.2022 r. oraz (8 043) tys. zł na 31.12.2021 r.

## 17. Należności od klientów

Należności od klientów	30.09.2022					Razem
	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziny przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziny przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego		
Należności od podmiotów gospodarczych	61 474 879	2 183 887	38 307	-	-	63 697 073
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 506 479	-	274 687	-	-	82 781 166
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	54 682 076	-	-	-	-	54 682 076
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	11 693 070	-	11 693 070
Należności od podmiotów sektora publicznego	835 753	416 651	-	-	-	1 252 404
Pozostałe należności	87 145	-	-	-	-	87 145
<b>Należności brutto</b>	<b>144 904 256</b>	<b>2 600 538</b>	<b>312 994</b>	<b>11 693 070</b>	<b>-</b>	<b>159 510 858</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 699 953)	(6 107)	-	(266 155)	-	(5 972 215)
<b>Razem</b>	<b>139 204 303</b>	<b>2 594 431</b>	<b>312 994</b>	<b>11 426 915</b>	<b>-</b>	<b>153 538 643</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 29 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.6.

31.12.2021

	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego	Razem
<b>Należności od klientów</b>					
Należności od podmiotów gospodarczych	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
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	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
<b>Należności brutto</b>	<b>139 027 045</b>	<b>1 732 895</b>	<b>553 830</b>	<b>10 937 915</b>	<b>152 251 685</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 648 321)	(3 047)	-	(208 972)	(5 860 340)
<b>Razem</b>	<b>133 378 724</b>	<b>1 729 848</b>	<b>553 830</b>	<b>10 728 943</b>	<b>146 391 345</b>

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

	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego
<b>30.09.2022</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	9 404 995	2 846 686	6 558 309
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		353 686	
<b>Razem</b>		<b>3 200 372</b>	
<b>31.12.2021</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	9 265 163	1 859 075	7 406 088
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		176 058	
<b>Razem</b>		<b>2 035 133</b>	

<b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie</b>	<b>1.01.2022-30.09.2022</b>	<b>1.01.2021-30.09.2021</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(5 648 321)</b>	<b>(6 122 440)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>(613 225)</b>	<b>(748 182)</b>
Koszyk 1	(91 538)	(113 048)
Koszyk 2	(287 476)	(26 075)
Koszyk 3	(236 952)	(608 908)
POCI	2 741	(151)
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>535 720</b>	<b>873 101</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	520 577	873 101
POCI	15 143	-
<b>Transfer</b>	<b>70 787</b>	<b>57 407</b>
Koszyk 1	80 705	23 353
Koszyk 2	210 711	251 773
Koszyk 3	(226 738)	(217 139)
POCI	6 109	(580)
<b>Różnice kursowe</b>	<b>(44 914)</b>	<b>(4 997)</b>
Koszyk 1	(3 530)	(237)
Koszyk 2	(7 513)	541
Koszyk 3	(35 529)	(5 292)
POCI	1 658	(9)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(5 699 953)</b>	<b>(5 945 111)</b>

## 18. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>34 072 379</b>	<b>70 064 796</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	31 315 795	49 225 514
- obligacje	31 315 795	49 225 514
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	6 997 960
- bony	-	6 997 960
Pozostałe papiery wartościowe:	2 756 584	13 841 322
- obligacje	2 756 584	13 841 322
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>62 445</b>	<b>116 977</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>14 785 144</b>	<b>1 421 272</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	2 493 445	1 421 272
- obligacje	2 493 445	1 421 272
Pozostałe papiery wartościowe:	12 291 699	-
- obligacje	12 291 699	-
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>177 460</b>	<b>259 788</b>
- notowane	-	64 320
- nienotowane	177 460	195 468
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>60 858</b>	<b>3 427</b>
- nienotowane	60 858	3 427
<b>Razem</b>	<b>49 158 286</b>	<b>71 866 260</b>

## Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji

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

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

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

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

Dotychczasowa strategia modelu biznesowego Banku w zakresie środków deponowanych w Banku przez klientów zakładała, że wszelkie depozyty, w tym rachunki bieżące, bez względu na obecne warunki cenowe, mogą podlegać ryzyku zmiany ceny, a ich cena jest powiązana z obowiązującymi stopami rynkowymi uzależnionymi od warunków rynkowych oraz/lub pozycji płynnościowej Banku. To z kolei ma bezpośredni wpływ na model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami i pasywami, który w przeszłości przewidywał jedynie inwestycje w aktywa klasyfikowane jako utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz w celu sprzedaży (Held To Collect and for Sale, HTC&S). Opcja sprzedaży i reinwestycji powyższych aktywów 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 zostało uwzględnione w kolejnych śródrocznych sprawozdaniach finansowym z datą obowiązywania przypadającą na 1.04.2022 r.

Poniżej przedstawiono wpływ przeklasyfikowania określonych instrumentów finansowych na sytuację finansową Banku oraz strukturę jego aktywów według stanu na 1.04.2022 r. Przeklasyfikowano dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wys. 10 521,72 mln zł oraz odwrócono powiązaną korektę wartości godziwej. Ponadto zlikwidowano składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wys. 353,11 mln 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.

