

# Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w 1-3 kw. 2022 roku



# Agenda

## Wyniki

1. Nasze działania i nasi ludzie
2. Rozwój naszego biznesu
3. Nasi klienci
4. Nasze wyniki finansowe

## Więcej informacji

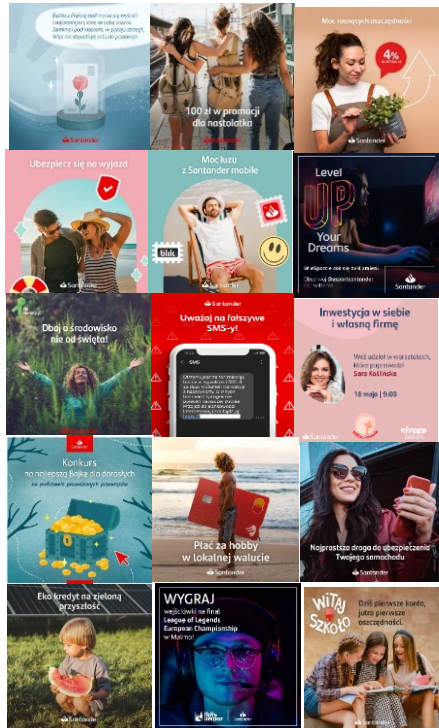
5. Załączniki

Wyniki 1-3 kw. 2022

# Nasze działania i nasi ludzie

01

# Nasza komunikacja



## Social Media

- **Cykl oszczędzanie** – kontynuacja cyklu, w którym podpowiadamy klientom rozwiązania, pomagające zaoszczędzić (zwrot za rachunki, Moje Cele, Lokata mobilna)
- **Letni pakiet korzyści** – promocja oferty przydatnej na wakacjach (pakiet bankomatowy, kantor, ubezpieczenie na podróż, Bankuj z Rabatami)
- **Cyberbezpieczeństwo** – kontynuacja cyklu „Bajki dla dorosłych” z zakresu cyberbezpieczeństwa. Zorganizowaliśmy konkurs na najlepszą bajkę na podstawie prawdziwego scamu (ponad 500 zgłoszeń od fanów). **Za tę kampanię otrzymaliśmy wyróżnienie jury Golden Arrow w kategorii Kampania Digital oraz potrójną nominację w konkursie Złote Spinacze.**
- **Level Up Your Dreams** – promocja sponsoringu League of Legends.
- **Back to school** – promocja oferty, ułatwiającej powrót do szkoły (cashback 5%, zniżka na ubezpieczenie)
- **Inne:** Zielona wstążka dla planety, Mocne w Biznesie, Eko kredyt, porównywarka ubezpieczeń motoryzacyjnych.

## Pomoc dla Ukrainy

W marcu promowaliśmy akcję charytatywną „**Podwójna Moc Pomagania**”.

Kampania akcji charytatywnej dla Ukrainy, w której wspólnie z klientami zebraliśmy ponad 4 mln zł: m.in. spot w bloku charytatywnym na rzecz Ukrainy w TV oraz komunikacja w social media.

Dodatkowo aktywnie informowaliśmy o ofercie oraz rozwiązaniach dla obywateli z Ukrainy (zwolnienie z opłat, darmowe lekcje języka polskiego, uproszczenie otwarcia konta).



## Kampanie ATL 2022

W marcu przeprowadziliśmy kampanię promującą **Konto Jakie Chcę z aplikacją mobilną**, która ułatwia naszym klientom każdy dzień.

- Spot o aplikacji i jej nieoczywistych funkcjonalnościach, które mogą ułatwić codzienne, poza bankowe sprawy, m.in. jak opłacić parking, zamówić kwiaty lub taksówkę.
- Spot o możliwości obsługi poprzez video czat z doradcą w języku migowym jako element programu „Obsługa bez barier”. Dzięki temu osoby niesłyszące mogą w wygodny dla siebie sposób porozmawiać z doradcą i zarządzać swoimi finansami.
- Radio – promocja 300 złotych za otwarcie i aktywne korzystanie z konta.

W czerwcu komunikowaliśmy **konto dla nastolatka z aplikacją mobilną oraz lokatę mobilną**.

- Spot i reklama radiowa o chłopcu, któremu posiadanie konta ułatwia samodzielne radzenie sobie w wielu sytuacjach oraz wsparcie niezależności przez rodziców. 2 flighty: wakacyjny i back to school.
- Spot i reklama radiowa promujące lokatę mobilną pod hasłem „Moc oszczędzania”.



## Nasi ludzie

### Hybrydowy model pracy

- Od września w Banku wdrożona została organizacja pracy w jednostkach Centrum Wsparcia Biznesu w modelu hybrydowym, polegająca na połączeniu wartości pracy w biurze z wartością pracy zdalnej.

### Poprawa doświadczenia pracowników

- Wsłuchujemy się w głos pracownika za pośrednictwem kwartalnych badań opinii i razem z nimi doskonalimy środowisko pracy Santander Bank Polska.
- Zgodnie z decyzją Zarządu Banku w III kwartale 2022 r. został przeprowadzony proces regulacji wynagrodzeń.

### Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Kontynuujemy szereg działań szkoleniowych i rozwojowych dla liderów i pracowników. Zapewniamy warsztaty i szkolenia a także dostęp do nowoczesnych platform szkoleniowych w celu rozwoju kompetencji społecznych i specjalistycznych.
- W ramach przeciwdziałania niepożądanym zjawiskom w miejscu pracy, organizujemy działania świadomościowe dla pracowników, w tym artykuły, webinary, materiały edukacyjne na temat mobbingu, dyskryminacji i innych naruszeń kodeksu pracy.

### BHP & Wellbeing

- Kontynuujemy działania promujące zdrowie fizyczne, psychiczne, udane relacje oraz edukację finansową. Prowadzimy pracownicze Kluby Zainteresowań, zorganizowaliśmy akcję charytatywną "Santander Pomaga", wspieramy menedżerów organizując webinary pt. Psychominuty Menedżerskie, a dla pracowników przygotowaliśmy w czterech lokalizacjach darmowe badania w dermobusach oraz w trychobusach.

### Rozwijamy nowoczesne narzędzia pracy

- W ramach realizacji strategii „paperless HR” wdrożyliśmy podpis elektroniczny dla części dokumentów kadrowych. Opracowaliśmy i wdrożyliśmy aplikację w serwisie samoobsługowym dla pracowników i menedżerów, która umożliwia elektroniczny obieg dokumentów kadrowych z wykorzystaniem elektronicznego podpisu kwalifikowanego. Nowy proces upraszcza, przyspiesza i digitalizuje całkowicie sposób przekazywania i potwierdzania dokumentów kadrowych.
- Wdrożyliśmy założenia Polskiego Ładu oraz przeprowadziliśmy działania komunikacyjne skierowane do pracowników, m.in. zorganizowaliśmy webinary wyjaśniające zmiany, udostępniliśmy specjalną stronę intranetową poświęconą temu tematowi.

### Różnorodność i inkluzywność

- Kontynuujemy działania na rzecz budowania inkluzywnego środowiska pracy w obszarze niepełnosprawności.
- Przykładem mogą być kampanie edukacyjne służące zwiększaniu świadomości praw i potrzeb osób z niepełnosprawnościami obejmujące webinary, artykuły czy materiały do wykorzystania w pracy zespołowej.

### Nasze działania są doceniane

- Podczas tegorocznej edycji konkursu Euromoney Awards for Excellence uzyskaliśmy tytuł "Najlepszego banku w zakresie odpowiedzialności korporacyjnej" w Europie Środkowo-Wschodniej. Zostaliśmy docenieni za wsparcie, jakiego bank udzielił osobom szukającym w Polsce schronienia w wyniku wojny w Ukrainie.
- Otrzymaliśmy nagrodę honorową w konkursie Santander Diversity, Equity & Inclusion Awards. Zostaliśmy wyróżnieni za działania i pomoc na rzecz Ukrainy.

