

# Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w I-III kw. 2023 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 I-III kw. 2023

# Nasze działania i nasi ludzie

01

# Nasza komunikacja

## Dobra współpraca z Piotrem Adamczykiem

Od kwietnia współpracujemy z Piotrem Adamczykiem jako ambasadorem marki Santander. Piotr jest aktorem znanym i lubianym we wszystkich grupach wiekowych. Spoty z Piotrem są dobrze ocenione przez konsumentów\*.

## Kampanie ATL, digital i social media

Santander Bank Polska od lat jest blisko swoich klientów i pomaga w osiągnięciu codziennych sukcesów. W naszych kampaniach komunikujemy misję – Santander pomaga na wiele sposobów zarówno w finansach, jak i w życiu.

- Kampania wizerunkowa „**Pomaganie ma wiele twarzy**”. Prezentujemy Bank i Fundację od strony zaangażowania społecznego i sposobów, w jakich pomagamy. W kampanii pokazujemy efekty naszej pracy oraz wyjątkowe programy, które realizujemy - Santander Universidades, Finansiaki czy Obsługa Bez Barrier.
- Kampania konta Max Oszczędnościowego „**Oszczędzanie pomaga mieć lekką głowę**”. Pomagamy naszym klientom oszczędzać na atrakcyjnych warunkach.
- Kampania „**Przelewy natychmiastowe pomagają w codziennym natłoku obowiązków**”.
- Kampania „**Pomagamy łatwiej spełniać marzenia**” z kredytem gotówkowym online, który jest pod ręką w aplikacji Santander mobile.
- Kampania dla klientów SME „**Zielone pojęcie**”. Pomagamy prowadzić biznes z kontem firmowym i ofertą zielonego finansowania, czyli leasingiem na fotowoltaikę, stacje ładowania i samochody elektryczne.
- Kampania „**Pomagamy odkrywać świat na własne konto**” z kontem dla dzieci i promocją 100 zł na start.

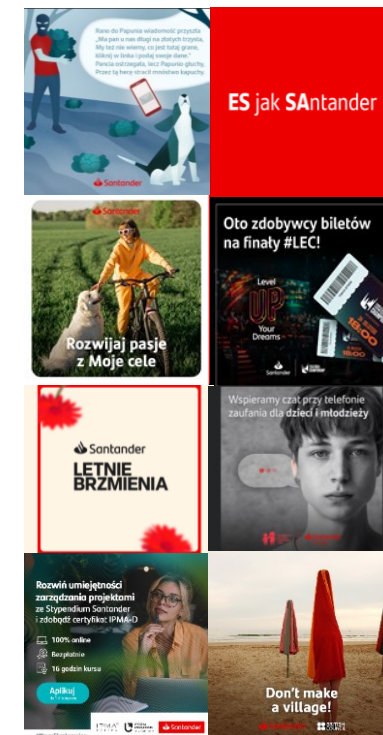


## Inne działania Social Media

- Kontynuujemy kampanię wizerunkowo-edukacyjną z zakresu cyberbezpieczeństwa „**Bajki dla Dorosłych**”, która zdobyła jedną złotą i dwie brązowe nagrody w konkursie „Złote Spinacze”, a także wyróżnienia jury konkursu Golden Arrow oraz KREATURY.
- Ciągła współpraca sponsoringowa z markami takimi, jak **Ferrari** czy **League of Legends**, pozwoliła nam pokazać markę Santander w ciekawym świetle dla młodszych odbiorców.
- Prowadziliśmy komunikację związaną z naszym partnerstwem strategicznym kongresu **Impact'23** oraz Festiwalu Muzycznego **Santander Letnie Brzmienia**.
- W czerwcu komunikowaliśmy akcję charytatywną - **Podwójna Moc Pomagania**.
- Realizowaliśmy kampanię wizerunkową „**Twój English może być better**” – promocja stypendiów językowych w ramach stypendiów Santander we współpracy z British Council.
- Wspieramy w rozwoju i komunikujemy **Stypendia Santander** na fanpage Santander Universidades.

## Inne działania Digital

- Google Maps – optymalizacja i ujednoczenie wizytówek oddziałów.
- Brand Book digital – optymalizacja wytycznych tworzenia kreacji digitalowych – WCAG 2.0, nowe standardy dla osób z niepełnosprawnościami.



## Nasi ludzie

### Poprawa doświadczenia pracowników

- Pracujemy nad budowaniem pozytywnych doświadczeń pracowników. Widzimy efekty naszych działań – zarówno poziom zaangażowania pracowników, jak i wewnętrzny wskaźnik eNPS, czyli polecenia pracodawcy, sukcesywnie wzrastają kwartał do kwartału.

### Kultura organizacyjna

- Budujemy kulturę organizacyjną opartą na wartościach i zachowaniach korporacyjnych TEAMS wspólnych dla całej Grupy Santander. We wrześniu obchodziliśmy Santander Week, a w samym III kwartale zorganizowaliśmy 26 wydarzeń, w których łącznie wzięło udział 2520 pracowników, 161 oddziałów banku z placówkami partnerskimi.
- Prowadzimy dialog i transparentną komunikację – organizujemy cykliczne spotkania ze wszystkimi pracownikami, podczas których Zarząd podsumowuje najważniejsze wydarzenia z życia Banku, komentuje wyniki finansowe oraz odpowiada na pytania od pracowników.

### BHP & Wellbeing

- Promujemy dbałość o dobre samopoczucie i zdrowy tryb życia. W wakacje przygotowaliśmy cykl „Jak żyć z alergią?“, a w ramach obchodów Światowego Dnia Wellbeingu we wrześniu zorganizowaliśmy webinary i warsztaty dotyczące zdrowego odżywiania dla wszystkich pracowników.
- Wspólnie z Fundacją „Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową” zaprosiliśmy pracowników do udziału w akcji charytatywnej „Rakreaton”. W sportowej inicjatywie wzięło udział 763 pracowników.

### Różnorodność i inkluzywność

- W ramach promocji różnorodności i inkluzywności DE&I (z ang. Diversity, Equity & Inclusion) wspieramy tworzenie sieci pracowniczych. Obecnie mamy ponad 500 uczestników w 7 sieciach pracowniczych, które wspiera 7 Ambasadorów Różnorodności.
- Prowadzimy działania na rzecz budowania różnorodnego środowiska pracy w aspekcie niepełnosprawności – przykładem może być kurs języka migowego zorganizowany z okazji Tygodnia Głuchych i Dnia Języków Migowych.

### Rozwijamy nowoczesne narzędzia pracy

- W trzecim kwartale z sukcesem przeprowadziliśmy testy rozwiązania eTeczka, które umożliwi naszym pracownikom dostęp do ich akt osobowych w formie elektronicznej poprzez samoobsługowy portal HR-owy w dowolnym momencie. Wdrożenie dla wszystkich pracowników jest zaplanowane na czwarty kwartał 2023.

### Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Kontynuujemy realizację strategii zorientowanej na rozwój talentów. W ostatnim okresie rozpoczęliśmy kolejne programy związane z rozwojem liderów oraz specjalistów. Dodatkowo uruchomiliśmy nowe akademie on-line, między innymi nakierowane na rozwój kompetencji zwinnych.

### Hybrydowy model pracy

- W związku z odwołaniem 1 lipca 2023 r. stanu epidemicznego, od 1 października 2023 r. wprowadziliśmy w życie nowe zasady dotyczące pracy zdalnej. Rozwijamy narzędzia self-service wspierające naszych pracowników – w III kwartale udostępniliśmy możliwość łatwego wnioskowania o pracę zdalną w formie elektronicznej.