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

<b>Reklasyfikacja aktywów finansowych z wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>1.04.2022</b>
Data reklasyfikacji - 1.04.2022 r.		
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 977 722	10 521 724
Zysk/strata z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, który zostałby ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny, gdyby aktywa finansowe nie uległy reklasyfikacji (po uwzględnieniu efektu podatkowego)	(440 641)	nd.

## 19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

<b>Wartość podmiotów stowarzyszonych</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	46 684	45 944
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	850 639	886 796
<b>Razem</b>	<b>897 323</b>	<b>932 740</b>

<b>Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone</b>	<b>1.01.2022-30.09.2022</b>	<b>1.01.2021-30.09.2021</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>932 740</b>	<b>998 397</b>
Udział w zysku/ (stracie)	60 009	57 372
Dywidendy	(76 760)	(113 254)
Inne	(18 666)	(8 223)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>897 323</b>	<b>934 292</b>

## 20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.09.2022	31.12.2021
Lokaty	1 693 313	123 051
Kredyty otrzymane od banków	2 970 564	2 974 651
Rachunki bieżące	1 727 600	1 302 436
<b>Razem</b>	<b>6 391 477</b>	<b>4 400 138</b>

## 21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2022	31.12.2021
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>104 601 595</b>	<b>106 267 792</b>
depozyty terminowe	25 232 138	14 078 671
w rachunku bieżącym	79 089 520	91 990 149
pozostałe	279 937	198 972
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>77 500 915</b>	<b>71 375 840</b>
depozyty terminowe	17 609 098	9 951 599
w rachunku bieżącym	55 116 962	58 318 901
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 412 540	1 403 413
pozostałe	3 362 315	1 701 927
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>7 398 465</b>	<b>7 729 811</b>
depozyty terminowe	1 654 630	558 431
w rachunku bieżącym	5 736 932	7 171 126
pozostałe	6 903	254
<b>Razem</b>	<b>189 500 975</b>	<b>185 373 443</b>

## 22. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 750 440</b>	<b>2 754 605</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>178 180</b>	<b>58 893</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	81 063	51 640
-różnice kursowe	97 117	7 253
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(50 226)</b>	<b>(48 340)</b>
-spłata odsetek	(50 226)	(48 340)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 878 394</b>	<b>2 765 158</b>
Krótkoterminowe	44 274	16 525
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 834 120	2 748 633

## 23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30.09.2022 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	487 602
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 659 363
Santander Bank Polska S.A.	Bankowe papiery wartościowe	750 000	PLN	22.12.2021	22.12.2023	765 959
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	30.03.2022	30.03.2024	2 460 002
Santander Leasing S.A.	Obligacje	235 000	PLN	23.06.2022	23.06.2023	234 765
Santander Leasing S.A.	Obligacje	600 000	PLN	10.08.2022	10.08.2023	604 412
Santander Leasing S.A.	Obligacje	400 000	PLN	28.09.2022	28.09.2023	399 253
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	150 000	PLN	28.07.2022	27.01.2023	149 932
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	269 042
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	61 754
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	102 715
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 849
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 776
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	601 004	PLN	25.07.2019	16.07.2030	602 966
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	400 670	PLN	25.07.2019	16.07.2030	401 978
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 038
<b>Razem</b>						<b>11 474 406</b>

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
<b>Razem</b>						<b>12 805 462</b>

	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>12 805 462</b>	<b>11 241 312</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>4 459 477</b>	<b>6 928 971</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	3 861 350	6 870 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	218 246	58 232
- różnice kursowe	379 881	739
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(5 790 533)</b>	<b>(7 246 163)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 636 619)	(7 176 644)
- spłata odsetek	(151 691)	(58 419)
- inne zmiany	(2 223)	(11 100)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>11 474 406</b>	<b>10 924 120</b>

## 24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>		
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	43 817	43 872
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	17 683	16 406
Pozostałe rezerwy	816	533
<b>Razem</b>	<b>62 316</b>	<b>60 811</b>

	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>60 811</b>
Utworzenie rezerw	95 317
Rozwiązanie rezerw	(94 883)
Inne zmiany	1 071
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>62 316</b>
Krótkoterminowe	38 511
Długoterminowe	23 805

	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>64 541</b>
Utworzenie rezerw	96 059
Rozwiązanie rezerw	(102 581)
Inne zmiany	120
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>58 139</b>
Krótkoterminowe	37 937
Długoterminowe	20 202

## 25. Pozostałe rezerwy

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Pozostałe rezerwy</b>		
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	353 687	176 059
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	66 393	80 945
Rezerwy na sprawy sporne i inne	133 335	148 600
Rezerwy na restrukturyzację	68 287	94 309
<b>Razem</b>	<b>621 702</b>	<b>499 913</b>

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2022 r. - 30.09.2022 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
Stan rezerw na początek okresu	176 059	80 945	148 600	94 308	499 913
Utworzenie rezerw	158 361	-	50 708	994	210 063
Wykorzystanie rezerw	(8 059)	(14 552)	(65 973)	(27 015)	(115 599)
Inne	27 326	-	-	-	27 326
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>353 687</b>	<b>66 393</b>	<b>133 335</b>	<b>68 287</b>	<b>621 702</b>

