

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2023 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	9 688 023	6 819 497	2 116 537	1 454 671
II	Wynik z tytułu prowizji	2 006 904	1 947 230	438 447	415 365
III	Zysk przed opodatkowaniem	5 336 633	3 003 925	1 165 891	640 769
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	3 850 986	1 895 773	841 323	404 388
V	Przepływy pieniężne netto - razem	6 864 725	14 802 701	1 499 732	3 157 573
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	90 000	166 218	19 662	35 456
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	37,68	18,55	8,23	3,96
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	37,68	18,55	8,23	3,96
<b>Dane dotyczące skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Wynik z tytułu odsetek	8 462 281	5 621 035	1 848 749	1 199 026
II	Wynik z tytułu prowizji	1 782 469	1 739 266	389 415	371 004
III	Zysk przed opodatkowaniem	5 073 176	2 452 767	1 108 334	523 201
IV	Zysk netto za okres	3 780 924	1 650 017	826 016	351 966
V	Przepływy pieniężne netto - razem	6 619 275	14 978 261	1 446 109	3 195 022
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	37,00	16,15	8,08	3,44
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	37,00	16,15	8,08	3,44

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
<b>Dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	278 049 339	259 167 215	59 981 305	55 260 712
II	Zobowiązania wobec banków	3 788 309	4 031 252	817 221	859 560
III	Zobowiązania wobec klientów	210 038 315	196 496 806	45 309 844	41 897 867
IV	Zobowiązania razem	242 749 594	229 051 877	52 366 381	48 839 395
V	Kapitały razem	35 299 745	30 115 338	7 614 925	6 421 318
VI	Udziały niekontrolujące	1 917 265	1 797 255	413 596	383 218
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	345,43	294,70	74,52	62,84
IX	Współczynnik kapitałowy	20,61%	21,13%*		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-**	2,68	-**	0,57
<b>Dane dotyczące skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>					
I	Aktywa razem	254 757 593	238 098 041	54 956 768	50 768 255
II	Zobowiązania wobec banków	2 558 775	2 245 128	551 984	478 716
III	Zobowiązania wobec klientów	196 815 498	185 655 260	42 457 395	39 586 187
IV	Zobowiązania razem	223 561 046	211 802 781	48 226 992	45 161 471
V	Kapitały razem	31 196 547	26 295 260	6 729 775	5 606 785
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	305,28	257,32	65,86	54,87
VIII	Współczynnik kapitałowy	23,96%	24,32%*		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-**	2,68	-**	0,57

\*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

\*\*szczegóły opisane zostały w nocie 43

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

- Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.09.2023 r.: 1 EUR = 4,6356 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2022 r.: 1 EUR = 4,6899 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2023 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2023 r.: 1 EUR = 4,5773 PLN; na 30.09.2022 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2022 r.: 1 EUR = 4,6880 PLN.

Na dzień 30.09.2023 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 189/A/NBP/2023 z dnia 29.09.2023 r.

# Podsumowanie działalności

Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
w III kwartale 2023 roku



# Spis treści

<b>I.</b>	<b>Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2023 r.</b>	<b>3</b>
1.	Najważniejsze osiągnięcia .....	3
2.	Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ....	4
3.	Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne .....	5
4.	Wydarzenia korporacyjne .....	5
5.	Struktura własnościowa kapitału zakładowego .....	6
6.	Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ....	7
7.	Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku .....	8
8.	Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A. ....	9
<b>II.</b>	<b>Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2023 r.</b>	<b>11</b>
<b>III.</b>	<b>Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2023 r.</b>	<b>13</b>
1.	Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych .....	13
2.	Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A. ....	19
<b>IV.</b>	<b>Rozwój organizacji i infrastruktury</b>	<b>20</b>
1.	Zarządzanie zasobami ludzkimi .....	20
2.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A. ....	22
3.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A. ....	24
4.	Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej .....	24
<b>V.</b>	<b>Sytuacja finansowa po III kwartale 2023 r.</b>	<b>26</b>
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	26
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	37
3.	Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ....	42
4.	Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału .....	43
<b>VI.</b>	<b>Zarządzanie ryzykiem</b>	<b>44</b>
1.	Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w III kwartale 2023 r. ....	44
2.	Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości .....	45
<b>VII.</b>	<b>Pozostałe informacje</b>	<b>46</b>

# I. Informacje wstępne nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2023 r.

## 1. Najważniejsze osiągnięcia

### EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- ▶ Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 września 2023 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 20,61% (18,93% na 30 września 2022 r.).
- ▶ Wyższa rentowność kapitału własnego (ROE) w stosunku rocznym (19,3% wobec 8,7% na 30 września 2022 r. w ujęciu porównywalnym).
- ▶ Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 75,3%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- ▶ Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- ▶ Poprawa efektywności kosztowej w oparciu o wysoką dynamikę dochodów. Spadek wskaźnika koszty/dochody z 41,9% do 29,6% w ciągu trzech kwartałów 2023 r.
- ▶ Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- ▶ Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

### WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- ▶ Wzrost bazy aktywów ogółem o 5,6% r/r do 278,0 mld zł.
- ▶ Wzrost depozytów od klientów o 10,8% r/r do 210,0 mld zł przy dynamicznie rosnącej bazie depozytów terminowych (+58,4% r/r) z towarzyszącym spadkiem sald na rachunkach bieżących (-3,5% r/r).
- ▶ Wzrost należności brutto od klientów o 3,0% r/r do 164,4 mld zł, w tym kredytów od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+5,8% r/r) oraz należności leasingowych (+12,5% r/r).
- ▶ Utrzymanie dobrej jakości portfela należności kredytowych ze wskaźnikiem NPL na poziomie 4,9%.
- ▶ Wzrost zannualizowanej marży odsetkowej netto z poziomu 4,10% za trzy kwartały 2022 r. do 5,37% za trzy kwartały 2023 r. przy wsparciu wolumenów biznesowych.
- ▶ Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji (+3,1% r/r) dzięki wyższym dochodom z działalności bankowej i stabilnym dochodom z rynku giełdowego i funduszy inwestycyjnych.
- ▶ Wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną w skali dziewięciu miesięcy (+28,5% r/r) oraz jej udziału w zdalnej sprzedaży kredytów.

### KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- ▶ 7,5 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- ▶ Wzrost liczby rachunków klientów o 5,5% do 6,6 mln, w tym 3,7 mln otwartych Kont Santander.
- ▶ 4,2 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 3,1 mln klientów bankowości mobilnej.
- ▶ Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- ▶ Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników.
- ▶ Kontynuacja oferty promocyjnej dla obywateli ukraińskich.
- ▶ Realizacja działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.
- ▶ Rozszerzanie funkcjonalności kanałów zdalnych, m.in. płatności natychmiastowe na platformie One Trade Portal oraz nowa aplikacja Santander mobile (zmiana wyglądu, nowe funkcje i lepsze możliwości personalizacji).
- ▶ Pierwsza edycja konkursu grantowego dla samorządów „Razem dla eko-zmiany”, finansującego stacje ładowania pojazdów elektrycznych.

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

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Dochody ogółem	mln zł	11 822,7	8 866,8	33,3%
Koszty ogółem	mln zł	(3 501,6)	(3 711,4)	-5,7%
Odписы netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	mln zł	(894,1)	(570,8)	56,6%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	5 336,6	3 003,9	77,7%
Zysk należny udziałowcom jednostce dominującej	mln zł	3 851,0	1 895,8	103,1%
Wybrane wielkości bilansowe		30.09.2023	30.09.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Aktywa ogółem	mln zł	278 049,3	263 395,1	5,6%
Kapitały razem	mln zł	35 299,7	28 846,5	22,4%
Należności netto od klientów	mln zł	158 139,7	153 538,6	3,0%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	210 038,3	189 501,0	10,8%
Wybrane wielkości pozabilansowe		30.09.2023	30.09.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych <sup>1)</sup>	mld zł	16,8	12,4	35,5%
Wybrane wskaźniki <sup>2)</sup>		30.09.2023	30.09.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Koszty/dochody	%	29,6%	41,9%	-12,3 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	20,61%	18,93%	1,7 p.p.
ROE	%	19,3%	8,7%	10,6 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,9%	4,9%	0,0 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,77%	0,55%	0,2 p.p.
Kredyty/depozyty	%	75,3%	81,0%	-5,7 p.p.
Wybrane dane niefinansowe		30.09.2023	30.09.2022	Zmiana r/r (2023 / 2022)
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>3)</sup>	mln	6,5	6,1	0,4
Aktywni klienci cyfrowi <sup>4)</sup>	mln	4,2	3,5	0,7
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	3,1	2,6	0,5
Karty płatnicze debetowe	mln	4,8	4,6	0,2
Karty płatnicze kredytowe	mln	0,9	1,0	-0,1
Baza klientów	mln	7,5	7,3	0,2
Sieć oddziałów	lokalizacje	375	397	-22
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	17	16	1
Placówki partnerskie	lokalizacje	424	428	-4
Zatrudnienie	etaty	11 424	11 325	99

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

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa po III kwartale 2023 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.”.

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

4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz skorzystali z serwisu.

### 3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

#### Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w III kw. 2023 r.

Wzrost gospodarczy	▶ Stopniowa poprawa aktywności gospodarczej. Słaba koniunktura w Europie rzutuująca na polski eksport.
Rynek pracy	▶ Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie, utrzymujący się dwucyfrowy wzrost płac.
Inflacja	▶ Szybkie cofanie się inflacji w zakresie cen paliw, nośników energii i żywności. ▶ Inflacja bazowa również spadła, choć stopniowo.
Polityka monetarna	▶ Duża obniżka stóp przez NBP we wrześniu, będąca zaskoczeniem dla rynków. Nakreślenie perspektywy dalszych obniżek przez członków RPP w miarę kontynuacji spadku inflacji.
Polityka fiskalna	▶ Wyniki budżetu państwa gorsze niż rok wcześniej. Bardzo niskie wpływy w relacji do PKB. Średni wzrost dochodów z VAT rządu kilku procent mimo wysokiej inflacji i przywrócenia stawki VAT na energię. ▶ Projekt budżetu na 2024 r. pokazał wyższą przewidywaną realizację deficytu GG w tym roku (5,2%) i duży deficyt w przyszłym (4,5%) oraz wyraźny przyrost długu publicznego w 2024 r.
Rynek kredytowy	▶ Ożywienie w kredycie hipotecznym i konsumpcyjnym. Depozyty nadal szybko rosty za sprawą wzrostu aktywów zagranicznych netto.
Rynki finansowe	▶ Duża zmienność na rynkach długu w związku ze zmiennością oczekiwań dot. perspektyw inflacji i polityki pieniężnej na świecie; zaniepokojenie rynków rosnącą rentownością obligacji USA; zawirowania w wycenie obniżek stóp procentowych w Polsce po zaskoczeniu wrześniową decyzją RPP; reakcje na zapowiedzi rekordowych potrzeb pożyczkowych Polski w przyszłym roku. ▶ Stabilność złotego mimo zmiennych nastrojów globalnych i EURUSD schodzącego najniżej w tym roku - do momentu wrześniowej obniżki stóp przez RPP oraz wyraźna wyprzedaż po tej decyzji.

### 4. Wydarzenia korporacyjne

#### Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za III kwartał 2023 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie	▶ W dniu 20 lipca 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A., podczas którego przyjęto wyniki oceny zbiorowej Rady Nadzorczej i oceny odpowiedzialności indywidualnej Pana Adama Celińskiego jako kandydata na Członka Rady Nadzorczej. Walne Zgromadzenie powołało Pana Adama Celińskiego do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku na wspólną 3-letnią kadencję ze skutkiem od 1 sierpnia 2023 r. Ustalono ponadto wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej i zaprezentowano zmiany wprowadzone do Regulaminu Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.
Wpływ decyzji Rady Polityki Pieniężnej z dnia 6 września 2023 r. o obniżce stóp procentowych na wyniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	▶ Zgodnie z wyliczeniami Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 6 września 2023 r. decyzja RPP o obniżce stóp procentowych o 75 p.b. będzie mieć negatywny wpływ na skonsolidowany wynik z tytułu odsetek w zakresie od 390 mln zł do 545 mln zł w perspektywie dwunastu kolejnych miesięcy, w tym udział Santander Bank Polska S.A. wyniesie od 375 mln zł do 525 mln zł, a Santander Consumer Bank S.A. (spółka zależna Banku) od 15 mln zł do 20 mln zł. ▶ Wpływ ten będzie się materializował stopniowo w kolejnych kwartałach, a jego rzeczywista skala będzie uzależniona od realizacji założeń biznesowych i możliwych zmian bilansu. ▶ W przypadku obniżenia stóp procentowych o 100 p.b. łączna wrażliwość wyniku z tytułu odsetek Banku w okresie 12 miesięcy mieścić się będzie w przedziale od 500 mln zł do 700 mln zł. ▶ Zarówno podane wyliczenia, jak i założenia mogą ulec zmianie.

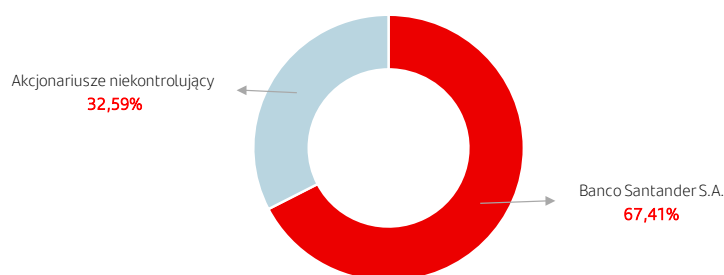
## 5. Struktura własnościowa kapitału zakładowego

> Znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 30 września 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE <sup>1)</sup>	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 30.09.2023 r.



Na dzień 30 września 2023 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem III kwartału 2023 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2023 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

### Akcjonariusz kontrolujący

Santander Bank Polska S.A. wchodzi w skład Grupy Santander, której przewodzi Banco Santander S.A. jako podmiot dominujący.

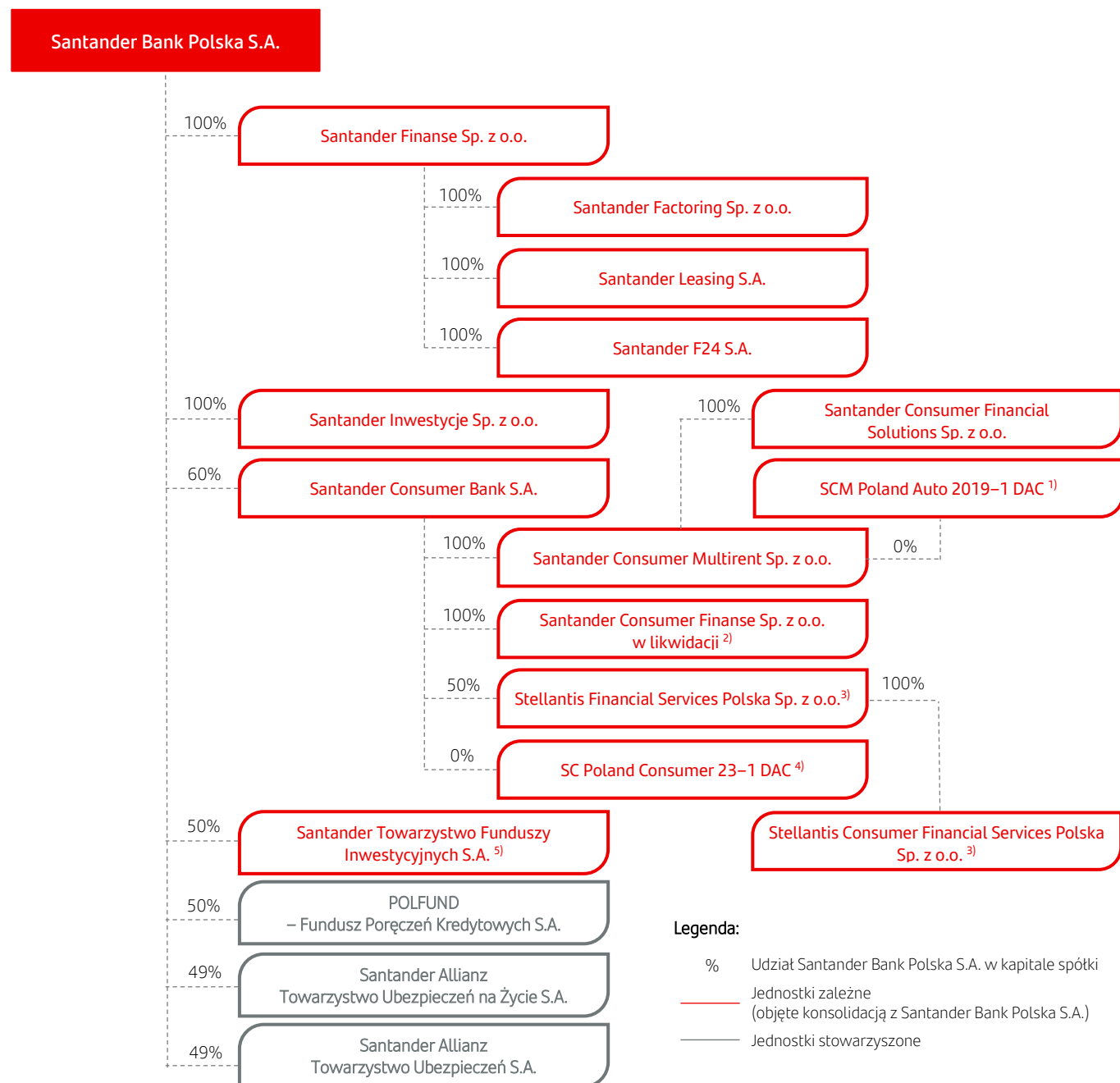
Banco Santander S.A. z siedzibą rejestrową w Santander i centralą operacyjną w Madrycie legitymuje się ponad 165-letnią tradycją i jest jednym z największych na świecie banków komercyjnych. Bank zajmuje się głównie bankowością detaliczną, wykazując też znaczną aktywność na rynku bankowości prywatnej, biznesowej i korporacyjnej, zarządzania aktywami i ubezpieczeń.

Działalność Banco Santander S.A. cechuje szeroka dywersyfikacja geograficzna, jednak najmocniej koncentruje się na 10 kluczowych rynkach, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących, do których należą Hiszpania, Polska, Portugalia, Republika Federalna Niemiec, Zjednoczone Królestwo, Brazylia, Argentyna, Meksyk, Chile i Stany Zjednoczone. Przyjmując kryterium geograficzne jako wiodące, Grupa wyróżnia cztery podstawowe segmenty operacyjne: Europa, Ameryka Północna, Ameryka Południowa i Otwarta Platforma Santander.



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

> Struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polski S.A. na dzień 30 września 2023 r.



