

# Prezentacja wstępnych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w 2022 roku

*Zawarte w niniejszym dokumencie informacje finansowe za kwartał i rok zakończony 31.12.2022 r. obejmują wybrane, wstępne, niezauditowane dane przygotowane dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego. Zakres prezentowanych ujawnień nie spełnia wymogów raportu śródrocznego określonych w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Niektóre dane finansowe mogą ulec zmianie w raporcie rocznym Grupy za 2022 r., który zostanie opublikowany w dniu 22.02.2023 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.*



# Agenda

## Wyniki

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

## Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki 2022

# Nasze działania i nasi ludzie

01

# Nasza komunikacja

## Kampanie ATL 2022

W 2022 roku w ATL kontynuowaliśmy komunikację opartą na narracji "bank, który ułatwia życie" z ambasadorem marki - Marcinem Dorocińskim.

Nasze działania kierowaliśmy do różnych grup klientów: millenialsów, rodzin, nastolatków, MŚP:

- Kampanie dla klienta indywidualnego, w których promowaliśmy aplikację mobilną i jej funkcje (Moje Cele, bilety komunikacji miejskiej, zamawianie taxi, zamawianie kwiatów, video chat w języku migowym, blik, płatności zbliżeniowe), konto dla nastolatka, lokatę oraz konto oszczędnościowe.
- Kampania loterii "Moc wygrywania", zachęcająca naszych klientów do wzięcia w niej udziału. Jej celem było docenienie naszych klientów, poprzez możliwość wygrania w loterii.
- Kampania dla klientów MŚP – jej celem było pozyskanie nowych klientów. Właściciele firm mogą otworzyć konto firmowe z dodatkowymi usługami (e-księgowy, e-faktoring i inne).
- Kampania świąteczna - ciepła, wzruszająca reklama, w której pokazaliśmy jak ważne jest dbanie o relacje międzypokoleniowe i uważność na bliskich. W tle pojawia się usługa Moje Cele, pomagająca zadbać o dobre prezenty, które mają wielką moc.

## 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.

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



## Social Media

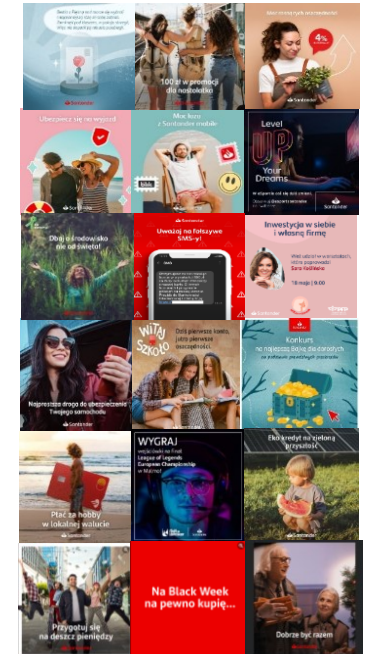
„Bajki dla Dorosłych”, kampania wizerunkowo-edukacyjna z zakresu cyberbezpieczeństwa, zdobyła 1 złotą i 2 brązowe nagrody w konkursie „Złote Spinacze” oraz wyróżnienia jury konkursu Golden Arrow oraz KREATURY.

Współpraca sponsoringowa z markami takimi jak Ferrari czy League of Legends pozwoliła nam pokazać Santandera w ciekawym dla młodszych odbiorców świetle.

W okresach wzmożonej aktywności naszych Klientów (wakacje, początek roku szkolnego, Black Friday) promowaliśmy takie usługi, jak Moje cele, Konto dla Nastolatka czy Kantor. Wzmacnialiśmy przekaz kampanii „Moc wygrywania”.

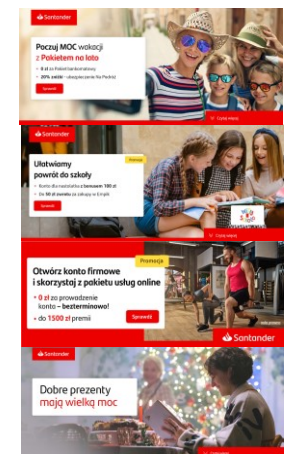
Jako pierwszy bank w Polsce uruchomiliśmy kanał na TikToku, edukujemy tam społeczność korzystając z aktualnych trendów.

W grudniu prowadziliśmy kampanię świąteczną, która swoim ciepłem i wzruszającą formą zdobyła serca wielu użytkowników.



## Działania Digital

- Wspieraliśmy w kanałach digital kampanie: Konto Jakiego Chcę, Konto dla nastolatka, Back to school, Konto Max oszczędnościowe, Konto firmowe SME, Kantor Santander, Loterię „Moc wygrywania” oraz kampanię świąteczną.
- Otrzymaliśmy wyróżnienie w konkursie IAB MIXX Awards 2022 za innowacyjne podejście i efektywne prowadzenie działań zasięgowych w ramach kampanii „Moc możliwości z Kontem Jakiego Chcę”.



# Nasi ludzie

## W obliczu wojny w Ukrainie

- W związku z inwazją Rosji na Ukrainę pod koniec lutego 2022 roku niezwłocznie podjęliśmy działania komunikacyjne i wspierające pracowników oraz współpracowników Banku pochodzących z Ukrainy oraz wszystkich pracowników Santander Bank Polska.

## Poprawa doświadczenia pracowników

- Wsluchujemy się w głos pracownika za pośrednictwem kwartalnych badań opinii.
- Dzięki priorytetyzacji działań wokół wynagradzania i doceniania, redukcji obciążenia pracą i budowania dobrostanu pracowników oraz wdrożeniu hybrydowego modelu pracy poziom eNPS wzrósł o 40 punktów rok do roku.
- W 2022 roku przeprowadziliśmy największe w historii Banku podwyżki wynagrodzeń pracowników.
- Opracowaliśmy i wdrożyliśmy Długoterminowy Program Motywacyjny dla kluczowych liderów oparty o akcje Banku.

## Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Kontynuujemy szereg działań szkoleniowych i rozwojowych dla liderów oraz pracowników. Zapewniamy warsztaty i szkolenia a także dostęp do nowoczesnych platform szkoleniowych w celu rozwoju kompetencji społecznych i specjalistycznych.
- Wśród działań rozwojowych znalazły się akcje świadomościowe służące wzmocnieniu gotowości pracowników do zgłaszania trudnych sytuacji w miejscu pracy i reagowaniu na zauważone nieprawidłowości.

## Kultura organizacyjna

- Prowadzimy dialog i transparentną komunikację - organizujemy cykliczne spotkania ze wszystkimi pracownikami, podczas których Zarząd komentuje wyniki finansowe, podsumowuje najważniejsze wydarzenia z życia banku oraz odpowiada na pytania od pracowników.
- W 2022 roku wdrożyliśmy nowe zachowania korporacyjne T.E.A.M.S.

## Różnorodność i inkluzywność

- Wspieramy zatrudnienie osób z niepełnosprawnościami. W 2022 r. Rozszerzyliśmy ofertę benefitową dla osób z niepełnosprawnościami. Dodatek finansowy na cele prozdrowotne został wydłużony o rok, a od 2023 r. osoby z lekkim stopniem niepełnosprawności będą mogły skorzystać z dwóch dodatkowych dni wolnych.
- Przeprowadziliśmy kampanie edukacyjne służące zwiększaniu świadomości praw i potrzeb osób z niepełnosprawnościami oraz warsztaty otwarte nt. różnorodności.

## Rozwijamy nowoczesne narzędzia pracy

- W ramach realizacji strategii „paperless HR” wdrożyliśmy podpis elektroniczny dla części dokumentów kadrowych.
- Wdrożyliśmy założenia Polskiego Ładu oraz przeprowadziliśmy działania komunikacyjne skierowane do pracowników wyjaśniające zmiany, udostępniliśmy nowe wzory oświadczeń podatkowych.
- Udostępniliśmy pracownikom nowe wnioski w HR Portalu. Wdrożyliśmy m.in. nowoczesny portal „Moje Benefit” z pełną dostępną ofertą benefitową czy nowy wniosek online o dofinansowanie do okularów.

## BHP & Wellbeing

- W 2022 roku kontynuowaliśmy działania promujące zdrowie fizyczne, psychiczne, udane relacje oraz edukację finansową. Zorganizowaliśmy akcje charytatywne „Kilometry dla Ukrainy oraz „Santander Pomaga”. Dla pracowników przygotowaliśmy szkolenia z pierwszej pomocy oraz darmowe badania w dermobusach oraz w trychobusach oraz całodniowe warsztaty z pierwszej pomocy. Rozpoczęliśmy także kampanię edukacyjną dla pracowników na temat bezpieczeństwa ruchu drogowego #BezpieczniDoCelu.
- Wdrożyliśmy nową Politykę BHP i Wellbeing.

## Hybrydowy model pracy

- Od września 2022 roku w Banku w jednostkach Centrum Wsparcia Biznesu pracujemy w modelu hybrydowym, polegającym na połączeniu wartości pracy w biurze z wartością pracy zdalnej.