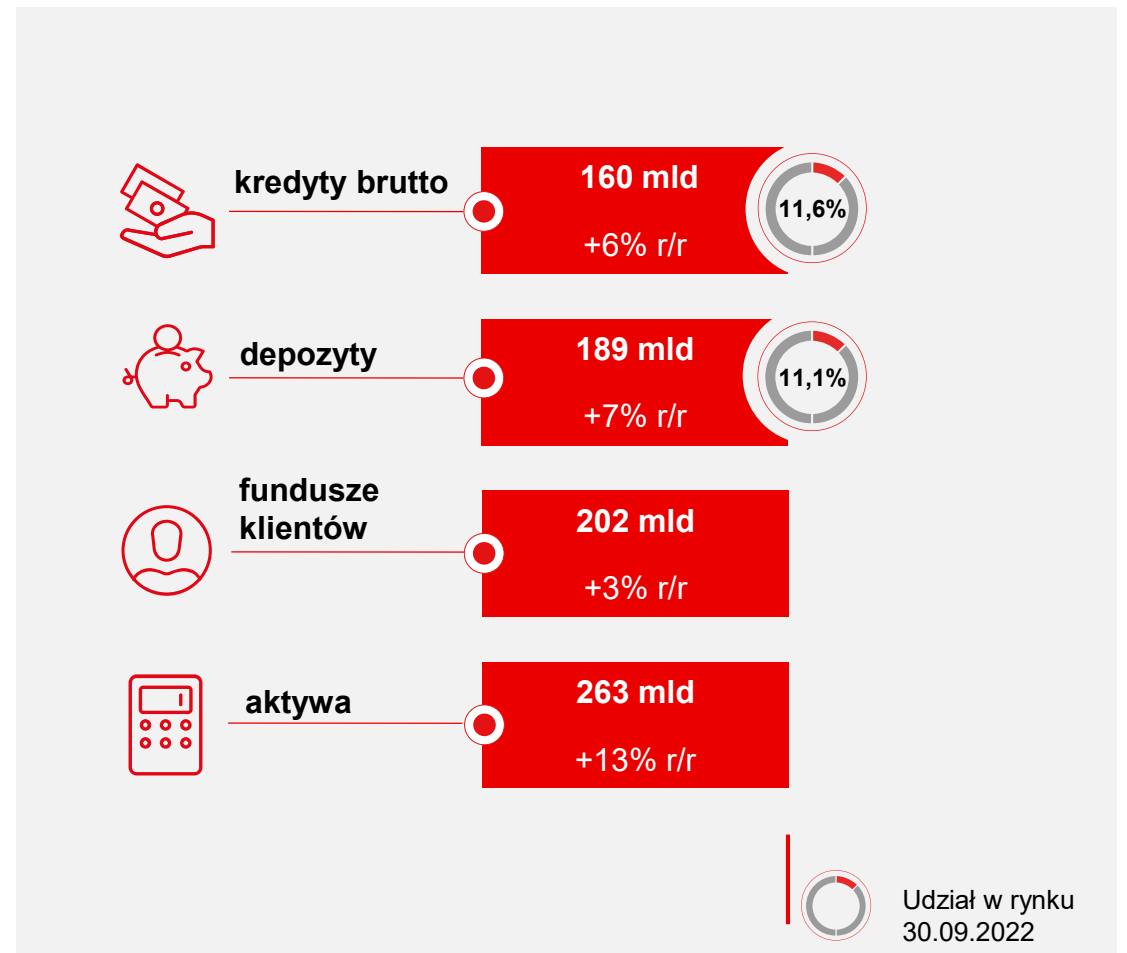
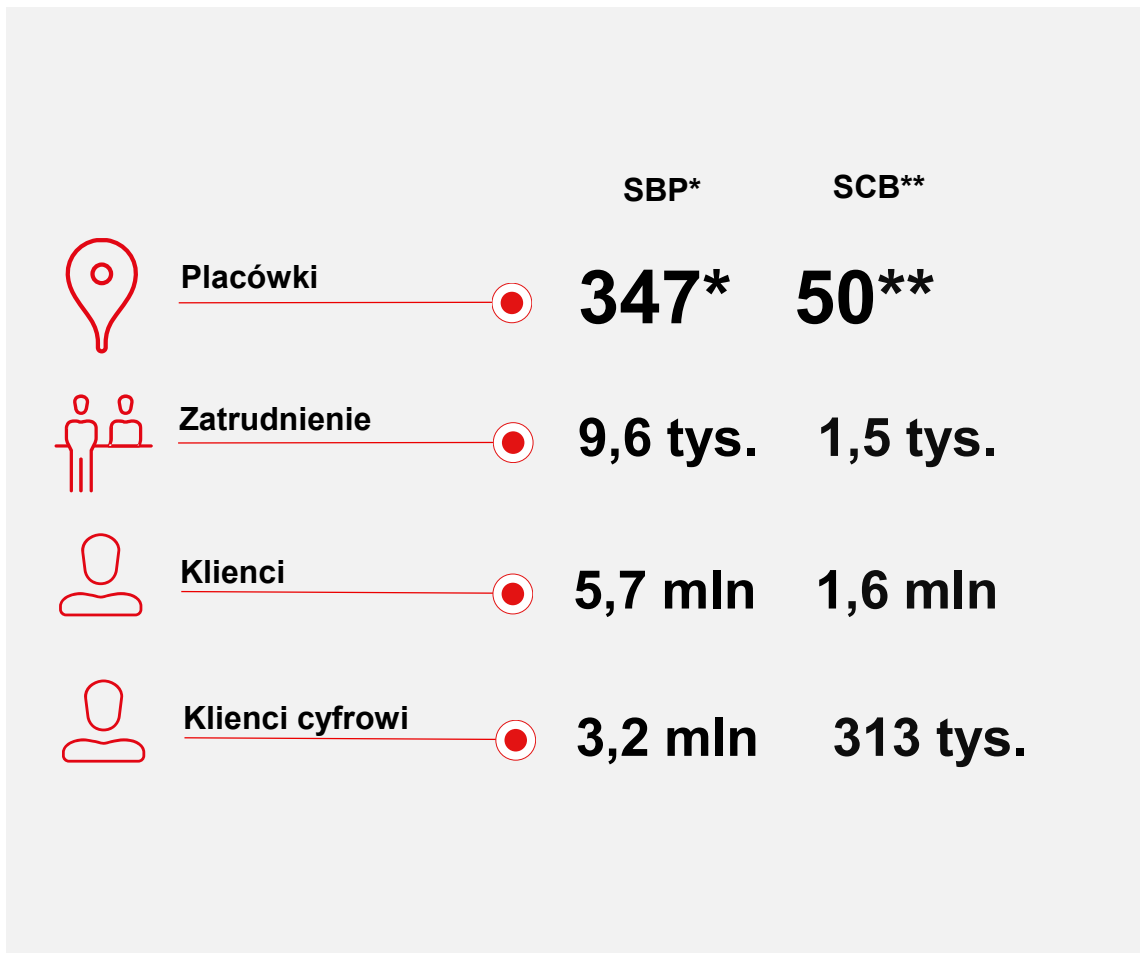
Wyniki 1-3 kw. 2022

# Rozwój naszego biznesu

02

## Ogólne dane operacyjne

## Podstawowe wolumeny



## Podstawowe wyniki finansowe w 2022 roku

### Podstawowe wyniki



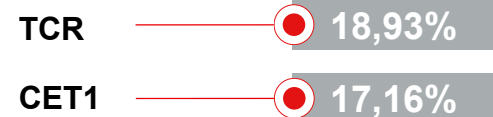
W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj., po wyłączeniu z zysku za 2022 rok:

- Ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych: 1.357 mln zł
  - Korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. zwrotu marży pomostowej i prowizji dla nadpłaconych/ spłaconych kredytów 72 mln zł
  - Kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1.070 mln zł
  - Kosztów na rzecz systemu SOBK 446 mln zł,
  - Składki BFG 269 mln zł
  - Składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców 165 mln zł
  - Przychodów z tytułu dywidend 10 mln zł
- a z zysku 2021 roku:
- Kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 845 mln zł
  - Składki BFG 244 mln zł
  - Przychodów z tytułu dywidend 104 mln zł.

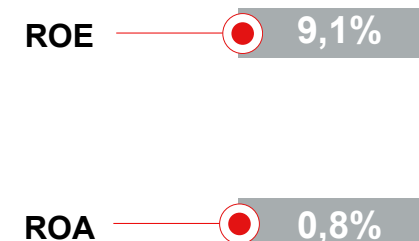
## Wskaźniki finansowe w 2022 roku

### Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

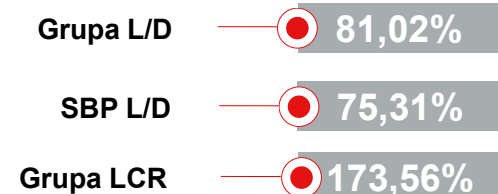


### Pozycja w ROE, ROA



### Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa





Wyniki 1-3 kw. 2022

# Nasi klienci

03

## Nasi klienci w liczbach\*

### Klienci detaliczni

5,1 mln klientów — **+5% r/r**

2,9 mln klientów aktywnych cyfrowo — **+11% r/r**

2,2 mln użytkowników mobile — **+13% r/r**

56,9 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+33% r/r**



### Klienci MŚP

504 tys. klientów — **+9% r/r**

334 tys. klientów aktywnych cyfrowo — **+9% r/r**

162 tys. użytkowników mobile — **+12% r/r**

1,6 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+25% r/r**

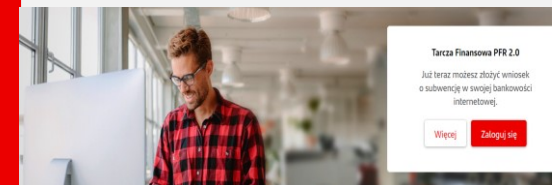


### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

26.3 tys. klientów — **+3% r/r**

20.8 tys. klientów cyfrowych — **+3% r/r**

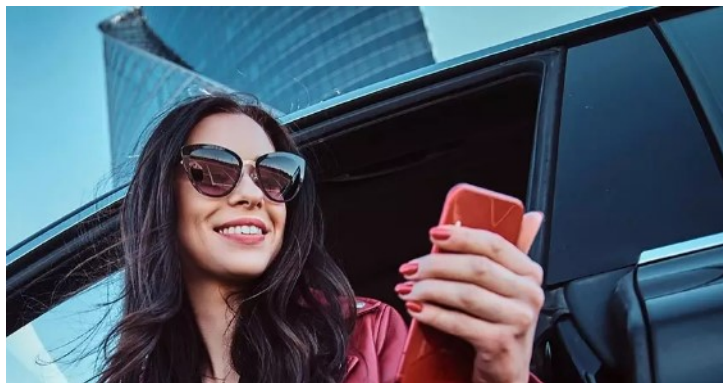
4.6 tys. klientów mobilnych — **+10% r/r**



## Nowości w ofercie w III kw. 2022 roku

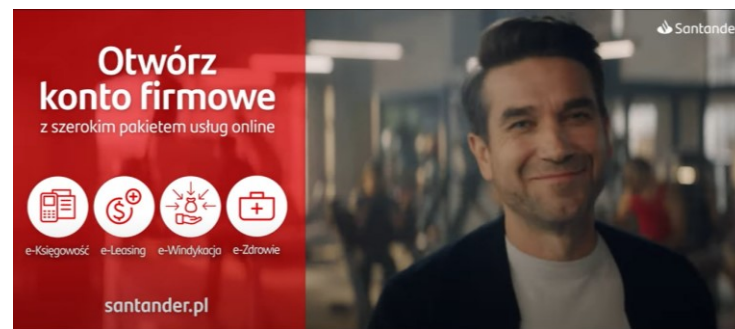
### Klienci detaliczni

- Wdrożyliśmy porównywarke ubezpieczeń komunikacyjnych - dostępne są oferty OC, AC, NNW i Assistance z czterech towarzystw ubezpieczeniowych.
- Wprowadziliśmy Gwarantowany kredyt mieszkaniowy bez wkładu własnego - dzięki gwarancji klienci mogą uzyskać kredyt na zakup mieszkania lub domu, nawet jeśli nie posiadają minimalnego wkładu własnego.