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2021 r. - 30.09.2021 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzacje	Razem
Stan rezerw na początek okresu	40 649	117 722	83 628	147 662	389 661
Utworzenie rezerw	134 142	-	27 755	4 600	166 497
Wykorzystanie rezerw	(2 577)	(29 932)	(21 408)	(62 204)	(116 121)
Inne	12 552	(284)	(547)	-	11 721
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>184 766</b>	<b>87 506</b>	<b>89 428</b>	<b>90 058</b>	<b>451 758</b>

## 26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.09.2022	31.12.2021
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	37 690	64 259
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	580 514	319 716
Rezerwy pracownicze	351 535	383 915
Wierzyciele różni	1 144 046	1 588 584
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	193 653	194 578
Rozliczenia publiczno-prawne	137 126	100 489
Rozliczenia międzyokresowe bierne	668 916	452 625
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	138 194	177 348
Pozostałe	16 085	28 776
<b>Razem</b>	<b>3 267 759</b>	<b>3 310 290</b>
w tym zobowiązania finansowe *	2 920 895	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

		<b>w tym:</b> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>
<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b>		
<b>1.01.2022 r. - 30.09.2022 r.</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>383 915</b>	<b>42 728</b>
Utworzenie rezerw	252 080	1 246
Wykorzystanie rezerw	(274 347)	(23)
Rozwiązanie rezerw	(10 113)	(9 571)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>351 535</b>	<b>34 380</b>
Krótkoterminowe	317 155	-
Długoterminowe	34 380	34 380

		<b>w tym:</b> <b>Rezerwa na odprawy emerytalne</b>
<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b>		
<b>1.01.2021 r. - 30.09.2021 r.</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>266 220</b>	<b>48 266</b>
Utworzenie rezerw	214 938	1 092
Wykorzystanie rezerw	(142 945)	(24)
Rozwiązanie rezerw	(33 681)	(1 378)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>304 532</b>	<b>47 956</b>
Krótkoterminowe	256 576	-
Długoterminowe	47 956	47 956

## 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.

	30.09.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	11 514 275	11 514 275	8 438 275	8 438 275
Należności od banków	8 005 479	8 005 479	2 690 252	2 690 252
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 204 303	140 907 260	133 378 724	136 175 898
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 785 144	12 290 843	1 421 272	1 411 022
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	6 391 477	6 391 477	4 400 138	4 400 138
Zobowiązania wobec klientów	189 500 975	189 404 178	185 373 443	185 272 700
Zobowiązania podporządkowane	2 878 394	2 844 075	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 nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

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

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

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

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

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

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

**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 ogłoszonej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe oraz część należności od klientów z tytułu kart kredytowych oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu, czyli części ekspozycji kredytowych, w odniesieniu do których istnieje zamiar sprzedaży przed terminem wymagalności z przyczyn innych niż wzrost ryzyka kredytowego.

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

### Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

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



Na dzień 30.09.2022 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>30.09.2022</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	797 641	9 015 701	14 244	9 827 586
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	923 063	-	923 063
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 594 431	2 594 431
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	312 994	312 994
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	33 864 136	206 263	1 980	34 072 379
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	62 445	62 445
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	60 858	60 858
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	177 460	177 460
<b>Razem</b>	<b>34 661 777</b>	<b>10 145 027</b>	<b>3 579 304</b>	<b>48 031 216</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	321 857	8 978 610	11 383	9 311 850
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 478 2697	-	2 478 269
<b>Razem</b>	<b>321 857</b>	<b>11 456 879</b>	<b>11 383</b>	<b>11 790 119</b>

<b>31.12.2021</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	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
<b>Razem</b>	<b>59 231 232</b>	<b>15 073 818</b>	<b>2 606 910</b>	<b>76 911 960</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	385 585	3 489 880	2 616	3 878 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 762 334	-	1 762 334
<b>Razem</b>	<b>385 585</b>	<b>5 252 214</b>	<b>2 616</b>	<b>5 640 415</b>

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

Kategoria III	Aktywa finansowe							
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez 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
<b>30.09.2022</b>								
Stan na początek okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616
Zyski lub straty rozpoznane w rachunku zysków i strat	7 745	48 365	-	(16 310)	-	-	(6 652)	8 462
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	90 646	-	-	(18 137)	-	-
Zakupy/udzielenie	3 819	120 231	1 115 462	-	-	129	59 179	1 110
Sprzedaże	-	(24 145)	(350 000)	(59 179)	-	-	-	-
Splaty/zapadalność	-	(383 647)	(17 631)	-	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	(1 205)	-	-	-	-	-	-	(805)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 640)	26 106	20 957	(1 495)	-	4 904	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>14 244</b>	<b>312 994</b>	<b>2 594 431</b>	<b>62 445</b>	<b>1 980</b>	<b>177 460</b>	<b>60 858</b>	<b>11 383</b>

Kategoria III	Aktywa finansowe							
		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
<b>31.12.2021</b>								
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)	-
Splaty/zapadalność	-	(647 734)	(661 980)	-	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	(354)	(15 872)	-	-	-	-	-	134
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(18 188)	(103 982)	9 090	(4 017)	-	(15)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>3 885</b>	<b>553 830</b>	<b>1 729 848</b>	<b>116 977</b>	<b>3 475</b>	<b>195 468</b>	<b>3 427</b>	<b>2 616</b>

## 28. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.09.2022 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 4 913 576 tys. zł. W kwocie tej 1 145 036 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 3 692 072 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 76 468 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 30.09.2022 r. wynosiła 197 468 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.