- 1) Spółka SCM Poland Auto 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie została zarejestrowana w dniu 18 listopada 2019 r. Udziałowcem spółki jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Jest to spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., która sprawuje nad nią kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 2) Spółka Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji została rozwiązana i postawiona w stan likwidacji z dniem 31 grudnia 2020 r. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 23 grudnia 2020 r.
- 3) W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.
- 4) SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w Dublinie w dniu 17 czerwca 2022 r. Powołano ją do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela należności detalicznych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 5) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A., wchodzą w skład globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

## 7. Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku

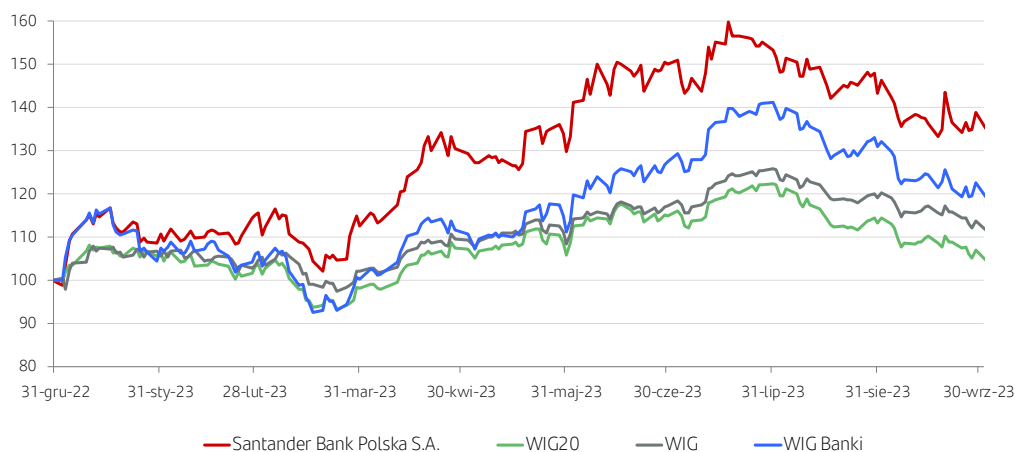
III kwartał 2023 r. przyniósł odwrócenie utrzymujących się od blisko roku pozytywnych tendencji w rozwoju kursu Santander Bank Polska S.A. Zmiana dotknęła cały sektor bankowy, co jest efektem pogarszającego się światowego sentymentu oraz decyzji Rady Polityki Pieniężnej z dnia 6 września 2023 r. o obniżce stóp procentowych o 75 p.b. W rezultacie stopa referencyjna spadła do poziomu 6%, co przełożyło się negatywnie na wyceny banków notowanych na GPW. Kurs Santander Bank Polska S.A. – podobnie jak notowania innych banków – pogłębił tego dnia minima trwającego od lipca trendu spadkowego, który jest jak dotąd jedynie korektą rocznej hossy. Ww. tendencje przyniosły ze sobą najniższy w tym roku kurs „intraday” Santander Bank Polska S.A. w wysokości 340,40 zł, notowany 19 września. Wcześniej, tj. 19 lipca, wycena Banku wspięła się na najwyższy poziom, nie tylko od początku roku, ale począwszy od 2018 r., osiągając 419 zł. W skali pełnego kwartału kurs zamknięcia Banku zaliczył spadek z 389 zł do 360 zł, tj. o niespełna 7,5%, natomiast w porównaniu z końcem 2022 r. zwiększył się o 38,8%.

Kolejne turbulencje dotknęły branżę bankową 4 października, gdy na kolejnym posiedzeniu RPP zapadła decyzja o drugiej w tym roku obniżce kosztu pieniądza. Źródłem niepewności była też trwająca kampania wyborcza w Polsce.

W reakcji na wyniki wyborów z 15 października 2023 r. indeks WIG Banki zyskał na wartości, ale szybko uległ korekcie ze względu na nastroje dominujące za granicą m.in. w związku z konfliktem na Bliskim Wschodzie i obawami o jego eskalację.

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	30.09.2023	31.12.2022
Łączna liczba akcji na koniec okresu	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	360,00	259,40
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	38,8%	-25,6%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	414,80	385,00
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	18.07.2023	12.01.2022
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	256,00	191,70
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	02.01.2023	10.10.2022
Kapitalizacja na koniec okresu	mln zł	36 788,15	26 507,91
Średni wolumen obrotów na sesję	szt.	64 557	72 485

Notowania akcji Santander Bank Polska S.A. na tle indeksów w 2023 r.  
Kurs Santander Bank Polska S.A., WIG, WIG 20 i WIG Banki z dnia 31.12.2022=100



## 8. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. współpracuje z dwoma agencjami ratingowymi, które dokonują oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronne umowy: Fitch Ratings i Moody's Investor Service.

Poniższe tabele zawierają ratingi ww. agencji przyznane Bankowi w wyniku ostatnich działań ratingowych i obowiązujące na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za III kwartał 2023 roku”.

### Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi	Ratingi	Ratingi
	zmiana/potwierdzenie 14.09.2022 i 6.09.2023 <sup>1)</sup>	zmiana/potwierdzenie 5.08.2022	zmiana/potwierdzenie 11.06.2021 r. i 23.09.2021
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb	bbb+	bbb+
		umieszczenie ratingu na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym	
Rating wsparcia	-	2	2
Rating wsparcia akcjonariusza	bbb+	-	-
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	BBB+	BBB+	BBB+
Długoterminowy rating senioralnego długu nieuprzywilejowanego	BBB	-	-
Krótkoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	F2	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.09.2023 r.

W dniu 6 września 2023 r. agencja Fitch Ratings potwierdziła dotychczasowe ratingi Santander Bank Polska S.A., w tym długoterminowy rating podmiotu (IDR) Santander Bank Polska S.A. na poziomie „BBB+ z perspektywą stabilną” i rating indywidualny (VR) na poziomie „bbb”.

Zgodnie z uzasadnieniem agencji Fitch Ratings, długoterminowy i krótkoterminowy rating IDR, a także rating wsparcia akcjonariuszy SSR wynikają z wysokiego prawdopodobieństwa otrzymania przez Bank – w razie takiej potrzeby - wsparcia ze strony jednostki dominującej, tj. Banco Santander S.A. z oceną A-/stabilna/a-, który na koniec czerwca 2023 r. zamował drugie miejsce pod względem kapitalizacji w strefie euro i 27. na świecie. Różnica o jeden poziom między ratingiem długoterminowym IDR Banco Santander S.A. i Santander Bank Polska S.A. oddaje strategiczne znaczenie polskiego Banku dla właściciela. Perspektywa stabilna utrzymania ratingu długoterminowego oraz rating krótkoterminowy IDR odwzorowują ocenę spółki matki. Rating indywidualny (VR) odzwierciedla adekwatną pozycję kapitałową Banku, stabilne finansowanie i płynność, zdolność do generowania dochodu oraz rozsądną jakość aktywów, biorąc pod uwagę ryzyka występujące w otoczeniu gospodarczym, które negatywnie oddziałują na biznes banków i profil ryzyka.

## Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Potwierdzenie ratingów z dnia 20.12.2022 <sup>1)</sup>	Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019
Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Rating dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P) A3	(P) A3

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.09.2023 r.

W dniu 26 września 2023 r. agencja Moody's Investors Service dokonała aktualizacji analizy kredytowej Santander Bank Polska S.A. (bez podejmowania działań ratingowych).

Długoterminowa i krótkoterminowa ocena dla depozytów na poziomie „A2/P-1” oraz rating „A3” dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji uwzględniają: ocenę kredytową BCA Banku na poziomie „baa2”, założenie o gotowości podmiotu dominującego, tj. Banco Santander S.A. do udzielenia Bankowi umiarkowanego wsparcia w razie potencjalnych problemów, zaawansowaną analizę strat w przypadku przeterminowań w obstrudze należności oraz prawdopodobieństwo otrzymania wsparcia rządowego w razie takiej potrzeby.

Ocena kredytowa na poziomie „baa2” odzwierciedla silną kapitalizację Banku, umiarkowane ryzyko pogorszenia jakości aktywów oraz dobrą zyskowność pomimo presji kosztowej i ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów hipotecznych w CHF. Uwzględnia również dobrą płynność, korzystanie z finansowania rynkowego w umiarkowanym zakresie oraz pewien poziom uzależnienia od depozytów przedsiębiorstw i ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych.

Prawdopodobieństwo otrzymania wsparcia od Banco Santander S.A. przekłada się również na skorygowaną ocenę kredytową BCA, wynoszącą „baa1”, która jest wyższa o jeden poziom od podstawowej oceny BCA w wysokości „baa2”.

Stabilna perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów oddaje przekonanie agencji, że profil kredytowy Banku nie powinien ulec zasadniczym zmianom w okresie 12-18 miesięcy pomimo trudnych warunków działania. Ocena ta jest zgodna z perspektywą jednostki dominującej.

## II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2023 r.

### Wzrost gospodarczy

W I połowie 2023 r. polska gospodarka była w stagnacji. W I kwartale PKB obniżył się o 0,3% w ujęciu rocznym, a w II kwartale o 0,6%. W III kwartale trend w aktywności gospodarczej zaczął się stopniowo poprawiać, o czym świadczą m.in. lepsze dane o sprzedaży detalicznej oraz produkcji przemysłowej i budowlanej. Wzrost PKB mógł już być dodatni w tym okresie (oficjalne dane zostaną opublikowane w listopadzie). Dalej poprawiały się też wskaźniki koniunktury, zarówno konsumenckiej, jak i w firmach. Doszło też do ożywienia popytu na kredyt, m.in. dzięki wprowadzeniu kredytów hipotecznych z oprocentowaniem 2%. Kolejne kwartały powinny przynieść dalsze odbicie gospodarcze, głównie dzięki poprawie w konsumpcji prywatnej.

### Rynek pracy

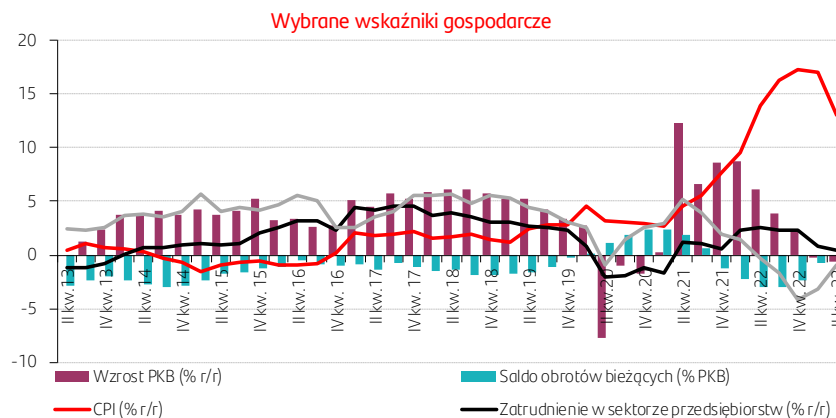
Mimo niskiego wzrostu PKB, rynek pracy pozostał dość mocny. Stopa bezrobocia utrzymała się na rekordowo niskim poziomie (2,8% w sierpniu wg BAEL). Dostosowanie rynku pracy do przejściowo słabszej koniunktury dokonano się bardziej przez zmniejszenie przeciętnego czasu pracy niż mniejszą liczbą pracujących. Redukcje etatów w niektórych branżach, zmagających się z obniżeniem aktywności, np. w przetwórstwie przemysłowym, były absorbowane przez sektory usługowe i sektor publiczny. W sektorze przedsiębiorstw wzrost płac utrzymał się na poziomie dwucyfrowym i wyniósł w sierpniu 11,9% r/r. Spodziewana poprawa koniunktury powinna mieć pozytywne przełożenie na parametry rynku pracy.

### Inflacja

W III kwartale inflacja CPI dalej obniżata się i we wrześniu wyniosła 8,2% r/r w porównaniu do 11,5% r/r na koniec II kwartału. Obniżenie głównego wskaźnika wynikało przede wszystkim ze spadku dynamiki cen żywności, energii i inflacji bazowej. Inflacja bazowa - po wyłączeniu cen energii i żywności - spadła z 11,1% r/r w czerwcu do 8,4% we wrześniu. Wygaszaniu inflacji CPI sprzyja wyraźny spadek inflacji cen produkcji przemysłowej PPI, która w III kwartale była ujemna, choć jeszcze w styczniu przekraczała 20% r/r.

### Polityka pieniężna

We wrześniu Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła stopy procentowe o 75 punktów bazowych, czym zaskoczyła rynki finansowe, które spodziewały się mniejszej skali redukcji stóp. Stopa referencyjna została obniżona do 6,00% z 6,75%. RPP uzasadniła taki ruch wyraźnym spadkiem inflacji – zarówno zrealizowanym, jak i spodziewanym – oraz gorszymi wynikami gospodarczymi w Polsce oraz w jej otoczeniu. Członkowie RPP zasugerowali też, że dojdzie do kolejnych obniżek stóp procentowych.



## Rynek kredytowy i depozytowy

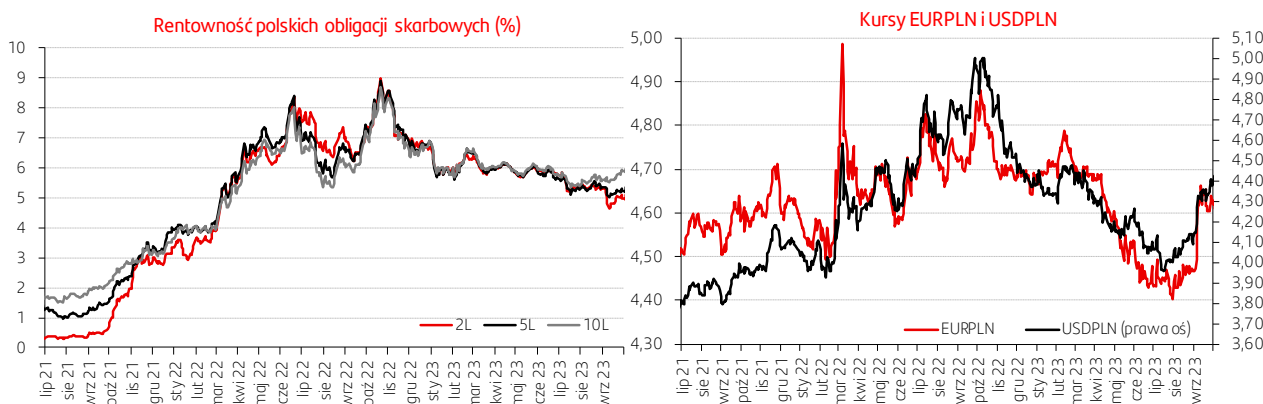
Od połowy roku na rynku kredytowym widoczne jest ożywienie, zwłaszcza w przypadku kredytów hipotecznych. Korzystnie w przypadku tych ostatnich oddziaływało uruchomienie z początkiem lipca programu „Bezpieczny kredyt 2%”, które doprowadziło do podwojenia wartości wniosków kredytowych. Portfel kredytów hipotecznych ogółem wzrósł jednak nieznacznie i wciąż był mniejszy niż rok wcześniej. Nieco dynamiczniej poprawiała się sytuacja kredytów konsumpcyjnych, gdzie w lipcu wolumen był wyższy niż rok wcześniej, po kilkunastu miesiącach spadków. Na obniżonym poziomie utrzymuje się popyt firm na kredyty, a wolumen kredytów udzielonych firmom w sierpniu po raz pierwszy od 2021 r. był niższy niż rok wcześniej.

Wzrost depozytów utrzymuje się na wysokim poziomie, nieco poniżej 10% r/r. Mimo słabych wyników rynku kredytowego wzrost depozytów przyspieszył w I połowie 2023 r. Głównym źródłem kreacji depozytów były aktywa zagraniczne netto sektora bankowego, co można powiązać z poprawą bilansu płatniczego. Zwalniało tempo wzrostu depozytów terminowych, a bieżących wzrosło powyżej zera.

## Sytuacja na rynkach finansowych

Tematem przewodnim na bazowych rynkach długu była utrzymująca się jastrzębia retoryka głównych banków centralnych. EBC i Fed kontynuowały proces zacieśniania polityki pieniężnej podwyższając stopy procentowe i kontynuując redukcję sumy bilansowej. W jastrzębi ton wpisały się komentarze prezesa Fed w trakcie sympozjum w Jackson Hole, gdzie sugerował, że stopy mogą pozostać wysokie na długo oraz wskazywał na wciąż dobre dane z rynków pracy i obawy, że dalszy spadek inflacji do celów może potrwać. Przełożyło się to na stopniowy dalszy wzrost rentowności obligacji na rynkach bazowych, w tym szczególnie w USA i wystromienia krzywych dochodowości. To z kolei wpłynęło na umocnienie się dolara do euro. Kurs EURUSD osiągnął poziom ok. 1,12 w lipcu, jednak później dolar stopniowo odrabiał straty i na koniec września kurs EURUSD obniżył się poniżej 1,06.

Na krajowym rynku finansowym doszło do ostabienia złotego. Po znacznym umocnieniu złotego wobec euro w I połowie roku i stabilizacji od czerwca do sierpnia w okolicy 4,40-4,50, początek września stał pod znakiem znacznej przeceny krajowej waluty po nieoczekiwanej dużej obniżce stóp procentowych przez RPP. Po stabilizacji kursu złotego na słabszych poziomach powyżej 4,60 złoty zaczął się umacniać w październiku w kierunku 4,50-4,55 po mniejszej obniżce stóp niż zakładał rynek i uspokajających komentarzach NBP względem kursu. Kurs USDPLN wzrósł w III kwartale o ok. 7,5% do 4,37 z 4,06 na koniec czerwca. Z kolei na krajowym rynku stopy procentowej w III kwartale doszło do spadku stóp rynkowych, szczególnie na krótkim końcu krzywej dochodowości i krzywej swap, co doprowadziło do wystromienia krzywych przy wzroście spreadów kredytowych. Stawka WIBOR 3M obniżyła się na koniec września do 6,04% z 6,86% na koniec czerwca 2022 r. Rentowność 2-letnich obligacji spadła do 5,03% z 5,85%, a rentowność 10-letnich obligacji wzrosła do 5,91% z 5,78%.