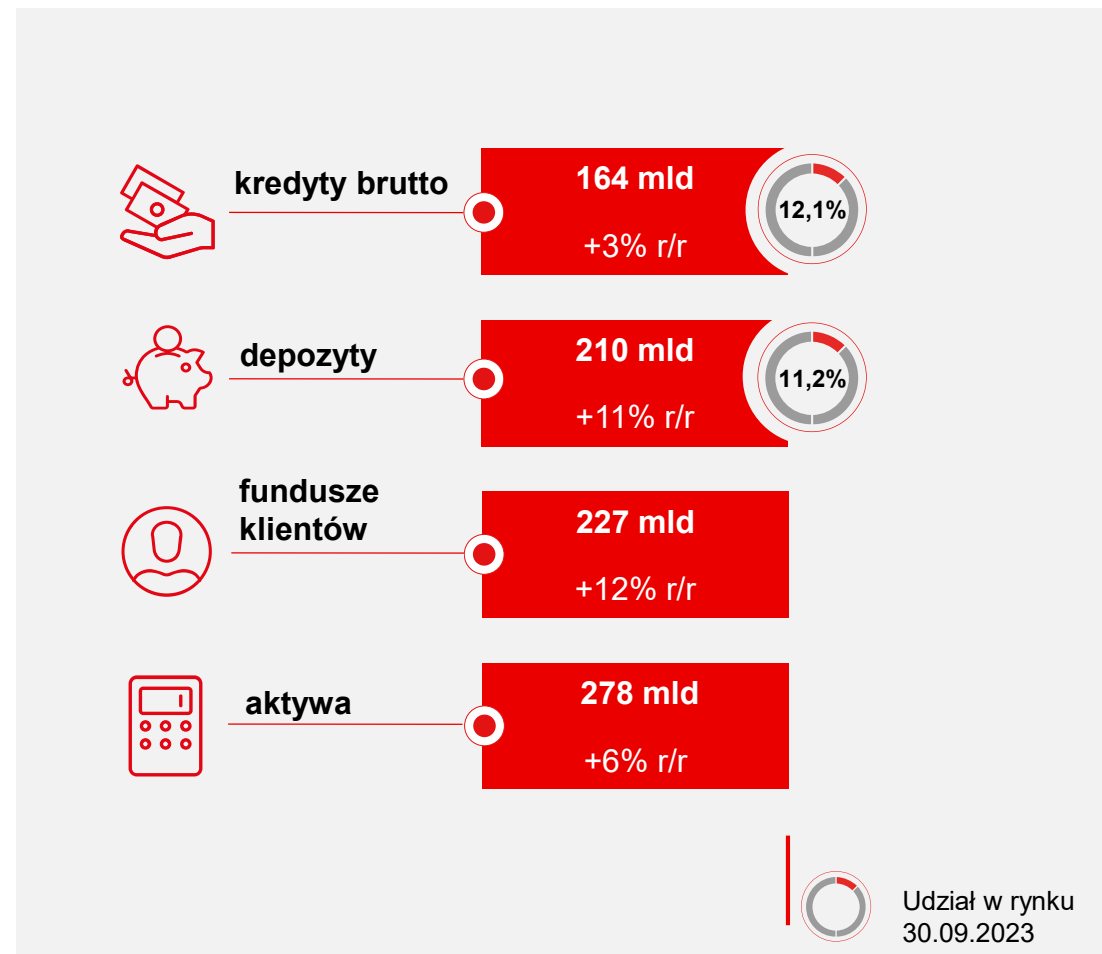
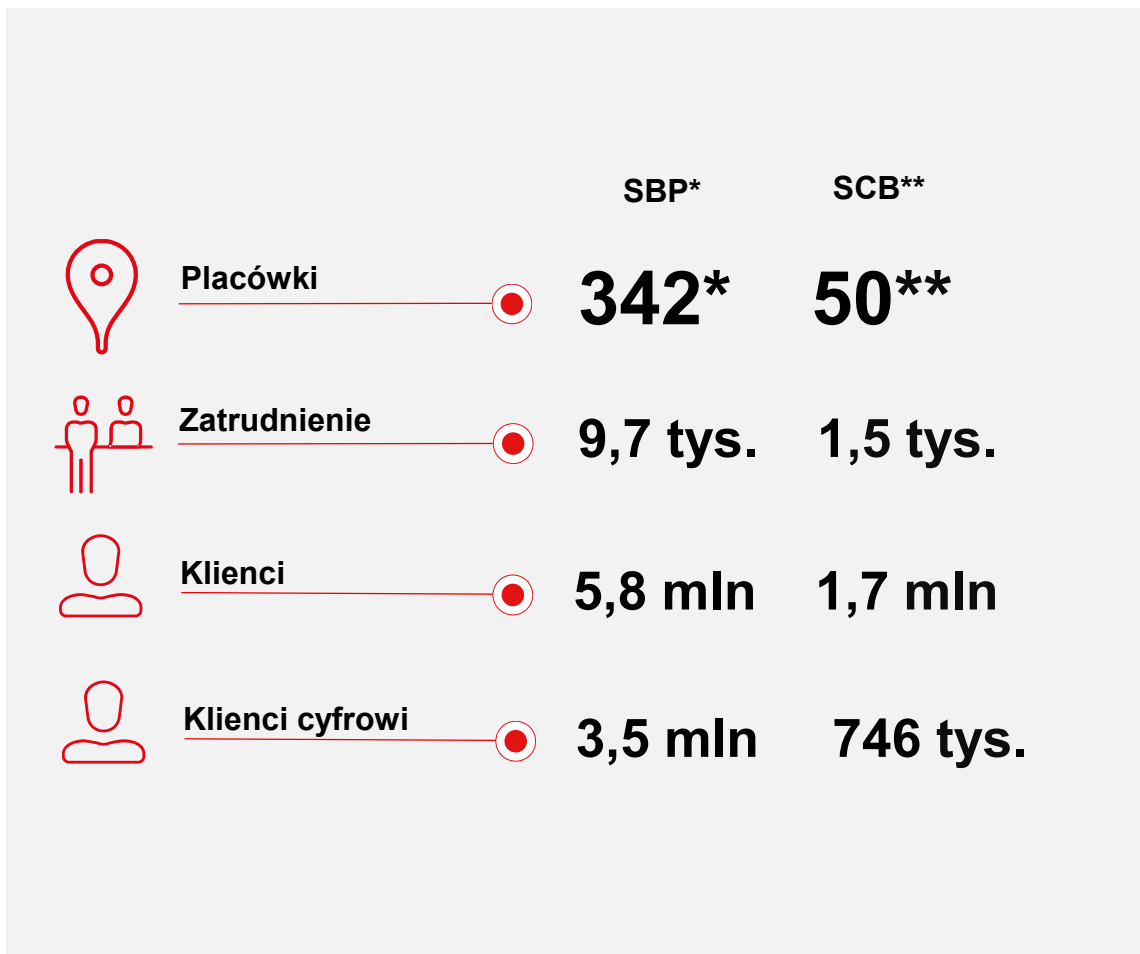
Wyniki I-III kw. 2023

# Rozwój naszego biznesu

02

## Ogólne dane operacyjne

## Podstawowe wolumeny



## Podstawowe wyniki finansowe w 2023 roku

### Podstawowe wyniki



\* W ujęciu porównywalnym, tj., po wyłączeniu z zysku za 2023 rok następujących pozycji:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 580 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 302 mln zł
- Ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych 44 mln zł
- Kosztów ponoszonych na rzecz systemu ochrony (IPS) 0,3 mln zł
- Składki BFG 175 mln zł

a z zysku 2022 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 070 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 89 mln zł
- Ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych 1 358 mln zł
- Kosztów ponoszonych na rzecz systemu ochrony (IPS) 446 mln zł
- Składki BFG 269 mln zł
- Kosztów ponoszonych na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców 165 mln zł.

## Wskaźniki finansowe w 2023 roku

### Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

**TCR** — 20,61%

**CET1** — 19,14%

### Pozycja w ROE, ROA

**ROE** — 19,3%\*\*

**ROA** — 1,8%

### Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa

**Grupa L/D** — 75,3%

**SBP L/D** — 70,8%

**Grupa LCR** — 206,6%



Wyniki I-III kw. 2023

# Nasi klienci

03

## Nasi klienci w liczbach\*

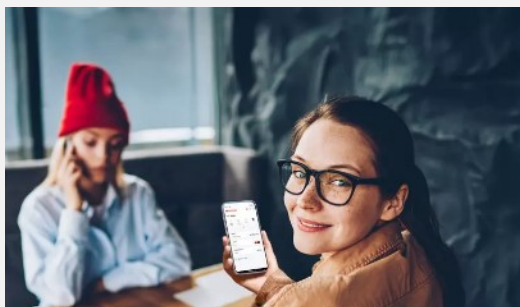
### Klienci detaliczni

5,2 mln klientów — **+3% r/r**

3,1 mln klientów aktywnych cyfrowo — **+7% r/r**

2,5 mln użytkowników mobile — **+13% r/r**

71,5 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+26% r/r**



### Klienci MŚP

522 tys. klientów — **+4% r/r**

359 tys. klientów aktywnych cyfrowo — **+8% r/r**

200 tys. użytkowników mobile — **+23% r/r**

2,3 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+47% r/r**



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

27.5 tys. klientów — **+5% r/r**

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

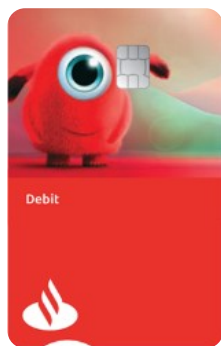
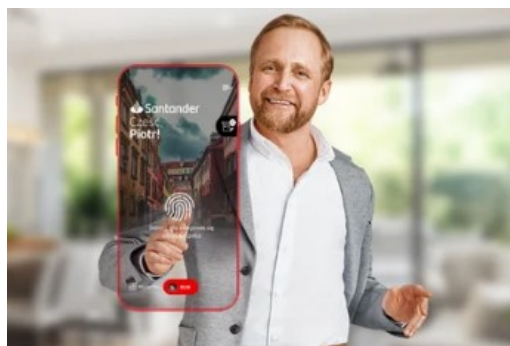
5.1 tys. klientów mobilnych — **+11% r/r**



## Nowości w ofercie w 2023 roku

### Klienci detaliczni

- Wdrożyliśmy nową aplikację mobilną oraz przygotowaliśmy intuicyjny proces migracji ze starej aplikacji.
- Rozszerzyliśmy ofertę dla najmłodszych klientów do 13 roku życia o dedykowaną kartę debetową oraz usługę systematycznego oszczędzania Moje Cele.
- Udostępniliśmy nową odsłonę kredytu gotówkowego z EKO promocją.



### Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy BLIK dla klientów firmowych w nowej aplikacji mobilnej.
- Wdrożyliśmy ofertę kredytów płynnościowych
- Udostępniliśmy naszym klientom wiele promocji i ofert specjalnych, m.in. :
  - kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia online
  - „Bonus z eKsięgowością”,
  - promocję na terminale płatnicze POS i softPOS
  - kredyt z 0% prowizji przygotowawczej w kanałach zdalnych,
  - „Kredyt i leasing z pakietem medycznym”,
  - „Zielone 0%” – finansowanie zielonej energii



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Wprowadziliśmy płatności natychmiastowe w walucie euro, które pochodzą na rachunki naszych klientów, czas realizacji płatności jest nie dłuższy niż 10 sekund
- Wprowadziliśmy kolejne usprawnienia w procesie kredytowym – uprościliśmy proces dla klientów o dobrej kondycji finansowej oraz uprościliśmy warunki wymagane w procesie kredytowym dla limitu na akredytywy, w tym w ramach Multilinii
- Udostępniliśmy klientom kolejne usprawnienia w platformie bankowości elektronicznej iBiznes24 m.in. w zakresie rachunków i kart oraz modułu Trade Finance, a także rozwiązania iBiznes24 Connect i iBiznes24 mobile



## Wsparcie klientów

### Klienci detaliczni

- Wsparliśmy rodziców w przygotowaniach do nowego roku szkolnego: promocja 100 zł kieszonkowego, poradnik dla rodziców, zniżki u partnerów na plecaki i książki.
- Kontynuowaliśmy edukację finansową młodych: uruchomiliśmy II edycję projektu Finansowe roz(g)rywki dla dzieci i młodzieży w wieku 12-15 lat.
- W VI Biegu Charytatywnym Północny Pomaga wsparliśmy zbiórkę pieniędzy na wyposażenie i uruchomienie Centrum Opieki Wytchnieniowej, które powstaje w Gdańsku.