Zobowiązania warunkowe	30.09.2022			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>43 500 120</b>	<b>883 647</b>	<b>85 460</b>	<b>44 469 227</b>
- finansowe:	<b>35 052 326</b>	<b>686 444</b>	<b>77 701</b>	<b>35 816 471</b>
- linie kredytowe	30 612 984	633 476	64 350	31 310 810
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 461 821	43 312	10 502	3 515 635
- akredytywy importowe	891 370	9 656	2 849	903 875
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	86 151	-	-	86 151
- gwarancyjne	<b>8 481 018</b>	<b>207 649</b>	<b>26 405</b>	<b>8 715 072</b>
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	<b>(33 224)</b>	<b>(10 446)</b>	<b>(18 646)</b>	<b>(62 316)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>56 149 693</b>
- finansowe				<b>549 243</b>
- gwarancyjne				<b>55 600 450</b>
<b>Razem</b>	<b>43 500 120</b>	<b>883 647</b>	<b>85 460</b>	<b>100 618 920</b>

Zobowiązania warunkowe	31.12.2021			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>44 542 432</b>	<b>883 386</b>	<b>52 463</b>	<b>45 478 281</b>
- finansowe:	<b>35 785 367</b>	<b>709 686</b>	<b>46 434</b>	<b>36 541 487</b>
- 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	<b>8 792 556</b>	<b>182 951</b>	<b>22 098</b>	<b>8 997 605</b>
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	<b>(35 491)</b>	<b>(9 251)</b>	<b>(16 069)</b>	<b>(60 811)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>54 956 051</b>
- finansowe				<b>26 439</b>
- gwarancyjne				<b>54 929 612</b>
<b>Razem</b>	<b>44 542 432</b>	<b>883 386</b>	<b>52 463</b>	<b>100 434 332</b>

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

Według stanu na 30.09.2022 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 839 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 149 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 690 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 133 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 47 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A w kwocie 86 tys. zł.

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

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

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

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

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

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

Bank szczegółowo analizuje zarzuty UOKiK wyrażone w postanowieniu. Na stanowisko Banku wpływać będzie aktualne orzecznictwo sądowe, w tym w szczególności oczekiwane orzeczenia Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 144/22 oraz Trybunału Sprawiedliwości UE w sprawie C 555/21.

Szczegółowe informacje dotyczące zwrotu prowizji dla kredytów hipotecznych w przypadku wcześniejszej spłaty opisane w nocie 2.6

## 29. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.09.2022 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 404 995 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 2 846 686 tys. zł) (na 31.12.2021 r. - 9 265 163 tys. zł - przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 1 859 075 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 zawartych w umowie norm przewidujących indeksację kredytu oraz normy kursowej odsyłającej do tabeli banku (linia dominująca); (2) wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. uznanie, że skutkiem abuzywności ww. norm jest usunięcie mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki 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 wyłączenie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego; występują również orzeczenia prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu (wskutek eliminacji z umowy abuzywnych klauzul przewidujących indeksację) ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR;

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

Ponadto, z uwagi na opisaną dalej niepewność prawną związaną z brakiem kompleksowego stanowiska Sądu Najwyższego oraz pozostającymi jeszcze do rozstrzygnięcia pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) – w orzecznictwie sądów powszechnych, zwłaszcza pierwszo-instancyjnych, mogą się pojawiać także innego rodzaju orzeczenia, w tym wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie aktualnie w ocenie Grupy nie mają jednak 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 30.09.2022 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 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 należytym 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 maja 2021 r., Sąd Najwyższy, na wniosek Pierwszej Prezes SN (sygn. sprawy III CZP 11/21), miał w 2021 r. zająć kompleksowe stanowisko w składzie całej Izby Cywilnej odnośnie kluczowych kwestii dotyczących omawianych sporów (tj. możliwości utrzymania umowy kredytu po usunięciu z niej nieuczciwych klauzul, a także następstw ewentualnego unieważnienia całej umowy, w tym podstawowych zasad rozliczeń kredytobiorcy z bankiem z tego tytułu). Zapowiedziane stanowisko Sądu Najwyższego miało na celu wyjaśnienie rozbieżności i ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na walucie obcej. W celu wydania rozstrzygnięcia SN obradował kilkakrotnie, a ostatnie posiedzenie SN odbyło się w dniu 2.09.2021 r., jednak oczekiwana uchwała nie została podjęta, a SN zwrócił się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii ustrojowych. Aktualnie nie jest znany termin podjęcia tej uchwały.