Źródło: Bloomberg, Santander

## III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2023 r.

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

#### 1.1. Pion Bankowości Detalicznej

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2023 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wdrożono nową odsłonę kredytu gotówkowego z EKO promocją, klasyfikowanego jako zielone finansowanie zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją SFCS.</li> <li>▶ Do oferty kredytów gotówkowych wprowadzono nowe dyspozycje posprzedażowe, umożliwiające klientom elastyczną spłatę zobowiązań, tj. zawieszenie jednej raty w całości, zawieszenie kapitału lub wydłużenie okresu kredytowania.</li> <li>▶ Przeprowadzono telewizyjną i radiową kampanię marketingową wspierającą sprzedaż kredytu gotówkowego w kanałach zdalnych.</li> <li>▶ Udostępniano klientom cykliczne oferty aktywizujące sprzedaż kredytów online oraz zrealizowano kampanię relacyjną z obniżoną prowizją za kredyt gotówkowy.</li> <li>▶ Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2023 r. osiągnęła wartość 2,4 mld zł, tj. o 2,8% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 69% wobec 55% w III kwartale 2022 r. Na 30 września 2023 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniósł 16,3 mld zł i był wyższy o 9,7% r/r.</li> </ul>
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zrealizowano kolejny etap programu centralizacji i digitalizacji obsługi posprzedażowej klientów posiadających kredyt hipoteczny, umożliwiając im zdalne podpisywanie aneksu do umowy kredytowej w ramach bankowości elektronicznej.</li> <li>▶ Zmieniono zasady oferowania Rodzinnych Kredytów Mieszkaniowych w związku z wejściem w życie Ustawy o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe.</li> <li>▶ Zróżnicowano politykę kredytową i zasady oceny zdolności kredytowej w zależności od profilu klienta, co pozwala na udzielenie wyższej kwoty kredytu klientom wewnętrznym spełniającym określone kryteria zatrudnienia lub dochodu.</li> <li>▶ Uruchomiono kampanię adresowaną do klientów Banku z propozycją kredytu mieszkaniowego, przygotowaną na podstawie oszacowanego prelimitu hipotecznego.</li> <li>▶ Popyt na kredyty mieszkaniowe od kilku miesięcy systematycznie rośnie. W III kwartale 2023 r. Bank zrealizował miesięczne wolumeny sprzedaży na poziomie, którego nie notowano od połowy 2022 r. Sprzedaż kredytów hipotecznych w III kwartale wyniosła 2,4 mld zł (wzrost o 44,9% w stosunku do II kwartału, a w stosunku do III kwartału 2022 r. o 98,5%), a w ujęciu narastającym od początku 2023 r. 4,8 mld zł (mniej o 26,2% r/r).</li> <li>▶ Wartość portfela kredytów hipotecznych na 30 września 2023 r. wyniosła 51,2 mld zł, tj. mniej o 1,8% r/r, w tym portfel wyrażony w PLN zwiększył się o 4,5% r/r.</li> <li>▶ Santander Bank Polska S.A. jest 3. największym kredytodawcą hipotecznym z udziałem w rynku nowo udzielonych kredytów w wysokości 14,5% (w oparciu o dane na koniec sierpnia br.).</li> <li>▶ Udział kredytów udzielonych wg stałej stopy procentowej w okresie 5 lat wzrósł do rekordowego poziomu 88% w sierpniu i wrześniu br. (87% w całym III kwartale br.). Bank aktualizował oprocentowanie stałe na 5 lat stosownie do zmian rynkowej stawki IRS 5Y.</li> <li>▶ Wolumen kredytów hipotecznych udzielonych w III kwartale br. wyróżniają wysokie wskaźniki sprzedaży łączonej z innymi produktami Banku: z kontem osobistym, ubezpieczeniem na życie Spokojna Hipoteka, ubezpieczeniem nieruchomości Locum Comfort oraz z kartą kredytową.</li> <li>▶ W ramach promowania zrównoważonego rozwoju oraz wspierania transformacji w kierunku gospodarki niskoemisyjnej wprowadzono ofertę pilotażową kredytu hipotecznego z obniżoną marżą i stałą stopą procentową dla klientów kupujących nieruchomości na rynku wtórnym, którzy wraz z wnioskiem kredytowym składają świadectwo charakterystyki energetycznej potwierdzające możliwość zakwalifikowania kredytu jako zielonego finansowania (zgodnego z taksonomią UE).</li> </ul>

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2023 r. (cd.)
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Z dniem 1 lipca uruchomiono nową ofertę kont dla klientów. Dotychczasowe Konto Jakie Chcę zmieniło nazwę na Konto Santander. Zmodyfikowano też warunki zwolnienia z prowizji za jego prowadzenie i obniżono opłaty za wypłaty w bankomatów innych banków w Polsce oraz za pakiet bankomatowy. Dodatkowo udostępniono klientom nowe Konto Santander Max z pakietem korzyści w zamian za miesięczną opłatę w wysokości 15 zł.</li> <li>▶ Od lipca udostępniono klientom pakiet usług dodatkowych, takich jak Santander w Podróży (bezpłatne bankomaty i przelewy w ramach banków Grupy Santander), zniżki na platformie Rabaty czy kalkulator pozostawionego przez siebie śladu węglowego (nowa usługa Ślad Węglowy).</li> <li>▶ Wprowadzono nowe benefity w Koncie Select od 1 lipca br., tj. 1% zwrotu za rachunki (z określonym limitem kwotowym w skali miesiąca i roku) za opłacanie z konta rachunków za prąd, gaz, telewizję, internet, telefon.</li> <li>▶ Rozszerzono usługę poradnika cenowego, gdzie posiadacze Konta Santander, Select, Standard, 123 oraz karty Dopasowanej mogą sprawdzić, jakie warunki należy spełnić, aby uniknąć opłat.</li> <li>▶ W III kwartale 2023 r. kontynuowano specjalną ofertę kont przeznaczonych dla uchodźców z terenu Ukrainy. Obywatele ukraińscy byli zwolnieni z opłat za konto oraz przelewy do i z Ukrainy.</li> <li>▶ Wg stanu na 30 września 2023 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,6 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 4,3%. Liczba Kont Santander (funkcjonujących wcześniej pod nazwą Konto Jakie Chcę i Konto Godne Polecenia), tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 3,7 mln. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 5,8 mln kont osobistych (+5,7% r/r).</li> </ul>
▶ <i>Karty płatnicze</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wg stanu na 30 września 2023 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył 4,3 mln sztuk, zwiększył się o 3,2% r/r i wygenerował o 15,3% wyższe r/r narastające obroty bezgotówkowe.</li> <li>▶ Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 628 tys. sztuk i zmniejszył się o 8,3% r/r, wykazując wyższe o 7,7% r/r narastające obroty bezgotówkowe. Zadłużenie z tytułu kart kredytowych zmniejszyło się o 2,3% r/r.</li> <li>▶ W III kwartale 2023 r. kontynuowano działania promocyjne, sprzedażowe i relacyjne w celu zwiększenia obrotu kartowego, a także prace nad rozbudową oferty produktowej oraz funkcjonalności produktów kartowych. Między innymi wdrożono kartę debetową dla dzieci w wieku 7-12 lat oraz obniżono prowizję za przewalutowanie dla karty Visa Select do 0 zł, dzięki czemu transakcje wykonywane tą kartą za granicą są tańsze.</li> <li>▶ W ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju realizowano prace związane z recyklingiem plastików kart.</li> </ul>
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W III kwartale 2023 r. - w otoczeniu wciąż wysokich stóp procentowych i inflacji - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było utrzymanie dotychczasowego portfela przy jednoczesnym obniżeniu jego średniego kosztu i dbałości o wysoki poziom satysfakcji klientów oszczędnościowych.</li> <li>▶ Zmiany wprowadzone w okresie sprawozdawczym do oferty cenowej depozytów wynikały głównie z wrześniowej obniżki stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP), która przerwała trwający od września 2022 r. cykl podwyżek stóp procentowych.</li> <li>▶ Od początku III kwartału 2023 r. notowano zwiększone odpływy depozytów w związku z zakończeniem promocji na koncie oszczędnościowym na nowe środki. Obserwowano też kontynuację najwyższych od 2 lat transferów środków z depozytów bankowych do produktów inwestycyjnych. Pomimo ww. tendencji na 30 września 2023 r. łączne saldo depozytów zanotowało wzrost.</li> <li>▶ Na koniec okresu sprawozdawczego spadł udział Banku w rynku depozytów detalicznych, przy jednoczesnym wyraźnym wzroście udziału funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. w rynku funduszy inwestycyjnych.</li> </ul>
▶ <i>Depozyty</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Dużą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe (w tym Lokata Wakacyjna, lokaty 3-miesięczne oraz lokaty negocjowane), konta oszczędnościowe (głównie Konto oszczędnościowe Select z ofertą promocyjną dla aktywnych klientów) oraz produkty inwestycyjne o niskim poziomie ryzyka (fundusze dłużne).</li> <li>▶ W okresie III kwartału 2023 r. parametry cenowe oferty depozytowej Banku dostosowywano do warunków rynkowych (niższy poziom stóp procentowych) i zachowań konkurencji (obniżka stawek oprocentowania). Między innymi 13 września – w reakcji na obniżkę stóp procentowych NBP – zmniejszono oprocentowanie wszystkich lokat dostępnych w ofercie oraz wycofanych z niej lokat odnawialnych. W szczególności obniżono oprocentowanie lokat standardowych 3-, 6- i 12-miesięcznych, stawkę w promocji Lokata dla Inwestora dla klientów lokujących aktywa w funduszach inwestycyjnych oraz oprocentowanie Lokaty mobilnej.</li> <li>▶ W lipcu 2023 r. w ramach Santander Online wdrożono nową promocyjną Lokatę Wakacyjną z oprocentowaniem 6% do 50 tys. zł, z której do końca III kwartału skorzystało ponad 170 tys. klientów.</li> <li>▶ Zgodnie z oczekiwaniami klientów oferowane były rozwiązania promocyjne doceniające obecnych depozytariuszy (lokaty, konta oszczędnościowe) oraz pozwalające na automatyczne oszczędzanie przez młodzież powyżej 13 roku życia (Moje Cele). <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Z usługi Moje Cele w III kwartale 2023 r. skorzystało blisko 30 tys. małoletnich klientów. Łączna liczba klientów korzystających z tej funkcjonalności przekroczyła w III kwartale 1 mln osób.</li> <li>▶ Kontynuowano wdrożoną w czerwcu 2023 r. promocję dla segmentu Select „Doceniamy aktywnych 8” pozwalającą na uzyskanie stawki 5% na Koncie oszczędnościowym Select przez lojalnych i aktywnych transakcyjnie klientów.</li> <li>▶ Doceniając istniejących klientów oszczędnościowych, 18 września wprowadzono nową Lokatę Dla Ciebie dostępną wyłącznie w aplikacji Santander mobile z oprocentowaniem 5,50% do 50 tys. zł.</li> </ul> </li> <li>▶ W strukturze depozytów obserwowano wzrost udziału sald lokat terminowych oraz środków na kontach osobistych kosztem kont oszczędnościowych.</li> <li>▶ Na dzień 30 września 2023 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 106,6 mld zł, wykazując wzrost zarówno w skali roku (+7,7% r/r), jak i w skali kwartału (+2,0% kw/kw). Salda depozytów terminowych wzrosły w ciągu III kwartału o 16,1% do 36,5 mld zł (+79,4% r/r), a stany na rachunkach bieżących (obejmujące rachunki oszczędnościowe) spadły o 4,0% kw/kw do 70,1 mld zł (-10,9% r/r).</li> </ul>



Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2023 r. (cd.)
<p>➤ Fundusze inwestycyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Atrakcyjne wyniki funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. podtrzymywały w III kwartale zainteresowanie klientów oferowanymi przez spółkę rozwiązaniami inwestycyjnymi pomimo pogarszającej się sytuacji na rynkach finansowych (korekta notowań giełdowych oraz wzrost rentowności obligacji).</li> <li>▶ Nabycia trafiły głównie do subfunduszy dłużnych krótkoterminowych, dla których - począwszy od maja 2022 r. - cyklicznie publikowane są prognozy stóp zwrotu.</li> <li>▶ W ujęciu narastającym w 2023 r. sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. osiągnęła rekordowy poziom 3,2 mld zł, w tym 1,2 mld zł w III kwartale.</li> <li>▶ Saldo sprzedaży i umorzeń za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 r. było najlepsze na rynku, co przełożyło się na wzrost udziału spółki w rynku detalicznym o 128 p.b. do 10,59%.</li> <li>▶ Według stanu na 30 września 2023 r. łączna wartość aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 16,8 mld zł, co oznacza wzrost od początku roku o 36,6%, a w skali 12 miesięcy o 35,3%.</li> <li>▶ W ciągu 9 miesięcy 2023 r. spółka Santander TFI S.A. kontynuowała budowę pozycji rynkowej w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych poprzez wzrost organiczny oraz kierowaną do pracodawców kampanię wspierającą pierwszy ustawowy auto zapis. Na koniec września 2023 r. spółka zarządzała aktywami PPK w wysokości 294 mln zł pozyskanymi od 86 tys. uczestników funduszu Santander PPK SFIO.</li> </ul>
<p>Bancassurance</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W okresie sprawozdawczym udostępniono nowy proces sprzedaży ubezpieczenia Spokojny Kredyt w kanale Santander internet i Santander mobile w ramach procesu udzielania kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych. Proces został dostosowany do nowej aplikacji mobilnej i minimalizuje towarzyszące mu czynniki ryzyka.</li> <li>▶ Składka z ubezpieczeń spadła w III kwartale 2023 r. o 14,2% w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku, a w odniesieniu do poprzedniego kwartału o 3,8%, w tym w zakresie produktów niepowiązanych wzrosła odpowiednio o 15,5% i 4,1%, a w portfelu produktów powiązanych spadła o 19,7% i 5,7%. Spadek składek z produktów powiązanych w stosunku rocznym związany jest z podniesieniem maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, a w relacji do poprzedniego kwartału wynika głównie z niższego wolumenu kredytów gotówkowych i dla MŚP.</li> </ul>
<p>Private Banking</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Oferta inwestycyjna dla klientów Private Banking (PB) jest sukcesywnie uzupełniana. Obejmuje zróżnicowane grupy produktów: produkty inwestycyjne, w tym fundusze inwestycyjne (Santander TFI oraz fundusze otwarte spoza Grupy Santander), usługę Global Value Proposition (możliwość korzystania przez klientów PB z oferty globalnej PB dostępnej w krajach Grupy Santander), indywidualne lokaty strukturyzowane, przewalutowania z dealerem walutowym oraz produkty i usługi Santander Biuro Maklerskie. W ramach współpracy z Santander Biuro Maklerskie, klienci PB korzystają z produktów dopasowanych do aktualnych warunków rynkowych.</li> <li>▶ W obsłudze kredytowej klientów PB obowiązuje tryb indywidualnej ścieżki przy wsparciu dedykowanych ekspertów kredytowych.</li> </ul>

## Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2023 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W III kwartale 2023 r. oferta promocyjna dla klienta firmowego obejmowała m.in.:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online (z bezterminowym zwolnieniem z wybranych opłat oraz z premią za realizację określonych czynności bankowych i korzystanie z wybranych produktów);</li> <li>▶ promocję „Bonus z eKsięgowością” dla klientów korzystających z pakietu eKsięgowość;</li> <li>▶ kontynuację promocji nagradzającej wybranych klientów firmowych za przelewy do ZUS lub US;</li> <li>▶ promocję na terminale płatnicze POS w formie zwolnienia z abonamentu za terminal,</li> <li>▶ promocję na terminale płatnicze softPOS wykorzystujące aplikację softPOS umożliwiającą zamianę tabletu lub telefonu klienta w terminal płatniczy;</li> <li>▶ promocję z Allegro (do końca lipca), w ramach której oferowano klientom kartę podarunkową Allegro.</li> </ul> </li> <li>▶ Wprowadzono usługę BLIK dla klientów firmowych w nowej aplikacji mobilnej.</li> <li>▶ Wdrożono nową funkcjonalność – wirtualność dla kart debetowych.</li> <li>▶ Kontynuowano projekt #aFIRMACje, czyli cykl szkoleniowy dla przedsiębiorców organizowany z Polską Fundacją Przedsiębiorczości.</li> </ul>
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W III kwartale 2023 r. przygotowano i zrealizowano szereg promocji kredytowych zwiększających satysfakcję klientów z finansowania:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ w kanałach zdalnych kontynuowano oferowanie kredytu z prowizją przygotowawczą w wysokości 0%;</li> <li>▶ udostępniono promocję „Kredyt i leasing z pakietem medycznym” umożliwiającą klientom z kredytem lub leasingiem korzystanie z prywatnej opieki medycznej przez 12 miesięcy bez opłat w LUX MED;</li> <li>▶ kontynuowano promocję „Zielone 0%”, w ramach której nie pobiera się prowizji przygotowawczej za finansowanie lub leasing fotowoltaiki, pomp ciepła, magazynów energii i stacji ładowania pojazdów.</li> </ul> </li> <li>▶ Usprawniono proces finansowania i skrócono czas decyzji kredytowej dla klientów.</li> <li>▶ Przygotowano ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki Santander Leasing S.A.</li> <li>▶ Wdrożono ofertę kredytów płynnościowych.</li> </ul>
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Santander Leasing S.A. uruchomił ofertę LeasyEasy w pierwszym sklepie internetowym - CoffeeDesk. Jest to pożyczka w wysokości do 20 tys. zł dla jednoosobowych działalności gospodarczych udostępniana w pełni online we współpracujących sklepach internetowych, udzielana w ciągu niespełna 10 minut od momentu wyboru przedmiotu do podpisania umowy za pomocą smskodu. Jest to nowatorski proces, który nie angażuje doradców, analityków ani kontrolerów i działa niezależnie od godziny.</li> <li>▶ Spółka uruchomiła oferty finansowania fabrycznego z czterema producentami maszyn rolniczych. Obejmują one pożyczki z dofinansowaniem producentów.</li> <li>▶ Do końca roku przedłużona została promocyjna oferta cenowa pożyczki konsumenckiej na panele fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe magazyny i akumulatory energii.</li> <li>▶ W odpowiedzi na działania konkurencji dla pojazdów nowych i używanych do 4 lat zwiększono maksymalne wykupy od autoryzowanych dostawców nawet do 60% wartości pojazdów.</li> <li>▶ W okresie 9 miesięcy 2023 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 5,8 mld zł, tj. o 18% więcej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Głównym motorem wzrostu była sprzedaż w segmencie pojazdów (+35,7% r/r).</li> </ul>

## 1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

### Kluczowe wyniki biznesowe osiągnięte w III kwartale 2023 r.

→ Wzrost liczby klientów mobilnych	+11% r/r
→ Wzrost liczby transakcji klientów	+5% r/r
→ Wzrost dochodów FX na platformie eFX	+10% r/r
→ Liczba wystawionych e-gwarancji	+30% r/r
→ Wzrost wolumenów leasingowych	+14% r/r
→ Wzrost wolumenów depozytowych	+11% r/r

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w III kwartale 2023 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Mocna dynamika biznesu we wszystkich segmentach i liniach biznesowych, przekładająca się m.in. na wzrost przychodów o 47,2%, w tym z bankowości transakcyjnej (+68,6% r/r), leasingu (+17,4% r/r), faktoringu (+6,0% r/r) i kredytowania (+14,0% r/r).</li> <li>▶ Dobre wyniki sprzedaży w trudnych warunkach rynkowych, szczególnie w zakresie leasingu (+13,8% r/r).</li> <li>▶ Wzrost wolumenów, w tym depozytowych (+11,1% r/r) i leasingowych (+13,8% r/r).</li> <li>▶ Rosnąca sprzedaż w kanałach cyfrowych, zwłaszcza w obszarze wymiany walutowej (+10,2% r/r) oraz e-gwarancji (+30,4% r/r).</li> <li>▶ Wzrost transakcyjności klientów o 4,6% r/r.</li> <li>▶ Wysoka jakość korporacyjnego portfela kredytowego, a koszt ryzyka na niskim i stabilnym poziomie.</li> </ul>
Transformacja biznesu/digitalizacja	<p><b>Upraszczanie i digitalizacja</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kontynuacja projektów digitalizacyjnych i rozwojowych mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi.</li> <li>▶ Udostępnienie klientom kolejnych usprawnień w ramach platformy bankowości elektronicznej iBiznes24, m.in. w zakresie rachunków, kart i eWniosków oraz modułu Trade Finance, a także rozwiązania iBiznes24 Connect i iBiznes24 mobile.</li> <li>▶ Dalszy rozwój narzędzia kredytowego CLP (Korporacyjnej Platformy Kredytowej) – wprowadzenie kolejnego usprawnienia w procesie kredytowym, uproszczenie procesu dla klientów o dobrej kondycji finansowej oraz warunków wymaganych w procesie kredytowym dla limitu na akredytywy, w tym w ramach Multilinii.</li> <li>▶ Wprowadzenie dodatkowych uproszczeń w procesie kredytowym w zakresie polityki zaangażowania międzybankowego, procesowania klauzuli cesji dla gwarancji innych niż czynszowe.</li> <li>▶ Zaktualizowanie regulacji kredytowych o kredycie technologicznym do nowej perspektywy unijnej, obowiązującej na lata 2021-2027 FENG (Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki). Rozszerzenie zapisów o nowy produkt Kredyt ekologiczny.</li> </ul> <p><b>Produkty</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wprowadzenie do oferty płatności natychmiastowych w walucie euro przychodzących na rachunki klientów – czas realizacji płatności nie dłuższy niż 10 sekund. Rozwiązanie udostępniono wszystkim klientom bez dodatkowych formalności. Prowizja za realizację jest taka sama jak dla płatności zagranicznych i uwzględnia obecne ulgi. Realizacja transakcji jest zgodna z paneuropejskim schematem płatniczym „SEPA Instant Credit Transfer”.</li> </ul> <p><b>Transformacja</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kontynuacja programu #4US i #4Leaders – nowatorskie programy transformacyjne koncentrujące się na poprawie środowiska pracy oraz rozwoju kompetencji i wymiany doświadczeń liderkich.</li> <li>▶ Nowy, uproszczony proces faktoringowy dla faktoringu z regresem do 2 mln zł limitu oparty o szybką decyzję i oświadczenia klienta bez dokumentów źródłowych.</li> </ul>
Działania komercyjne	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Przygotowanie webinarium 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.</li> <li>▶ Organizacja serii eventów dla klientów: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ we współpracy z Polsko-Brytyjską Izbą Handlową „Tax Train” nt. ulg i kwestii podatkowych związanych z nowymi inwestycjami;</li> <li>▶ seminarium Chile, Kolumbia, Meksyk, Peru nt. sytuacji gospodarczej na wskazanych rynkach, możliwości eksportowych i inwestycyjnych, szans i zagrożeń oraz form wsparcia,</li> <li>▶ event dla klientów we współpracy ze Skandynawsko-Polską Izbą Gospodarczą (SPCC).</li> </ul> </li> <li>▶ Przygotowanie dla klientów serii analiz rynkowych dotyczących sektora motoryzacji, w tym nowy Sector Flash dla producentów części motoryzacyjnych oraz dystrybutorów aut wraz z prognozami rynku na kolejne kwartały.</li> </ul>
Obszar	Działalność spółki Santander Factoring Sp. z o.o. w III kwartale 2023 r.
Faktoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wzrost portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 11,5% r/r do 7,8 mld zł na 30 września 2023 r.</li> <li>▶ Wzrost o 13,2% r/r do 33,7 mld zł wartości wierzycelności skupionych przez spółkę w ciągu trzech kwartałów 2023 r.</li> </ul>