### Klienci MŚP

- Przygotowaliśmy ofertę specjalną dla klientów, którzy przeniosą do nas swój kredyt firmowy - mogą zyskać niższą marżę i 0% prowizji przygotowawczej.
- Rozpoczęliśmy kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online. Klienci mogą uzyskać bezterminowe zwolnienie z wybranych opłat oraz premie za płatność kartą, zawarcie umowy o produkt kredytowy, leasingowy lub pożyczkę.
- Przygotowaliśmy dla klientów firmowych promocję na terminale płatnicze POS



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Wdrożyliśmy nową wersję platformy iBiznes24 skoncentrowaną na szybkim i bezpiecznym zarządzaniu funduszami klientów – zaktualizowana wersja zawiera nowy moduł Trade Finance, platformę walutową e-FX oraz bazę wiedzy dla klientów.
- Na platformie kredytowej CLP wprowadzono zmiany zwiększające automatyzację procesu kredytowego
- Poszerzyliśmy ofertę finansowania o kredyty w rachunku bieżącym na 24 i 36 miesięcy.
- Uprościliśmy klauzule kredytowe – ograniczyliśmy liczbę wariantów, uprościliśmy ich treść, a także zautomatyzowaliśmy proces weryfikacji klauzul.



## Edukacja i wsparcie klientów

### Klienci detaliczni

- Wdrożyliśmy prosty proces wnioskowania o zawieszenie spłaty rat kredytu hipotecznego (wakacje kredytowe) – w oddziale i przez internet.
- Na nowy rok akademicki przygotowaliśmy szereg nowych programów rozwojowych – nie tylko dla studentów. W tym: cykl webinarów i warsztatów online Biznes w Praktyce oraz Akademia Sportu i Biznesu - cykl spotkań online z mistrzami sportu i praktykami biznesu.

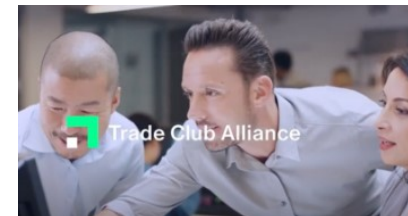


### Klienci MŚP

- Kontynuowaliśmy projekt MOCne w biznesie. Dla naszych klientek przygotowaliśmy cykl 10 warsztatów z inspirującymi kobietami biznesu, a także konkursy na najlepszy biznesplan.
- Dla klientów, którzy korzystają z naszej usługi online – eKsięgowość, wprowadziliśmy informację o propozycji oferty kredytowej w tym serwisie.



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej



- Wspieramy ekspansję zagraniczną polskich eksporterów – we współpracy z Ambasadą Brazylii w Polsce oraz Polsko-Portugalską Izbą Gospodarczą zorganizowaliśmy dla klientów międzynarodowych seminarium „Prowadzenie biznesu w Brazylii”.
- Przygotowaliśmy dla naszych klientów zrzeszonych w Polsko-Skandynawskiej Izbie Gospodarczej analizę sytuacji ekonomicznej w sektorze budowlanym
- Wspieramy polską edukację – udzieliliśmy kredytu inwestycyjnego na remont i modernizację szkoły publicznej (unikatowa inwestycja podmiotu prywatnego w szkolnictwo publiczne)

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Publikacja >150 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej w roku 2022.  
Organizacja konferencji z udziałem analizowanych spółek oraz inwestorów instytucjonalnych.

## Wybrane dane biznesowe

### Klienci Bankowości Detalicznej

**+16% r/r**

Portfel Kont  
Jakich Chcę  
2,82 mln

**2,3 mld zł**

Sprzedaż  
kredytów  
gotówkowych  
w 3 kw. 2022

**1,2 mld zł**

Sprzedaż  
kredytów  
hipotecznych  
w 3 kw. 2022

**177 mln zł**

Sprzedaż  
ubezpieczeń  
(składka)  
w 3 kw. 2022

Utrzymanie wysokiego poziomu sprzedaży kredytów gotówkowych oraz bancassurance.

### Klienci MŚP

**+4% r/r**

Bilans  
depozytów  
24,2 mld zł

**1,2 mld zł**

Sprzedaż  
kredytów  
w 3 kw. 2022

**16,8 tys.**

Sprzedaż  
kont firmowych  
PLN  
w 3 kw. 2022

**844 mln zł**

Sprzedaż  
leasingu  
w 3 kw. 2022

Kontynuacja dobrych wyników sprzedaży kont firmowych

### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

**+18% r/r**

Prowizje z  
bankowości  
transakcyjnej

**+32% r/r**

Dochód FX na  
platformie eFX

**+25% r/r**

Sprzedaż limitów  
kredytowych

**+19% r/r**

Wykorzystanie  
limitów Trade  
Finance

Dobre wyniki z wymiany walut, faktoringu i trade finance

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

**+131% r/r**

Przychody z  
transakcji na  
rynkach  
finansowych

**+128% r/r**

Przychody z usług  
bankowości  
transakcyjnej

**+60% r/r**

Przychody z usług  
skarbowych

**+16% r/r**

Przychody z usług  
finansowania  
handlu

Realizujemy zobowiązanie do odpowiedzialnej bankowości, m.in. poprzez udział w finansowaniu zielonych źródeł energii.

Wyniki 1-3 kw. 2022

# Nasze wyniki finansowe

04

# Kredyty brutto

## Komentarz

### Santander Bank Polska S.A.

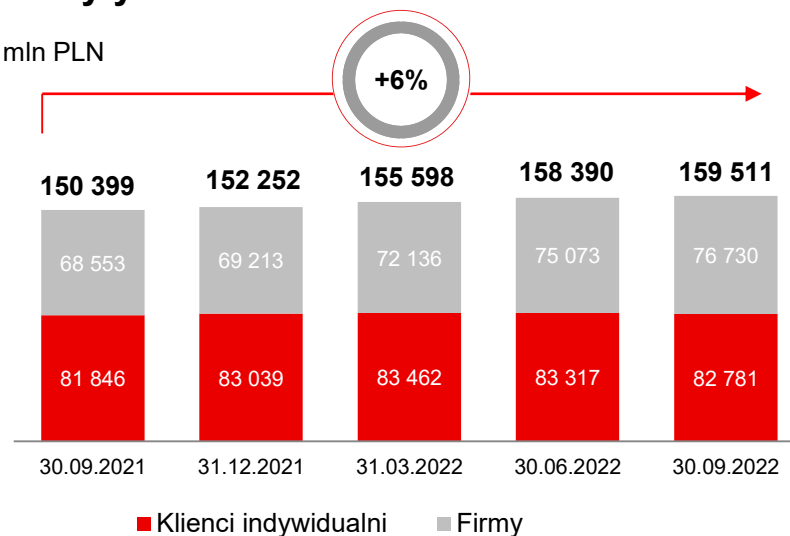
- Portfel kredytowy wzrósł o 6% r/r.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych w III kw. 2022: -58% vs. III kw. 2021 oraz -50% vs. II kw. 2022. Sprzedaż kredytów gotówkowych +19% oraz -3% w tym ujęciu.
- Kredyty hipoteczne w CHF -30% r/r\* (w ujęciu PLN -17% r/r)
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +3% r/r i +1% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +12% r/r i +3% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoringi) +30% r/r i +7% kw./kw.

### Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 17 mld PLN (bez zmian r/r i +1% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -21% r/r (portfel w CHF -35% r/r\*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +4% r/r i +2% kw./kw.

## Kredyty brutto

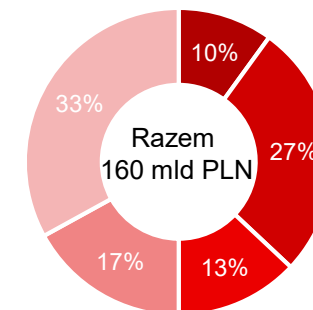
mIn PLN



mIn PLN

	30.09.2022	30.09.2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>82 781</b>	<b>81 846</b>	<b>1%</b>	<b>-1%</b>
Hipoteki	54 682	53 205	3%	-1%
Inne kl. indywidualni	28 099	28 641	-2%	0%
<b>Biznesowe</b>	<b>76 730</b>	<b>68 553</b>	<b>12%</b>	<b>2%</b>
<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>159 511</b>	<b>150 399</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>

## Struktura kredytów



- CIB
- BCB
- MSP
- Kredyty niehipoteczne klientów indywidualnych
- Kredyty hipoteczne

## Fundusze klientów

### Komentarz

#### Grupa Santander Bank Polska S.A.

- Wzrost środków klientów o 7% r/r i o 3% kw./kw.

#### Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne +2% r/r i bez zmian kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 13% r/r i o 8% kw./kw.

#### Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

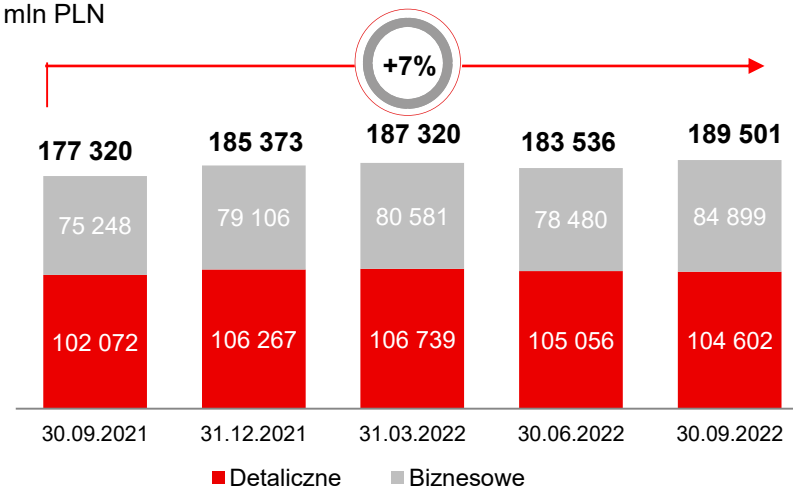
- Fundusze inwestycyjne -36% r/r i -2% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

#### Santander Consumer Bank

- Depozyty: 10 mld zł (+12% r/r)

### Depozyty

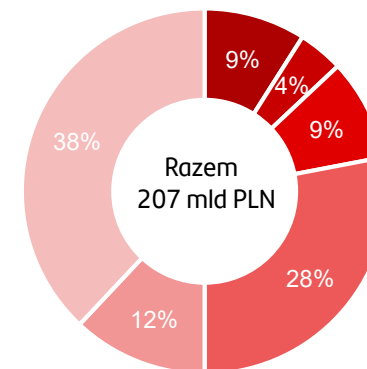
mIn PLN



mIn PLN

	30.09.2022	30.09.2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	100 444	101 163	-1%	0%
Konta oszczędnościowe	43 149	53 971	-20%	-10%
Depozyty terminowe	45 908	22 187	107%	33%
<b>Razem depozyty</b>	<b>189 501</b>	<b>177 320</b>	<b>7%</b>	<b>3%</b>
Fundusze inwestycyjne	12 385	19 350	-36%	-2%
<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>201 886</b>	<b>196 670</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>

### Depozyty i finansowanie terminowe



- Finansowanie terminowe
- Inne
- Depozyty terminowe firm
- Depozyty bieżące firm
- Depozyty terminowe klientów indywidualnych
- Depozyty bieżące klientów indywidualnych



## Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

### Komentarz

- W I-III kw. 2022 r. wynik z tytułu odsetek wzrósł o 61% r/r wskutek wzrostu przychodów odsetkowych o 88% r/r i kosztów odsetkowych o 479% r/r.
- W samym III kw. 2022 nastąpił spadek wyniku odsetkowego o 44% w porównaniu do II kw. 2022 po zaksięgowaniu ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu wakacji kredytowych (1.358 mln zł dla Grupy SBP). Po wyłączeniu wpływu wakacji kredytowych i zobowiązań wynikających z obowiązujących regulacji wynik odsetkowy wzrósłby o 5% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- Marża odsetkowa netto za III kwartał 2021 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 3,06% a po wyłączeniu wyżej wspomnianych czynników byłaby na poziomie 5,58%.
- W 2022 roku dynamika wyniku odsetkowego pod wpływem cyklu podwyżek stóp procentowych rozpoczętych 8 października 2021 roku.

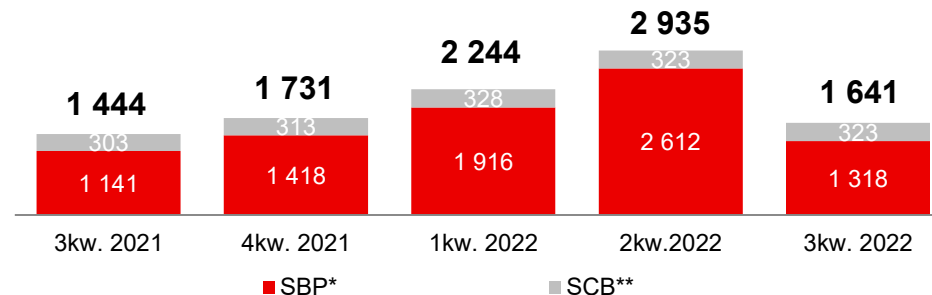
Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

974 mln zł (2022)

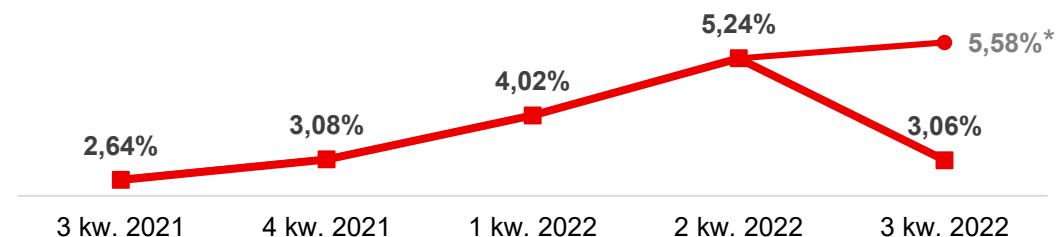
874 mln zł (2021)

### Wynik z tytułu odsetek

mIn PLN



### Marża odsetkowa netto



1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. Wielkości za 2021 r. zostały przekształcone zgodnie ze zmianą zasad rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walucie obcej wg MSSF 9.

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

\* Po wyłączeniu wpływu wakacji kredytowych: 1.358 mln zł i ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. zwrotu marży pomostowej i prowizji dla nadpłaconych/spłaconych kredytów: 72 mln zł.

## Wynik z tytułu prowizji

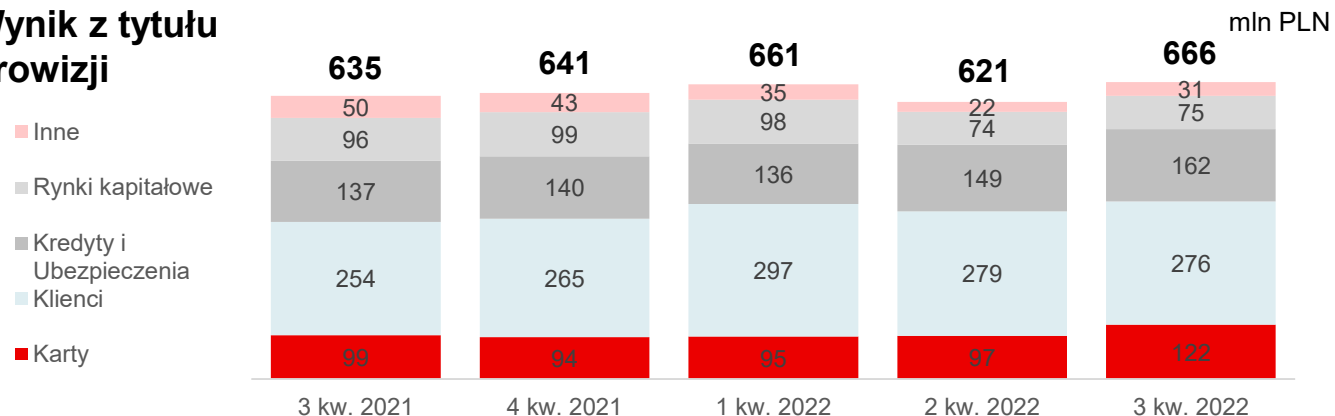
### Komentarz

- Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 5% r/r i o 7% kw./kw.
- Dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+15% r/r), w prowizjach walutowych (+32% r/r) opłatach za karty debetowe (+16% r/r) oraz w prowizjach ubezpieczeniowych (+9% r/r).
- W ujęciu kwartalnym wzrost prowizji związanych z kredytami (+12%), kartach debetowych (+31%) oraz kartach kredytowych (+12%).
- W SCB wzrost wyniku prowizyjnego w porównaniu do poprzedniego kwartału o 21%. W ujęciu rocznym spadek wyniku o 15% głównie w linii kart kredytowych.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB\*

86 mln zł (2022)  
103 mln zł (2021)

### Wynik z tytułu prowizji



### Wynik z tytułu prowizji

mln PLN	1-3 kw. 2022	1-3 kw. 2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	314	290	8%	25%
Transakcyjne	852	701	22%	-1%
Kredyty+ Ubezpieczenia	446	402	11%	9%
Rynki kapitałowe	247	312	-21%	1%
Inne	88	142	-38%	43%
<b>Razem</b>	<b>1 947</b>	<b>1 847</b>	<b>5%</b>	<b>7%</b>