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

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

W dniu 8.09.2022 TSUE wydał następne orzeczenie dotyczące problematyki kredytów indeksowanych do waluty obcej (w sprawach potoczonych o sygn. C-80/21, C-81/21, C-82/21). W orzeczeniu tym TSUE po raz kolejny potwierdził, że celem dyrektywy 93/13/EWG nie jest unieważnianie wszystkich umów zawierających nieuczciwe postanowienia, lecz przywrócenie równowagi między stronami. TSUE wskazał także na znaczenie woli konsumenta co do możliwości utrzymania lub unieważnienia umowy zawierającej nieuczciwe postanowienia w kontekście istnienia przepisów dyspozytywnych prawa krajowego pozwalających na utrzymanie umowy (wskazując zarazem, że wola konsumenta nie przeważa nad obiektywną oceną sądu). W orzeczeniu tym TSUE jednocześnie nie dokonywał analizy ani oceny charakteru polskich przepisów dyspozytywnych pod kątem możliwości ich zastosowania. Ponadto TSUE wypowiedział się w kwestii przedawnienia roszczeń konsumenta wynikających z ewentualnego unieważnienia umowy uznając, że niezasadne byłoby liczenie biegu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot spłaconych rat począwszy od daty każdej spłaty z uwagi na to, że konsument mógł wówczas nie mieć wiedzy co do istnienia lub charakteru nieuczciwych warunków w umowie. TSUE nie odnosił się do kwestii przedawnienia roszczeń banku wynikających z unieważnienia umowy, natomiast wskazane wyżej stanowisko TSUE wydaje się racjonalne i spójne ze stanowiskiem Sądu Najwyższego, zgodnie z którym początek biegu terminu przedawnienia takich roszczeń może rozpocząć się najwcześniej od momentu złożenia przez konsumenta wyraźnego oświadczenia o wyrażeniu zgody na upadek umowy.

Pomimo iż w orzeczeniach TSUE wskazuje się na prymat utrzymania ważności umowy i przywrócenia równowagi kontraktowej stron, większość wyroków sądów 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 zaofiarowania 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 w marcu 2022 r. Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do TSUE z pytaniem

prejudycjalnym dotyczącym stosowania przez sąd środka tymczasowego (zabezpieczenia powództwa) polegającego na zawieszeniu wykonywania umowy na czas trwania postępowania.

Poza tym 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, kwestii znaczenia woli konsumenta przy rozstrzygnięciu przez sąd o unieważnieniu umowy oraz kwestii możliwości utrzymania umowy po usunięciu nieuczciwych postanowień na podstawie przepisów prawa krajowego, które można zastosować odpowiednio lub przez analogię, a które odzwierciedlają reguły obowiązujące w krajowym prawie zobowiązań.

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 uwzględnia (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które są przedmiotem wniosku o wydanie uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. 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. Wyniki obecnie prowadzonych testów zostały uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych uгод na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych.

W związku z powyższą sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływu 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 30.09.2022 r. Grupa została pozwana w 11 190 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 3 175 984 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 559 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2021 r. Grupa została pozwana w 8 474 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 2 091 915 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 30.09.2022 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 3 200 373 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 2 846 686 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 2 287 285 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 559 401 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 353 687 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 266 411 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 87 276 tys. zł)

Na dzień 31.12.2021 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 2 035 134 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 1 859 075 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 1 469 728 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 389 347 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 176 059 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 128 043 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 48 016 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:

	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>				
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(31 674)	(770 028)	(50 520)	(665 743)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(32 055)	(158 361)	(46 776)	(143 122)
Pozostałe koszty	(59 174)	(141 893)	(10 845)	(35 801)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(122 903)</b>	<b>(1 070 282)</b>	<b>(108 141)</b>	<b>(844 666)</b>

	30.09.2022	31.12.2021
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 846 686	1 859 075
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	353 687	176 059
<b>Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>3 200 373</b>	<b>2 035 134</b>

Całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 34% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF.

Zmiana powyższych rezerw w okresie styczeń do wrzesień 2022 roku wynikała m.in z napływu nowych spraw sądowych (zmiana o 2 716 spraw w porównaniu do grudnia 2021 r.) oraz aktualizacji poziomu spodziewanych pozwów.

W 2022 roku zaobserwowano również zwiększoną ilość orzeczeń sądowych (w ramach których, jak wskazano na wstępie, dominuje linia orzecznicza wskazująca na nieważność umowy kredytu jako skutek abuzywności zawartych w umowie norm), choć liczba prawomocnie zakończonych spraw jest nadal relatywnie niewielka.