### 1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w III kwartale 2023 r.
<p><b>Departament Rynków Kredytowych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W obszarze finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych na uwagę zasługuje m.in.:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Uczestnictwo w kilku transakcjach finansowania projektów budowy odnawialnych źródeł energii (morska farma wiatrowa, farma wiatrowa i fotowoltaiczna na lądzie).</li> <li>▷ Wiodąca rola, w tym rola koordynatora ESG, w finansowaniu dla spółki z sektora telekomunikacyjnego.</li> <li>▷ Udział w umowie kredytowej dla grupy z sektora energetycznego.</li> <li>▷ Finansowanie projektu w sektorze nieruchomości mieszkaniowych na wynajem oraz biurowych.</li> <li>▷ Wiodąca rola w transakcji finansowania infrastruktury telekomunikacyjnej.</li> </ul> </li> <li>▶ Aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku w zakresie transakcji finansowania projektów (przede wszystkim w zakresie budowy odnawialnych źródeł energii), strukturyzowania i finansowania transakcji sekurytyzacyjnych oraz doradztwa dłużnego i ratingowego.</li> <li>▶ Aktywność w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych. Pomimo sezonowego spowolnienia występującego tradycyjnie w miesiącach letnich wolumen transakcji na rynku wtórnym był stabilny, a sektorem wiodącym był sektor telekomunikacyjny. Główny akcent położono na osiągnięcie postępów w transakcjach optymalizacji portfelowej, w szczególności w portfelu kredytów dla energetyki odnawialnej. Pod koniec kwartału odnotowano zmniejszenie kosztów pozyskania PLN przez banki zagraniczne, co powinno przełożyć się na większe zainteresowanie uczestnictwem w krajowych transakcjach dłużnych.</li> <li>▶ W zakresie emisji obligacji warto zwrócić uwagę na:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Udział w emisjach na rynkach międzynarodowych, gdzie w ramach współpracy z Grupą Santander, Pion uczestniczył w emisji euroobligacji dla spółki z sektora multienergetycznego w kwocie 500 mln euro i sektora handlowego w kwocie 375 mln euro.</li> <li>▷ Udział w emisjach na rynku krajowym, w szczególności przeprowadzenie emisji obligacji sustainability-linked dla klienta z sektora TMT w kwocie 820 mln zł. Warto również wspomnieć o emisjach dla klientów z sektora finansowego o łącznej wartości 500 mln zł.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Departament Rynków Kapitałowych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu w ramach sprzedaży akcji istniejących spółki z sektora nowych technologii.</li> <li>▶ Pośrednictwo w skupie akcji własnych spółki z sektora informatycznego.</li> <li>▶ Doradztwo przy sprzedaży: farm wiatrowych zlokalizowanych w Wielkopolsce, udziałów w spółce będącej producentem papierów higienicznych oraz w spółce z branży dystrybucji i produkcji żywności.</li> </ul>
<p><b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Stabilny w skali kwartału poziom wykorzystania limitów finansowania kapitału obrotowego klientów przy silnym wzroście w II połowie września. Stałe rosnące zainteresowanie klientów ograniczaniem ryzyka kontrahentów handlowych.</li> <li>▷ Stabilny poziom wykorzystania limitów na transakcje dokumentowe oraz zwiększone zainteresowanie produktami dokumentowymi ograniczającymi ryzyko kontrahenta i ryzyko kraju kontrahenta.</li> <li>▷ Poszukiwanie długoterminowych i stabilnych źródeł finansowania przekładające się na intensywne wykorzystanie produktów finansowania eksportu w transakcjach istniejących oraz na budowanie nowych relacji biznesowych w oparciu o takie rozwiązania.</li> </ul> </li> <li>▶ Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Dostosowanie cen w całym portfelu depozytów pod koniec III kwartału ze względu na obniżkę stóp procentowych. Proces zamknięto w ciągu dwóch tygodni bez utraty wolumenu.</li> <li>▷ Odbicie w dochodowości transakcyjnej w III kwartale 2023 r. Po rocznym spowolnieniu na rynku mieszkaniowym otwierane są nowe rachunki mieszkaniowe przynoszące stałe opłaty za prowadzenie. Można też zaobserwować powakacyjne zwiększenie aktywności klientów, czego przejawem są nowe zapytania przetargowe oraz liczne rozmowy w zakresie notional cash poolingów (ciesząc się coraz większym zainteresowaniem klientów). Biorąc pod uwagę, że koniec roku sprzyja zamykaniu transakcji kupno-sprzedaż, oczekiwany jest wzrost aktywności klientów w zakresie rachunków escrow procesowanych przez Zespół Cash Management.</li> <li>▷ Bardzo dobre perspektywy realizacji wyniku finansowego za 2023 r. w bankowości transakcyjnej w oparciu o pierwsze trzy kwartały br. W ostatnich miesiącach roku Biuro Cash Management koncentrować się będzie na podwyższeniu wyniku prowidynowego oraz pozytywnym sfinalizowaniu istotnych przetargów dotyczących 2024 r.</li> </ul> </li> <li>▶ Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Wzrost łącznego poziomu limitów kredytowych w pierwszych dwóch miesiącach III kwartału o 3% w porównaniu do średniego poziomu z II kwartału i zwiększenie ich wykorzystania o blisko 10% (wzrost wykorzystania nastąpił jeszcze przed wrześniową obniżką stóp procentowych).</li> <li>▷ Brak natychmiastowego przełożenia obniżki stóp procentowych na wzrost wykorzystania limitów kredytowych.</li> <li>▷ W ramach produktów kredytowych GTB, brak oznak pogorszenia się kondycji finansowej kredytobiorców mierzonego PD i ODR w portfelu.</li> </ul> </li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w III kwartale 2023 r. (cd.)
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Głównie działania realizowane w obszarze obsługi klienta instytucjonalnego Biura Maklerskiego:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Realizacja w trybie ABB transakcji dot. Grupy Pracuj (240 mln zł),</li> <li>▷ Skup publiczny akcji przez emitenta Asseco (1,2 mld zł),</li> <li>▷ Udany skup publiczny dla głównego akcjonariusza CIECH (420 mln zł),</li> <li>▷ Pierwsze ETC (Exchange Traded Commodity) notowane na GPW (złoto).</li> </ul> </li> <li>▶ Działania realizowane w obszarze analiz giełdowych:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Publikacja 217 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej (w 2023 r.).</li> <li>▷ Umożliwienie inwestorom instytucjonalnym udziału w konferencjach inwestorskich.</li> </ul> </li> <li>▶ Zdarzenia w Departamencie Usług Skarbu:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Wzrost zainteresowania produktami inwestycyjnymi, w tym wyższy wolumen i liczba transakcji w segmentach MŚP w III kwartale 2023 r.</li> <li>▷ Liczba transakcji i klientów walutowych na nieco wyższym poziomie w okresie wakacyjnym niż w 2022 r.,</li> <li>▷ Partnerstwo merytoryczne Santander Bank Polska S.A. podczas Konferencji CEE Treasury w Słowenii.</li> <li>▷ Rozwój współpracy z klientami w obszarze strukturyzacji długu i rozwiązań dla segmentu JST.</li> </ul> </li> </ul>

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

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wybranych obszarach w III kwartale 2023 r.
Główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W okresie sprawozdawczym działania Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. były zorientowane na:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▷ Utrzymanie pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez: zachowanie udziału w rynku sklepów standardowych, utrzymanie relacji z dużymi sieciami handlowymi i rentowności współpracy z partnerami handlowymi, dalszy wzrost sprzedaży na rynku internetowym oraz poszukiwanie nowych obszarów rozwoju sprzedaży.</li> <li>▷ Utrzymanie stabilnego wolumenu kredytów i leasingu finansującego nowe samochody oraz koncentracja działań sprzedażowych na zwiększaniu finansowania samochodów używanych.</li> <li>▷ Zwiększanie udziału depozytów w strukturze finansowania ogółem.</li> <li>▷ Rozszerzenie zdalnego dostępu do produktów depozytowych – rozwój funkcjonalności umożliwiającej założenie lokaty terminowej z aplikacji mobilnej (kanał dystrybucji mDepo).</li> </ul> </li> </ul>
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Na dzień 30 września 2023 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość netto 17,2 mld zł i były wyższe o 11,9% r/r pod wpływem zwiększonej podaży aut finansowanych w formie leasingu, kredytów obrotowych stock finance, faktoringu, kredytów ratalnych i pożyczek gotówkowych.</li> <li>▶ Dobre wyniki w sprzedaży finansowania nowych i używanych samochodów (przy rosnącej rentowności) przetożyły się na wzrost udziału w rynku samochodowym.</li> <li>▶ W kredycie ratalnym koncentrowano się na optymalizacji nowej sprzedaży.</li> <li>▶ Pod koniec sierpnia br. wyniki sprzedaży kredytu gotówkowego Santander Consumer Bank S.A. były najlepsze od 5 lat. Udział kanału zdalnego w tej sprzedaży jest dwucyfrowy i stale rośnie.</li> <li>▶ Bank zwiększył maksymalną kwotę wnioskowaną w ramach kredytu gotówkowego oraz umożliwił klientom samodzielne wnioskowanie o podniesienie limitu kredytowego w bankowości internetowej. Uproszczone ponadto proces udzielania kredytów gotówkowych w aplikacji mobilnej, co przetożyło się na znaczny wzrost udziału tego kanału w sprzedaży.</li> <li>▶ W okresie dziewięciu miesięcy 2023 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził sprzedaż portfela przeterminowanych kredytów o łącznej wartości 219,7 mln zł z wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 45,6 mln zł brutto.</li> </ul>
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Zgodnie ze swoją strategią w 2023 r. Santander Consumer Bank S.A. koncentrował się na zwiększaniu portfela depozytów klientów, aby stanowiły podstawowe źródło finansowania rosnącej akcji kredytowej.</li> <li>▶ W III kwartale 2023 r. kontynuowano aktywną sprzedaż nowych i odnawianych depozytów terminowych oraz prowadzono kampanie promocyjne dla rachunku oszczędnościowego.</li> <li>▶ Według stanu na 30 września 2023 r. zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 12,9 mld zł i zwiększyły się o 27,9% r/r w wyniku akwizycji klientów detalicznych i korporacyjnych.</li> <li>▶ Pod wpływem warunków rynkowych, w tym osłabienia oczekiwań co do dalszego wzrostu stóp procentowych oraz działań konkurencji, obniżone zostało oprocentowanie oferowane przez Bank w zakresie dłuższych terminów.</li> </ul>

## IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

### 1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

#### Zatrudnienie

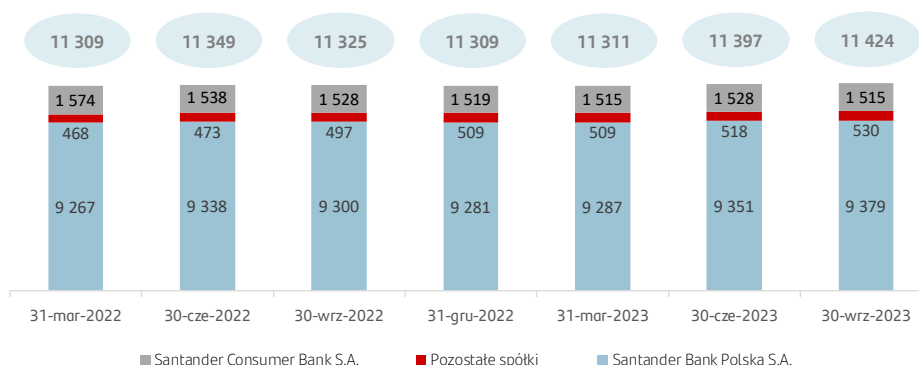
Na dzień 30 września 2023 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 11 424 etaty (11 309 etatów 31 grudnia 2022 r.), w tym 9 379 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (9 281 na 31 grudnia 2022 r.), a 1 515 etatów kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (1 519 na 31 grudnia 2022 r.).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. było wyższe o 115 etatów w skali 9 miesięcy, a w skali 12 miesięcy o 99 etatów.

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

Procesy kadrowe uwzględniają aktualne potrzeby operacyjne, wyzwania rozwojowe oraz uwarunkowania rynkowe i regulacyjne.

Zatrudnienie w Grupie Santander Bank Polska S.A. (w etatach)  
w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.



#### Zmiany w systemie wynagrodzeń

Zarząd Banku zatwierdził plan regulacji wynagrodzeń zasadniczych w Santander Bank Polska S.A., który został przeprowadzony na przełomie III i IV kwartału 2023 r.

Priorytetowe cele regulacji wynagrodzeń to: podniesienie najniższych wynagrodzeń, docenienie pracy na rzecz transformacji cyfrowej oraz zaangażowania w strategiczne projekty i inicjatywy, wyróżnienie pracowników z wysokimi wynikami oraz postawami zgodnymi z wartościami Banku, porównanie wynagrodzeń zasadniczych jednostek Banku, a także wyrównywanie wynagrodzeń kobiet i mężczyzn pracujących na analogicznych stanowiskach.

Ww. proces jest standardowym elementem funkcjonującego w Banku systemu zarządzania, doceniania i pozyskiwania/retencji talentów. Poprzedni kompleksowy przegląd wynagrodzeń zasadniczych w relacji do rynku został przeprowadzony w III kwartale 2022 r. i zakończył się procesem podwyżkowym realizowanym w IV kwartale 2022 r.

## Praca hybrydowa

Od września 2022 r. w jednostkach Centrum Wsparcia Biznesu Banku praca świadczona jest w modelu hybrydowym, tj. częściowo w biurze i częściowo w trybie zdalnym, co w sposób elastyczny zaspokaja potrzeby organizacji i pracowników.

W związku ze zmianą Kodeksu pracy (Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw, opublikowana w Dzienniku Ustaw Nr 240 z 6 lutego 2023 r.) z dniem 1 października 2023 r. zmodyfikowane zostały zasady pracy zdalnej w Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z podejściem paperless umożliwiono pracownikom wnioskowanie o pracę zdalną na nowych warunkach w formie elektronicznej z wykorzystaniem narzędzi self-service.

W III kwartale br. wypłacono pracownikom pierwszy kwartalny ryczał za pracę zdalną.

## Inne istotne inicjatywy kadrowe

### Dbałość o najlepsze doświadczenia pracowników

- ▶ W III kwartale 2023 r. wprowadzono zmiany w zakresie przedmiotowym prac prowadzonych przez tzw. HotSpoty, czyli zespoły multidyscyplinarne. Poza obszarami kadrowymi wskazanymi jako wymagające poprawy (tzw. pains), zajmowały się one także pracami w tematach ocenianych pozytywnie (tzw. gains), które mają duży potencjał i wzmacniają wartość organizacji dla pracownika (EVP).
- ▶ Systemowe uwzględnianie wymiaru pracowniczego w agendzie biznesowej, tj. doświadczeń pracowników (np. poprzez wskaźnik Employee Effort Score) przy uruchamianiu nowych procesów i inicjatyw.

### Szkolenia i rozwój

- ▶ Oferta szkoleniowa budowana jest wokół kompetencji przyszłości pracowników, zarówno społecznych, jak i technicznych.
- ▶ Uruchomiono program rozwoju kompetencji liderkich dla pracowników sieci detalicznej, odświeżono szkolenia bootcamp dla nowych pracowników w strukturach Agile, wprowadzono akademie on-line z zakresu Agile oraz koncentracji na kliencie, kontynuowano program rozwojowy dla liderów w bankowości korporacyjnej, a także realizację konkretnych potrzeb szkoleniowo-rozwojowych w ramach poszczególnych jednostek.
- ▶ Kontynuowano wewnętrzne programy mentoringowe i tutoringowe.
- ▶ W ramach inicjatyw takich jak Santander Week Family Day czy Wellbeing Day promowano wartości wspólne dla całej Grupy.

### Stały rozwój i doskonalenie ekosystemu serwisów HR dla pracowników.

- ▶ Wdrożono rozwiązanie do zarządzania procesem wnioskowania o pracę zdalną z wykorzystaniem wcześniej udostępnionych rozwiązań: e-Podpis i e-Teczka. Pracownicy w ciągu jednego dnia uzyskują odpowiedź na złożony wniosek ws. świadczenia pracy zdalnej wraz z całą niezbędną dokumentacją. Równocześnie automatyzowana jest praca administracyjna w zespołach HR.

### Digitalizacja procesów – kontynuacja strategii paperless

- ▶ W III kwartale 2023 r. prowadzono testy systemu, który umożliwi pracownikom dostęp do ich akt w formie elektronicznej. Dzięki wdrożeniu e-Teczki całe akta osobowe (w zakresie wymaganym przez przepisy) będą dostępne dla pracowników 24/7 w samoobsługowym portalu HR-owym. Wdrożenie dla wszystkich pracowników zaplanowano na IV kwartał 2023 r.
- ▶ W omawianym okresie 96% procesów HR-owych w Santander Bank Polska S.A. wykonanych zostało w serwisach samoobsługowych. Pozostałe 4% to wyjątkowe sytuacje, gdzie obsługa manualna jest bardziej efektywna.

### Różnorodność

- ▶ W ramach promowania różnorodności i inkluzywności (DE&I/Diversity, Equity & Inclusion) wspierano budowę sieci pracowniczych, które obecnie obejmują 600 uczestników w 7 sieciach oraz 7 Ambasadorów Różnorodności.
- ▶ W celu przetamania barier w codziennej komunikacji i współpracy zorganizowano kurs języka migowego dla pracowników, który rozpoczął się we wrześniu z okazji Międzynarodowego Tygodnia Głuchych i Dnia Języków Migowych.