### Klienci MŚP

- Wdrożyliśmy nową funkcjonalność – wirtualność dla kart debetowych.
- Kontynuowaliśmy projekt #aFIRMAcje – cykl szkoleniowy dla przedsiębiorców, który organizujemy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości



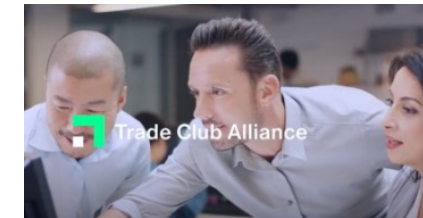
### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Przygotowaliśmy webinar dla klientów „Kredyt ekologiczny i inne programy na zielone i rozwojowe inwestycje”, którego celem była edukacja klientów w obszarze dotacji unijnych na inwestycje związane z rozwojem oraz poprawą efektywności energetycznej.
- Zorganizowaliśmy serię eventów dla klientów:
  - we współpracy z Polsko-Brytyjską Izbą Handlową „Tax Train” nt. ulg i kwestii podatkowych związanych z nowymi inwestycjami
  - seminarium Chile, Kolumbia, Meksyk, Peru – nt. sytuacji gospodarczej na wskazanych rynkach, możliwości eksportowych i inwestycyjnych, szans i zagrożeń oraz form wsparcia
- Przygotowaliśmy dla klientów serię analiz rynkowych dotyczących sektora motoryzacji, w tym nową Sector Flash dla producentów części motoryzacyjnych oraz dystrybutorów aut wraz z prognozami rynku na kolejne kwartały

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Partnerstwo merytoryczne Santander Bank Polska S.A. podczas Konferencji CEE Treasury w Słowenii,
- Publikacja 217 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej (w 2023 roku).

**CEE 2023**  
**TREASURY**  
**FORUM**



## Wybrane dane biznesowe

### Klienci Bankowości Detalicznej

**132 tys.**

Sprzedaż kont osobistych w 3 kw. 2023

**2,4 mld zł**

Sprzedaż kredytów gotówkowych w 3 kw. 2023

**2,4 mld zł**

Sprzedaż kredytów hipotecznych w 3 kw. 2023

**1,2 mld zł**

Sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych w 3 kw. 2023

Silny wzrost sprzedaży kont osobistych. Wysoki poziom sprzedaży kredytów gotówkowych, znaczące odbicie w kredytach hipotecznych. Pozytywny trend w funduszach inwestycyjnych.

### Klienci MŚP

**15,5 tys.**

Sprzedaż kont firmowych PLN w 3 kw. 2023

**50%**

Udział akwizycji cyfrowej w 3 kw. 2023

**1,3 mld zł**

Sprzedaż kredytów w 3 kw. 2023

**925 mln zł**

Sprzedaż leasingu w 3 kw. 2023

Wysoki poziom finansowania MŚP, m.in. dzięki wdrożonym w lipcu kredytom płynnościowym

### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

**+69% r/r**

Dochody z bankowości transakcyjnej

**+10% r/r**

Dochód FX na platformie eFX

**+6% r/r**

Dochody faktoringowe

**+17% r/r**

Dochody leasingowe

Dobre wyniki sprzedaży produktów kredytowych, wzrosty sald kredytowych i depozytowych r/r. Wzrost liczby wystawionych e-gwarancji.

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

**+107% r/r**

Przychody z transakcji na rynkach kredytowych

**+90% r/r**

Przychody z usług finansowania handlu

**+88% r/r**

Przychody z usług bankowości transakcyjnej

**+64% r/r**

Przychody z korporacyjnych kredytów bilateralnych

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

Wyniki I-III kw. 2023

# Nasze wyniki finansowe

04

# Kredyty brutto

## Komentarz

### Santander Bank Polska S.A.

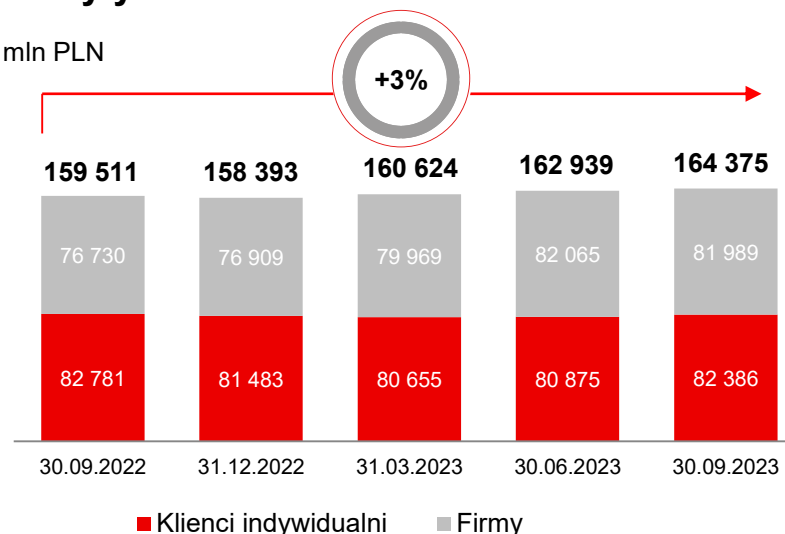
- Portfel kredytowy wzrósł o 2% r/r i o 2% kw./kw.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych +98% III kw. 2023 / III kw. 2022; +45% III kw. 2023 / II kw. 2023
- Sprzedaż kredytów gotówkowych +3% III kw. 2023 / III kw. 2022; -3% III kw. 2023 / II kw. 2023
- Kredyty hipoteczne w CHF -49% r/r\* (w ujęciu PLN -52% r/r).
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +5% r/r i +2% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +4% r/r i +5% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoringi) +18% r/r i -3% kw./kw.

### Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 18,8 mld PLN (+10% r/r i +2% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -31% r/r (portfel w CHF -35% r/r\*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +16% r/r i +2% kw./kw.

## Kredyty brutto

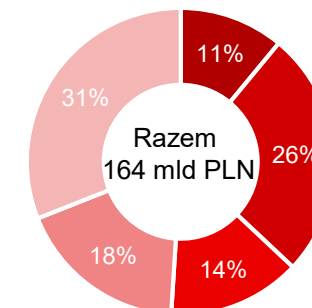
mIn PLN



mIn PLN

|                             | 30.09.2023     | 30.09.2022     | r/r (%)   | kw./kw. (%) |
|-----------------------------|----------------|----------------|-----------|-------------|
| <b>Klienci indywidualni</b> | <b>82 386</b>  | <b>82 781</b>  | <b>0%</b> | <b>2%</b>   |
| Hipoteki                    | 52 546         | 54 682         | -4%       | 2%          |
| Inne kl. indywidualni       | 29 840         | 28 099         | 6%        | 2%          |
| <b>Biznesowe</b>            | <b>81 989</b>  | <b>76 730</b>  | <b>7%</b> | <b>0%</b>   |
| <b>Razem kredyty brutto</b> | <b>164 375</b> | <b>159 511</b> | <b>3%</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 11% r/r i o 5% kw./kw.

#### Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne 9% r/r i +3% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 13% r/r i o 7% kw./kw.

#### Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

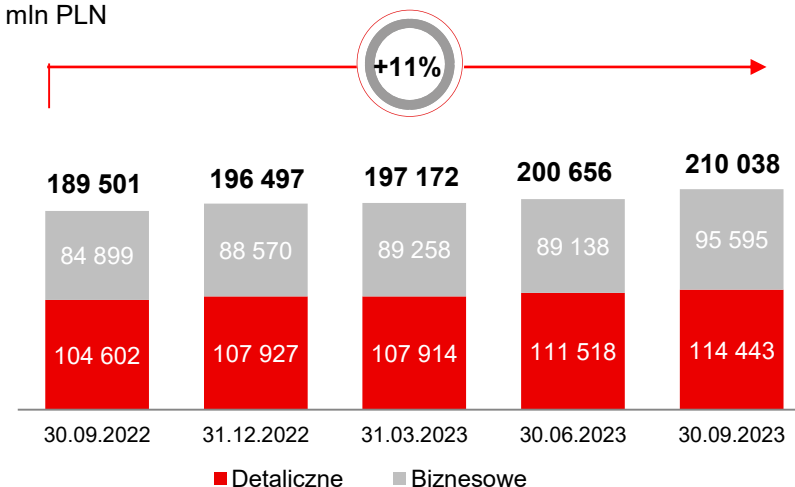
- Fundusze inwestycyjne +35% r/r i +8% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

#### Santander Consumer Bank

- Depozyty: 12,9 mld zł (+28% r/r, +6% kw./kw.)