## Nasze działania są doceniane

- Otrzymaliśmy tytuł Top Employer Polska oraz Top Employer Europe 2022 za zaangażowanie w tworzenie lepszego środowiska pracy i wdrażanie wysokich standardów w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi.
- Zostaliśmy laureatem w konkursie „Etyczna Firma” organizowanym przez Puls Biznesu.
- Otrzymaliśmy wyróżnienie w konkursie Firma Przyjazna Rodzinie/Firma Przyjazna Człowiekowi” w kategorii dużych firm.
- Znaleźliśmy się na liście pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzją w Polsce wg badania Diversity IN Check.
- W konkursie „The Best Annual Report 2021” zostaliśmy wyróżnieni za najlepsze sprawozdanie o wynagrodzeniach.
- Otrzymaliśmy Certyfikat Równych Płac przyznany przez Business Center Club za stosowanie polityki równych płac dla kobiet i mężczyzn na tych samych stanowiskach i działanie na rzecz różnorodności i inkluzywności.

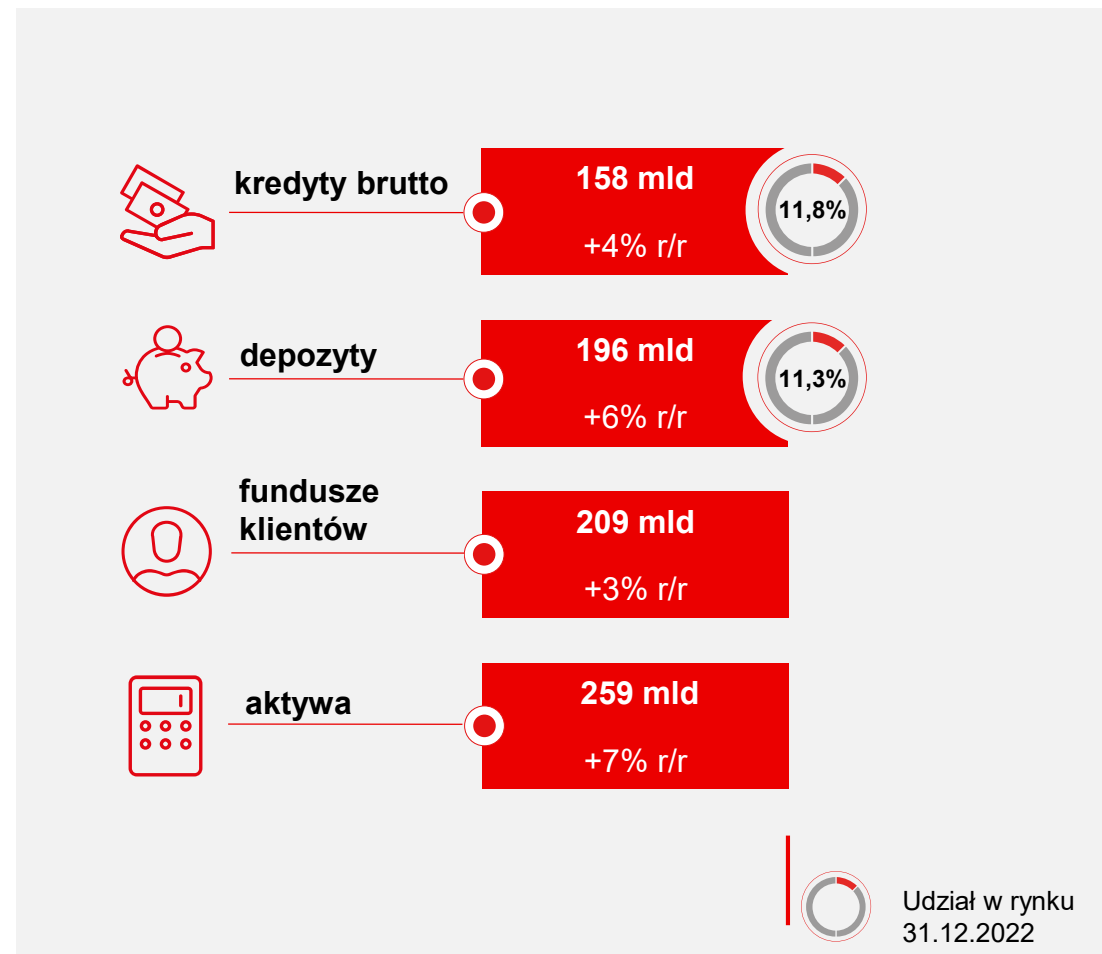
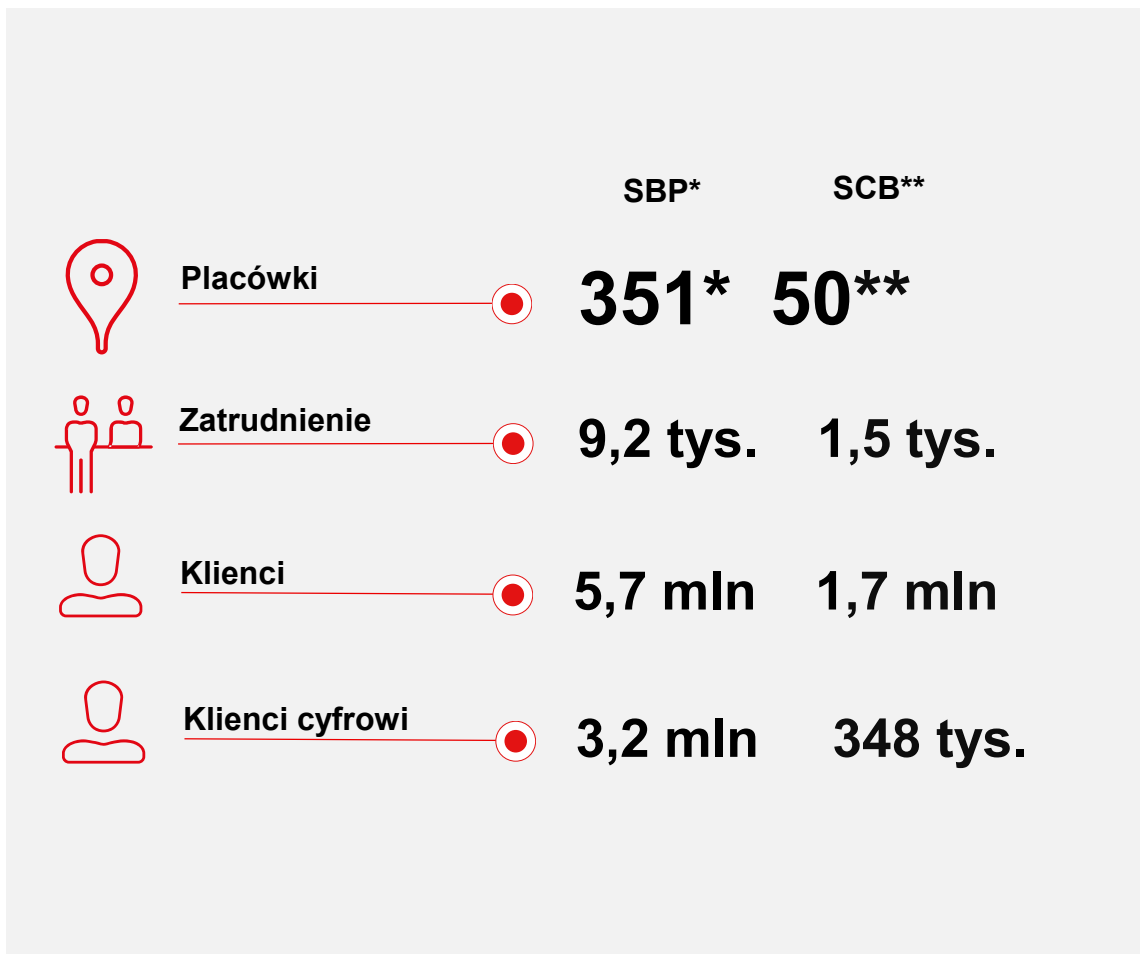
Wyniki 2022

# Rozwój naszego biznesu

02

## Ogólne dane operacyjne

## Podstawowe wolumeny



## Podstawowe wyniki finansowe w 2022 roku

### Podstawowe wyniki



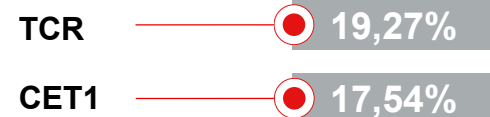
W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj., po wyłączeniu z zysku za 2022 rok:

- Ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych: 1.544 mln zł
  - Korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. zwrotu marży pomostowej i prowizji dla nadpłaconych/ spłaconych kredytów 78 mln zł
  - Kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1.739 mln zł
  - Kosztów na rzecz systemu SOBK 446 mln zł,
  - Składki BFG 265 mln zł
  - Składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców 174 mln zł
  - Przychodów z tytułu dywidend 11 mln zł,
- a z zysku 2021 roku:
- Kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1.431 mln zł
  - Składki BFG 263 mln zł
  - Przychodów z tytułu dywidend 113 mln zł.