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 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 w zakresie ilości sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględniła wyższe ryzyko przegrania sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięta także pod uwagę dysproporcje w orzecznictwie sądów pierwszej i drugiej instancji, relatywnie niewielką liczbę prawomocnych wyroków oraz wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Według stanu na 30.09.2022 r. Grupa otrzymała 613 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 553 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 60 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 zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	26.10.2022	28.07.2022	26.10.2022	28.07.2022	26.10.2022	28.07.2022	26.10.2022	28.07.2022
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%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\*Nationale-Nederlanden OFE jest zarządzane przez Nationale-Nederlanden 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 III kwartał 2022 r. (26.10.2022 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 czerwca 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. 30.09.2022 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	
	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021*	30.09.2021	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302
2	Kapitał Tier I	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302
3	Łączny kapitał	26 151 901	25 874 078	24 438 171	25 778 873	27 231 229
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	138 135 913	134 891 388	134 884 116	135 344 122	133 605 850
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,93%	19,18%	18,12%	19,05%	20,38%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	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 (%)	10,90%	11,15%	10,09%	11,02%	12,35%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	282 267 175	257 502 286	255 778 223	253 598 723	247 729 473
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,40%	9,07%	8,54%	9,13%	9,91%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wy wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	67 558 911	69 228 871	70 982 475	70 328 417	68 378 215
EU-16a	Wy wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	44 692 470	42 356 588	40 817 190	39 576 331	39 068 606
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 326 377	7 909 171	7 269 341	7 151 124	6 934 581
16	Wy wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	35 366 093	34 447 418	33 547 849	32 425 207	32 134 025
17	Wskaźnik pokrycia wy wpływów netto (%)	191%	201%	212%	217%	213%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	184 427 253	182 475 190	184 206 100	183 370 235	175 779 608
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	124 417 668	124 292 706	121 555 988	119 348 687	118 662 479
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	148%	147%	152%	154%	148%

\*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
		30.09.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021*	30.09.2021
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	33 897 016	33 842 443	33 181 045	31 658 764	29 300 156	27 819 189
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29 007 686					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	138 135 913	138 135 913	134 891 388	134 884 116	135 344 122	133 605 850
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,54%	24,50%	24,60%	23,47%	21,65%	20,82%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,00%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	282 267 175	282 267 175	257 502 286	255 778 223	253 598 723	247 729 473
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,01%	11,99%	12,89%	12,38%	11,55%	11,23%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,28%					
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 %)		4 834 757	4 721 199	4 704 625	3 383 603	481 145
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 (%)		-	-	-	-	-
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)**</b>							
	TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	18,00%	18,00%	16,00%	16,00%
	TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	6,75%	6,75%	6,00%	6,00%
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	11,72%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,69%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	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.

\*\*Bez uwzględnienia wymogu bufora połączonego.

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>115 307 506</b>	<b>112 782 777</b>	<b>9 224 600</b>
2 W tym metoda standardowa	115 307 506	112 782 777	9 224 600
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>5 120 340</b>	<b>4 284 776</b>	<b>409 627</b>
7 W tym metoda standardowa	3 773 967	3 138 414	301 917
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	130 162	137 479	10 413
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	565 996	511 634	45 280
9 W tym pozostałe CCR	650 215	497 250	52 017
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>681 274</b>	<b>631 945</b>	<b>54 502</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	681 274	631 945	54 502
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 347 819</b>	<b>1 512 915</b>	<b>107 826</b>
21 W tym metoda standardowa	1 347 819	1 512 915	107 826
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>15 678 974</b>	<b>15 678 974</b>	<b>1 254 318</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	15 678 974	15 678 974	1 254 318
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	8 449 530	7 792 317	675 962
<b>29 Ogółem</b>	<b>138 135 913</b>	<b>134 891 388</b>	<b>11 050 873</b>

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

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

<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>30.09.2022</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021*</b>	<b>30.09.2021</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 509 368	23 194 052	21 637 258	22 828 513	24 267 432
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	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302
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	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 509 368	23 194 052	21 637 258	22 828 513	24 267 432
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	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302
5	Łączny kapitał	26 151 901	25 874 078	24 438 171	25 778 873	27 231 229
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	25 958 647	25 717 244	24 236 961	25 465 144	26 943 093
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	26 151 901	25 874 078	24 438 171	25 778 873	27 231 229
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	138 135 913	134 891 388	134 884 116	135 344 122	133 605 850
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	137 976 846	134 825 176	134 783 023	135 082 733	133 481 966
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%
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	17,04%	17,20%	16,05%	16,90%	18,18%
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	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%
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	17,04%	17,20%	16,05%	16,90%	18,18%
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	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,93%	19,18%	18,12%	19,05%	20,38%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,81%	19,07%	17,98%	18,85%	20,18%
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	18,93%	19,18%	18,12%	19,05%	20,38%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	282 267 175	257 502 286	255 778 223	253 598 723	247 729 473
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,40%	9,07%	8,54%	9,13%	9,91%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,33%	9,01%	8,46%	9,01%	9,81%
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	8,40%	9,07%	8,54%	9,13%	9,91%