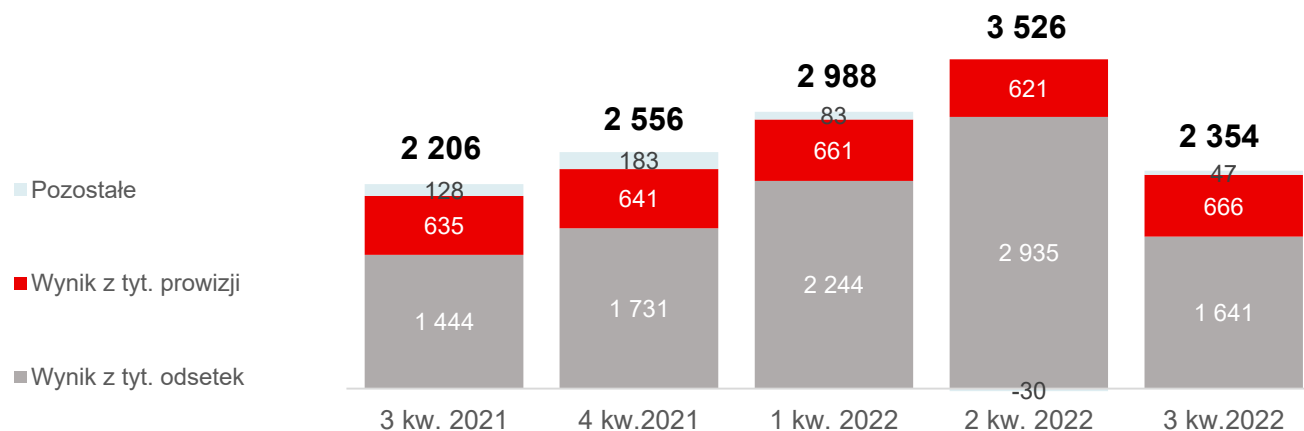
## Dochody

### Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w 2022 roku wyniosły 8 867 mln zł i wzrosły o 35% r/r. W III kw. 2022 nastąpił spadek dochodów pod wpływem kosztów wakacji kredytowych.
- Wyższe dochody odsetkowe (po wyłączeniu wpływu wakacji kredytowych) pod wpływem podwyżek stóp procentowych, dobry wzrost wyniku prowizyjnego.
- Niższe dochody r/r z pozostałej działalności pod wpływem sytuacji na rynkach finansowych m.in. wynik handlowy i rewaluacja pod wpływem wzrostu rentowności obligacji i spreadów IRS oraz presji na złotego.
- Zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie -23 mln zł w 2022 roku (w 1-3 kw. 2021: +6 mln zł), ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych. W 1-3 kw. 2021 roku zanotowano zysk na sprzedaży akcji Visa Inc. serii A w wysokości 8 mln zł.
- Przychody z tytułu dywidend zmniejszyły się o 90% r/r w wyniku sprzedaży spółek z Grupy Aviva. W 1-3 kw. 2021 roku dywidendy z tych spółek wyniosły 96 mln zł.

### Dochody

mln PLN



mln PLN

	1-3 kw. 2022	1-3 kw. 2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	6 819	4 230	61%	-44%
Wynik z tytułu prowizji	1 947	1 846	5%	7%
<b>Suma</b>	<b>8 767</b>	<b>6 076</b>	<b>44%</b>	<b>-35%</b>
Zyski/straty na dział. fin.	24	293	-92%	-143%
Dywidendy	10	104	-90%	-85%
Pozostałe pozycje dochodów	66	112	-41%	-26%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>8 867</b>	<b>6 585</b>	<b>35%</b>	<b>-33%</b>

## Koszty operacyjne

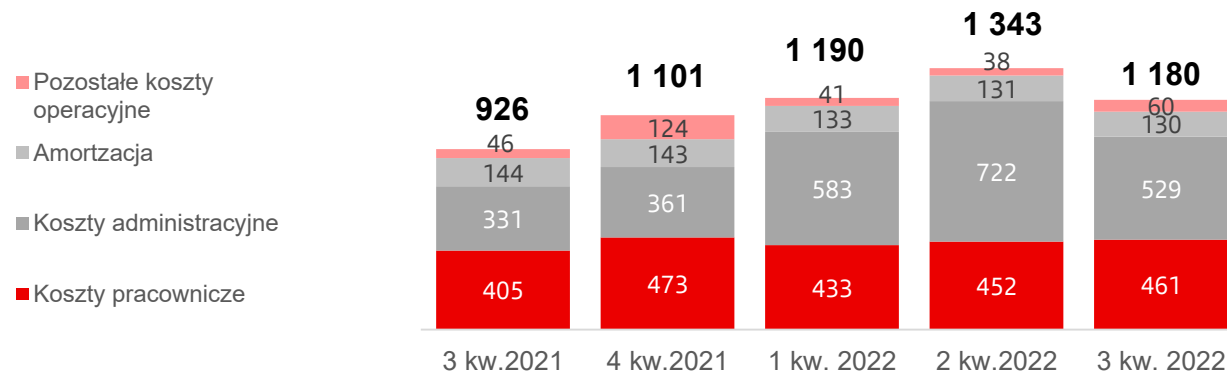
### Komentarz

- Koszty ogółem w 1-3 kw. 2022 roku pod wpływem opłat regulacyjnych (BFG, KNF, KDPW, SOBK i FWK). Wzrost tej kategorii kosztów o 249 r/r.
- Po wyłączeniu wyżej wymienionych pozycji, porównywalne koszty ogółem wzrosły o 7% a koszty administracyjne wzrosły o 8% r/r głównie pod wpływem inflacji oraz intensywniejszych działań marketingowych.
- Koszty pracownicze wzrosły o 10% r/r oraz o 2% w porównaniu do poprzedniego kwartału wskutek podwyżek wynagrodzeń (w IV kw. 2021 oraz we wrześniu 2022).
- W SCB koszty operacyjne w 2022 roku wyniosły 364 mln zł i zmniejszyły się o 3% r/r oraz zanotowały wzrost o 14% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Koszty pracownicze SCB +3% r/r. Koszty administracyjne spadły o 11% r/r.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 41,9% w 1-3 kw. 2022 roku wobec 43,8% w 1-3 kw. 2021.

### Koszty operacyjne

mln PLN



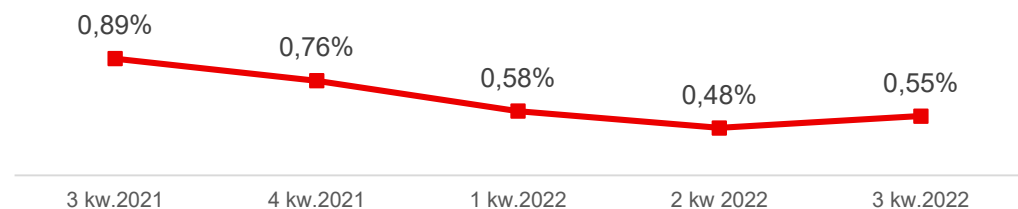
mln PLN

	1-3 kw. 2022	1-3 kw. 2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(3 178)	(2 338)	36%	-16%
<i>Koszty pracownicze</i>	(1 345)	(1 221)	10%	2%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 833)	(1 117)	64%	-27%
Amortyzacja + Inne	(533)	(549)	-3%	12%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 711)</b>	<b>(2 888)</b>	<b>29%</b>	<b>-12%</b>
Czynniki jednorazowe	(906)	(259)		
<b>Koszty ogółem – porównywalne*</b>	<b>(2 805)</b>	<b>(2 628)</b>	<b>7%</b>	

\* W ujęciu porównywalnym tj., po wyłączeniu z kosztów za 2022 rok: kosztów SOBK 446 mln zł, kosztów BFG 269 mln zł i kosztów Funduszu Wsparcia Kredytobiorców 165 mln zł, a z kosztów 2021 roku: kosztów BFG 244 mln zł.

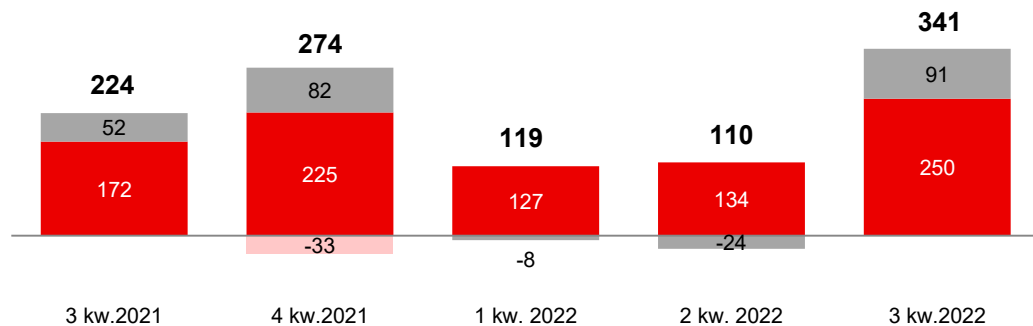
## Rezerwy i jakość portfela kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego



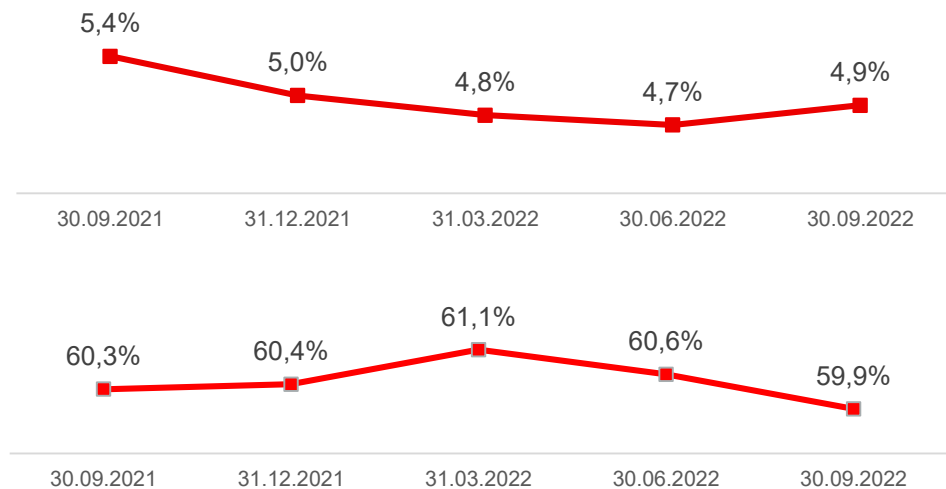
### Saldo rezerw

mln PLN



■ Dodatkový odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli  
■ SCB  
■ Santander Bank Polska

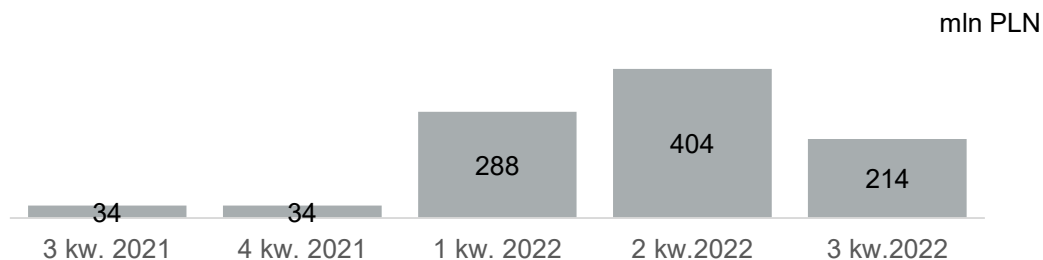
### NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami



Z uwzględnieniem ekspozycji POCI – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

## Podatek bankowy i koszty regulacyjne

### Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF, KDPW, IPS, FWK



Fundusz przymusowej restrukturyzacji\*:

- 2021: SBP 135 mln zł; SCB 19 mln zł
- 2022: SBP 192 mln zł; SCB 17 mln zł

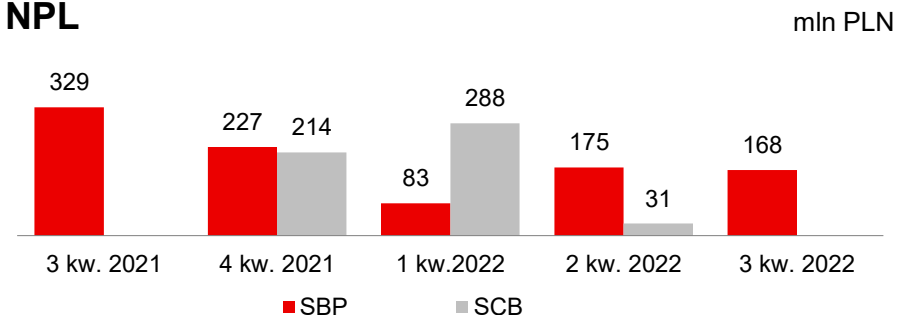
### Podatek bankowy

Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%.

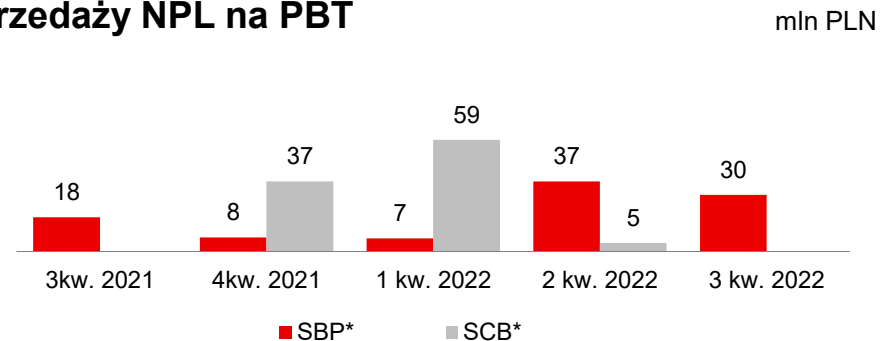
W 2022 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 570 mln zł (odpowiednio 549 mln zł i 21 mln zł).

## Sprzedaż NPL

### Sprzedaż NPL



### Wpływ sprzedaży NPL na PBT



**SBP 2022:** sprzedaż NPL: 426 mln zł, wpływ na PBT 74 mln zł

**SCB 2022:** sprzedaż NPL: 319 mln zł, wpływ na PBT 64 mln zł

## Wyniki w 1-3 kw. 2022 roku

### Komentarz

- W III kw. 2022 roku spadek wyniku z tytułu odsetek o -44% wskutek wprowadzenia wakacji kredytowych. Wzrost wyniku prowizyjnego o 7% w porównaniu do II kw. 2022.
- Koszty ogółem pod wpływem wzrostu kosztów regulacyjnych, inflacji i dostosowania kosztów pracowniczych. Dalszy nacisk na efektywność kosztową.
- Zysk netto w 1-3 kw. 2022 roku w wysokości 1,9 mld zł.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Wynik w 1-3 kw. 2022 roku

mIn PLN

	1-3 kw. 2022	1-3 kw. 2021	% r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	8 767	6 076	44%
Dochody brutto	8 867	6 585	35%
Koszty operacyjne	-3 711	-2 888	29%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-571	-850	-33%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych**	-1 070	-845	27%
Podatek od instytucji finansowych	-570	-450	27%
<b>Zysk brutto</b>	<b>3 004</b>	<b>1 610</b>	<b>87%</b>
Podatek dochodowy	-942	-567	66%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>1 896</b>	<b>918</b>	<b>106%</b>
Efektywna stopa podatkowa	31,4%	35,2%	

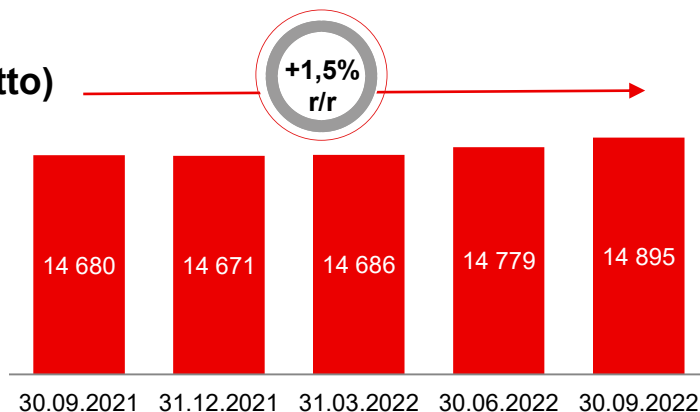
Załączniki

05



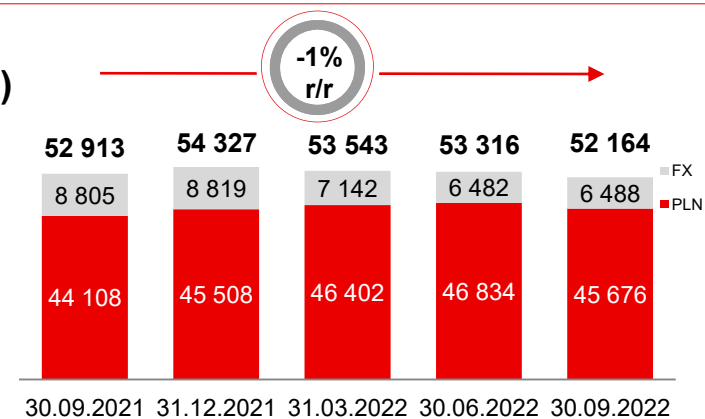
## Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

### Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



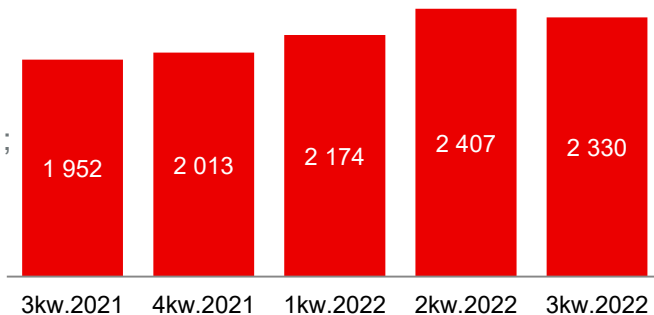
### Portfel kredytów hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +4% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -26% r/r



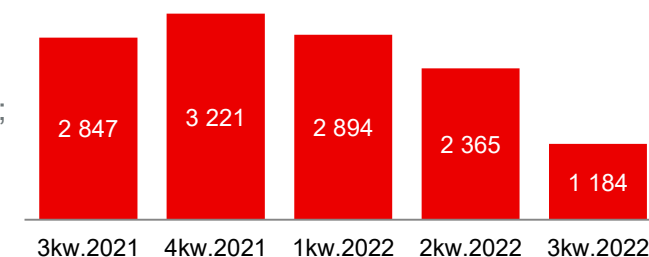
### Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +19% III kw. 2022 / III kw. 2021; -3% III kw. 2022 / II kw. 2022