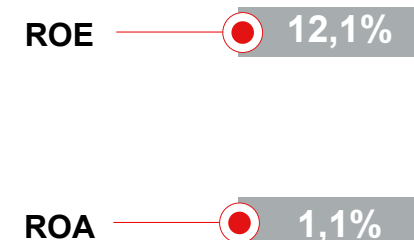
## Wskaźniki finansowe w 2022 roku

### Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

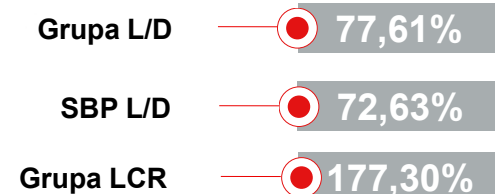


### Pozycja w ROE, ROA



### Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa






Wyniki 2022

**Nasi klienci**

**03**


## Nasi klienci w liczbach\*

### Klienci detaliczni

5,2 mln klientów  +5% r/r

2,9 mln klientów aktywnych cyfrowo  +10% r/r


2,3 mln użytkowników mobile  +12% r/r

63,6 mln transakcji w bankowości mobilnej  +31% r/r




### Klienci MŚP

491 tys. klientów  +4% r/r

340 tys. klientów aktywnych cyfrowo  +9% r/r

171 tys. użytkowników mobile  +11% r/r

1,8 mln transakcji w bankowości mobilnej  +28% r/r

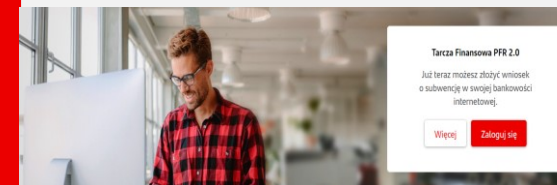


### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

26,4 tys. klientów  +2% r/r

21,1 tys. klientów cyfrowych  +3% r/r

4,8 tys. klientów mobilnych  +10% r/r



## Nowości w ofercie w IV kw. 2022 roku

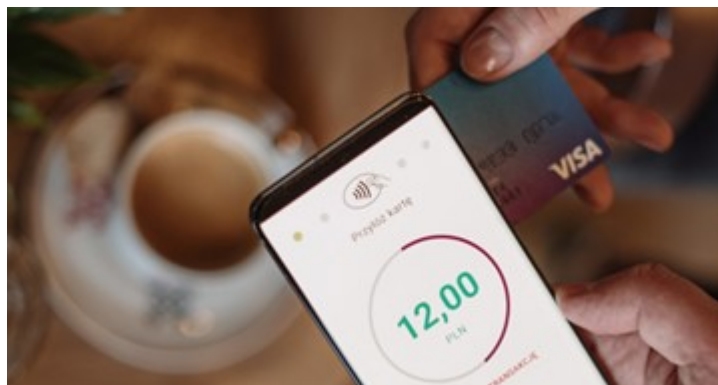
### Klienci detaliczni

- Nasi klienci indywidualni mogą zdalnie kupić w Santander Internet podpis kwalifikowany SimplySign firmy Asseco.
- Wprowadziliśmy dla klientów Private Banking ofertę Obligacji Skarbu Państwa sprzedawanych na rynku wtórnym międzybankowym.
- Przygotowaliśmy promocyjne oferty na Black Week, w tym „Bezpłatny pakiet bezpieczeństwa w sieci” CyberRescue, lokatę mobilną z oprocentowaniem 8%, kredyt gotówkowy bez prowizji, zniżkę na wymianę walut w Kantorze Santander, kartę kredytową bez opłat przez 6 miesięcy i z e-kodem do Allegro, 0 zł za wypłaty ze wszystkich bankomatów



### Klienci MŚP

- Przygotowaliśmy nową promocję kredytową dla klientów firmowych. Klienci, którzy wnioskowali o kredyt zdalnie, mogli skorzystać z 0% prowizji przygotowawczej, a w oddziale – z 0,5% prowizji.
- Wprowadziliśmy do naszej oferty nowe rozwiązanie w obszarze płatności - przedsiębiorcy mogą zamienić swój smartfon czy tablet w terminal płatniczy.



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Kontynuowaliśmy rozwój projektów digitalizacyjnych mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi.
- Wprowadziliśmy możliwość zakupu podpisu kwalifikowanego w bankowości elektronicznej Santander Bank Polska - proces podpisywania dokumentów z klientami jest prostszy i szybszy, ograniczona została pracochołność, umowy są zawierane zdalnie i są łatwo archiwizowane w formie elektronicznej.
- Wprowadziliśmy nową umowę ramową w oparciu o światowy standard prostego języka, to również kolejny krok w kierunku zachęcania klientów do korzystania z kanałów zdalnych.



## Edukacja i wsparcie klientów

### Klienci detaliczni

- Udostępniliśmy nowy, zdalny proces wyrażenia zgody współmałżonka (także nie będącego naszym klientem) na kredyt gotówkowy i konsolidacyjny.
- Wdrożyliśmy w pełni cyfrowy proces wysyłki harmonogramów spłaty do klientów posiadających kredyty gotówkowe lub hipoteczne.
- Udostępniliśmy w Polsce Program „Stypendia Santander dla Erasmusa” - w pierwszej edycji wezmą udział Uniwersytet im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, Uniwersytet Łódzki oraz Uniwersytet Warszawski.

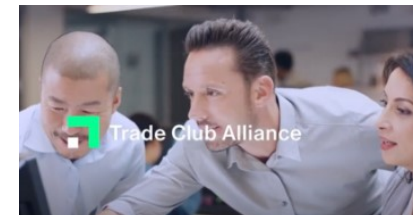


### Klienci MŚP

- Przeprowadziliśmy I edycję projektu MOCne w biznesie – cyklu 10 spotkań o prowadzeniu biznesu. W programie wzięło udział 3,5 tys. uczestniczek. Wraz z Polską Fundacją Przedsiębiorczości nagrodziliśmy kobiety, które zwyciężyły w konkursach o granty edukacyjne i dofinansowanie biznesu.



### Klienci Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

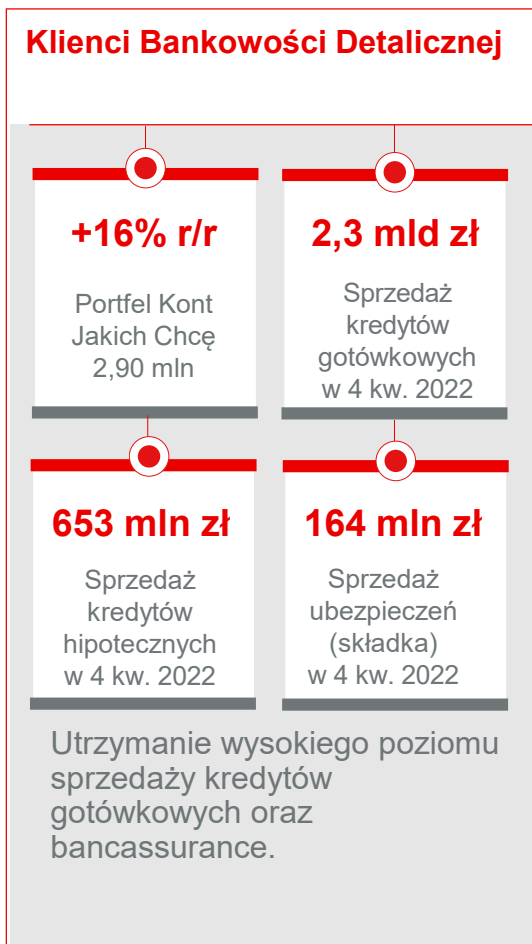


- Wspieramy ekspansję zagraniczną polskich eksporterów – we współpracy ze Skandynawsko-Polską Izbą Gospodarczą zorganizowaliśmy dla klientów międzynarodowych webinary z cyklu Nordic Intro „Prowadzenie biznesu w Finlandii” oraz „Prowadzenie biznesu w Szwecji”.
- Wspólnie z Polsko-Niderlandzką Izbą Gospodarczą zorganizowaliśmy dla naszych klientów cykl spotkań Knowledge Circle „Transport & Logistic”.
- Aktywnie wspieramy nowe rozwiązania w zakresie finansowania transformacji energetycznej i bezemisyjnego transportu publicznego.

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Publikacja >300 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej w roku 2022.
- Organizacja konferencji z udziałem analizowanych spółek oraz inwestorów instytucjonalnych.