### Depozyty

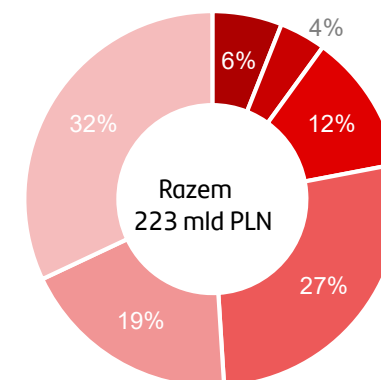
mIn PLN



mIn PLN

|                                | 30.09.2023     | 30.09.2022     | r/r (%)    | kw./kw. (%) |
|--------------------------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| Depozyty bieżące               | 98 995         | 100 444        | -1%        | 1%          |
| Konta oszczędnościowe          | 39 499         | 43 149         | -8%        | 0%          |
| Depozyty terminowe             | 71 544         | 45 908         | 56%        | 14%         |
| <b>Razem depozyty</b>          | <b>210 038</b> | <b>189 501</b> | <b>11%</b> | <b>5%</b>   |
| Fundusze inwestycyjne          | 16 751         | 12 385         | 35%        | 8%          |
| <b>Razem fundusze klientów</b> | <b>226 790</b> | <b>201 886</b> | <b>12%</b> | <b>5%</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. 2023 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 9,7 mld zł i wzrost o 42% r/r. Po pominięciu wpływu wakacji kredytowych wzrost wyniósł 19% r/r.
- W samym III kw. 2023 nastąpił wzrost wyniku odsetkowego o 6% w odniesieniu do II kw. 2023.
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 61% a koszty odsetkowe zwiększyły się o 139% r/r. W ujęciu kwartalnym dynamiki te wyniosły odpowiednio 6% i 5%.
- Marża odsetkowa netto za III kwartał 2023 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,37% i nie zmieniła się w porównaniu do marży w II kw. 2023 roku.

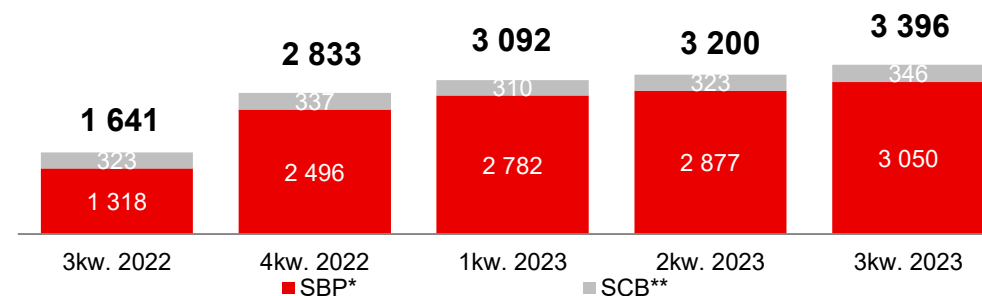
### Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

**979 mln zł (I-III kw. 2023)**

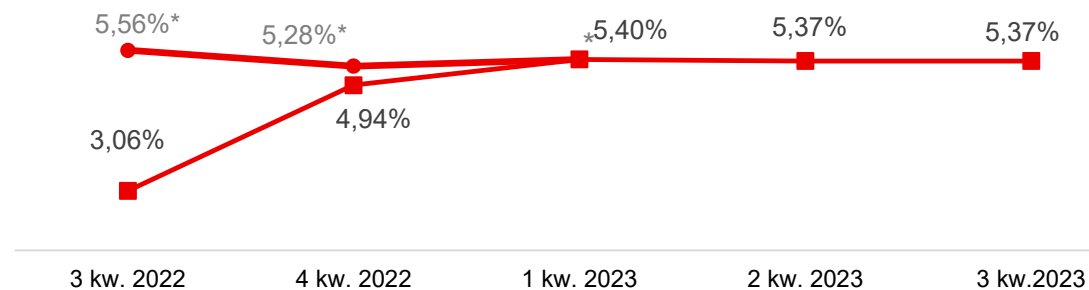
**974 mln zł (I-III kw. 2022)**

### 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 po wyłączeniu zaksięgowanej ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu wakacji kredytowych: 1.358 mln zł dla Grupy SBP w III kw. oraz 186 mln zł w IV kw. oraz ujemnej korekty z tytułu marży pomostowej i prowizji dla nadpłaconych /splaconych kredytów w III kw. w wysokości 72 mln zł i w IV kw. 2022: 6 mln zł.

## Wynik z tytułu prowizji

### Komentarz

- W I-III kw. 2023 r wynik z tytułu prowizji wzrósł o 3% r/r. W III kwartale -2 % vs. II kw. 2023.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+6% r/r), w opłatach za karty debetowe (+10% r/r), ubezpieczeniowych (+11%) oraz w prowizjach walutowych (+4% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach za prowadzenie kont (+6% kw./kw.), w ubezpieczeniowych (+4% kw./kw.) i prowizjach leasingowych (+7% kw./kw.)
- W SCB wynik prowizyjnego stabilny r/r i wzrost w porównaniu do II kw. 2023 o 9% głównie w linii kredytów i ubezpieczeń.

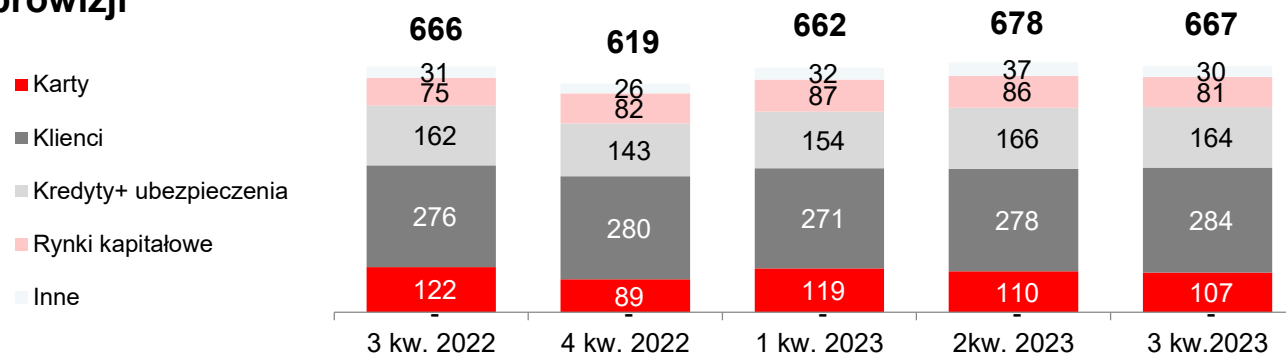
Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB\*

86 mln zł (I-III kw.. 2023)

86 mln zł (I-IIIkw.. 2022)

### Wynik z tytułu prowizji

mln PLN



### Wynik z tytułu prowizji

| mln PLN                 | I-III kw. 2023 | I-III kw. 2022 | r/r (%)   | kw./kw. (%) |
|-------------------------|----------------|----------------|-----------|-------------|
| Karty                   | 336            | 314            | 7%        | -3%         |
| Transakcyjne            | 834            | 852            | -2%       | 2%          |
| Kredyty i ubezpieczenia | 484            | 446            | 9%        | -1%         |
| Rynki kapitałowe        | 254            | 247            | 3%        | -6%         |
| Inne                    | 99             | 88             | 13%       | -19%        |
| <b>Razem</b>            | <b>2 007</b>   | <b>1 947</b>   | <b>3%</b> | <b>-2%</b>  |

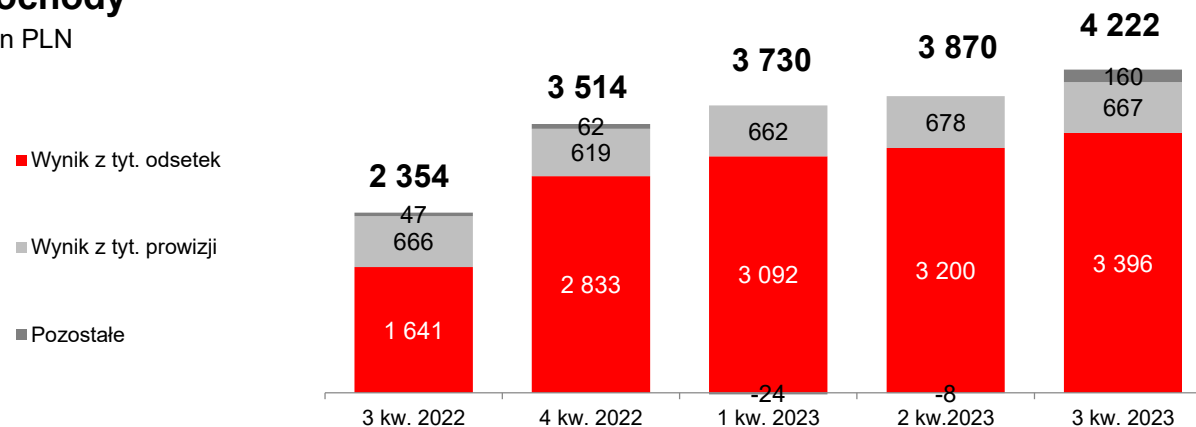
# Dochody

## Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w I-III kw. 2023 roku wyniosły 11 823 mln zł i wzrosły o 33 % r/r.
- Wyższe dochody odsetkowe pod wpływem podwyżek stóp procentowych, i wzrostu wyniku prowizyjnego +3% r/r.
- Dochody z pozostałej działalności pod wpływem podjętych przez bank działań zmierzających do ugodowych rozwiązań z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w walutach obcych – 302 mln zł w I-III kw. 2023 r., zaksięgowanymi w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”. (w samym III kw. 2023: 35 mln zł i 89 mln zł w okresie I-III kw. 2022)
- Pomijając powyższą pozycję pozostałe dochody wyniosły 424 mln zł: wzrosły o 132% r/r i o 168% w porównaniu do poprzedniego kwartału głównie pod wpływem wzrostu wyniku handlowego i rewaluacji.