\* 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	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	133 165 571	132 359 154	130 669 051	128 491 942
3	Stabilne depozyty	82 254 823	82 483 444	82 195 587	80 957 649
4	Mniej stabilne depozyty	46 297 934	45 365 687	43 994 757	42 795 093
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	51 410 335	50 175 761	49 433 200	47 979 510
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	50 807 188	49 345 748	48 528 854	47 338 499
8	Dług niezabezpieczony	603 148	830 014	904 346	641 011
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym				
10	Wymogi dodatkowe	29 154 078	28 843 832	28 496 681	28 276 188
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	3 333 668	2 778 714	2 489 649	2 466 537
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	25 820 410	26 065 118	26 007 032	25 809 651
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 143 026	1 354 427	965 133	1 152 290
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 384 252	15 275 829	15 435 547	14 931 506
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>				
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	3 363 062	659 374	586 500	466 656
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8 268 004	7 432 008	7 104 797	7 388 529
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 048 607	1 476 632	1 168 450	809 113
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)				
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)				
20	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>13 679 672</b>	<b>9 568 014</b>	<b>8 859 747</b>	<b>8 664 298</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	13 679 672	9 568 014	8 859 747	8 664 298

		e	f	g	h
		Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>					
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	67 558 911	69 228 871	70 982 475	70 328 417
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących matymi przedsiębiorstwami, w tym:	10 722 448	10 585 994	10 364 807	10 120 380
3	Stabilne depozyty	4 112 741	4 124 172	4 109 779	4 047 882
4	Mniej stabilne depozyty	6 609 707	6 461 822	6 255 028	6 072 498
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	26 005 974	25 124 193	24 464 080	23 285 878
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	25 402 827	24 294 179	23 559 734	22 644 866
8	Dług niezabezpieczony	603 148	830 014	904 346	641 011
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	5 464 335	4 939 969	4 635 953	4 715 350
11	Wyptywy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	3 333 668	2 778 714	2 489 649	2 466 537
12	Wyptywy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 130 667	2 161 255	2 146 304	2 248 813
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 762 921	984 575	598 380	783 346
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	736 792	721 858	753 970	671 378
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>44 692 470</b>	<b>42 356 588</b>	<b>40 817 190</b>	<b>39 576 331</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 277 771	6 432 539	6 100 891	6 342 011
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 048 607	1 476 632	1 168 450	809 113
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wyptywów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-
20	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>9 326 377</b>	<b>7 909 171</b>	<b>7 269 341</b>	<b>7 151 124</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	9 326 377	7 909 171	7 269 341	7 151 124
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>					
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>	<b>67 558 911</b>	<b>69 228 871</b>	<b>70 982 475</b>	<b>70 328 417</b>
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>	<b>35 366 093</b>	<b>34 447 418</b>	<b>33 547 849</b>	<b>32 425 207</b>
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>	<b>191%</b>	<b>201%</b>	<b>212%</b>	<b>217%</b>

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

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

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



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

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie, choć w ostatnim okresie ze względu na rosnące oprocentowanie wzrost udział depozytów terminowych klientów detalicznych w bazie depozytowej.

Ujawniony LCR we wrześniu 2022 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy depozytowej (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz zrealizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności. LCR na koniec września 2022 r. osiągnął poziom 173.6% i był wyższy o 1.0 punkt procentowy w stosunku do poziomu z poprzedniego kwartału.

Grupa, zgodnie z Polityką ryzyka płynności, w sposób ostrożnościowy zarządza odpowiednio zdywersyfikowaną bazą depozytów. Finansowanie opiera się w znaczącym stopniu na rachunkach bieżących i terminowych klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Na dzień 30 września 2022 r. udział bazy depozytowej w obcych źródłach finansowania stanowiły 85.6%, a depozyty 10 największych klientów stanowiły 2.9% bazy depozytowej. 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 trzecim kwartale 2022 r. Santander Leasing S.A. wyemitował 1 mld zł obligacji, a Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitował 150 mln zł obligacji oraz pozyskał finansowanie kredytowe w wysokości 100 mln dolarów. W obecnej strategii Grupa stara się ograniczać udział finansowania zabezpiezonego.

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 Polski lub papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, a także obligacje skarbowe rządów Niemiec i Hiszpanii), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 września 2022 wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 90.8%, 0.5%, 1.2%, 4.8% oraz 2.7% 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 odprawy 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 (zł). 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 30 września 2022 roku 25.8mln zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

## 34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami 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.

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Aktywa</b>	<b>221</b>	<b>63</b>
Należności od klientów	161	-
Pozostałe aktywa	60	63
<b>Zobowiązania</b>	<b>56 120</b>	<b>50 783</b>
Zobowiązania wobec klientów	56 065	50 708
Pozostałe zobowiązania	55	75
	<b>1.01.2022-</b>	<b>1.01.2021-</b>
<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>
<b>Przychody</b>	<b>48 745</b>	<b>41 891</b>
Przychody odsetkowe	7	-
Przychody prowizyjne	48 737	41 891
Pozostałe przychody operacyjne	1	-
<b>Koszty</b>	<b>1 123</b>	<b>2</b>
Koszty odsetkowe	1 123	2