## Wybrane dane biznesowe



Wyniki 2022

# Nasze wyniki finansowe

04

# Kredyty brutto

## Komentarz

### Santander Bank Polska S.A.

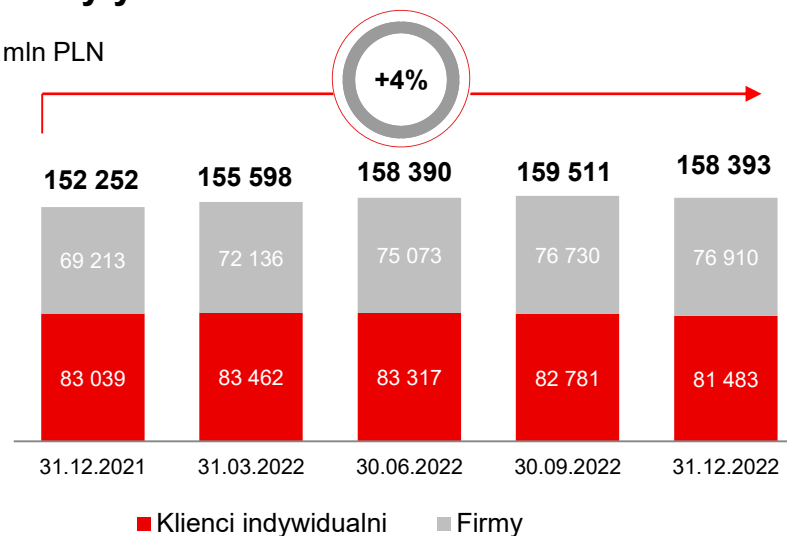
- Portfel kredytowy wzrósł o 4% r/r.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych w IV kw. 2022: -80% vs. IV kw. 2021 oraz -45% vs. III kw. 2022. Sprzedaż kredytów gotówkowych +15% oraz -1% w tym ujęciu.
- Kredyty hipoteczne w CHF -34% r/r\* (w ujęciu PLN -43% r/r).
- Udział walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w całym portfelu należności Banku od sektora niefinansowego był poniżej 5% na 31 grudnia 2022 r.
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +2% r/r i -1% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +10% r/r i bez zmian kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoringi) +9% r/r i stabilnie kw./kw.

### Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 17 mld PLN (-1% r/r i +0,4% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -33% r/r (portfel w CHF -42% r/r\*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +6% r/r i +3% kw./kw.

## Kredyty brutto

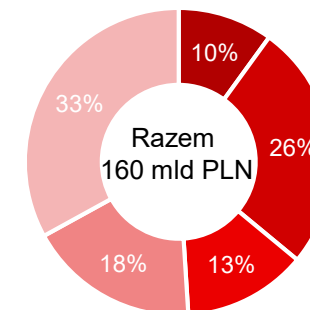
mIn PLN



mIn PLN

	31.12.2022	31.12.2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>81 483</b>	<b>83 039</b>	<b>-2%</b>	<b>-2%</b>
Hipoteki	53 176	54 741	-3%	-3%
Inne kl. indywidualni	28 308	28 298	0%	1%
<b>Biznesowe</b>	<b>76 909</b>	<b>69 213</b>	<b>11%</b>	<b>0%</b>
<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>158 393</b>	<b>152 252</b>	<b>4%</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 3% r/r i o 3% kw./kw.

#### Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne +2% r/r i +3% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 13% r/r i o 4% kw./kw.

#### Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

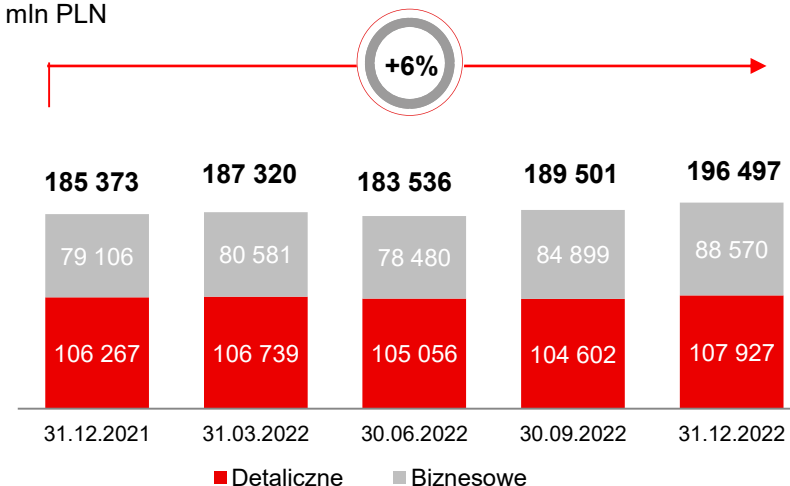
- Fundusze inwestycyjne -30% r/r i -1% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

#### Santander Consumer Bank

- Depozyty: 10 mld zł (+11% r/r)

### Depozyty

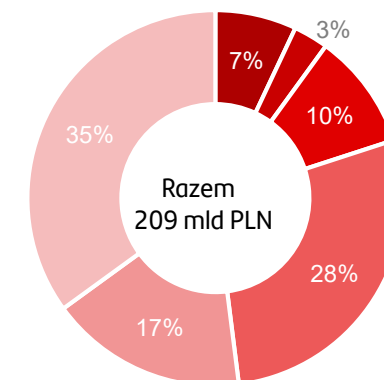
mIn PLN



mIn PLN

	31.12.2022	31.12.2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	100 357	104 077	-4%	0%
Konta oszczędnościowe	38 376	55 304	-31%	-11%
Depozyty terminowe	57 764	25 992	122%	26%
<b>Razem depozyty</b>	<b>196 497</b>	<b>185 373</b>	<b>6%</b>	<b>4%</b>
Fundusze inwestycyjne	12 259	17 561	-30%	-1%
<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>208 756</b>	<b>202 934</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>

### Depozyty i finansowanie terminowe



- Finansowanie terminowe
- Inne
- Depozyty terminowe firm
- Depozyty bieżące firm
- Depozyty terminowe klientów indywid.
- Depozyty bieżące klientów indywid.



## Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

### Komentarz

- W 2022 r. wynik z tytułu odsetek wyniósł 9,7 mld zł a w samym 4Q wyniósł 2,8 mld zł.
- W samym IV kw. 2022 nastąpił porównywalny spadek wyniku odsetkowego o 1,5% w odniesieniu do III kw. 2022 (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.)
- Marża odsetkowa netto za IV kwartał 2022 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 4,94% a po wyłączeniu wyżej wspomnianych czynników byłaby na poziomie 5,28%.
- W 2022 roku dynamika wyniku odsetkowego pod wpływem cyklu podwyżek stóp procentowych rozpoczętych 8 października 2021 roku.

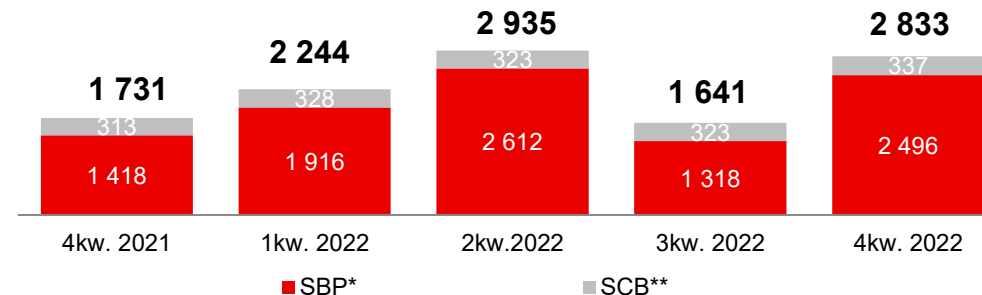
### Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

1 311 mln zł (2022)

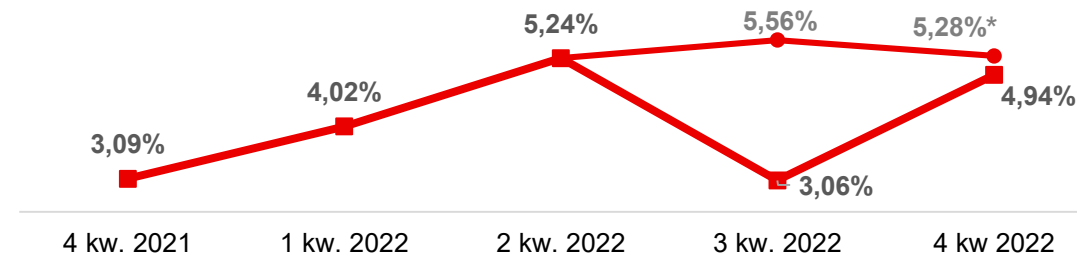
1 187 mln zł (2021)