## Dochody

mln PLN



mln PLN

|                             | I-III kw. 2023 | I-III kw. 2022 | r/r (%)    | kw./kw. (%) |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| Wynik z tytułu odsetek      | 9 688          | 6 819          | 42%        | 6%          |
| Wynik z tytułu prowizji     | 2 007          | 1 947          | 3%         | -2%         |
| <b>Suma</b>                 | <b>11 695</b>  | <b>8 767</b>   | <b>33%</b> | <b>5%</b>   |
| Zyski/straty na dział. fin. | 285            | 24             | 1078%      | 731%        |
| Dywidendy                   | 11             | 10             | 11%        | -85%        |
| Pozostałe                   | (168)          | 66             | -356%      | -165%       |
| <b>Dochody ogółem</b>       | <b>11 823</b>  | <b>8 867</b>   | <b>33%</b> | <b>9%</b>   |

## Koszty operacyjne

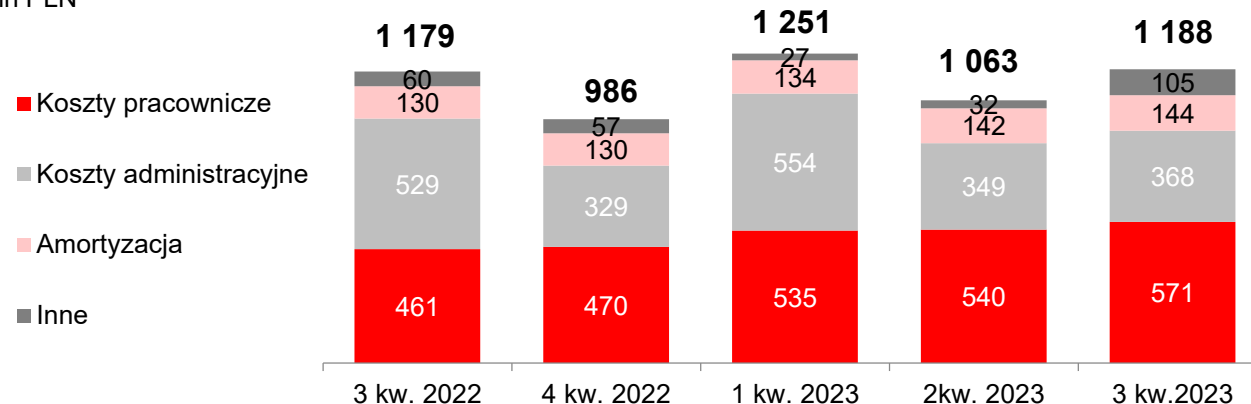
### Komentarz

- Koszty ogółem w I-III kw. 2023 roku zmniejszyły się r/r pomimo otoczenia inflacyjnego. Jest to między innymi skutek niższego obciążenia BFG – 175 mln zł w 2023 roku w porównaniu do 269 mln zł w 2022 roku) a także zaksięgowania opłaty na SOBK w 2022 roku – 446 mln zł.
- Po wyłączeniu opłat kosztów regulacyjnych, koszty ogółem wzrosły o 15% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz kosztów IT, kosztów utrzymania budynków i intensywniejszych działań marketingowych. Grupa utrzymuje silną dyscyplinę kosztową.
- Wzrost kosztów administracyjnych w III kw. o 5% w porównaniu do II kw. 2023r.
- Koszty pracownicze wzrosły o 22% r/r r co odzwierciedla regulację wynagrodzeń we wrześniu 2022 oraz 2023 r. oraz koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII).
- W SCB koszty operacyjne w I-III kw. 2023 roku wyniosły 389 mln zł i wzrosły o 7% r/r. Koszty pracownicze SCB +5% r/r. Koszty administracyjne +4% r/r.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 29,6% w I-III kw. 2023 roku wobec 41,9% w I-III kw. 2022.

### Koszty operacyjne

mln PLN

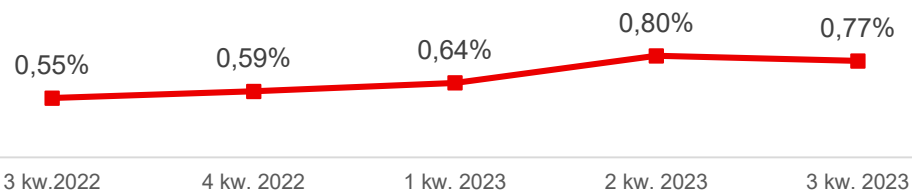


mln PLN

|                                      | I-III kw. 2023 | I-III kw. 2022 | r/r (%)    | kw./kw. (%) |
|--------------------------------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| Koszty administracyjne i pracownicze | (2 918)        | (3 178)        | -8%        | 6%          |
| <i>Koszty pracownicze</i>            | (1 646)        | (1 345)        | 22%        | 6%          |
| <i>Koszty administracyjne</i>        | (1 271)        | (1 833)        | -31%       | 5%          |
| Amortyzacja + Inne                   | (584)          | (533)          | 10%        | 43%         |
| <b>Koszty ogółem</b>                 | <b>(3 502)</b> | <b>(3 711)</b> | <b>-6%</b> | <b>12%</b>  |

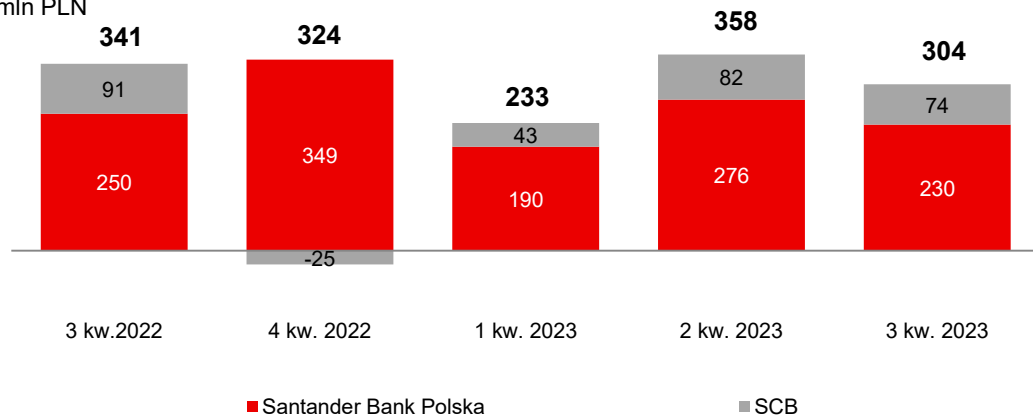
## Rezerwy i jakość portfela kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego

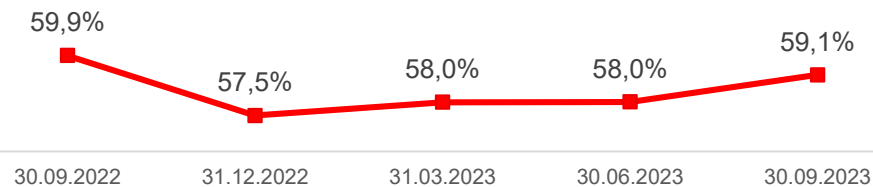
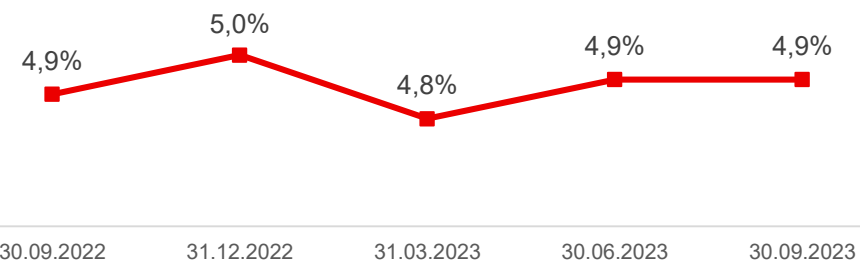


### Saldo rezerw

mIn PLN



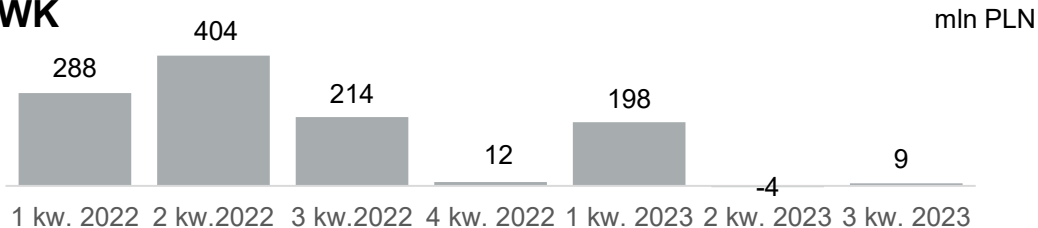
### NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami



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

## Podatek bankowy i koszty regulacyjne

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



Fundusz przymusowej restrukturyzacji\*:

- 2022 Grupa 209 mln zł: SBP 192 mln zł; SCB 17 mln zł
- 2023 Grupa 175 mln zł: SBP 159 mln zł; SCB 16 mln zł

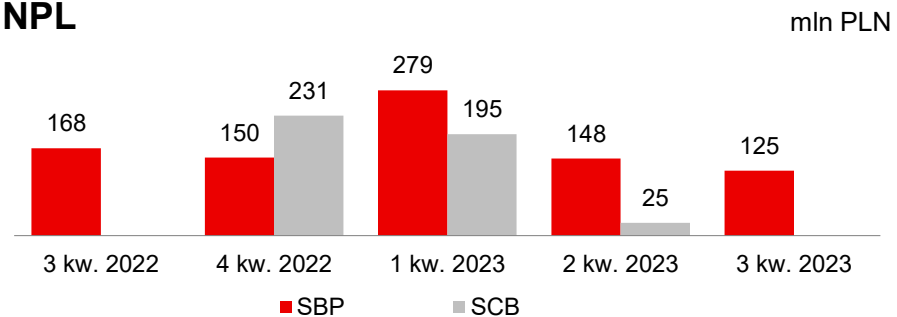
### Podatek bankowy

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

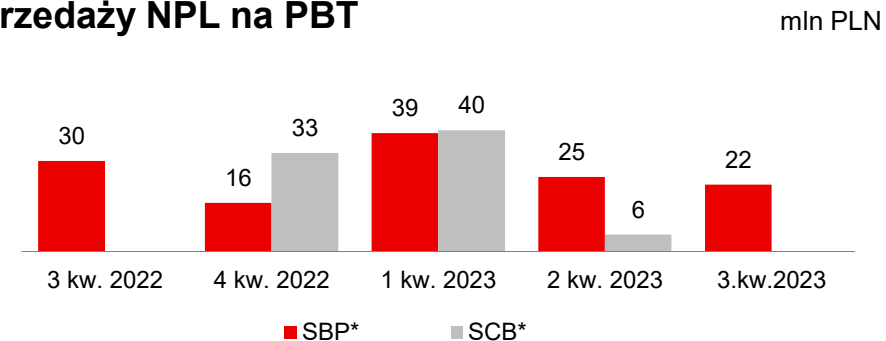
W 2023 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 587 mln zł (odpowiednio 565 mln zł i mln 22 zł).