### Etyka w relacjach – stałe budowanie zaufania pracowników

- ▶ W ramach działań dla menedżerów i pracowników mających na celu przeciwdziałanie naruszeniom w relacjach pracowniczych udostępniono cykliczny materiał edukacyjny „Diagnostyka środowiska pracy” dla menedżerów, a także cykle artykułów „Dyskryminacja, co o niej wiem?” czy „Zatrzymaj się na chwilę”, gdzie przekazywane są wskazówki, jak postępować w przypadku wystąpienia trudnych sytuacji w relacjach pracowniczych i w środowisku pracy.

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

### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

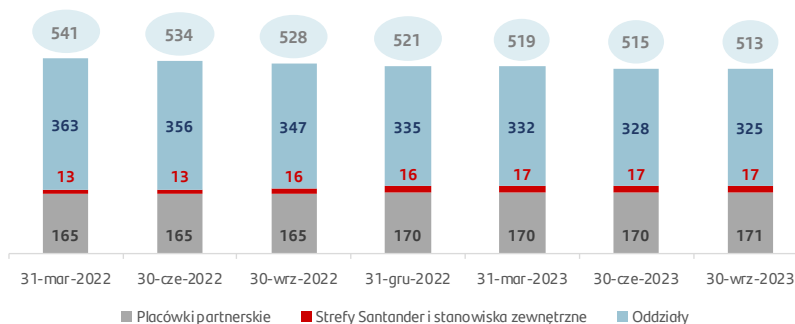
Santander Bank Polska S.A.	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Oddziały (lokalizacje)	325	335	347
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	15	14	14
Placówki partnerskie	171	170	165
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne	436	472	521
Urządzenia dualne	962	952	931
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	5 058	4 869	4 810
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	3 459	3 285	3 235
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	2 704	2 452	2 372
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>4)</sup> (w tys.)	26	25	24

- 1) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, w ramach której możliwe jest korzystanie z dostępnych produktów i usług.
- 2) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.
- 3) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.
- 4) Linia dotyczy klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (iBiznes24, iBiznes24 mobile i iBiznes24 Connect).

### Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 30 września 2023 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 325 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 15 stref Santander oraz 171 placówek partnerskich. W ciągu III kwartału 2023 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 3, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 1.

Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A. w poszczególnych kwartałach lat 2022-2023



Na koniec września 2023 r. w modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 65 bankierów prywatnych rozlokowanych w 24 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 20 innych lokalizacjach).

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

### Sieć pośredników

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

- W III kwartale 2023 r. średniomiesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej (Mobilnej Sieci Agencyjnej) wyniosła 251 osób. Korzystając z ich pośrednictwa Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.
- Współpraca z brokerami (pośrednikami sieciowymi) na rynku pośrednictwa finansowego i mieszkaniowego zarządzana była centralnie w oparciu o 10 umów. Oferta kredytów hipotecznych oraz zasady współpracy między Bankiem i brokerami nie uległy zmianie.



## Bankomaty

Według stanu na dzień 30 września 2023 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. obejmowała łącznie 1 398 jednostek, tj. 436 bankomatów realizujących wyłącznie wypłaty i 962 urządzenia dualne (w tym 517 recyklerów, czyli bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki).

## Kanały zdalne

W III kwartale 2023 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy.

Wprowadzane zmiany zorientowane były na poprawę użyteczności dotychczasowych funkcji i procesów, dodawanie nowych i podnoszenie bezpieczeństwa operacyjnego. Ponadto kontynuowano integrację kanałów, ujednociając obsługę klienta w Banku.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w III kwartale 2023 r.
Portal santander.pl	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Ostatni etap prac nad dostępnością (zgodnie z WCAG/Web Content Accessibility uidelines) – poprawiono 85% wszystkich elementów portalu.</li> <li>▶ 3. miejsce w analizie TOP 3 SEO (Search Engine Optimisation) najsilniejszych domen.</li> <li>▶ Rekordowe wyniki akwizycji klientów we wrześniu 2023 r. (ponad 7,5 tys. kont).</li> </ul>
Bankowość internetowa i mobilna	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Udostępnienie nowej aplikacji mobilnej Santander mobile.</li> <li>▶ Migracja klientów do nowej aplikacji (wyłączenie starej aplikacji z dniem 2 października 2023 r.).</li> </ul>
Santander Open	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kontynuacja usług w ramach Santander Open, umożliwiających klientom integrowanie rachunków on-line (usługa AIS) oraz inicjowanie przelewów (usługa PIS) w bankowości elektronicznej i mobilnej w odniesieniu do rachunków prowadzonych w dziewięciu bankach: Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., BNP Paribas S.A., Credit Agricole S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., PKO BP S.A., Pekao S.A. i Nest Bank S.A.</li> </ul>
Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)	<p><u>Interaktywny system odpowiedzi głosowej (IVR/Interactive Voice Response):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Udostępniono nowe opcje systemu IVR wspierające wdrożenie nowej aplikacji mobilnej. Klient może otrzymać wskazówki umożliwiające migrację do nowej aplikacji poprzez IVR. Jeśli potrzebuje lepszego wsparcia, może połączyć się z doradcą, który go przeprowadzi przez proces.</li> <li>▶ Dodano mechanizm celowanego komunikatu, który umożliwia IVR identyfikację docelowej grupy klientów i odtwarzanie wybranych komunikatów tylko przedstawicielom tej grupy.</li> </ul> <p><u>Sterowanie połączeniami (CS/Call Steering):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wprowadzono nowy komunikat powitalny na infolinii dla funkcjonalności Call Steering (CS), który zachęca klienta do wskazania produktu lub tematu rozmowy, zwiększając skuteczność połączenia z właściwym doradcą (wzrost skuteczności z 67% w II kwartale 2023 r. do 75% w III kwartale 2023 r.).</li> <li>▶ Umożliwiono klientom wskazanie segmentu, dzięki czemu mogą zadeklarować, czy chcą rozmawiać o produktach firmowych, czy indywidualnych.</li> <li>▶ Na najczęściej oglądanych stronach Banku zamieszczono dodatkowe informacje dla klientów, np. jak klienci mogą korzystać z CS, w tym jak szybko połączyć się z doradcą za pomocą asystenta głosowego.</li> </ul> <p><u>Doradca Online:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ We wrześniu 2023 r. udostępniono klientom opcję „Podgląd ekranu klienta” (screen sharing) w nowej aplikacji Web Agent. Udostępnienie działa w kanale wideo dla klienta zalogowanego. W trakcie trwającej rozmowy klient może wyrazić zgodę na pokazanie ekranu pracownikowi Banku, aby zwiększyć skuteczność komunikacji.</li> </ul>

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

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

Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Oddziały	50	50	50
Placówki partnerskie	253	263	263
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 464	1 188	1 129
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	6 112	6 085	6 316
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	1 443	1 404	1 339
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	747	348	313
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	366	276	242

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

2) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania. Od I kwartału 2023 r. kategoria ta obejmuje również klientów e-commerce SCB S.A.

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

### 4. Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej

W poniższej tabeli zamieszczono zestawienie wybranych kluczowych projektów informatycznych realizowanych przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2023 r. w ramach głównych kierunków transformacji cyfrowej.

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w III kwartale 2023 r.
Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Kontynuowano prace w ramach projektu migracji systemu autoryzacji transakcji kartowych na nową technologię bazy danych. Działania te podwyższą wydajność systemu.</li> <li>▶ Podpisano umowy z dwoma dostawcami zewnętrznymi w zakresie obsługi gotówkowej oraz serwisowej bankomatów, co ograniczy koszty oraz zwiększy dostępność usług dla klientów.</li> <li>▶ Zakończono proces przeniesienia personalizacji kart Santander Bank Polska S.A. do dostawcy zewnętrznego.</li> <li>▶ Sfinalizowano realizację projektu SD-WAN zwiększającego przepustowość łączy internetowych w oddziałach w drodze wymiany routerów na nowoczesne urządzenia.</li> </ul>
Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ W ramach OneAML (w zakresie "Poznaj swojego klienta") kontynuowano prace nad budową rozwiązania dla klientów indywidualnych zgodnie z zatwierdzonymi wymogami i procesem przeciwdziałania praniu pieniędzy (PPP).</li> <li>▶ Azure Landing Zone (platforma chmurowa) – dalsze prace nad przygotowaniem dokumentacji zgodnej z wytycznymi określonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dla usług chmurowych.</li> <li>▶ Microsoft Copilot (asystent wykorzystujący sztuczną inteligencję) – przygotowanie rozwiązania do testów oraz tworzenie dokumentów na potrzeby KNF pozwalających na korzystanie z usługi w przyszłości.</li> <li>▶ Trwa Proof of Concept dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ ServiceNow (grupowa platforma do zarządzania procesami i usługami),</li> <li>▶ Gluon (grupowa wspólna platforma techniczna obejmująca rozwój i budowanie aplikacji).</li> </ul> </li> <li>▶ W celu zapewnienia pracownikom większego komfortu pracy trwa wdrożenie chmurowego rozwiązania Microsoft Intune na telefonach służbowych.</li> <li>▶ Udostępniono klientom indywidualnym Konto Santander (odświeżone Konto Jakiej Chęć) oraz abonamentowe Konto Santander Max.</li> </ul>
Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Uruchomiono dodatkowe łącza międzyoperatorskie w celu zabezpieczenia ruchu sieciowego Banku na wypadek ataków DDoS.</li> <li>▶ Zaktualizowano Active Directory (centralną usługę uwierzytelniania użytkowników w Banku), zwiększając bezpieczeństwo użytkowników biznesowych, stacji roboczych i serwerów.</li> <li>▶ Centralny System Bankowy – zaktualizowano system operacyjny do wyższej wersji, co daje gwarancję wsparcia w zakresie poprawek bezpieczeństwa i nowych funkcjonalności ze strony IBM.</li> </ul>

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w III kwartale 2023 r. (cd.)
Realizacja wymogów regulacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Wraz z aplikacją mObywatel uruchomiono możliwość identyfikacji klienta w procesie obsługi oddziałowej z wykorzystaniem mDowodu.</li> <li>▶ W Korporacyjnej Hurtowni Danych wdrożono I etap projektu w zakresie Resolution oraz procedur operacyjnych umożliwiających przeprowadzenie procesu Bail-in (procedura administracyjnego umorzenia lub konwersji zobowiązań w przymusowej restrukturyzacji).</li> <li>▶ Migracja platformy TARGET na nową platformę Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG) zgodnie z ISO20022. Przygotowanie do procesowania płatności SWIFT w nowym formacie XML (Extensible Markup Language) w ramach projektu płatności transgranicznych i raportowania.</li> <li>▶ Kontynuacja prac nad wdrożeniem stawki WIRON w ramach reformy wskaźników referencyjnych.</li> <li>▶ W odniesieniu do STIR (Systemu Teleinformatycznego Izby Rozliczeniowej) realizacja dalszych działań zmierzających do implementacji wymogów Ustawy o Ordynacji Podatkowej (STIR) oraz Ustawy o Systemie Informacji Finansowej (SiNF).</li> <li>▶ Przygotowania do wdrożenia raportowania danych z Biura Maklerskiego zgodnie z wytycznymi Regulatora.</li> <li>▶ Cyberbezpieczeństwo:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ wdrożono system teleinformatyczny S46 realizujący zadania wskazane w ustawie o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa,</li> <li>▶ zaimplementowano system wymiany informacji o cyberzagrożeniach z kluczowymi partnerami rynkowymi i organem nadzoru finansowego w celu poprawy ochrony klientów,</li> <li>▶ kontynuowano kampanię cyberedukacyjną „Nie wierz w bajki dla dorosłych” dla klientów w mediach społecznościowych. Klienci są edukowani oraz ostrzegani o najnowszych zagrożeniach z wykorzystaniem różnych kanałów komunikacyjnych. Bank promuje 5 zasad cyberbezpieczeństwa w sieci oddziałów, prezentując odpowiednie materiały na wyświetlaczach telewizyjnych. Przygotowywana jest kampania edukacyjna dla klientów korzystających w mniejszym stopniu z internetu, która będzie prezentowana w radiu i telewizji.</li> </ul> </li> </ul>
Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Karencje komercyjne:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ dla klientów posiadających kredyt gotówkowy uruchomiono możliwość elastycznego dostosowania harmonogramu spłat kredytu. Dyspozycję można złożyć zarówno w bankowości internetowej, jak i mobilnej,</li> <li>▶ rozpoczęto prace analityczne nad II etapem działań dotyczących karencji komercyjnych dla klientów posiadających kredyt hipoteczny.</li> </ul> </li> <li>▶ Wdrożono porównywarke ubezpieczeń dla odnawianych polis.</li> <li>▶ Uruchomiono natychmiastowe płatności przychodzące w EUR – przelewy są wykonywane w czasie rzeczywistym 24/7.</li> <li>▶ Zaimplementowano proces centralizacji i digitalizacji obsługi kredytów hipotecznych, dzięki czemu klienci mogą w pełni zdalnie obsługiwać swój kredyt hipoteczny, złożyć dyspozycję, przestać i otrzymać dokumenty z Banku lub zawrzeć aneks do umowy.</li> <li>▶ Wprowadzono w całej sieci sprzedaży zewnętrznej bezpapierowy proces sprzedaży kredytów hipotecznych w oparciu o skany dokumentów.</li> <li>▶ Wdrożono robotyzację w procesach:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ rejestracji gwarancji de minimis i ich raportowaniu do BGK (Bank Gospodarstwa Krajowego),</li> <li>▶ reklamacji transakcji w bankomatach.</li> </ul> </li> <li>▶ Przygotowano nowy model centralizujący obsługę wniosków o upadłość konsumencką.</li> </ul>

## V. Sytuacja finansowa po III kwartale 2023 r.

### 1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

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

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>11 822,7</b>	<b>8 866,8</b>	<b>33,3%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	9 688,0	6 819,5	42,1%
- Wynik z tytułu prowizji	2 006,9	1 947,2	3,1%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	127,8	100,1	27,7%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 501,6)</b>	<b>(3 711,4)</b>	<b>-5,7%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 917,5)	(3 178,4)	-8,2%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(419,7)	(393,6)	6,6%
- Pozostałe koszty operacyjne	(164,4)	(139,4)	17,9%
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(894,1)</b>	<b>(570,8)</b>	<b>56,6%</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <sup>3)</sup></b>	<b>(1 579,7)</b>	<b>(1 070,3)</b>	<b>47,6%</b>
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	76,8	60,0	28,0%
Podatek od instytucji finansowych	(587,5)	(570,4)	3,0%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>5 336,6</b>	<b>3 003,9</b>	<b>77,7%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(1 395,6)	(941,9)	48,2%
<b>Zysk za okres</b>	<b>3 941,0</b>	<b>2 062,0</b>	<b>91,1%</b>
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	<b>3 851,0</b>	<b>1 895,8</b>	<b>103,1%</b>
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	90,0	166,2	-45,8%

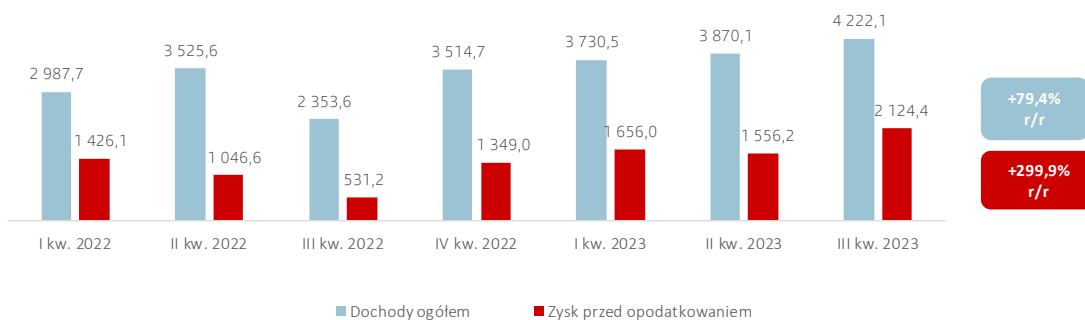
1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i pozostałe przychody operacyjne.

2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

3) Linia obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Wraz z linią „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” (ujęta w tabeli w „Pozostałych dochodach”) prezentuje całościowy wpływ ryzyka prawnego ww. kredytów na wyniki Grupy z uwzględnieniem podejścia księgowego opartego o MSSF 9. Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa wycenia i prezentuje ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, pomniejszając wartość bilansową brutto kredytów wg MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji (lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy) ewidencjonując ją zgodnie z MSR 37.

Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem Grupy w poszczególnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.

w mln zł



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2023 r. wyniósł 5 336,6 mln zł i zwiększył się o 77,7% r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 3 851,0 mln zł i był wyższy o 103,1% r/r.

W tabeli zamieszczonej poniżej w części „Porównywalność okresów” zebrano wybrane pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., które wpływają na porównywalność analizowanych okresów. Po dokonaniu odpowiednich korekt:

- porównywalny zysk przed opodatkowaniem zwiększył się o 16,2% r/r;
- porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 18,8% r/r.

## Porównywalność okresów

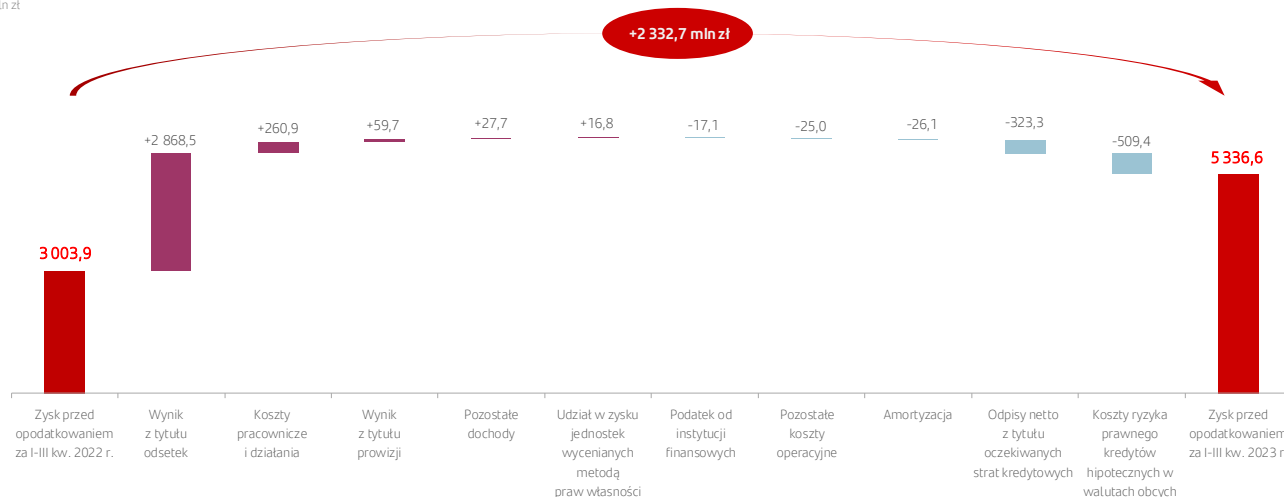
### Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(linia RZiS)</i>	▶ 1 579,7 mln zł	▶ 1 070,3 mln zł
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)</i>	▶ 302,2 mln zł	▶ 88,7 mln zł
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych <i>(przychody z tytułu odsetek)</i>	▶ 44,0 mln zł	▶ 1 358,2 mln zł, w tym 1 346,0 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., a 12,2 mln zł Santander Consumer Bank S.A.
Składki na rzecz BFG ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. <i>(koszty działania)</i>	▶ 174,6 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	▶ 269,2 mln zł, w tym 60,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 208,9 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS) <i>(koszty działania)</i>	▶ 0,3 mln zł	▶ 445,7 mln zł
Koszty ponoszone na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców <i>(koszty działania)</i>	▶ Brak analogicznych kosztów	▶ 165,0 mln zł, w tym Santander Bank Polska S.A. wniósł do funduszu 140,0 mln zł, a Santander Consumer Bank S.A. 25,0 mln zł

## Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w okresie pierwszych 9 miesięcy 2023 r.