### 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 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

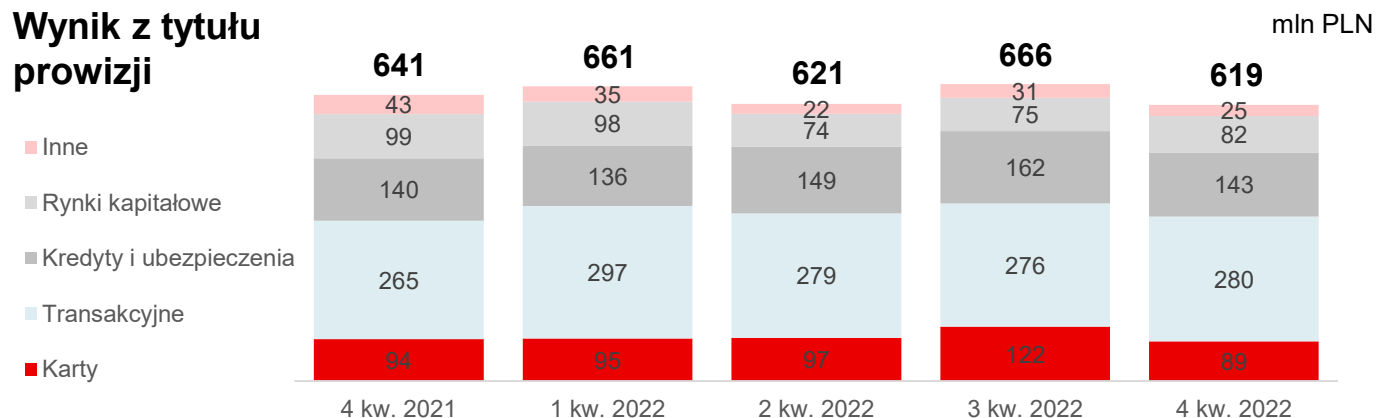
### Komentarz

- Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 3% r/r i zmniejszył się o 7% kw./kw.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach walutowych (+27% r/r), w opłatach za karty debetowe (+12% r/r) oraz w prowizjach ubezpieczeniowych (+9% r/r).
- W ujęciu kwartalnym wzrost prowizji walutowych (+5%), maklerskich (+9%) oraz płatnościach (+14%), spadek prowizji kredytowych w związku z mniejszym popytem na kredyt przy wyższych stopach procentowych.
- W SCB wzrost wyniku prowizyjnego w porównaniu do poprzedniego kwartału o 21%. W ujęciu rocznym spadek wyniku o 9% głównie w linii kart kredytowych.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB\*

120 mln zł (2022)  
132 mln zł (2021)

### Wynik z tytułu prowizji



### Wynik z tytułu prowizji

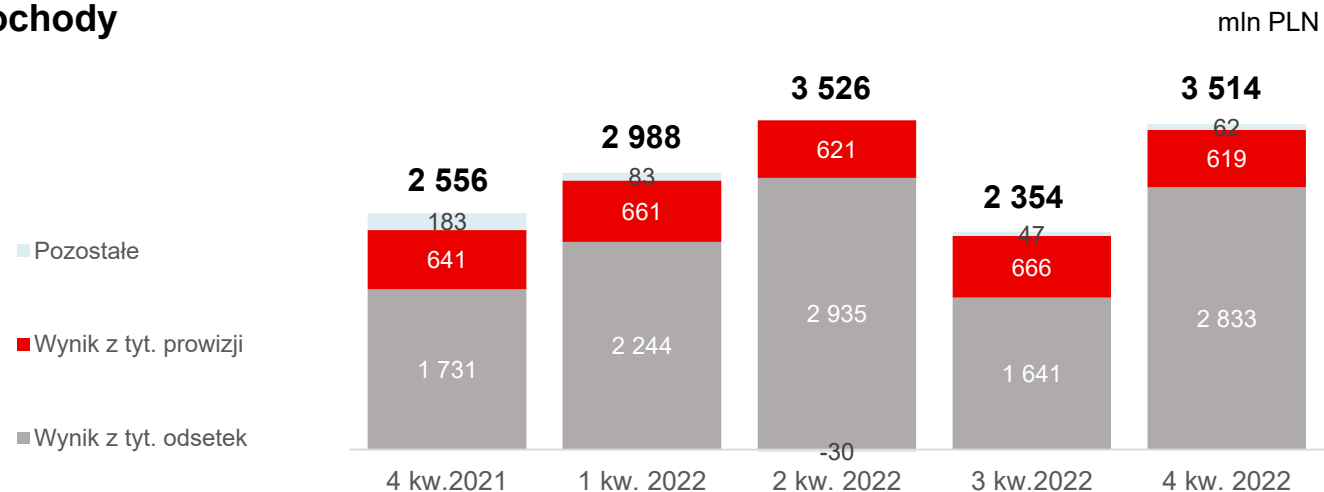
mln PLN	2022	2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	403	384	5%	-27%
Transakcyjne	1 132	965	17%	1%
Kredyty i ubezpieczenia	589	542	9%	-12%
Rynki kapitałowe	329	411	-20%	9%
Inne	114	185	-38%	-15%
<b>Razem</b>	<b>2 566</b>	<b>2 487</b>	<b>3%</b>	<b>-7%</b>

## Dochody

### Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w 2022 roku wyniosły 12.382 mln zł i wzrosły o 35% r/r. Po wyłączeniu wpływu zaksięgowania wakacji kredytowych dochody ogółem wzrosły o 52% r/r a w IV kw. 2022 pozostały na tym samym poziomie co w III kw. 2022r.
- Wyższe dochody odsetkowe 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 złoto.
- Zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie -3 mln zł w 2022 roku (w 2021: +2 mln zł), ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych. W 2021 roku zanotowano zysk na sprzedaży akcji Visa Inc. serii A w wysokości 8 mln zł.
- Przychody z tytułu dywidend zmniejszyły się o 91% r/r w wyniku sprzedaży spółek z Grupy Aviva. W 2021 roku dywidendy z tych spółek wyniosły 96 mln zł.

### Dochody



mln PLN

	2022	2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	9 652	5 962	62%	73%
Wynik z tytułu prowizji	2 566	2 487	3%	-7%
<b>Suma</b>	<b>12 219</b>	<b>8 449</b>	<b>45%</b>	<b>50%</b>
Zyski/straty na dział. fin.	104	363	-71%	193%
Dywidendy	11	113	-91%	-72%
Pozostałe pozycje dochodów	48	217	-78%	-192%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>12 382</b>	<b>9 142</b>	<b>35%</b>	<b>49%</b>

## Koszty operacyjne

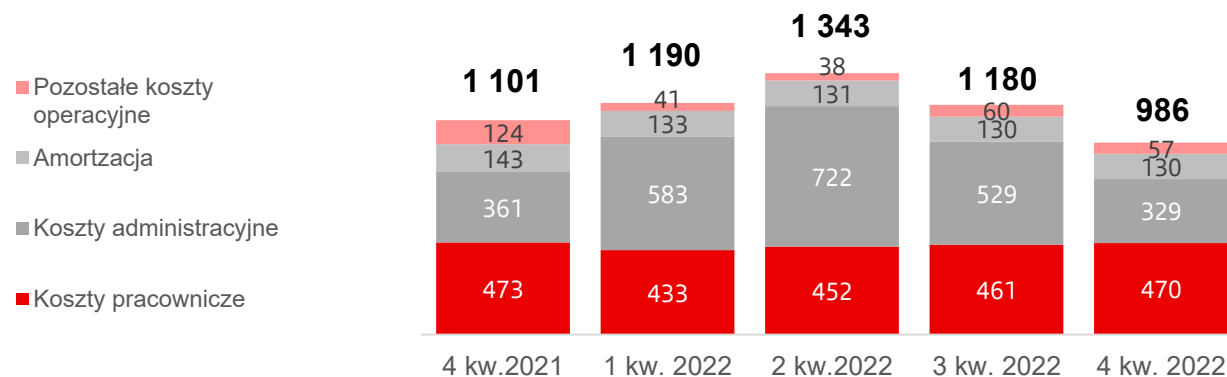
### Komentarz

- Koszty ogółem w 2022 roku pod wpływem opłat regulacyjnych (BFG, SOBK i FWK). Wzrost tej kategorii kosztów o 237 r/r.
- Po wyłączeniu wyżej wymienionych pozycji, porównywalne koszty ogółem wzrosły o 2% a koszty administracyjne wzrosły o 5% r/r głównie pod wpływem inflacji oraz kosztów IT i intensywniejszych działań marketingowych.
- Koszty pracownicze wzrosły o 7% 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 476 mln zł i zmniejszyły się o 6% r/r oraz zanotowały spadek o 5% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Koszty pracownicze SCB -1% r/r. Koszty administracyjne spadły o 13% r/r.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 37,9% w 2022 roku wobec 43,6% w 2021.