## Sprzedaż NPL

### Sprzedaż NPL



### Wpływ sprzedaży NPL na PBT



**SBP 2023:** sprzedaż NPL: 552 mln zł, wpływ na PBT 86 mln zł

**SCB 2023:** sprzedaż NPL: 220 mln zł, wpływ na PBT 46 mln zł

## Wyniki w I-III kw. 2023 roku

### Komentarz

- Zysk netto w I-III kw. 2023 roku w wysokości 3,85 mld zł. (w samym III kw. 1,53 mld zł.).
- W I-III kw. 2023 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 33% r/r oraz o 5% w III kw. 2023 w porównaniu do II kw. 2023.
- W I-III kw. 2023 roku wzrost dochodów o 33% r/r oraz o 9% w III kw. 2023 w porównaniu do II kw. 2023.
- Wskaźnik kosztów do dochodów poniżej 30%.
- Utrzymanie stabilnego wskaźnika kosztu ryzyka kredytowego, pomimo trudnej sytuacji makroekonomicznej.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Wyniki w 2023 roku

mIn PLN

|  | <u>I-III kw. 2023</u> | <u>I-II kw. 2022</u> | <u>% r/r</u> |
|--|-----------------------|----------------------|--------------|
| Wynik z tyt. odsetek i prowizji                                | 11 695                | 8 767                | 33%          |
| Dochody brutto   | 11 823                | 8 867                | 33%          |
| Koszty ogółem  | -3 502                | -3 711               | -6%          |
| Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych         | -894                  | -571                 | 57%          |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | -1 580                | -1 070               | 48%          |
| Podatek od instytucji finansowych                              | -587                  | -570                 | 3%           |
| <b>Zysk brutto</b>   | <b>5 337</b>          | <b>3 004</b>         | <b>78%</b>   |
| Podatek dochodowy  | -1 396                | -732                 | 91%          |
| <b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>  | <b>3 851</b>          | <b>1 896</b>         | <b>103%</b>  |
| Efektywna stopa podatkowa                                      | 26,2%                 | 24,4%                |              |

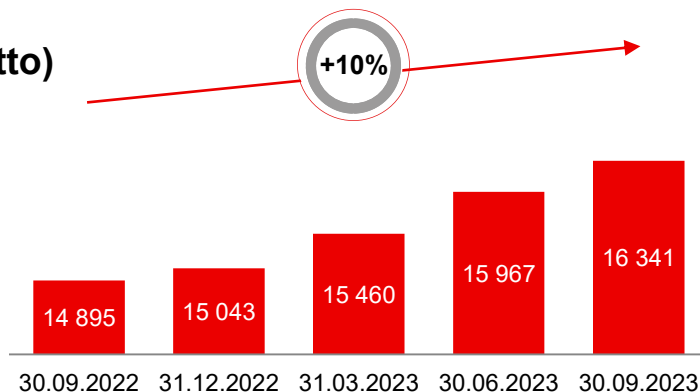
Załączniki

05



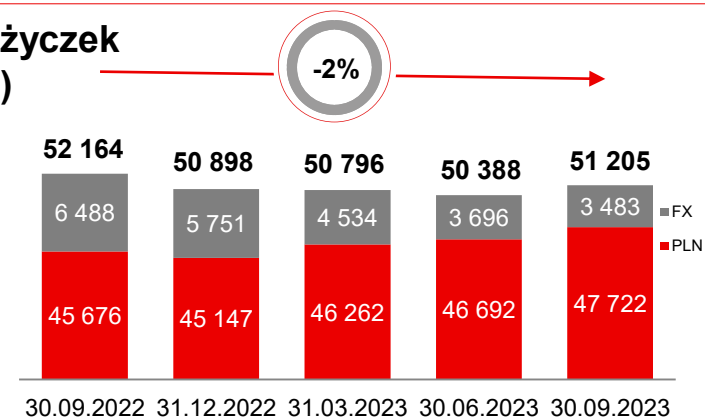
## Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

### Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



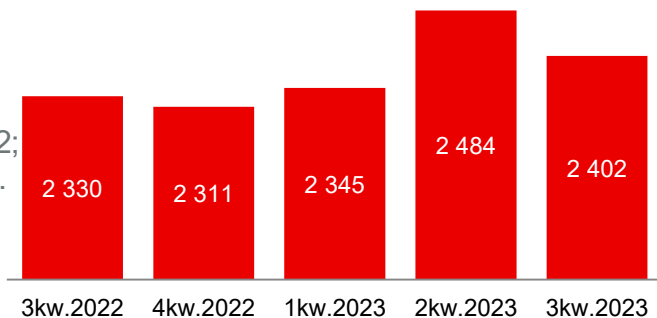
### Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +4,5% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -46% r/r



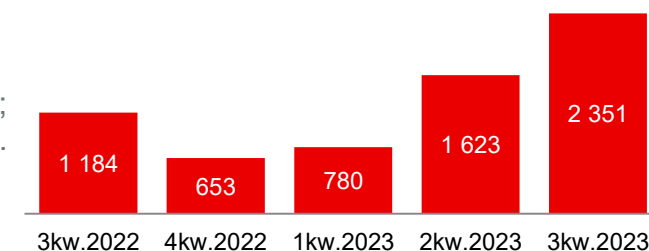
### Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +3% III kw. 2023 / III kw. 2022; -3% III kw. 2023 / II kw. 2023

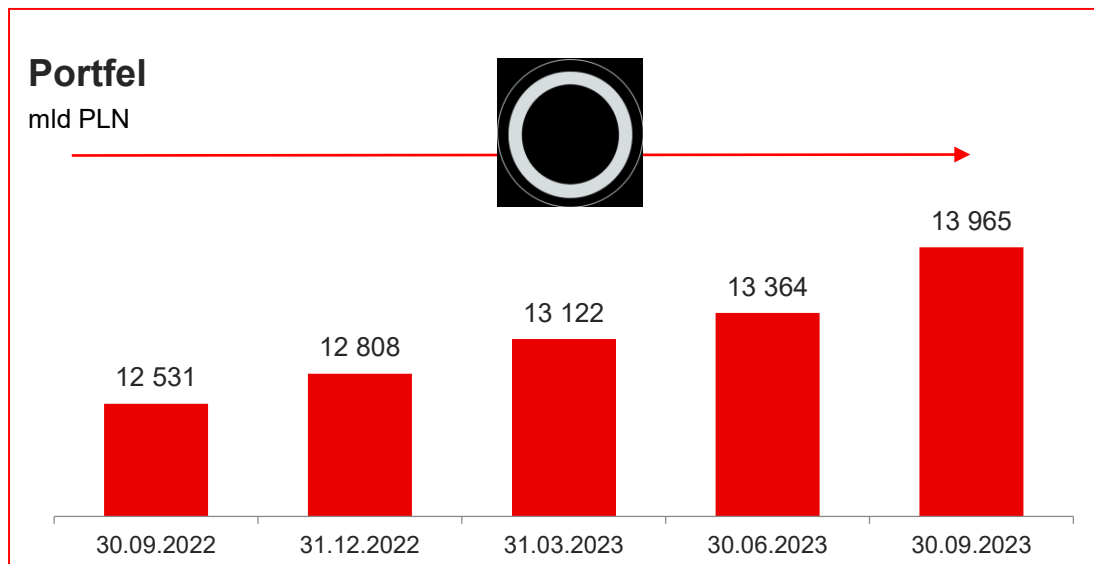


### Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg nieruchomości

- Sprzedaż kredytów hipotecznych +98% III kw. 2023 / III kw. 2022; +45% III kw. 2023 / II kw. 2023