Zmiany w kluczowych składowych skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem za I-III kw. 2023 r. w porównaniu z I-III kw. 2022 r.

w mln zł



W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2023 r. głównym motorem wzrostu skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. był wynik z tytułu odsetek, który zwiększył się o 42,1% r/r, a w ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu z obu rozpatrywanych okresów wpływu ujemnej korekty z tytułu wakacji kredytowych (44,0 mln zł do końca września 2023 r. i 1 358,2 mln zł do końca września 2022 r.), poprawił się o 19,0% r/r. Wzrost wyniku z tytułu odsetek jest konsekwencją dobrego tempa rozwoju portfeli kredytowych Grupy oraz utrzymującego się wysokiego poziomu stóp procentowych mimo obniżki we wrześniu 2023 r. o 75 p.b. rozpoczynającej cykl luzowania polityki monetarnej.

Sytuacja na rynku pieniężnym przełożyła się na lepszy wynik z pochodnych instrumentów finansowych, a w efekcie na wyższy o 334,7% r/r wynik handlowy i z rewaluacji. Zwiększył się również wynik na pozostałych instrumentach finansowych (+40,6 mln zł r/r) wskutek rozliczenia konwersji i sprzedaży akcji Visa Inc. serii A oraz sprzedaży całego pakietu akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc., co ograniczyło negatywny wpływ finansowy wahań kursu akcji.

Wynik z tytułu prowizji zwiększył się (+3,1% r/r) pod wpływem dochodów prowizyjnych netto z działalności podstawowej, tj. kredytowo-gwarancyjnej i rozliczeniowo-płatniczej (obsługa kart, usług elektronicznych i płatniczych), a także z działalności ubezpieczeniowej i wymiany walut. Jednocześnie zaobserwowano spadek prowizji z obsługi rachunków bankowych (przy wzroście ich wolumenu) związany z zarządzaniem ofertą zniżek, promocyjnych korzyści i preferencji dla klientów. Na rynku giełdowym i rynku funduszy inwestycyjnych osiągnięto stabilne, nieznacznie wyższe niż przed rokiem dochody prowizyjne, co m.in. odzwierciedla poziom obrotów giełdowych, zmienność rynków finansowych oraz wyższą wartość średnich aktywów pod zarządzaniem Grupy.

Spadły koszty pracownicze i działania (-8,2% r/r) w związku z istotnie niższym poziomem składki na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A., spadkiem opłat na rzecz BFG i brakiem konieczności zasilenia Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, co częściowo zneutralizowały wyższe pozostałe składowe kosztów działania oraz wyższe koszty wynagrodzeń w związku z presją inflacyjną, kosztami aktywnych schematów motywacyjnych oraz realizacją procesów podwyżkowych dostosowujących stawki płac do warunków rynkowych.

Zysk brutto za dziewięć miesięcy 2023 r. mocno obciążały koszty ryzyka prawnego i ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych w CHF w wysokości 1 881,9 mln zł (+62,4% r/r) oraz wyższe odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe (+56,6% r/r) wynikające z ostabienia koniunktury gospodarczej (spowolnienie wzrostu gospodarczego, wysoka inflacja, ostabiony popyt konsumpcyjny, podwyższone ryzyko geopolityczne) i pogarszającej się sytuacji kredytobiorców.

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

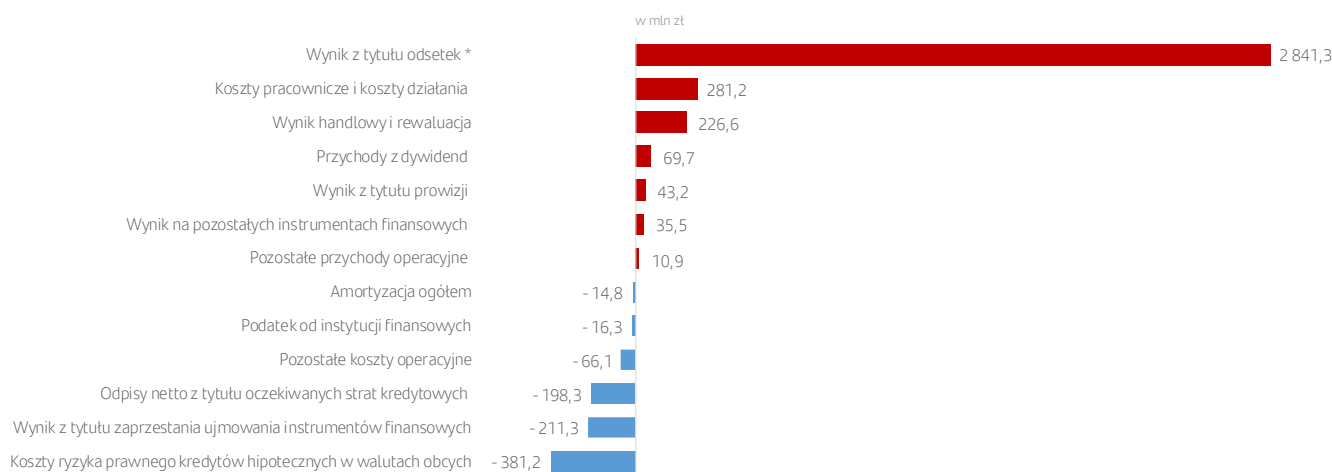
Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana r/r
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>5 073,2</b>	<b>2 452,8</b>	<b>106,8%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>417,1</b>	<b>653,0</b>	<b>-36,1%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	196,6	448,1	-56,1%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	67,4	68,8	-2,0%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnym <sup>2)</sup> (Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	151,6	135,8	11,6%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	1,5	0,3	400,0%
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>76,8</b>	<b>60,0</b>	<b>28,0%</b>
<b>Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne</b>	<b>(230,5)</b>	<b>(161,9)</b>	<b>42,4%</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>5 336,6</b>	<b>3 003,9</b>	<b>77,7%</b>

- 1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC. Jednocześnie w 2022 r. SCB S.A. utracił kontrolę nad S.C. Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. w związku z restrukturyzacją sekurytyzacji i powołał nową jednostkę pod nazwą S.C. Poland Consumer 23-1 DAC w celu sekurytyzacji portfela należności detalicznych. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.
- 2) W związku z rozliczeniem transakcji sekurytyzacji Santander Bank Polska S.A. utracił w 2022 r. kontrolę nad spółką Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie, z którą nie ma powiązań kapitałowych.

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

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 5 073,2 mln zł i był wyższy o 106,8% r/r. Zmiany w poszczególnych składowych zysku Banku przed opodatkowaniem przedstawiono poniżej.

## Zmiany r/r w głównych pozycjach rachunku zysków i strat Santander Bank Polska S.A. za I-III kw. 2023 r. w wielkościach absolutnych



- \* Wysoka zmiana wyniku z tytułu odsetek Santander Bank Polska S.A. w ujęciu rocznym stanowi efekt niskiej bazy wynikającej z obciążenia III kwartału 2023 r. kwotą ujemnej korekty w wysokości 1 346,0 mln zł z tytułu tzw. wakacji kredytowych dla kredytobiorców spłacających mieszkaniowe kredyty hipoteczne w złotych (44 mln zł za trzy kwartały 2023 r.). W ujęciu porównywalnym zmiana wyniku z tytułu odsetek r/r wynosi 1 539,2 mln zł.

Rozwój głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowuje tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miały zmiany w takich składowych jak: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych oraz koszty działania. Dodatkowo odnotowano wyższe przychody z tytułu dywidend ze spółek zależnych. Przyrosty powstałe za sprawą ww. pozycji zostały częściowo zniwelowane przez wzrosty w zakresie: kosztów ryzyka prawnego i ugód związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, kosztów pracowniczych i pozostałych kosztów operacyjnych, odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz obciążeń z tytułu amortyzacji i podatku od instytucji finansowych.

## Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 36,1% r/r.

### Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2023 r. wyniósł 196,6 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 56,1% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Stabilny wynik odsetkowy na poziomie 979,9 mln zł (+0,5% r/r) w otoczeniu utrzymujących się wysokich stóp procentowych, których pozytywny efekt finansowy zniwelowały rozwiązania ustawowe ws. limitów pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego, obowiązujące od 18 grudnia 2022 r.
- Stabilny wynik z tytułu prowizji w wysokości 85,2 mln zł (-0,6% r/r) przy wzroście dochodów z tytułu kredytów z towarzyszącym spadkiem w obszarze kart kredytowych i produktów ubezpieczeniowych.
- Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 197,2 mln zł wobec 59,2 mln zł w tym samym okresie poprzedniego roku w następstwie:
  - ✓ niższej wartości sprzedaży z portfela przeterminowanych wierzytelności, co przełożyło się na osiągnięty wynik ze sprzedaży;
  - ✓ braku zdarzeń jednorazowych odnotowanych w okresie porównawczym (rozwiązanie rezerw w związku ze zmianą zasad ujmowania ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych oraz aktualizacja parametrów ryzyka);
  - ✓ normalizacji ryzyka kredytowego wraz ze zmieniającą się strukturą portfela kredytowego (obniżający się udział kredytów hipotecznych przy wzroście udziału kredytów konsumenckich).
- Spadek pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych o 9,4% r/r do 46,5 mln zł przy niższych pozostałych przychodach operacyjnych i poprawie wyniku handlowego oraz na pozostałych instrumentach finansowych.
- Niższa baza kosztów operacyjnych (-3,6% r/r do 420,1 mln zł) pod wpływem spadku kosztów pracowniczych i działania oraz pozostałych kosztów operacyjnych.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 275,3 mln zł i były wyższe r/r o 87,1% w efekcie aktualizacji rezerw na sprawy sądowe oraz rozpoznania kosztów ryzyka prawnego z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych z uwzględnieniem kierunku rozwoju linii orzeczniczej oraz skłonności kredytobiorców do wszczynania sporu sądowego z bankami.

### Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za dziewięć miesięcy 2023 r. wyniósł 67,4 mln zł i był niższy o 2,0% r/r, głównie wskutek wzrostu kosztów pracowniczych (w ramach systemu premiowania i aktualizacji wynagrodzeń) oraz kosztów działania (rosnących pod wpływem kosztów usług komunikacyjnych, wsparcia sprzedaży, dostępu do informacji rynkowych oraz innych kategorii kosztów napędzanych przez inflację). Wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 14,5% r/r, a wynik z tytułu prowizji o 3,9% r/r przy wzroście dochodów z opłat zarówno za wyniki inwestycyjne (success fee), jak i zarządzanie aktywami. Wyższe dochody z opłat za wyniki inwestycyjne są efektem wypracowania wyników inwestycyjnych przekraczających benchmarki dla poszczególnych subfunduszy. Zwiększenie przychodów z opłat za zarządzanie to pochodna wzrostu w stosunku rocznym średnich aktywów pod zarządzaniem spółki dzięki bardzo dobrym wynikom sprzedaży netto funduszy inwestycyjnych oraz dodatniej zmianie wartości jednostek uczestnictwa. Wzrostowi aktywów towarzyszyła jednak niższa marża, odzwierciedlająca zmiany w strukturze aktywów (wzrost udziału aktywów niskomaryżowych, głównie subfunduszy dłużnych krótkoterminowych, w ogólnej masie aktywów).

Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. wzrósł o 11,6% r/r do 151,6 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o. i Santander F24 S.A. za dziewięć miesięcy 2023 r. wyniósł 96,3 mln zł i zwiększył się o 30,4% r/r pod wpływem spadku odpisów netto (-27,4% r/r) z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz wzrostu wyniku z tytułu prowizji (+188,8% r/r) w następstwie poprawy dochodów z działalności ubezpieczeniowej oraz obniżenia się kosztów prowizyjnych z tytułu sekurytyzacji syntetycznej. Dobre wyniki sprzedażowe osiągnięte w okresie sprawozdawczym (zwłaszcza w segmencie pojazdów) przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 11% r/r oraz przyrost dochodów odsetkowych netto o 9,5% r/r. Jakość portfela leasingowego - mierzona wskaźnikiem NPL - pozostała wysoka, tj. na poziomie 3,57% (+0,24 p.p. r/r). Negatywny wpływ na połączony wynik spółek miała natomiast wycena instrumentów zabezpieczających portfel stałoprocentowy (IRS) i różnic kursowych.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 55,3 mln zł, tj. niższy o 10,8% w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. z powodu słabszego wyniku prowizyjnego oraz wyższych obciążeń z tytułu kosztów pracowniczych i działania.



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

### Dochody ogółem

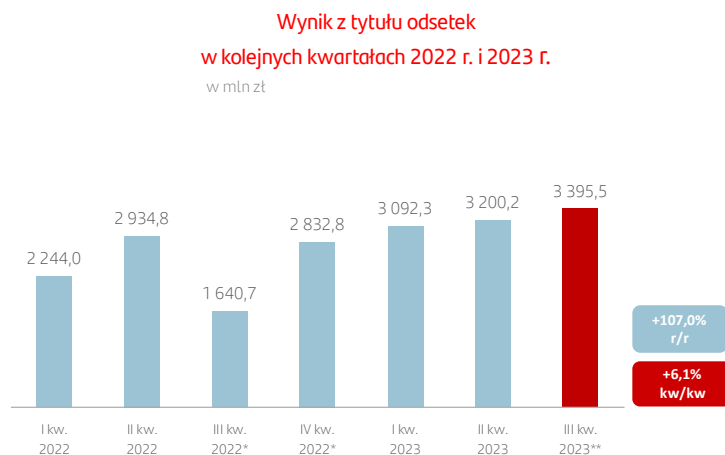
Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za dziewięć pierwszych miesięcy 2023 r. zwiększyły się o 33,3% r/r do 11 822,7 mln zł. Po wyeliminowaniu wpływu wakacji kredytowych dla osób spłacających kredyty hipoteczne w polskich złotych oraz ugód z klientami ws. kredytów hipotecznych w CHF (łącznie 346,2 mln zł za trzy kwartały 2023 r. i 1 446,9 mln zł za trzy kwartały 2022 r.), porównywalny dochód ogółem wzrósł o 15,6% r/r.

### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za trzy kwartały 2023 r. wyniósł 9 688,0 mln zł i wzrósł o 42,1% r/r, a w ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu wpływu ujemnej korekty dotyczącej wakacji kredytowych, zwiększył się o 19,0%.

W III kwartale 2022 r. oszacowano i rozpoznano ujemną korektę przychodów odsetkowych z tytułu uruchomienia tzw. „ustawowych wakacji kredytowych” dla kredytobiorców kredytów hipotecznych w złotych, która wyniosła łącznie 1 358,2 mln zł i odzwierciedlała oczekiwany przez Grupę poziom wykorzystania przysługującego klientom prawa do odroczenia obsługi odsetek (maksymalnie do 4 miesięcy w roku) w latach obowiązywania rozwiązania (2022-2023). W związku ze wzrostem zakładanego poziomu partycypacji rat podlegających odroczeniu dwukrotnie dokonano aktualizacji dotychczasowych szacunków, w tym w 2023 r. o kwotę 44,0 mln zł, która została zaliczona w ciężar II kwartału.

Pozytywna zmiana porównywalnego wyniku z tytułu odsetek w tempie 19% r/r powstała dzięki wzrostom wolumenów biznesowych w sprzyjającym otoczeniu wysokich stóp procentowych po serii 11 podwyżek przeprowadzonych przez NBP do września 2022 r. w ramach zacieśniania polityki pieniężnej i zwalczania inflacji. We wrześniu 2023 r. stopy procentowe po raz pierwszy od 2020 r. zostały zredukowane o 0,75 p.p. (stopa referencyjna spadła do 6%), zapoczątkowując cykl luzowania polityki monetarnej.



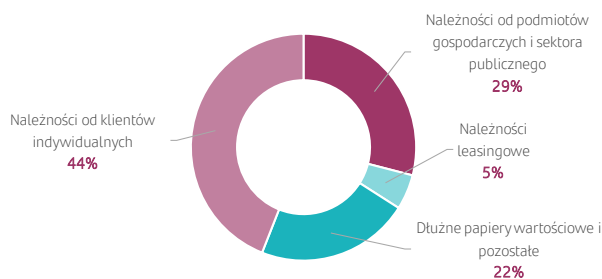
\* W II pół. 2022 r. w wyniku z tytułu odsetek ujęto korektę z tytułu tzw. „wakacji kredytowych” w łącznej kwocie 1 544,4 mln zł, z czego 1 358,2 mln zł obciążało III kwartał 2022 r.

\*\* W III kwartale 2023 r. ujęto z tego tytułu 44 mln zł.

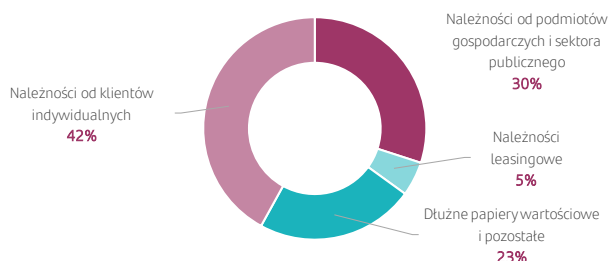
W ciągu trzech kwartałów 2023 r. przychody z tytułu odsetek wyniosły 13 689,7 mln zł i wzrosły o 61,2% r/r za sprawą kluczowych kategorii aktywów generujących przychody odsetkowe, ze szczególnym uwzględnieniem należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i banków oraz portfela dłużnych papierów wartościowych.

Koszty odsetkowe rosły w tempie 139,4%, zwiększając się do 4 001,7 mln zł za sprawą zobowiązań wobec klientów (w tym depozytów podmiotów gospodarczych, sektora publicznego i klientów indywidualnych) oraz zobowiązań podporządkowanych i z tytułu emisji papierów wartościowych.

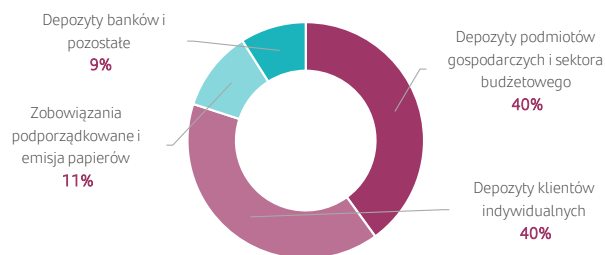
Struktura przychodów odsetkowych za I-III kw. 2023 r.



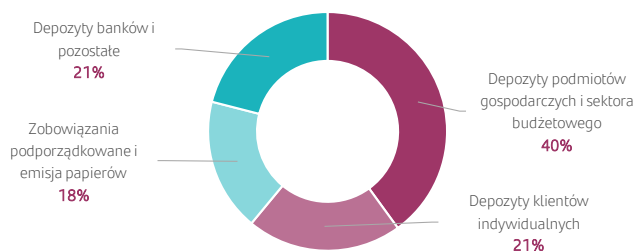
Struktura przychodów odsetkowych za I-III kw. 2022 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I-III kw. 2023 r.