### Koszty operacyjne

mln PLN



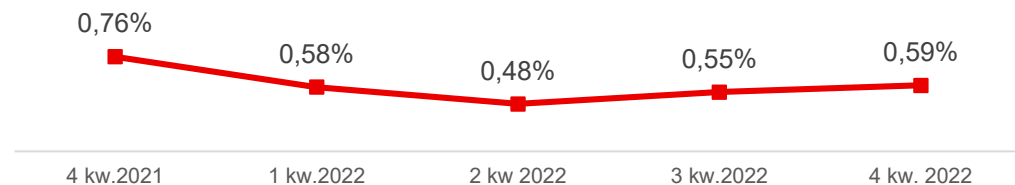
mln PLN

	2022	2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(3 977)	(3 172)	25%	-19%
<i>Koszty pracownicze</i>	(1 816)	(1 694)	7%	2%
<i>Koszty administracyjne</i>	(2 162)	(1 478)	46%	-38%
Amortyzacja + Inne	(720)	(816)	-12%	-2%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(4 698)</b>	<b>(3 988)</b>	<b>18%</b>	<b>-16%</b>
<b>Koszty ogółem – porównywalne*</b>	<b>(3 814)</b>	<b>(3 725)</b>	<b>2,4%</b>	

\* W ujęciu porównywalnym tj., po wyłączeniu z kosztów za 2022 rok: kosztów SOBK 446 mln zł, kosztów BFG 265 mln zł i kosztów Funduszu Wsparcia Kredytobiorców 174 mln zł a z 2021 roku: kosztów BFG 263 mln zł.

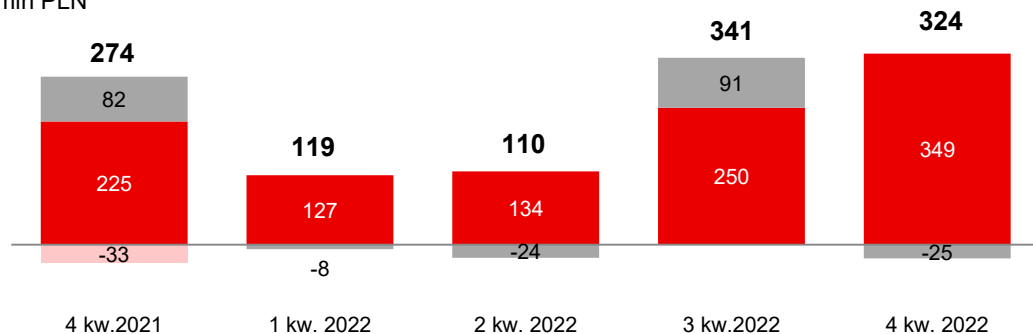
## Rezerwy i jakość portfela kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego



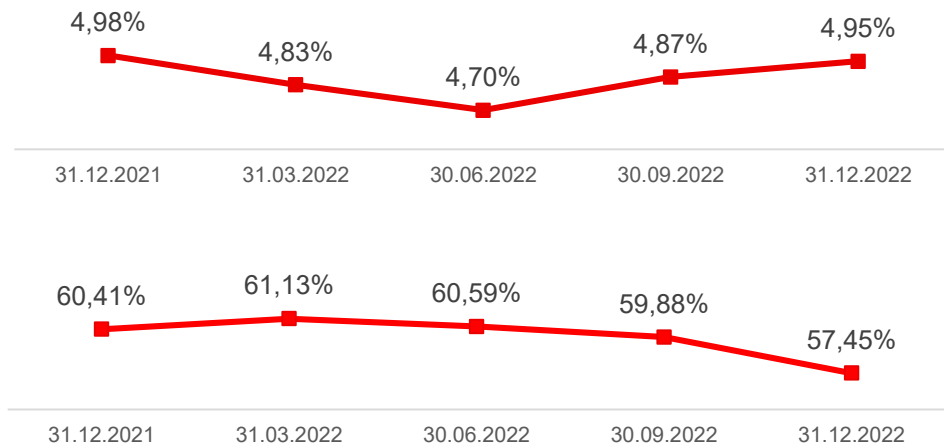
### Saldo rezerw

mln PLN



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

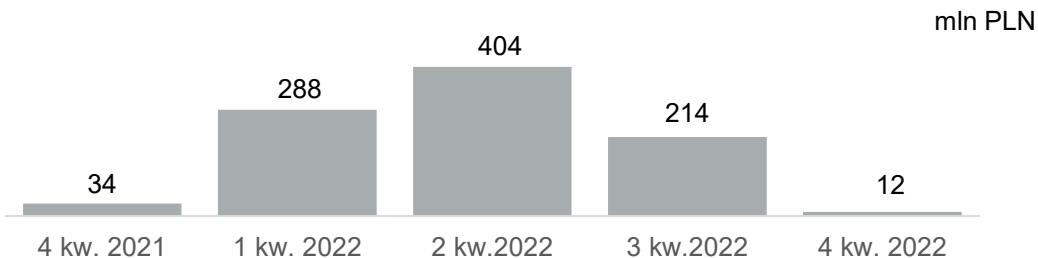
### NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami



Z uwzględnieniem ekspozycji POCl – 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

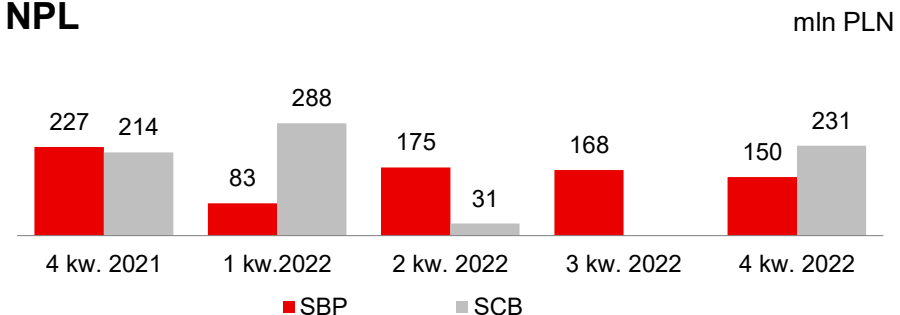
### Podatek bankowy

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

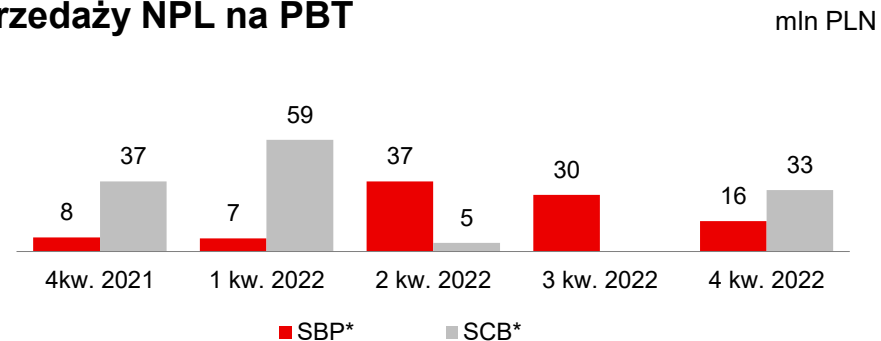
W 2022 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 781 mln zł (odpowiednio 752 mln zł i 29 mln zł).

## Sprzedaż NPL

### Sprzedaż NPL



### Wpływ sprzedaży NPL na PBT



**SBP 2022:** sprzedaż NPL: 576 mln zł, wpływ na PBT 90 mln zł

**SCB 2022:** sprzedaż NPL: 550 mln zł, wpływ na PBT 96 mln zł

## Wyniki w 2022 roku

### Komentarz

- W 2022 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 45%.
- Koszty ogółem pod wpływem wzrostu kosztów regulacyjnych, inflacji i dostosowania kosztów pracowniczych. Dalszy nacisk na efektywność kosztową. W ujęciu porównywalnym\* koszty ogółem wzrosły o 2,4%.
- Zysk netto w 2022 roku w wysokości 2,8 mld zł.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Wynik w 2022 roku

mIn PLN

	2022	2021	% r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	12 219	8 449	45%
Dochody brutto	12 382	9 142	35%
Koszty ogółem	-4 698	-3 988	18%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-895	-1 124	-20%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 739	-1 431	22%
Podatek od instytucji finansowych	-781	-614	27%
<b>Zysk brutto</b>	<b>4 353</b>	<b>2 058</b>	<b>112%</b>
Podatek dochodowy	-1 344	-805	67%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>2 799</b>	<b>1 112</b>	<b>152%</b>
Efektywna stopa podatkowa	30,9%	39,1%	