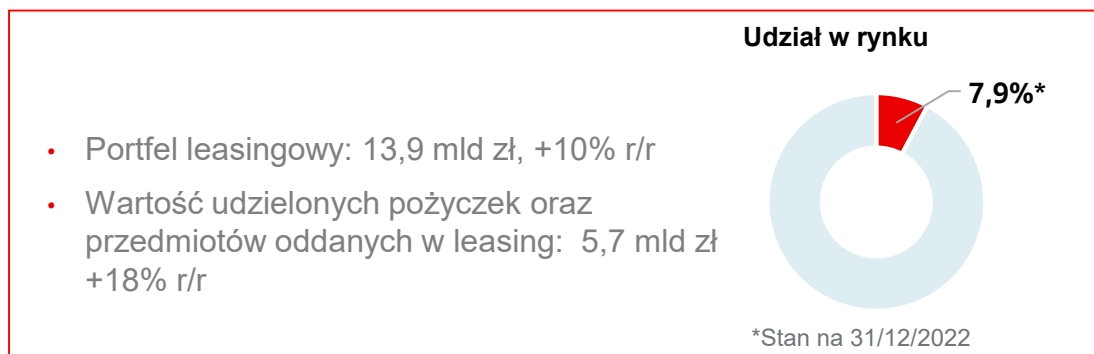
# Santander Leasing



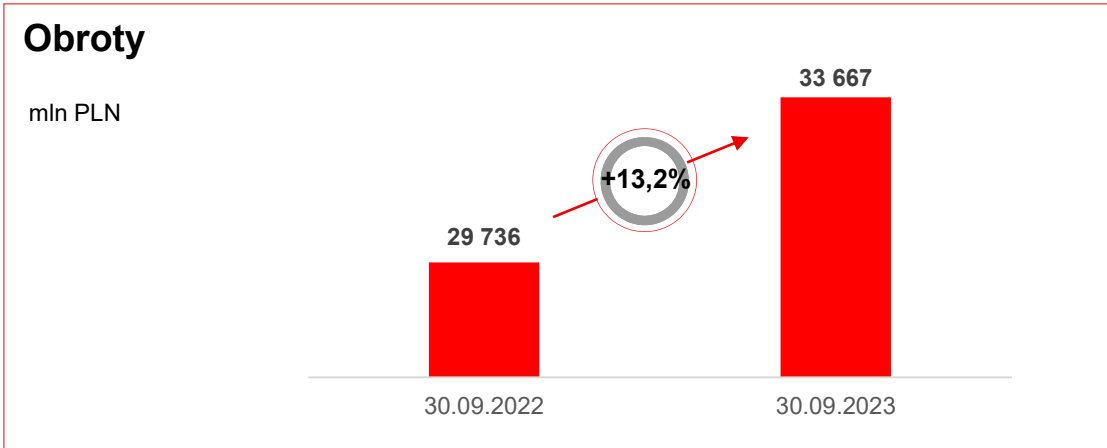
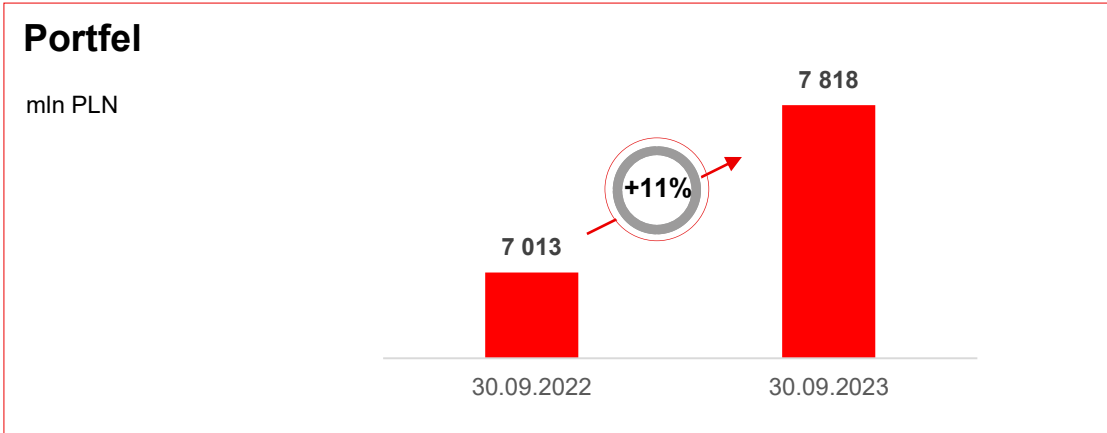
Santander Leasing aktywnie uczestniczy, jako pośrednik finansowy Banku Gospodarstwa Krajowego, w dystrybucji w formie zero oprocentowanych pożyczek środków dla klientów MŚP dotkniętych skutkami COVID19 albo rosyjskiej agresji wobec Ukrainy. W marcu podpisana została Umowa Operacyjna z BGK SA na udzielanie Pożyczek Płynnościowych w ramach środków Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 dla firm z województwa łódzkiego, na podstawie której w maju oraz sierpniu 2023 r. Spółka uruchomiła nabór wniosków o pożyczkę. W sumie, w ramach wskazanej umowy z BGK i przekazanych środków pomocowych, spółka zawarła z klientami umowy pożyczki w łącznej kwocie 50 mln zł.



31 sierpnia br. Santander Leasing wraz z Fundacją Santander Bank Polska rozstrzygnęli pierwszy w branży leasingowej ogólnopolski program grantowy dla samorządów. Projekt „Razem dla eko-zmiany” przewiduje przekazanie i utrzymanie sieci stacji ładowania pojazdów elektrycznych. Przedmiotem konkursu jest pełne finansowanie budowy co najmniej 17 stacji ładowania pojazdów elektrycznych oraz utrzymanie ich przez 2 lata. Na ten cel została przeznaczona kwota 1 mln złotych.



# Santander Factoring



### Udział w rynku

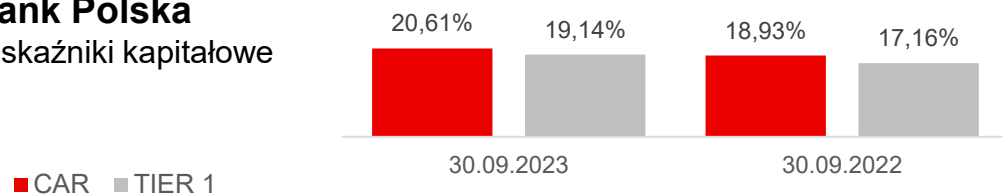
10%

- W III kwartale 2023 Santander Factoring odzyskał pozycję lidera na rynku pod względem bilansu notując 11% wzrost salda r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (16% wzrost r/r i 21% udziału w rynku).
- Po III kwartale 2023 roku polski rynek faktoringowy zanotował 3% spadek r/r.
- Santander Factoring kontynuuje współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych.

## Pozycja kapitałowa i płynnościowa

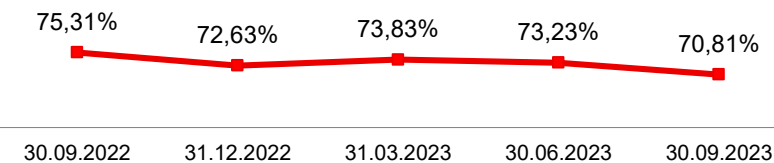
### Grupa Santander Bank Polska

Wskaźniki kapitałowe



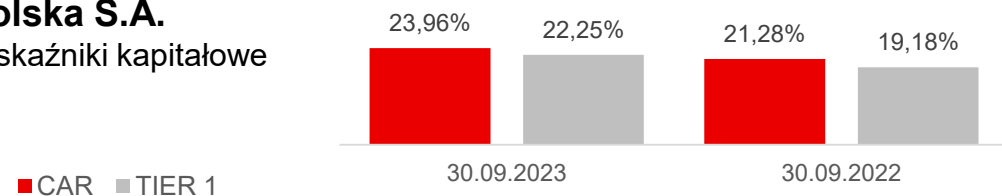
### Santander Bank Polska

wskaźnik  
kredyty/depozyty  
(L/D)



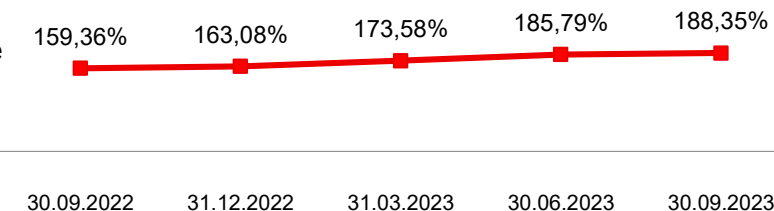
### Santander Bank Polska S.A.

Wskaźniki kapitałowe



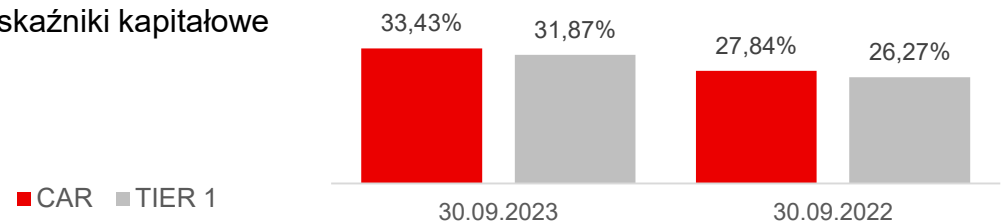
### Santander Bank Polska

wskaźnik  
Liquidity Coverage  
Ratio (LCR)



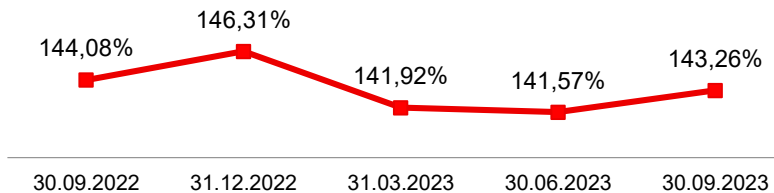
### Santander Consumer Bank

Wskaźniki kapitałowe



### Santander Bank Polska

wskaźnik Net  
Stable Funding  
Ratio (NSFR)