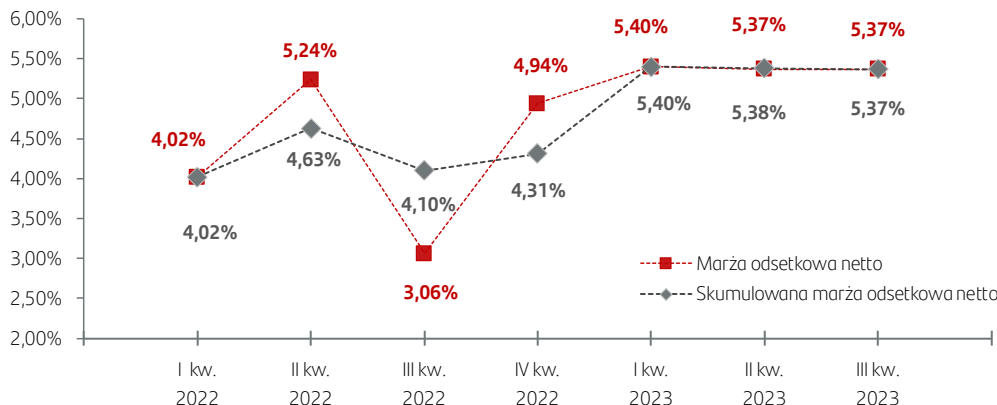
Struktura kosztów odsetkowych za I-III kw. 2022 r.



W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2023 r. skumulowana marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 5,37% wobec 4,10% w tym samym okresie 2022 r. Wzrost marży o 1,27 p.p. w stosunku rocznym to w znacznej mierze efekt obciążenia okresu porównawczego kwotą korekty z tytułu wakacji kredytowych oszacowaną wstępnie za cały okres obowiązywania udogodnienia. Porównywalny wzrost w skali roku na poziomie 0,51 p.p. jest pochodną sytuacji na rynku pieniężnym, w tym wysokiego poziomu stóp procentowych w 2023 r. w następstwie systematycznych podwyżek stóp procentowych NBP do września 2022 r. Kierunek zmiany wynika również z przyrostu wolumenów biznesowych i efektywności aktywów Grupy pod względem generowania dochodów odsetkowych netto. Odnotowano m.in. wzrost należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+5,8% r/r) oraz należności leasingowych (+12,5% r/r) przy nieznacznym spadku należności od klientów indywidualnych (-0,5% r/r) związanym ze spowolnieniem na rynku kredytów nieruchomości mieszkaniowych. Ww. portfele wygenerowały łączny wzrost przychodów odsetkowych o 62,5% r/r. Jednocześnie koszt depozytów klientów zwiększył się o 218,0% r/r w związku z działaniami akwizycyjnymi Grupy i dynamicznym przyrostem sald na lokatach terminowych klientów.

Kwartalna marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) utrzymała się na poziomie poprzedniego kwartału tj. 5,37%, co m.in. odzwierciedla dalszy wzrost sald bilansowych i relatywnie stabilne otoczenie stóp procentowych w III kwartale 2023 r. (do września) przy coraz wyraźniej zaznaczającej się tendencji do dyskontowania oczekiwań w zakresie redukcji stóp procentowych. W skali kwartału należności leasingowe wzrosły o 4,6% kw/kw, natomiast należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego spadły o 1,0% kw/kw, co z nadwyżką zrekompensowały należności od klientów indywidualnych (+1,9% kw/kw). Jednocześnie dalej rosły salda depozytów terminowych od klientów indywidualnych (+15,2% kw/kw) oraz od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+12,4% kw/kw). Oferta produktów depozytowych i kredytowych Grupy w obu okresach była modyfikowana zgodnie z aktualnymi warunkami rynkowymi, celami własnymi w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. W III kwartale 2023 r. dokonano szeregu obniżek w oprocentowaniu produktów depozytowych (w tym we wrześniu 2023 r. w następstwie redukcji stopy NBP o 0,75 p.p.), a jednocześnie w ograniczonym zakresie oferowano promocje cenowe intensyfikujące sprzedaż.

### Marża odsetkowa netto<sup>1)</sup> w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r. (zawiera punkty swapowe)<sup>2)</sup>



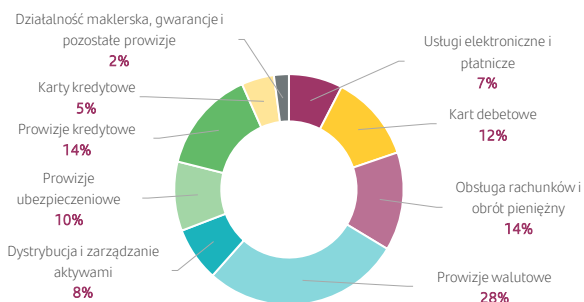
- 1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. Marża za III kwartał 2022 r. uwzględnia szacowany skutek finansowy wakacji kredytowych oraz zobowiązań wynikających z regulacji ws. kredytów hipotecznych w łącznej kwocie 1 430,0 mln zł, natomiast w IV kwartale z analogicznych tytułów ujęto łącznie 192,7 mln zł. Pomijając wpływ ww. korekt na wynik Grupy z tytułu odsetek, na koniec września 2022 r. skumulowana marża wyniosła 4,86%, natomiast kwartalna marża 5,58%, a na koniec grudnia 2022 r. odpowiednio 4,96% i 5,28%.
- 2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

## Wynik z tytułu prowizji

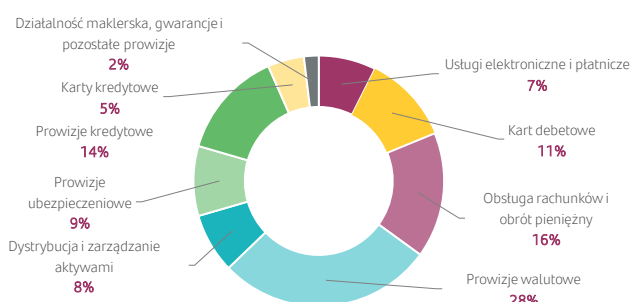
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	562,2	541,3	3,9%
Prowizje kredytowe <sup>1)</sup>	288,6	270,4	6,7%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>2)</sup>	275,4	311,0	-11,4%
Karty debetowe	244,1	221,9	10,0%
Prowizje ubezpieczeniowe	195,5	175,9	11,1%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	153,5	149,1	3,0%
Usługi elektroniczne i płatnicze <sup>3)</sup>	152,0	144,4	5,3%
Karty kredytowe	91,8	92,0	-0,2%
Działalność maklerska	89,6	88,7	1,0%
Gwarancje i poręczenia	37,9	21,7	74,7%
Pozostałe prowizje <sup>4)</sup>	(83,7)	(69,2)	21,0%
<b>Razem</b>	<b>2 006,9</b>	<b>1 947,2</b>	<b>3,1%</b>

- 1) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 2) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (13,4 mln zł za trzy kwartały 2023 r. i 14,1 mln zł za trzy kwartały 2022 r.).
- 3) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Westem Union), finansowania handlu zagranicznego, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 4) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

### Struktura wyniku Grupy z tytułu prowizji za I-III kw. 2023 r.

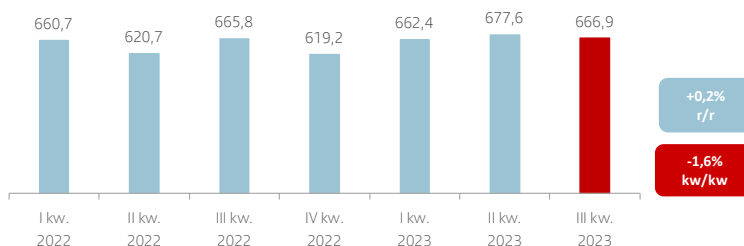


### Struktura wyniku z tytułu prowizji za I-III kw. 2022 r.



### Wynik z tytułu prowizji w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.

W mln zł



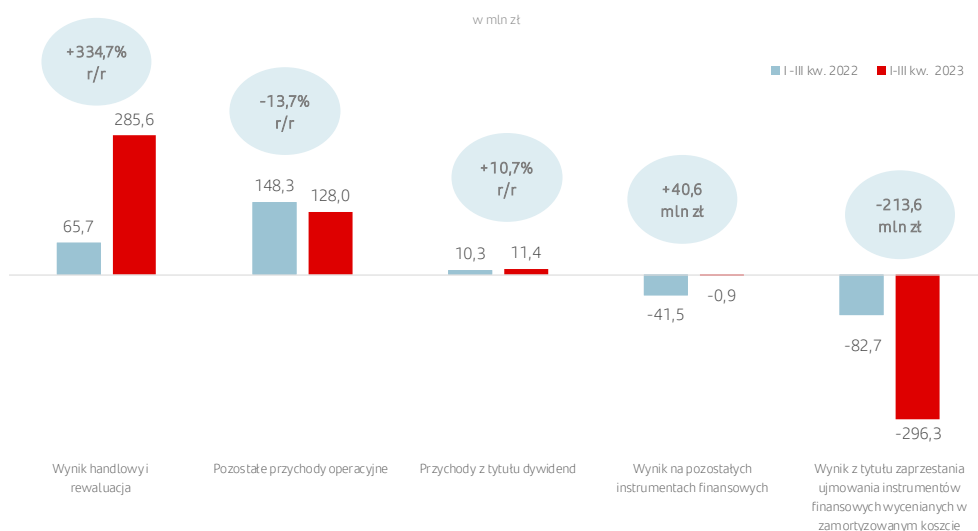
Wynik z tytułu prowizji za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2023 r. wyniósł 2 006,9 mln zł i był wyższy o 3,1% r/r. Znaczną lub umiarkowaną poprawę odnotowano w większości linii biznesowych, a szczególnie w linii gwarancji i poręczeń, kart debetowych, kredytów i ubezpieczeń. Spadek prowizji z obsługi rachunków bankowych (przy umiarkowanym wzroście ich portfela) jest konsekwencją zarządzania schematami opłat i prowizji oraz promocyjnych korzyści i preferencji dla klientów.

Kluczowe zmiany w składowych wyniku z tytułu prowizji i opłat wyszczególniono poniżej:

- Wzrost o 6,7% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to połączony efekt aktywności Grupy w zakresie finansowania projektów korporacyjnych, dostosowywania opłat prowizyjnych do warunków rynkowych oraz spadku kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Przyrost dochodów z kart debetowych o 10,0% r/r to wypadkowa wielu czynników, w tym rosnącej liczebności bazy kartowej (+3,7% r/r), wyższej wartości obrotów bezgotówkowych (+15,3% r/r) generowanych z ich użyciem przy wsparciu inflacji oraz zawężenia przez Grupę oferty udogodnień cenowych i promocji w porównaniu z poprzednim rokiem.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń wzrosły o 74,7% r/r w związku z rozwojem biznesu gwarancyjnego przy niższych kosztach obsługi sekurytyzacji.
- Dochód prowizyjny w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy” poprawił się o 5,3% r/r za sprawą płatności zagranicznych, operacji Trade Finance, usług elektronicznych i na rzecz instytucji zewnętrznych.
- Wyższe o 3,9% dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają wzrost średnich kwotowań przy spadku obrotów walutowych o 4,1% r/r. W kanale elektronicznym (eFX) spadek obrotów wystąpił w segmencie klienta detalicznego, natomiast w segmentach biznesowych odnotowano wzrost wolumenów. W kanale tradycyjnym wszystkie segmenty klientów wykazały niższe obroty.
- Spadek dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (-11,4% r/r) odzwierciedla korzystne dla klienta korporacyjnego rozwiązania cenowe z zakresu zarządzania płynnością oraz preferencyjne warunki obsługi klientów z Ukrainy obejmujące bezprowizyjne rachunki bieżące. Od 2022 r. baza rachunków bieżących i kont osobistych obsługiwanych przez Bank systematycznie rośnie, w tym zwiększyła się liczba Kont Santander, które wcześniej funkcjonowały jako „Konta Jakiego Chęć” lub „Konta Godne Polecenia”. Zmiany te przekładają się na wyższą transakcyjność kart debetowych oraz intensywność korzystania z usług i płatności elektronicznych.
- Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. był relatywnie stabilny przy wzroście generowanych obrotów bezgotówkowych i spadku obrotów gotówkowych oraz wyższym wykorzystaniu przelewu z karty kredytowej oferowanej przez Santander Bank Polska S.A.
- Stabilny poziom dochodów z działalności maklerskiej (+1,0% r/r) wynika z uwarunkowań na głównym rynku giełdowym. W okresie porównawczym z początkiem roku odnotowano ożywienie, a następnie podwyższoną zmienność w reakcji na agresję rosyjską w Ukrainie, która zaktywizowała inwestorów. W 2023 r. do lipca sytuacja była dużo bardziej unormowana, jednak w sierpniu i wrześniu sentyment inwestorów odwrócił się, a po decyzji RPP o istotnym obniżeniu stóp procentowych znacząco zwiększyła się zmienność krajowego rynku.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 3,0% r/r pod wpływem wyższych przychodów z opłat za zarządzanie aktywami funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. oraz opłat za wyniki inwestycyjne. Wzrost przychodów z zarządzania aktywami to konsekwencja zwiększonego poziomu średnich aktywów netto dzięki dobrej dynamice sprzedaży netto oraz dodatniej zmianie wartości jednostek uczestnictwa. Towarzyszący tym procesom spadek marży wynika ze zmiany struktury aktywów (większy udział niskomargowych subfunduszy dłużnych krótkoterminowych niż w 2022 r.). Jednocześnie wzrosły przychody z opłat za wyniki inwestycyjne, odzwierciedlając wyższe stopy zwrotu wypracowane przez poszczególne subfundusze.

## Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne

Składowe pozostałych skonsolidowanych dochodów za I-III kw. 2022 r. i I-III kw. 2023 r.



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 127,8 mln zł i były wyższe o 27,7% r/r, co stanowi wypadkową zmian w następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja zwiększyły się 334,7% r/r do 285,6 mln zł dzięki lepszym efektom aktywności na międzybankowym rynku walutowym i instrumentów pochodnych, która przyniosła Grupie łączny zysk w wysokości 225,3 mln zł ( 40,2 mln zł za trzy kwartały 2022 r.). Ponadto wzrosła wycena wartości godziwej portfela kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, co znalazło odzwierciedlenie w dodatniej korekcie wartości godziwej w wysokości 11,7 mln zł wobec 5,9 mln zł w okresie porównawczym. Łączny wynik na operacjach aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy (zarówno kapitałowymi, jak i dłużnymi) wyniósł 48,6 mln zł za trzy kwartały 2023 r. wobec 19,6 mln zł za trzy kwartały 2022 r.
- Pozostałe przychody operacyjne spadły o 13,7% r/r do 128,0 mln zł w związku z niższym poziomem przychodów z tytułu odszkodowań od ubezpieczyciela i rozwiązań rezerw na sprawy sporne i inne aktywa.
- Przychody z tytułu dywidend wyniosły 11,4 mln zł, tj. o 10,7% więcej r/r, m.in. pod wpływem wyższej dywidendy z Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. oraz Biura Informacji Kredytowej S.A.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość ujemną w wysokości 0,9 mln zł i zwiększył się r/r o 40,6 mln zł pod wpływem:
  - ✓ realizacji zysku w wysokości 2,9 mln zł w wyniku konwersji uprzywilejowanych akcji zamiennych Visa Inc. serii A na akcje zwykłe, które sprzedano w kilku etapach w łącznej liczbie 66,8 tys. sztuk.
  - ✓ pozytywnej zmiany wyceny akcji Visa Inc. na poziomie 12,1 mln zł zakumulowanej do momentu sprzedaży we wrześniu 2023 r. całego pakietu 21 032 akcji uprzywilejowanych serii C spółki Visa Inc. (pośrednio zamiennych na ok. 76 430 akcji zwykłych klasy A). Celem sprzedaży było ograniczenie wahań wartości godziwej portfela zależnie od kursu akcji i walut.
- Strata z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie osiągnęła poziom 296,3 mln zł wobec 82,7 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku. Linia ta zawiera głównie koszty dobrowolnych uгод zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które wyniosły 302,2 mln zł za trzy kwartały 2023 r. i 88,7 mln zł za trzy kwartały 2022 r. Do 30 września 2023 r. zawarto łącznie 8 407 takich uгод (w tym 5 369 od początku 2023 r.), zarówno na etapie przedsądowym, jak i po zakończeniu spraw spornych. Ugody oferowane przez Santander Bank Polska S.A. uwzględniają zarówno elementy konwersji zaproponowane przez Przewodniczącego KNF w 2020 r., jak i warunki własne Banku.
- Niższy ujemny wynik w wysokości 14,7 mln zł na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (16,4 mln straty za trzy kwartały 2022 r.).

## Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022
Odpis na należności od klientów	(132,3)	(101,8)	(424,3)	(299,6)	(418,6)	(272,6)	58,6	68,3	(916,6)	(605,7)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	36,7	35,3	-	-	36,7	35,3
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(6,0)	2,8	(13,4)	(1,4)	5,2	(1,8)	-	-	(14,2)	(0,4)
<b>Razem</b>	<b>(138,3)</b>	<b>(99,0)</b>	<b>(437,7)</b>	<b>(301,0)</b>	<b>(376,7)</b>	<b>(239,1)</b>	<b>58,6</b>	<b>68,3</b>	<b>(894,1)</b>	<b>(570,8)</b>

Po dziewięciu pierwszych miesiącach 2023 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów netto na oczekiwane straty w portfelu należności kredytowych wyniosło 894,1 mln zł i było wyższe o 56,6% r/r, co odzwierciedla wpływ sytuacji gospodarczej na kondycję portfela kredytowego. Ujęte w tej kwocie odpisy netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 197,2 mln zł i zwiększyły się o 233,1% r/r ze względu na realizację niższego zysku na sprzedaży portfela przeterminowanych należności w porównaniu analogicznym okresem poprzedniego roku, a także brak jednorazowych zdarzeń z pozytywnym wpływem na rachunek zysków i strat, takich jak aktualizacja parametrów ryzyka z dodatnim efektem finansowym rozpoznana w okresie porównawczym w kwocie 76 mln zł.

Saldo odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2023 r. jest m.in. wypadkową następujących czynników:

- Półroczny przegląd parametrów rezerw oraz korekt zarządczych skutkujący obciążeniem z tytułu dowizań w kwocie 56,4 mln zł.
- Utrzymujący się nieznacznie podwyższony poziom przeterminowań powyżej 30 dni w portfelu klientów indywidualnych. Ryzyko nowych przeklasyfikowań do należności niepracujących w portfelu kredytów hipotecznych częściowo ograniczały działania pomocowe, czyli możliwość zawieszenia jednej raty.
- Stabilny poziom przeterminowań i przeklasyfikowań do portfela niepracującego w segmencie MŚP.
- W segmencie korporacyjnym pogorszenie sytuacji pojedynczych klientów, skutkujące przeklasyfikowaniem do koszyka 2 lub 3.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. o łącznej wartości 1 034,2 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 131,9 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 1 180,9 mln zł i przyniosły 137,6 mln zł zysku brutto).

Koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. po trzech kwartałach 2023 r. wyniósł 0,77% (wobec 0,55% w analogicznym okresie ubiegłego roku) przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+3,0% r/r z uwzględnieniem należności z tytułu leasingu finansowego).

Grupa prowadzi ścisły monitoring portfela należności kredytowych i na bieżąco reaguje na zmiany ryzyka w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków (z uwzględnieniem ryzyka związanego z wojną w Ukrainie i pogarszającymi się warunkami makroekonomicznymi).