Załączniki

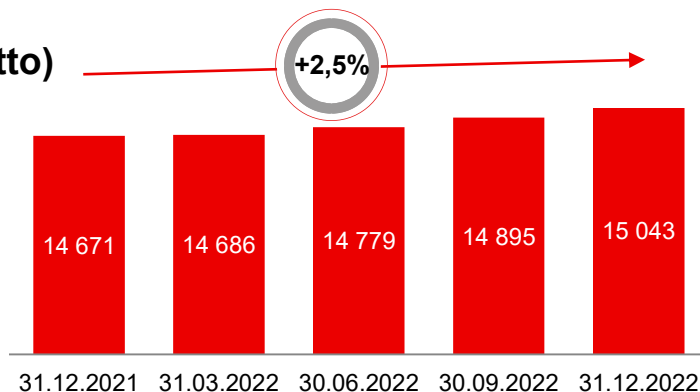
05



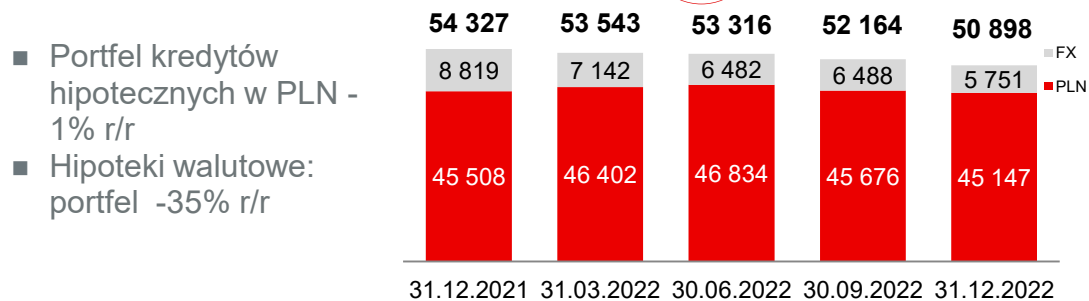
## Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

mIn PLN

### Portfel kredytów gotówkowych (brutto)

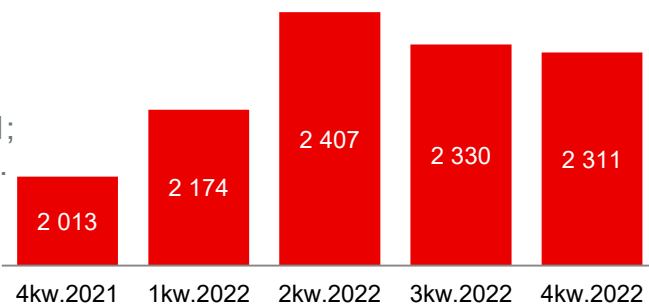


### Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)



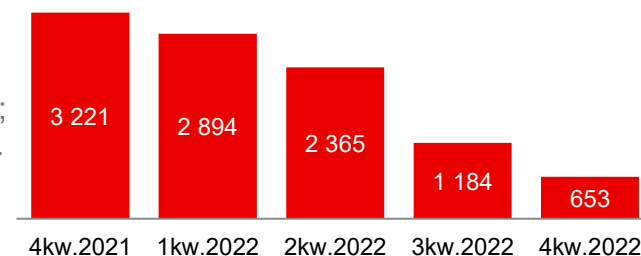
### Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +15% IV kw. 2022 / IV kw. 2021; -1% IV kw. 2022 / III kw. 2022

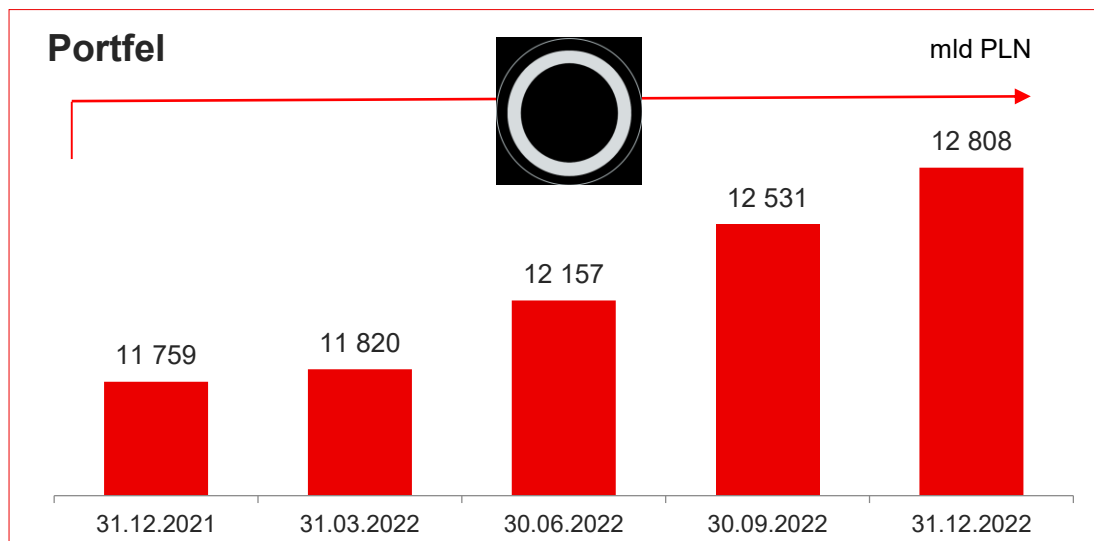


### Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg nieruchomości

- Sprzedaż kredytów hipotecznych -80% IV kw. 2022 / IV kw. 2021; -45% IV kw. 2022 / III kw. 2022



# Santander Leasing



Santander Leasing nieustannie wspiera eko-transformację i zielone inwestycje, których wartość w 2022 wyniosła 790 mln zł. Spółka przystąpiła do programu dopłat rządowych do samochodów zeroemisyjnych - Mój Elektryk, a rok zakończyła z dynamiką finansowania tych pojazdów 114% r/r. Z kolei w finansowaniu paneli fotowoltaicznych osiągnęła dynamikę 89% r/r.

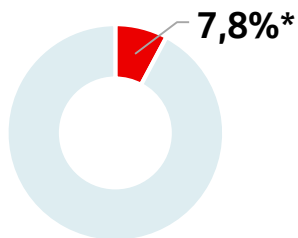


Santander Leasing jako pierwszy w branży wprowadził podpis biometryczny. Klienci mogą podpisać umowę leasingową na ekranie monitora doradcy leasingowego, a dokumenty otrzymują w formie elektronicznej. Z tej opcji korzysta już niemal 70% klientów, a odsetek wszystkich umów zawieranych cyfrowo wyniósł prawie 90%.



- Portfel leasingowy: 12,8 mld zł, +9% r/r,
- Wartość sprzedaży netto: 6,8 mld zł, - 0,9% r/r,
- Bardzo dobra efektywność kosztowa C/I 34,3%.

## Udział w rynku



\*Stan na 30/09/2022

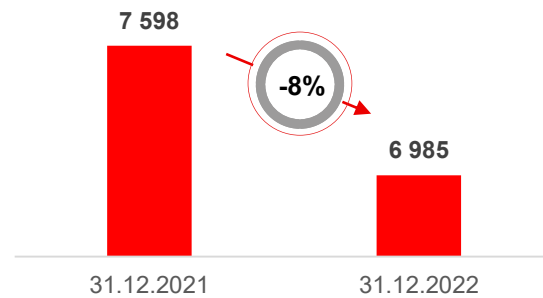
Już trzeci rok z rzędu spółka Santander Leasing cieszy się największym zaufaniem wśród przedsiębiorców i otrzymała tytuł **Marki Godnej Zaufania** w kategorii leasing. Głosami właścicieli i kadry zarządzającej małych i średnich firm wyprzedziła ponad 2-krotną różnicą głosów pozostałych konkurentów na rynku.



# Santander Factoring

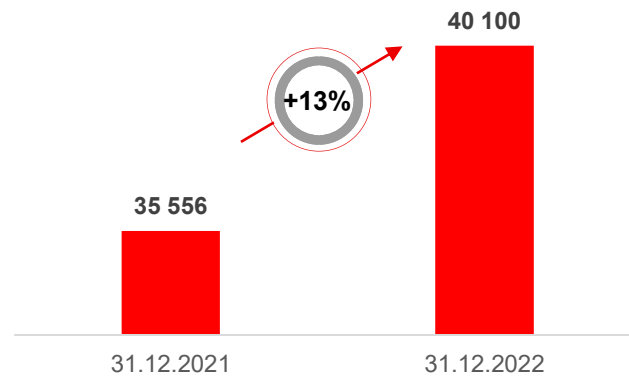
## Portfel

mIn PLN

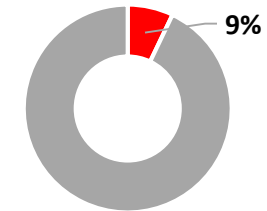


## Obroty

mIn PLN



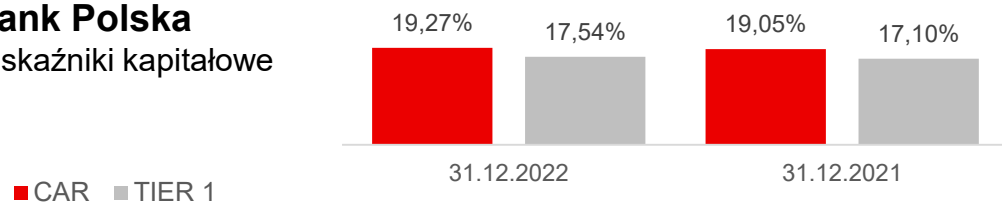
## Udział w rynku



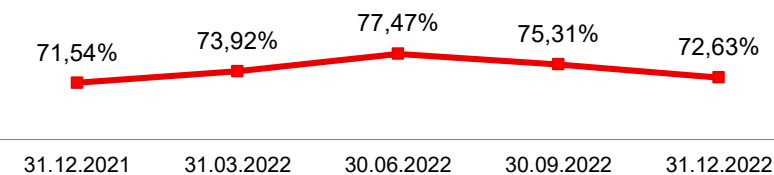
- W IV kwartale 2022 Santander Factoring zajął drugą pozycję na rynku pod względem bilansu notując 8% spadek salda r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (2% wzrost r/r i 21% udziału w rynku).
- Po IV kwartale 2022 roku polski rynek faktoringowy zanotował 27% wzrost r/r.
- Santander Factoring kontynuuje współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach nowego Funduszu Gwarancji Kryzysowych.