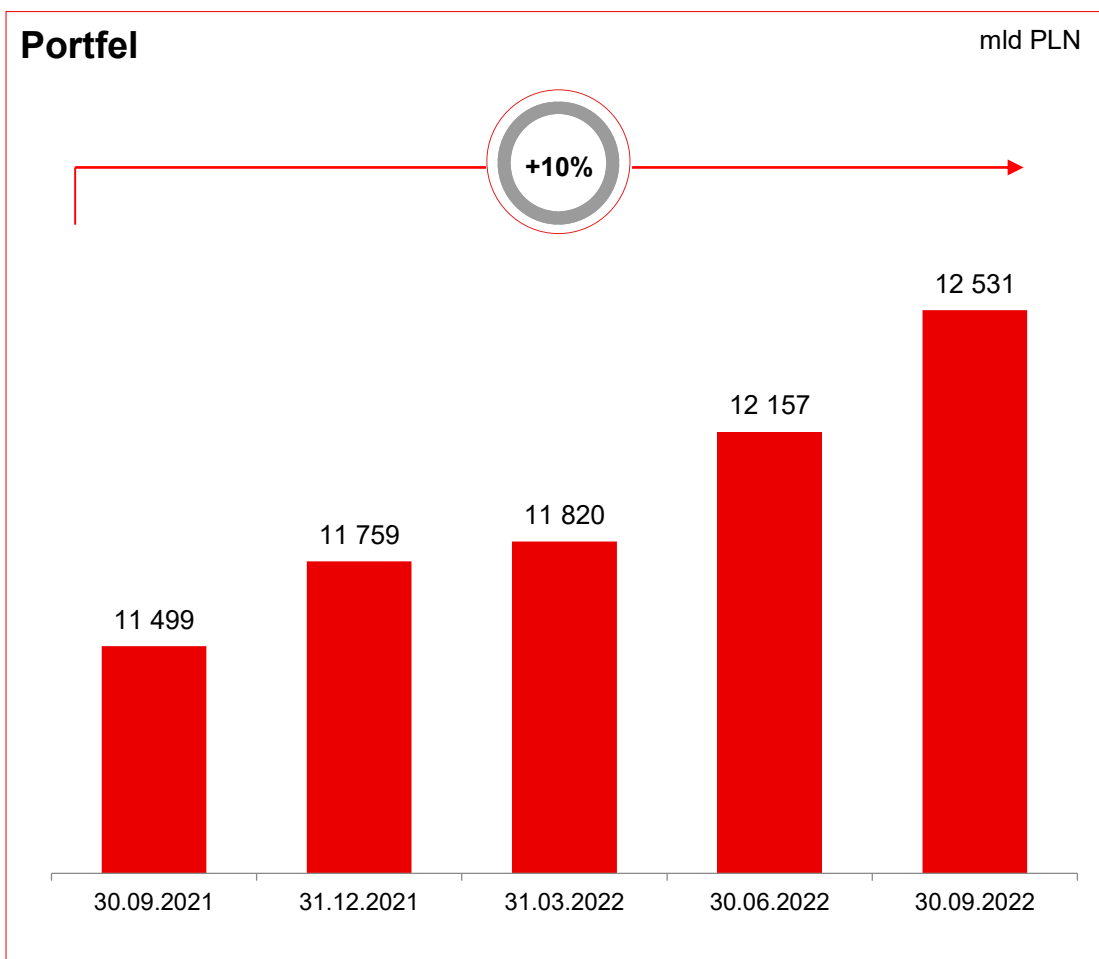


### Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg nieruchomości

- Sprzedaż kredytów hipotecznych -58% III kw. 2022 / III kw. 2021; -50% III kw. 2022 / II kw. 2022

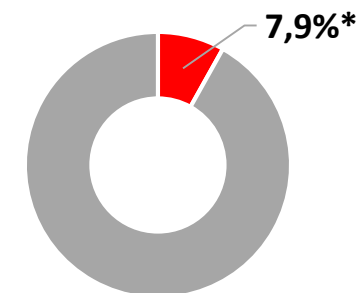


# Santander Leasing



- Portfel leasingowy: 12,53 mld zł, +10% r/r,
- Wartość sprzedaży netto: 4,9 mld zł, - 1,8 % r/r,
- Znakomita efektywność kosztowa C/I 33,4%

## Udział w rynku



\*Stan na 31/03/2022

W IQ 2022 Santander Leasing jako pierwszy w branży wprowadził podpis biometryczny. Klienci mogą podpisać umowę leasingową na ekranie monitora doradcy leasingowego, a dokumenty otrzymują w formie elektronicznej.

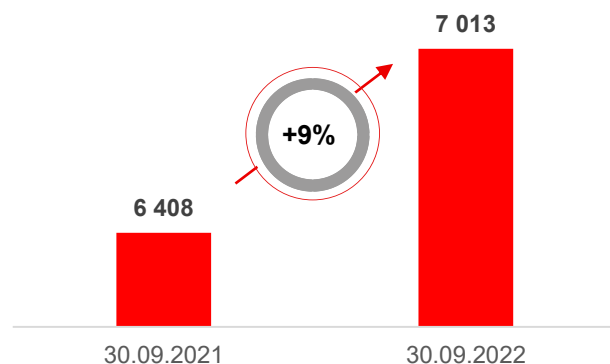


Wg danych za wrzesień 2022 z tej formy podpisu skorzystało ponad 61% klientów, a udział umów zawieranych z wykorzystaniem wszystkich cyfrowych form podpisu wyniósł 74%.

# Santander Factoring

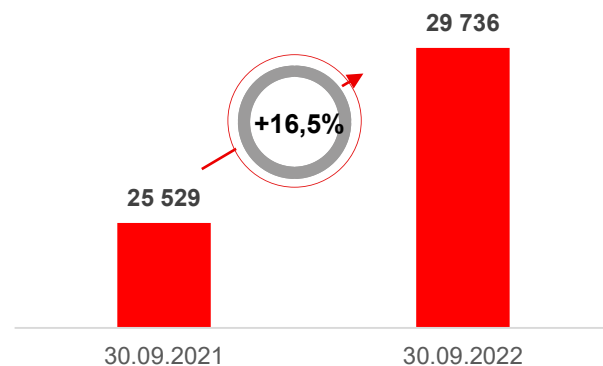
## Portfel

mln PLN

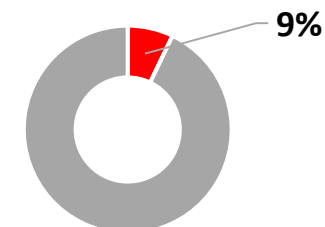


## Obroty

mln PLN

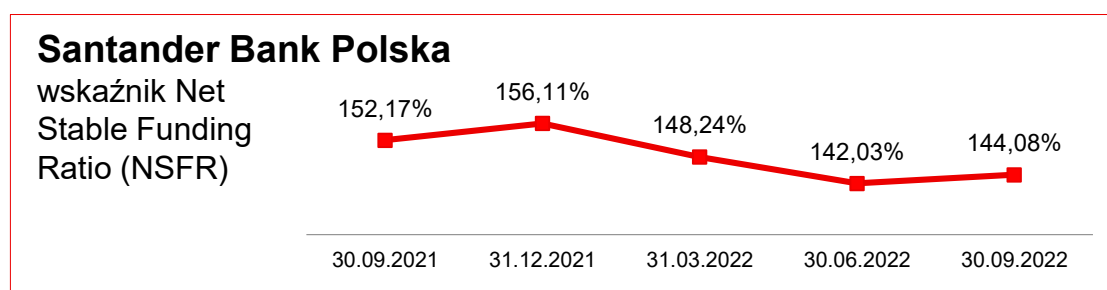
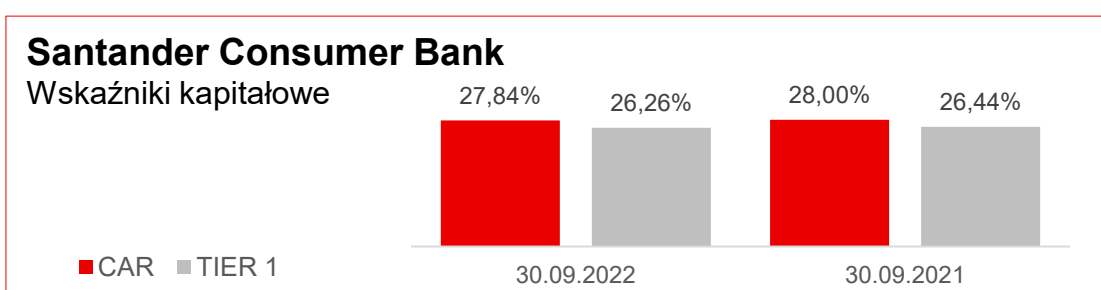
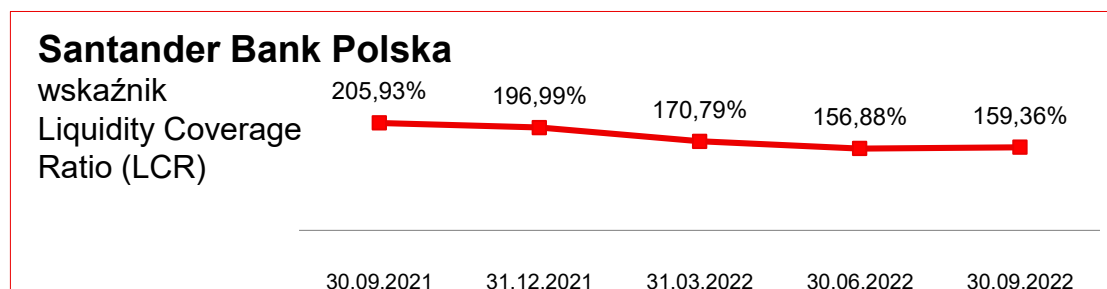
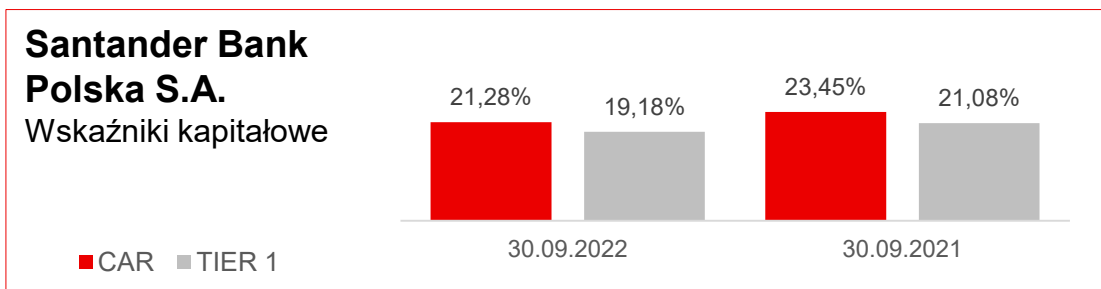
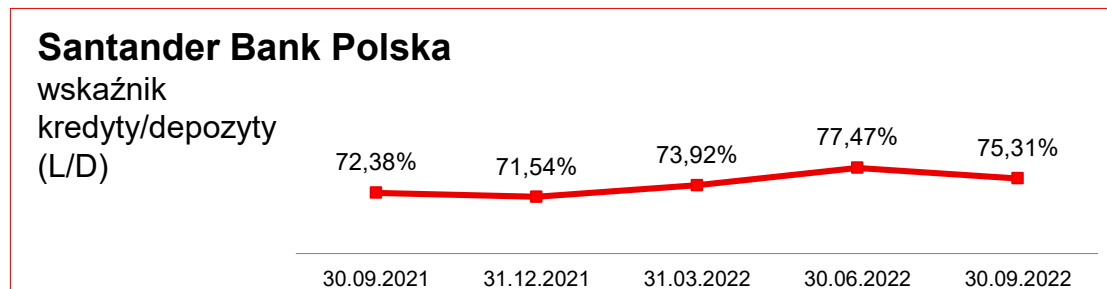
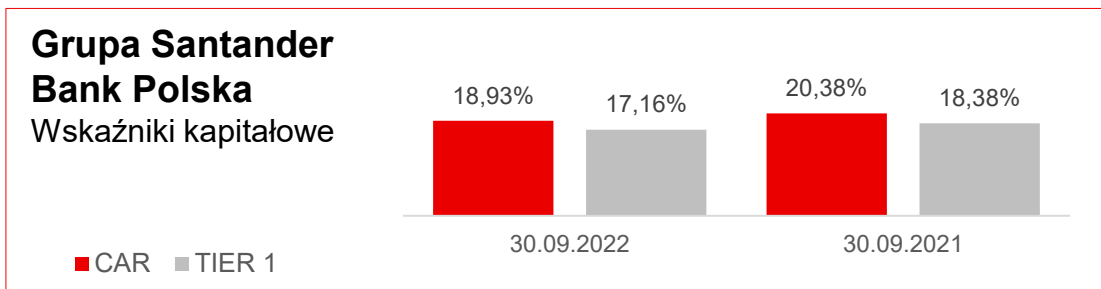