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Aktywa</b>	<b>6 400 644</b>	<b>2 205 680</b>	<b>11 323</b>	<b>28 379</b>
Należności od banków, w tym:	1 600 686	406 371	11 314	20 773
<i>rachunki bieżące</i>	659 559	406 371	11 314	20 773
<i>lokaty i kredyty</i>	941 127	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 790 651	1 797 764	-	-
Pozostałe aktywa	9 307	1 545	9	7 606
<b>Zobowiązania</b>	<b>13 037 158</b>	<b>7 643 555</b>	<b>177 040</b>	<b>254 932</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 686 265	1 879 707	41 015	119 507
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	789 278	138 571	41 015	119 507
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	896 987	1 741 136	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 725 372	1 850 935	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	64 848	84 647
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 606 966	3 910 233	-	-
Pozostałe zobowiązania	18 555	2 680	71 152	50 753
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>4 548 895</b>	<b>5 325 641</b>	<b>6 688</b>	<b>64 355</b>
Udzielone:	-	-	5 205	32 536
<i>gwarancyjne</i>	-	-	5 205	32 536
Otrzymane:	4 548 895	5 325 641	1 483	31 819
<i>gwarancyjne</i>	4 548 895	5 325 641	1 483	31 819

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2021- 30.09.2021
<b>Transakcje z Grupą Santander</b>				
<b>Przychody</b>	<b>625 202</b>	<b>385 821</b>	<b>12 730</b>	<b>778</b>
Przychody odsetkowe	6 940	(2 066)	5	12
Przychody prowizyjne	8 490	4 729	621	242
Pozostałe przychody operacyjne	84	1	11 874	524
Wynik handlowy i rewaluacja	609 688	383 157	230	-
<b>Koszty</b>	<b>92 835</b>	<b>48 878</b>	<b>98 202</b>	<b>73 196</b>
Koszty odsetkowe	53 009	15 441	3 037	1
Koszty prowizyjne	5 046	6 750	288	395
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	-	246
Koszty operacyjne w tym:	34 780	26 687	94 877	72 554
koszty pracownicze i koszty działania	34 778	26 622	94 877	72 554
pozostałe koszty operacyjne	2	65	-	-

### 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

Utworzenie jednostki zarządzającej –System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. oraz rozpoczęcie przez BFG przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A.

Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 9.06.2022 r. projekt umowy oraz uznała system ochrony banków komercyjnych, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29.08.1997 r. - Prawo bankowe (Prawo Bankowe).

Santander Bank Polska S.A. wraz z 7 innymi bankami komercyjnymi (Alior Bank S.A., BNP ParibasBank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A. oraz PKO Bank Polski S.A.) podpisał umowę systemu ochrony oraz utworzył spółkę akcyjną będącą jednostką zarządzającą systemem ochrony. Kapitał zakładowy Jednostki Zarządzającej (pod nazwą System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.) wynosi 1.000.000 PLN. Santander Bank Polska S.A. objął 12.914 akcji Jednostki Zarządzającej, o łącznej wartości nominalnej 129.140 PLN, co stanowi ok. 12,9% jej kapitału zakładowego.

W Jednostce Zarządzającej został utworzony fundusz pomocowy w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony. Fundusz pomocowy został utworzony z wpłat Banków Uczestników w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych danego banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Ustawa o BFG). W oparciu o poziom środków gwarantowanych Banku na koniec pierwszego kwartału 2022 r. Bank wpłacił do funduszu pomocowego 407 263 243,00 PLN. Kwota ta obciążała wynik finansowy Banku za II kwartał 2022 r.

We wrześniu br. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wystąpił do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. o wniesienie kolejnej wpłaty do funduszu pomocowego. Walne zgromadzenie SOBK S.A. podjęło jednogłośnie decyzją o dodatkowej wpłacie na fundusz pomocowy. W konsekwencji, Santander Bank Polska S.A. we wrześniu 2022 r. wpłacił do funduszu pomocowego 38 441 065,02 PLN. Kwota ta obciążyła wynik finansowy Banku za III kwartał 2022 r.

30.09.2022 r. BFG rozpoczął przymusową restrukturyzację Getin Noble Bank S.A., którego działalność w dniu 3.10.2022 r. została przeniesiona do tzw. banku pomostowego (Velo Bank), którego większościowym akcjonariuszem jest BFG. Mniejszościowy pakiet akcji banku pomostowego został objęty przez SOBK, w ramach wsparcia procesu przymusowej restrukturyzacji, ze środków pochodzących z funduszu pomocowego. Zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, SOBK nie posiada prawa głosu w organach instytucji pomostowej, a tym samym nie będzie wpływać na jej zarządzanie, przyjmując rolę inwestora pasywnego wspierając stabilność tej instytucji.

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

Na dzień 30.09.2022 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 30.09.2022 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 niepodzieloną
- 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 przedłożyły powyższą propozycję wraz z rekomendacją 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.

**Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. - podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy.**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 27 kwietnia 2022 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczona jest kwota 273 867 361,52 zł z zysku netto Banku za rok 2021.

W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2021 r. uczestniczy 102 189 314 akcji serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O.

Wartość Dywidendy przypadającej na 1 akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N oraz O wyniosła 2,68 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy był dzień 25 maja 2022 r., dniem wypłaty Dywidendy - dzień 1 czerwca 2022 r.

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

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.10.2022	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
25.10.2022	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
25.10.2022	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
25.10.2022	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
25.10.2022	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
25.10.2022	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
25.10.2022	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
25.10.2022	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
25.10.2022	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.10.2022	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	