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

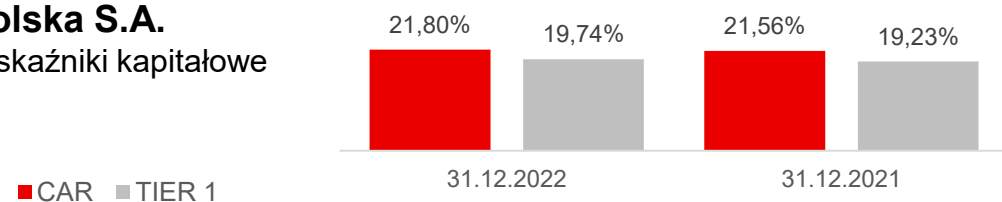
## Grupa Santander Bank Polska Wskaźniki kapitałowe



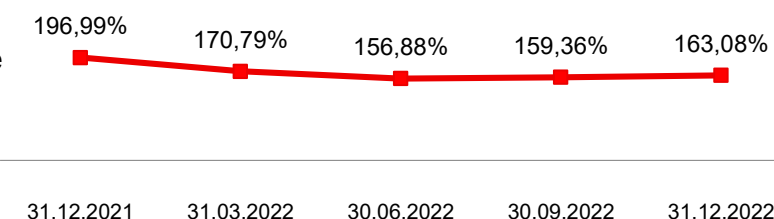
## Santander Bank Polska wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



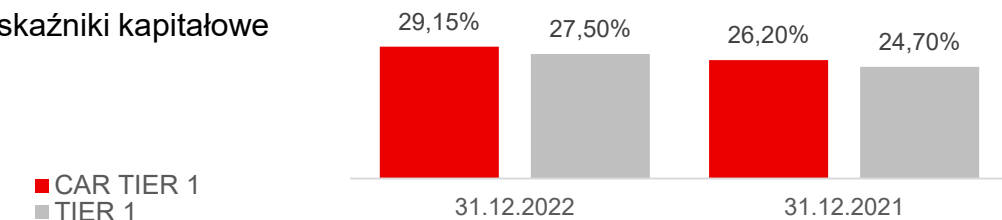
## Santander Bank Polska S.A. Wskaźniki kapitałowe



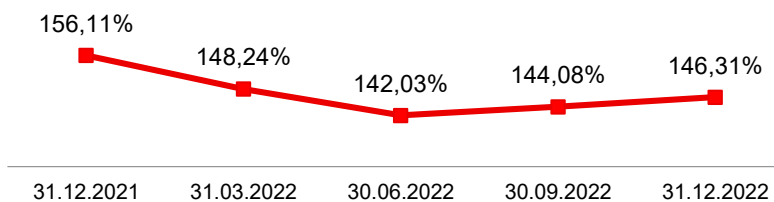
## Santander Bank Polska wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



## Santander Consumer Bank Wskaźniki kapitałowe



## Santander Bank Polska wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



## Dalsze wdrażanie ESG aby budować bardziej odpowiedzialny bank



### Środowisko: wspieranie zielonej transformacji

**1 433 mln zł**  
zielone  
budownictwo

**1 154 mln zł**  
finansowanie OZE<sup>1</sup>

**2 668 mln zł**  
suma zielonego  
finansowania

**6 142**  
klientów skorzystało z  
zielonego finansowania

**83%**  
energii elektrycznej  
z OZE

**459,5 mln zł**  
Finansowanie ESG-  
inked



### Społeczeństwo: tworzenie inkluzyw- nych społeczności

**Lider rynku  
Euromoney**  
w kat. CSR i D&I<sup>2</sup>

**Bank Roku**  
w kat. inkluzywnej  
bankowości  
The Banker

**>5,3 mln zł**  
wsparcia finansowego  
na rzecz Ukrainy

**>490 tys.**  
beneficjentów inicjatyw  
banku

**>650 tys.**  
osób wzmocnionych  
finansowo w okresie  
2019-2022

**34,7%**  
kobiet na  
stanowiskach  
kierowniczych



### Ład korporacyjny: prowadzenie biznesu w sposób właściwy

#### Raport ESG 2021<sup>3</sup>

Nagroda główna w  
konkursie Raporty  
zrówn. rozwoju, FOB i  
Deloitte

#### Obowiązkowesz kolenie ESG

>96% przeszkolonych  
pracowników

#### Ratingi ESG

Poprawa wyników: Sustainalytics  
(Medium-Low), MSCI (A-AA),  
CSA (34-46)

**>50%**  
niezależnych członków  
Rady Nadzorczej

**41%**  
kobiet w Radzie  
Nadzorczej banku

## Kluczowe wskaźniki finansowe

### Wyniki 2022 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	2022	2021
Koszty / dochody	37,9%	43,6%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	78,0%	65,2%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	4,31%	2,72%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	20,7%	27,2%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	77,6%	79,0%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,95%	5,01%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	57,5%	60,8%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,59%	0,76%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	12,1%	4,7%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	12,8%	5,3%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,1%	0,5%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	19,27%	19,05%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	17,54%	17,10%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	294,70	266,31
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	27,39	10,88

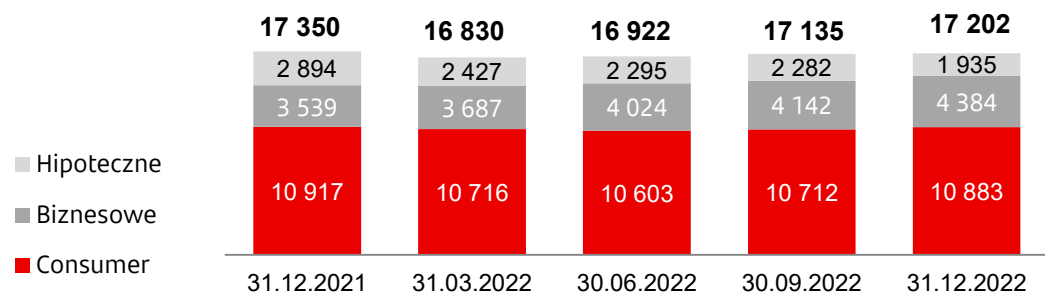
## Kluczowe wskaźniki finansowe

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

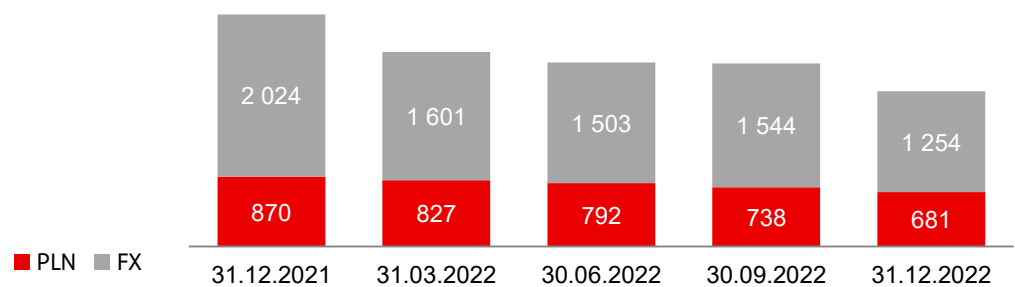
# Grupa Santander Consumer Bank

## Kredyty

### Kredyty brutto



### Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mIn PLN

	31.12.2022	31.12.2021	r/r (%)	kw/kw (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>12 818</b>	<b>13 811</b>	<b>-7%</b>	<b>1%</b>
Hipoteczne	1 935	2 894	-33%	-15%
Consumer finance	10 883	10 917	-	2%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>4 384</b>	<b>3 539</b>	<b>24%</b>	<b>6%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>17 202</b>	<b>17 350</b>	<b>-1%</b>	<b>-</b>

- Kredyty ogółem: stabilnie r/r:
- Kredyty hipoteczne -33% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -42% r/r (ok. -192 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance bez zmian r/r
- Kredyty biznesowe +24% r/r



## Grupa Santander Consumer Bank

### Kluczowe wyniki finansowe za 2022 rok

mIn PLN	2022	2021
Aktywa	20 317	20 488
Kredyty netto	15 634	15 515
Depozyty	10 350	9 283
Kapitał ogółem	4 266	3 822
Zysk netto	408	183
L/D (%)	151,1%	167,1%
C/I (%)*	57,8%	60,3%
ROE (%)	10,1%	4,8%
ROA (%)	2,0%	0,9%
TCR (%)**	29,1%	26,2%

# 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.