## Udział w rynku



- W III kwartale 2022 Santander Factoring zajął drugą pozycję na rynku pod względem bilansu notując 9% wzrostu salda rok do roku i 16% udziału rynkowego.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (7% wzrost r/r i 21% udziału w rynku).
- Po trzecim kwartale 2022 roku polski rynek faktoringowy zanotował 35% wzrost r/r.
- Santander Factoring kontynuuje współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego i uruchomił nowy program gwarancji BGK w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych.

# Pozycja kapitałowa i płynnościowa Santander Bank Polska S.A.



## Kluczowe wskaźniki finansowe

### Wyniki 1-3 kw. 2022 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	1-3 kw. 2022	1-3 kw. 2021
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 księgową na jedną akcję (w zł)	282,29	283,67
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	18,55	8,98

## Kluczowe wskaźniki finansowe

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. Należności brutto od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCl przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.
3. Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCl przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego.
4. Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
5. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, niepodzielonej części zysku i kapitału dywidendowego.
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, 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.

## Dalsze wdrażanie ESG aby budować bardziej odpowiedzialny bank



### Środowisko: wspieranie zielonej transformacji

<b>1 362 mln zł</b> zielone budownictwo	<b>965 mln zł</b> finansowanie OZE <sup>1</sup>
<b>2 369 mln zł</b> suma zielonego finansowania	<b>10 123</b> klientów skorzystało z zielonego finansowania
<b>81%</b> energii elektrycznej z OZE	<b>100%</b> eliminacji jednorazowych tworzyw sztucznych



### Społeczeństwo: tworzenie inkluzywnych społeczności

<b>Diversity IN Check</b> wyróżnienie	<b>Najlepszy bank w zakresie CR<sup>2</sup></b> Euromoney Awards for Excellence 2022
<b>&gt;5 mln zł</b> wsparcia finansowego na rzecz Ukrainy	<b>28,5 tys.</b> beneficjentów inicjatyw banku
<b>&gt;498 tys.</b> osób wzmocnionych finansowo w okresie 2019-2022	<b>35,4%</b> kobiet na stanowiskach kierowniczych



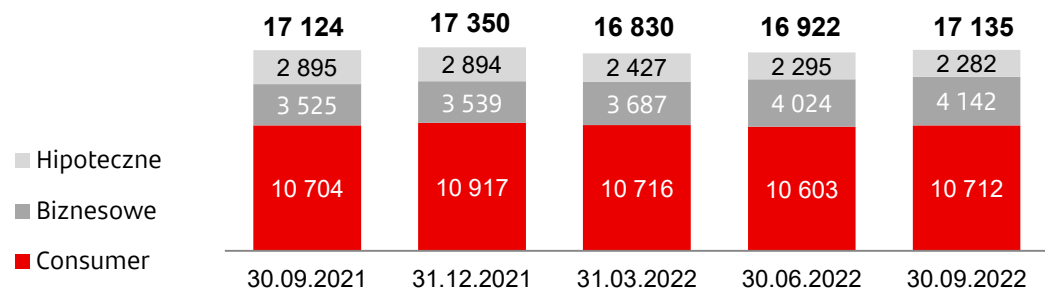
### Ład korporacyjny: prowadzenie biznesu w sposób właściwy

<b>Raport ESG 2021<sup>3</sup></b> wraz z pierwszym raportem TCFD	<b>Matryca istotności ESG</b> aktualizacja 2022
<b>Sustainalytics</b> Aktualizacja oceny ryzyka ESG: 19,4 (niskie ryzyko)	
<b>&gt;50%</b> niezależnych członków Rady Nadzorczej	<b>41%</b> kobiet w Radzie Nadzorczej banku

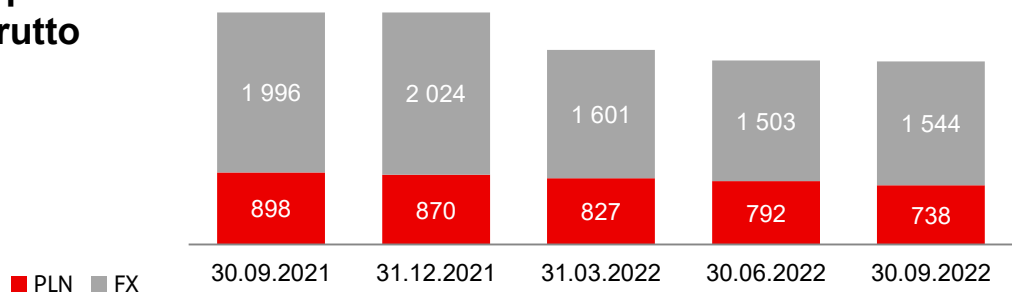
# Grupa Santander Consumer Bank

## Kredyty

### Kredyty brutto



### Kredyty hipoteczne brutto



mIn PLN

	30.09.2022	30.09.2021	r/r (%)	kw/kw (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>12 933</b>	<b>13 599</b>	<b>-4%</b>	<b>1%</b>
Hipoteczne	2 282	2 895	-21%	-1%
Consumer finance	10 712	10 704	-%	1%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>4 142</b>	<b>3 525</b>	<b>17%</b>	<b>3%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>17 135</b>	<b>17 124</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>

- Kredyty ogółem: stabilnie r/r:
- Kredyty hipoteczne -21% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -35% r/r (ok. -163 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance bez zmian r/r
- Kredyty biznesowe +17% r/r



## Grupa Santander Consumer Bank

### Kluczowe wyniki finansowe za 1-3 kw. 2022 roku

mIn PLN	1-3 kw. 2022	1-3 kw. 2021
Aktywa	20 542	19 680
Kredyty netto	15 404	15 201
Depozyty	10 056	8 993
Kapitał ogółem	4 029	3 922
Zysk netto	331	186
L/D (%)	153,2%	169,0%
C/I (%)*	51,4%	54,7%
ROE (%)	11,2%	6,4%
ROA (%)	2,1%	1,2%
TCR (%)**	27,8%	28,0%

# Dziękujemy.

Pomagamy klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Wierzymy, że wszystko co robimy powinno być:

**Simple Personal Fair**



MEMBER OF  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
In Collaboration with RobecoSAM



# Zastrzeżenie

1. Prezentacja oraz treści w niej zawarte mogą zawierać twierdzenia dotyczące przyszłości, bez ograniczeń, w zakresie dalszego rozwoju działalności oraz wyników finansowych. Twierdzenia te:
  - przedstawiają nasze sądy i oczekiwania dotyczące rozwoju działalności,
  - ze względu na różne rodzaje ryzyka i inne znaczące czynniki, rzeczywiste wyniki mogą znacząco różnić się od naszych oczekiwań i spowodować zmienność twierdzeń
  - odnoszą się jedynie do daty, w której powstały i są oparte o wiedzę, dostępne informacje i opinie z dnia, w którym powstały, w związku z czym mogą posiadać zmienny charakter.
  - nie są uaktualniane przez, ani poddawane przeglądowi przez Bank, także w przypadku nowych informacji, przyszłych zdarzeń lub innych kwestii.
2. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji należy rozpatrywać w kontekście innych publicznie dostępnych informacji, szczególnie raportów bieżących i okresowych publikowanych przez Bank i muszą być one interpretowane zgodnie z nimi.
3. Niniejsza prezentacja nie może być traktowana jako rekomendacja do kupna, sprzedaży, przeprowadzenia innych transakcji dotyczących udziałów Santander Bank Polska S.A. lub innych papierów wartościowych czy dokonania inwestycji.
4. Niniejsza prezentacja i informacje w niej zawarte nie stanowią oferty sprzedaży ani zachęty do złożenia oferty nabycia papierów wartościowych.
5. Osoba nabywająca papiery wartościowe powinna działać na podstawie:
  - własnych sądów dotyczących wartości i przydatności papierów wartościowych do jego celów,
  - jedynie na podstawie publicznie dostępnych danych,
  - biorąc pod uwagę rady profesjonalistów i inne, które uzna za niezbędne lub właściwe w danych okolicznościach,
  - a nie polegając na informacjach zawartych w niniejszej prezentacji.
6. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie powinny być traktowane jako prognoza zysku. Twierdzenia dotyczące danych historycznych lub przyrostu wartości majątku nie oznaczają, że przyszłe wyniki, cena akcji lub przyszłe zyski (w tym zysk na akcję) za dowolny okres będą odpowiadać wynikom z lat poprzednich czy je przewyższą.