## Wymogi regulacyjne w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych TLAC/MREL

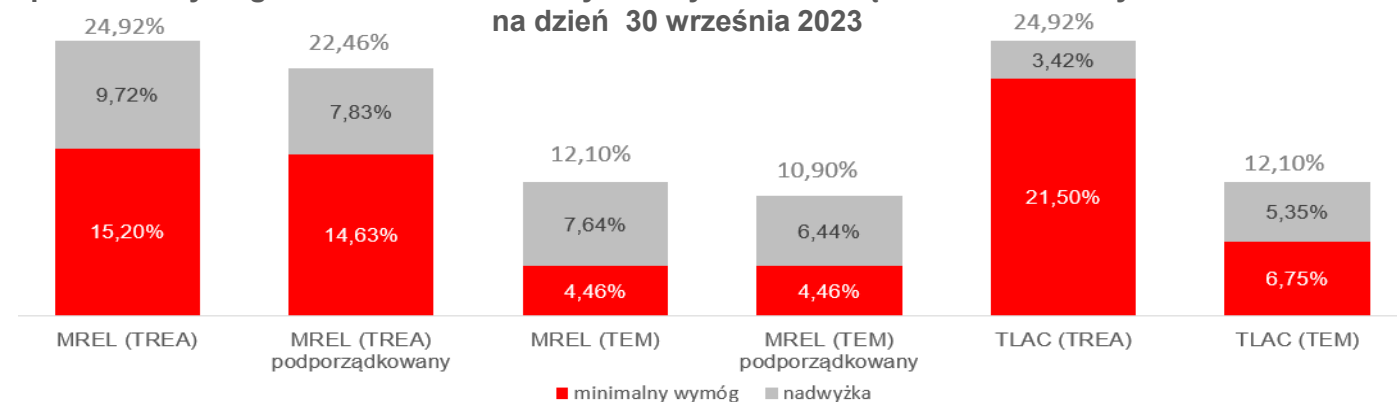
### MREL

- W dniu 05 maja 2023r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o aktualnym poziomie minimalnego wymogu MREL w wysokości 15,39% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg MREL został określony na poziomie skonsolidowanym i powinien zostać osiągnięty do dnia 31 grudnia 2023r.
- Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 14,24% TREA oraz 5,91% TEM.
- Bank otrzymał także śródkresowe cele MREL, które na dzień 30.09.2023r. wynoszą odpowiednio: 11,70% TREA, w tym 11,13% to wymóg podporządkowania oraz, 4,46 % TEM, także w odniesieniu do wymogu podporządkowania .
- Wymóg MREL (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora O-SII, obecnie 3,50%).
- Na dzień 30.09.2023r. regulacyjne wymogi MREL z uwzględnieniem wymogu bufora połączonego wynoszą odpowiednio: MREL (TREA) 15,20%, MREL podporządkowany (TREA) 14,63%, MREL (TEM) 4,46%, MREL podporządkowany (TEM) 4,46%.

### TLAC

- Zgodnie z artykułem 92a CRR minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi 18% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 6,75% miary ekspozycji całkowitej (TEM).
- Wymóg TLAC (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora, który obecnie dla SBP wynosi 3,50%.
- W odniesieniu do minimalnych wymogów określonych w art. 92a CRR, Bank otrzymał zgodę organów resolution, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b ust. 3 CRR, do korzystania ze zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania z art. 72b ust. 2 lit. d) CRR w kwocie nieprzekraczającej maksymalnie 3,5% TREA .
- Na dzień 30.09.2023r. regulacyjny wymóg TLAC wynosi dla Grupy SBP 21,50% TREA i 6,75% TEM.
- TLAC to minimalny wymóg regulacyjny w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych obowiązujący globalne instytucje o znaczeniu systemowym. MREL jest określany indywidualnie dla poszczególnych banków objętych obowiązkiem jego spełnienia.
- Wymagane jest aby SBP, jako bank UE i część G-SII (Banco Santander), spełniał zarówno wymogi TLAC, jak i MREL, na poziomie skonsolidowanym.

Spełnienie wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych TLAC/MREL na dzień 30 września 2023



## Kluczowe wskaźniki finansowe

### Wyniki I - III kw. 2023 - Grupa Santander Bank Polska

| Wybrane wskaźniki finansowe<br>Grupy Santander Bank Polska S.A. | I-III kw. 2023 | I-III kw. 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Koszty / dochody  | 29,6%          | 41,9%          |
| Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem                         | 81,9%          | 76,9%          |
| Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>                             | 5,37%          | 4,10%          |
| Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem                        | 17,0%          | 22,0%          |
| Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów      | 75,3%          | 81,0%          |
| Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>                  | 4,9%           | 4,9%           |
| Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup> | 59,1%          | 59,9%          |
| Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>                | 0,77%          | 0,55%          |
| ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>                            | 19,3%          | 8,7%           |
| ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>              | 21,0%          | 9,0%           |
| ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>                             | 1,8%           | 0,8%           |
| Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>                    | 20,61%         | 18,93%         |
| Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>                      | 19,14%         | 17,16%         |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)                          | 345,43         | 282,29         |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>                | 37,68          | 18,55          |

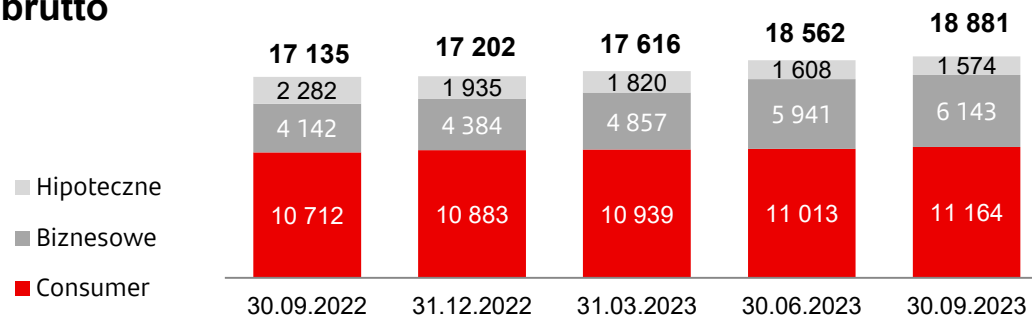
## Kluczowe wskaźniki finansowe

- 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. 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 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, rekomendowaną dywidendę, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.*
- 7. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).*
- 8. Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.*
- 9. Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.*
- 10. Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.*

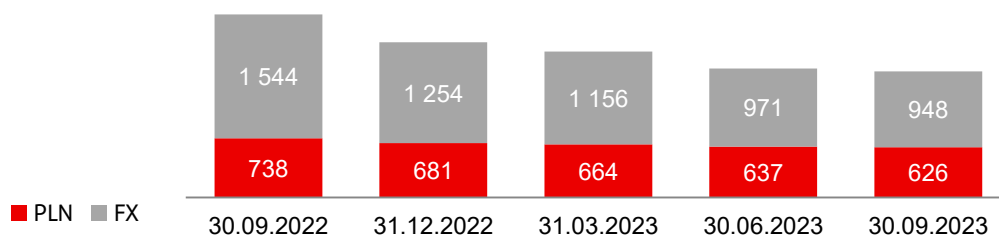
# Grupa Santander Consumer Bank

## Kredyty

### Kredyty brutto



### Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mIn PLN

|                             | 30.09.2023    | 30.09.2022    | r/r (%)    | kw/kw (%)  |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------|------------|
| <b>Klienci indywidualni</b> | <b>12 737</b> | <b>12 993</b> | <b>-2%</b> | <b>-1%</b> |
| Hipoteczne                  | 1 574         | 2 282         | -10%       | -2%        |
| Consumer finance            | 11 164        | 10 712        | 4%         | 1%         |
| <b>MŚP/Leasing</b>          | <b>6 143</b>  | <b>4 142</b>  | <b>48%</b> | <b>3%</b>  |
| <b>Kredyty brutto razem</b> | <b>18 881</b> | <b>17 135</b> | <b>10%</b> | <b>2%</b>  |

- Kredyty ogółem: +10% r/r:
- Kredyty hipoteczne -31% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -35% r/r (ok. -107 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +4% r/r
- Kredyty biznesowe +48% r/r



# Grupa Santander Consumer Bank

## Kluczowe wyniki finansowe za 2023 rok

|  | I-III kw. 2023 | I-III kw. 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Aktywa   | 22 710         | 20 542         |
| Kredyty netto  | 17 237         | 15 404         |
| Depozyty   | 12 860         | 10 056         |
| Kapitał ogółem   | 4 414          | 4 029          |
| Zysk netto   | 134            | 331            |
| L/D (%)  | 134,0%         | 153,2%         |
| C/I (%)*   | 62,1%          | 51,4%          |
| ROE (%)  | 4,1%           | 11,2%          |
| ROA (%)  | 0,8%           | 2,1%           |
| TCR (%)**  | 33,4%          | 27,8%          |
| <i>Wpływ kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</i> | -275           | -143           |
| <i>Porównywalny zysk netto</i>   | 392            | 473            |
| <i>Porównywalny wskaźnik C/I</i>   | 37,3%          | 38,3%          |
| <i>Porównywalne ROE</i>  | 12,0%          | 16,1%          |
| <i>Porównywalne ROA</i>  | 2,4%           | 3,1%           |



\*Wskaźnik C/I wyłączając podatek bankowy.

\*\* Dane wstępne dla Banku SCB

W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, w tym kosztów dotworzenia rezerw, kosztów ugód, kosztów umorzeń oraz kosztów prawnych.

## Dalsze wdrażanie ESG aby budować bardziej odpowiedzialny bank



### Środowisko: wspieranie zielonej transformacji

**11 501**

klientów skorzystało ze  
zrównoważonego finansowania

**2 667 mln zł**  
Zielone  
budownictwo

**1 317 mln zł**  
finansowanie  
OZE<sup>1</sup>

**4 073 mln zł**  
suma zielonego  
finansowania

**86%**  
energii z OZE



### Społeczeństwo: tworzenie inkluzyw- nych społeczności

**29 776**

beneficjentów  
inicjatyw  
społecznych banku

**1,9 mln zł**

wsparcie edukacji w  
ramach Santander  
Universidades

**>707 tys.**

osób wzmocnionych  
finansowo

**34,4%**

kobiet na  
stanowiskach  
kierowniczych

### Razem dla eko-zmiany

granty w wys. 1 mln zł dla samorządów  
na budowę stacji pojazdów elektrycznych



### Ład korporacyjny: prowadzenie biznesu w sposób właściwy

### The Best Annual Report GPW

nagroda specjalna za najlepszy raport  
zrównoważonego rozwoju w kat. „Banki i  
instytucje finansowe”

### Raport ESG 2022

opublikowany na  
<https://esg.santander.pl/2022/>

**>50%**

niezależnych  
członków Rady  
Nadzorczej

**41%**

kobiet w Radzie  
Nadzorczej  
banku

**2%**

wskaźnik  
EPG<sup>2</sup>

# 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.