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana r/r
<b>Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:</b>	<b>(2 917,5)</b>	<b>(3 178,4)</b>	<b>-8,2%</b>
- Koszty pracownicze	(1 646,1)	(1 345,5)	22,3%
- Koszty działania	(1 271,4)	(1 832,9)	-30,6%
<b>Amortyzacja</b>	<b>(419,7)</b>	<b>(393,6)</b>	<b>6,6%</b>
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(304,0)	(279,4)	8,8%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(115,7)	(114,2)	1,3%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(164,4)</b>	<b>(139,4)</b>	<b>17,9%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 501,6)</b>	<b>(3 711,4)</b>	<b>-5,7%</b>

Po trzech kwartałach 2023 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. spadły o 5,7% r/r do poziomu 3 501,6 mln zł dzięki obniżce składek odprowadzanych na rzecz BFG i instytucjonalnego systemu ochrony banków komercyjnych (SOBK) oraz braku konieczności wnoszenia wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Jest to konsekwencja istotnego zasilenia w poprzednim roku zarówno mechanizmu wsparcia kredytobiorców kredytów mieszkaniowych w trudnej sytuacji finansowej (165 mln zł), jak i funduszu pomocowego Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) przez największe krajowe banki, w czym partycypował Santander Bank Polska S.A., wnosząc kwotę 445,7 mln zł (do końca września 2022 r.).

Jednocześnie wzrosły koszty pracownicze, pozostałe koszty operacyjne z tytułu rezerw zawiązanych na inne aktywa oraz amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych, będąca efektem realizacji i kapitalizacji kolejnych projektów inwestycyjnych. Negatywnie oddziaływały również waloryzacje i zmiany stawek cenowych motywowane m.in. skalą inflacji.

Przy wzroście całkowitych dochodów o 33,3% oraz spadku całkowitej bazy kosztowej o 5,7% wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów wyniósł 29,6% po trzech kwartałach wobec 41,9% w analogicznym okresie poprzedniego roku.

## Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za okres dziewięciu miesięcy 2023 r. wyniosły 1 646,1 mln zł i zwiększyły się o 22,3% r/r przy nieco wyższym w skali roku średnim zatrudnieniu w Grupie. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia zwiększyły się o 22,4% r/r do 1 594,9 mln zł, co odzwierciedla efekt przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzonego we wrześniu 2022 r. oraz koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII) w wysokości 97,1 mln zł. W okresie sprawozdawczym odnotowano wyższe koszty spotkań wewnętrznych oraz rekrutacji w związku z powrotem pracowników do biur w ramach pracy hybrydowej.

## Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres dziewięciu miesięcy 2023 r. zmniejszyły się w stosunku rocznym o 30,6% r/r do 1 271,4 mln zł, co jest efektem wysokiej bazy związanej z ubiegłoroczną składką Banku na fundusz pomocowy SOBK w wysokości 445,7 mln zł (która w bieżącym okresie sprawozdawczym wyniosła 0,3 mln zł) oraz wpłatą Grupy w wysokości 165 mln zł do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (która nie wystąpiła w 2023 r.). Zmniejszyły się ponadto (o 31,3% r/r do 202,9 mln zł) opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW), w tym obciążenie Grupy z tytułu składek należnych BFG spadło o 35,2% do 174,6 mln zł. Głównym powodem spadku tych opłat jest decyzja Rady BFG o niepobieraniu składek na fundusz gwarancyjny w 2023 r. w związku z przekroczeniem wyznaczonego na ten rok docelowego poziomu środków gwarantowania depozytów w bankach. Jednocześnie zmniejszony został wymiar rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Po wyłączeniu obligatoryjnych składek przekazywanych do BFG i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz składek wniesionych w ramach dobrowolnego uczestnictwa w instytucjonalnym systemie ochrony banków komercyjnych, koszty działania Grupy wzrosły o 15,1%, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych, aktywności marketingowej Grupy oraz kosztów usług obcych, utrzymania budynków, samochodów i usług transportowych.

Koszty eksploatacji systemów informatycznych, stanowiące największą pozycję w strukturze rodzajowej kosztów działania Grupy, rosły w tempie 19,5% r/r w związku z realizacją licznych projektów informatycznych prowadzonych w skali Grupy Santander i lokalnie (biznesowych, regulacyjnych i optymalizacyjnych), a także procesów związanych z utrzymaniem bieżącej infrastruktury, zapewnieniem jej wsparcia i serwisu. Przyrost w linii „marketing i reprezentacja” (+11,5% r/r) to efekt uruchomienia serii kampanii reklamowych (m.in. kampanie: MŚP i Leasing, Max Konto Oszczędnościowe, Kredyt Gotówkowy), wyższych wydatków na sponsoring i kosztów reprezentacji. Zwiększyły się ponadto koszty pozostałych usług obcych (+39,0% r/r) ze względu na wzrost stawek za usługi back-office i pracowników tymczasowych oraz uruchomienie nowych usług zewnętrznych w ramach realizacji czynności bankowych. Wyższe koszty utrzymania budynków (+19,5% r/r) wynikają z podwyżek cen energii elektrycznej, ogrzewania i innych opłat eksploatacyjnych oraz waloryzacji stawek za wynajem powierzchni. Czynniki zewnętrzne (wyższe stawki za transport i obsługę gotówki oraz wyższe koszty paliwa i obsługi samochodów służbowych) odpowiadają również za przyrost kosztów związanych z flotą samochodową i usługami transportowymi (+12,0% r/r).

Jednocześnie Grupa odnotowała spadki w zakresie kosztów zabezpieczeń (-12,4% r/r), konsultacji i doradztwa (-14,0% r/r) oraz umiarkowane redukcje w innych pozycjach rodzajowych.

## Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych za trzy kwartały 2023 r. wyniósł 587,5 mln zł i był wyższy o 3,0% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych, przy wzroście r/r portfela skarbowych papierów wartościowych, który obniża podstawę opodatkowania.

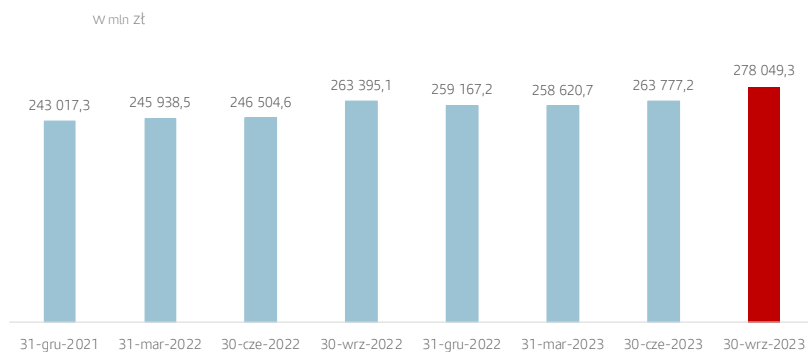
Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnięto wartość 1 395,6 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej topy podatkowej z 31,4% za trzy kwartały 2022 r. do 26,2% za trzy kwartały 2023 r.), głównie z powodu wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy wzroście kosztów ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, wzroście podatku od instytucji finansowych, spadku opłat na rzecz BFG i zwolnieniu z wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

## 2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 września 2023 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 278 049,3 mln zł, co oznacza wzrost w skali 12 miesięcy o 5,6%, a w skali 9 miesięcy o 7,3%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 91,6% w porównaniu z 91,9% na koniec grudnia 2022 r. i 91,4% na koniec września 2022 r.

## Skonsolidowane aktywa razem na koniec kolejnych kwartałów 2022 r. i 2023 r.



## Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.09.2023	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2022		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów	158 139,7	56,9%	152 508,7	58,8%	153 538,6	58,3%	3,7%	3,0%
Inwestycyjne aktywa finansowe	69 185,5	24,9%	55 371,1	21,4%	49 158,3	18,7%	24,9%	40,7%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	12 534,9	4,5%	16 142,8	6,2%	22 325,6	8,5%	-22,3%	-43,9%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 214,8	3,7%	10 170,0	3,9%	11 514,3	4,4%	0,4%	-11,3%
Należności od banków	10 149,5	3,6%	9 577,5	3,7%	8 005,5	3,0%	6,0%	26,8%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	9 682,4	3,5%	7 432,8	2,9%	10 750,6	4,1%	30,3%	-9,9%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 706,1	1,3%	3 638,4	1,4%	3 526,5	1,4%	1,9%	5,1%
Pozostałe aktywa <sup>1)</sup>	4 436,4	1,5%	4 325,9	1,7%	4 575,7	1,6%	2,6%	-3,0%
<b>Razem</b>	<b>278 049,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>259 167,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>263 395,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>7,3%</b>	<b>5,6%</b>

1) Pozostałe aktywa obejmują następujące pozycje pełnej wersji sprawozdania: inwestycje w podmioty stowarzyszone, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa.

W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2023 r. największy udział (56,9%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 158 139,7 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2022 r. zwiększyły się o 3,7% wraz ze wzrostem kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz należności leasingowych i od klientów indywidualnych.

Drugą pozycją pod względem wielkości były „inwestycyjne aktywa finansowe”, których saldo wzrosło w okresie dziewięciu pierwszych miesięcy 2023 r. o 24,9% wraz z zakupem obligacji skarbowych do portfela dłużnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz bonów NBP do portfela dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

W ramach bieżącego zarządzania płynnością w analizowanym okresie znacząco wzrosła wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (+30,3% w stosunku do 31 grudnia 2022 r.), głównie pod wpływem handlowego portfela obligacji Skarbu Państwa i walutowych transakcji pochodnych.

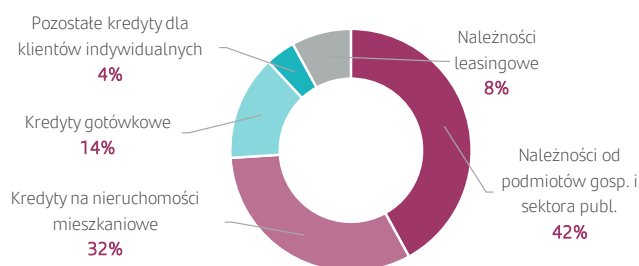
Równolegle spowolnieniu uległa aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo, co przelożyło się na spadek salda w linii „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań” o 22,3% w porównaniu z końcem 2022 r.



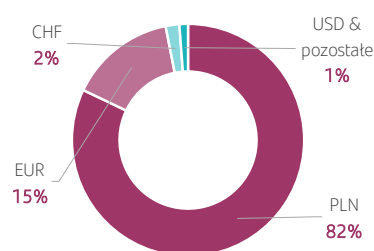
## Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	82 386,0	81 483,3	82 781,1	1,1%	-0,5%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	68 747,7	64 833,2	64 949,5	6,0%	5,8%
Należności z tytułu leasingu finansowego	13 159,0	11 998,3	11 693,1	9,7%	12,5%
Pozostałe	82,7	77,9	87,1	6,2%	-5,1%
<b>Razem</b>	<b>164 375,4</b>	<b>158 392,7</b>	<b>159 510,8</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,0%</b>

Struktura produktowa skonsolidowanych należności od klientów na 30.09.2023 r.



Struktura walutowa skonsolidowanych należności od klientów na 30.09.2023 r.

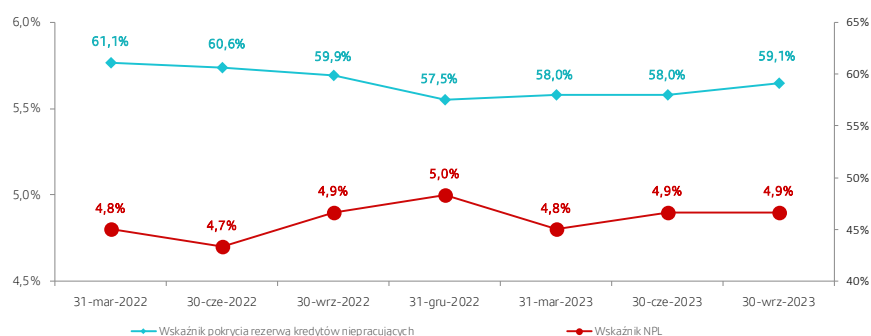


Na dzień 30 września 2023 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 164 375,4 mln zł i zwiększyły się o 3,8% w porównaniu z końcem 2022 r. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 148 122,0 mln zł (+3,2%), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 3 003,1 mln zł (+14,0%), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 91,2 mln zł (-62,0%) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 13 159,0 mln zł omówione w dalszej części.

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

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 1,1% i na koniec września 2023 r. wyniosły 82 386,0 mln zł. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości brutto 52 546,0 mln zł, które odnotowały spadek o 1,2% pod wpływem malejącego portfela walutowych kredytów hipotecznych, spowolnienia na rynku kredytów hipotecznych oraz wzrostu korekty wartości bilansowej brutto związanej z ryzykiem prawnym kredytów hipotecznych w walutach obcych. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 22 525,1 mln zł (+7,1%) przy rosnącej sprzedaży.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 6,0% do 68 747,7 mln zł pod wpływem wzrostu ekspozycji Grupy z tytułu kredytów terminowych, m.in. na cele inwestycyjne w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 13 159,0 mln zł i wzrosły o 9,7% przy wyższej o 19,7% sprzedaży przedmiotów leasingu napędzanej przez segment pojazdów.

Wskaźniki jakości należności kredytowych w poszczególnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.



Na 30 września 2023 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,9%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 59,1%. Analogiczne wielkości na koniec września 2022 r. to odpowiednio 4,9% i 59,9%, a na koniec grudnia 2022 r. 5,0% i 57,5%.

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	30.09.2023	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2022		
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	210 038,3	75,5%	196 496,8	75,8%	189 501,0	71,9%	6,9%	10,8%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 638,0	4,2%	12 137,7	4,7%	14 352,8	5,4%	-4,1%	-18,9%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	10 005,6	3,6%	9 087,9	3,5%	11 790,1	4,5%	10,1%	-15,1%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 881,1	1,4%	6 356,2	2,5%	14 489,0	5,5%	-38,9%	-73,2%
Pozostałe pasywa <sup>1)</sup>	7 186,6	2,6%	4 973,3	1,9%	4 415,7	1,7%	44,5%	62,8%
Kapitały razem	35 299,7	12,7%	30 115,3	11,6%	28 846,5	11,0%	17,2%	22,4%
<b>Razem</b>	<b>278 049,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>259 167,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>263 395,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>7,3%</b>	<b>5,6%</b>

1) Pozostałe zobowiązania obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2023 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 210 038,3 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów (z udziałem w wysokości 75,5%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W okresie dziewięciu pierwszych miesięcy 2023 r. baza takich zobowiązań zwiększyła się o 6,9% na skutek systematycznego dopływu środków na lokaty terminowe, co wzmocniło ich udział w strukturze depozytowej na niekorzyść sald na rachunkach bieżących.

„Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” zwiększyły saldo o 10,1% w skali dziewięciu miesięcy, głównie za sprawą zobowiązań z tytułu krótkiej sprzedaży.

Pozostałe kluczowe kategorie skonsolidowanych zobowiązań wykazały spadek, w tym najsilniejszy wystąpił w kategorii „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (-38,9%), co odzwierciedla wyhamowanie aktywności Grupy na rynku transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zmniejszyły się w stosunku do 31 grudnia 2022 r. o 4,1%, w tym zobowiązania z tytułu emisji spadły o 5,4% do 8 823,9 mln zł, co jest wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 2 810,0 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 3 236,1 mln zł.

Poniżej wyszczególniono emisje przeprowadzone w okresie sprawozdawczym:

- 15 lutego 2023 r. spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitowała obligacje serii P w kwocie 160 mln zł z oprocentowaniem WIBOR 1m + marża i terminem wykupu 15 sierpnia 2023 r. W dniu 16 sierpnia 2023 r. spółka wyemitowała obligacje serii Q w kwocie 300 mln zł z oprocentowaniem bazującym na WIBOR 1m i terminem wykupu 16 lutego 2024 r. Obie emisje zostały poręczone przez Santander Bank Polska S.A.
- 30 marca 2023 r. Santander Bank Polska S.A. wyemitował 1,9 mld zł senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych („senior non-preferred”) serii 1/2023 w ramach ustanowionego programu emisji obligacji do łącznej kwoty 5 mld zł. Oprocentowanie emisji wynosi WIBOR 6m + 1,90% od wartości nominalnej emisji. Termin zapadalności emisji został wyznaczony na 31 marca 2025 r. z możliwością wcześniejszego wykupu. Cel emisji obligacji został określony jako „zrównoważony”.
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych realizowanego wspólnie z Santander Consumer Bank S.A. - wyemitował w dniu 26 maja 2023 r. transzę średnioterminowych (2 letnich) obligacji w kwocie 50 mln zł.
- 23 czerwca 2023 r. Santander Leasing S.A. wyemitował roczne obligacje serii M z opcją put w kwocie 200 mln zł, oprocentowane w oparciu o stawkę WIBOR 3M. Przedmiotem kolejnej emisji Santander Leasing S.A., która odbyła się 14 lipca 2023 r., były analogiczne obligacje serii N w kwocie 200 mln zł z terminem wykupu 15 lipca 2024 r.

Wpływy z emisji obligacji przeznaczone są w większości na finansowanie działalności ogólnej emitentów z wyjątkiem emisji Santander Bank Polska S.A., której celem było pozyskanie środków na finansowanie przedsięwzięć zrównoważonych.

## Baza depozytowa

### Struktura podmiotowa środków depozytowych

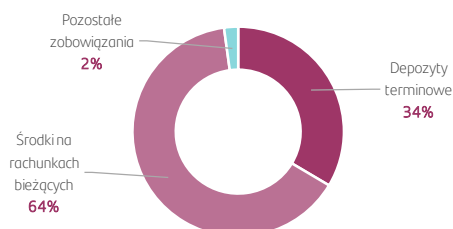
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	114 442,8	107 927,3	104 601,6	6,0%	9,4%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	95 595,5	88 569,5	84 899,4	7,9%	12,6%
<b>Razem</b>	<b>210 038,3</b>	<b>196 496,8</b>	<b>189 501,0</b>	<b>6,9%</b>	<b>10,8%</b>

Na dzień 30 września 2023 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 210 038,3 mln zł i w porównaniu z końcem 2022 r. zwiększyły się o 6,9% przy wysokiej bazie wzmocnionej w latach pandemii przez rządowe pakiety pomocowe, a od końca 2022 r. dodatkowo zasilonej przez doływ środków odkładanych przez podmioty gospodarcze na przyszłe działania inwestycyjne.

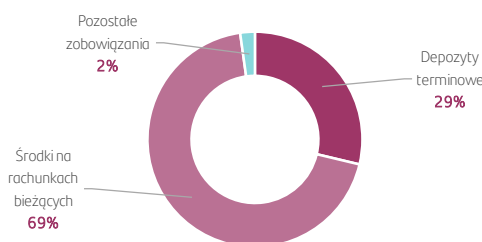
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 114 442,8 mln zł i była wyższa o 6,0% w stosunku do stanu z 31 grudnia 2022 r. Klienci preferowali lokaty terminowe oferujące oprocentowanie lepiej dostosowane do środowiska wysokich stóp procentowych. W konsekwencji saldo depozytów terminowych zwiększyło wartość o 24,1% do 43 222,2 mln zł, natomiast łączne saldo środków oszczędnościowych i bieżących spadło o 2,6% do 70 947,7 mln zł pod wpływem malejących sald oszczędnościowych (-15,8%). Klienci indywidualni lokowali też swoje nadwyżki płynnościowe w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Santander TFI S.A., które w ciągu trzech kwartałów 2023 r. wykazywały dobre wyniki i dodatnie salda wpłat i umorzeń.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 7,9% do 95 595,5 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych o 26,2% do 27 262,9 mln zł i środków na rachunkach bieżących o 1,9% do 64 088,9 mln zł.

### Struktura terminowa środków depozytowych

Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 30.09.2023 r.



Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.12.2022 r.

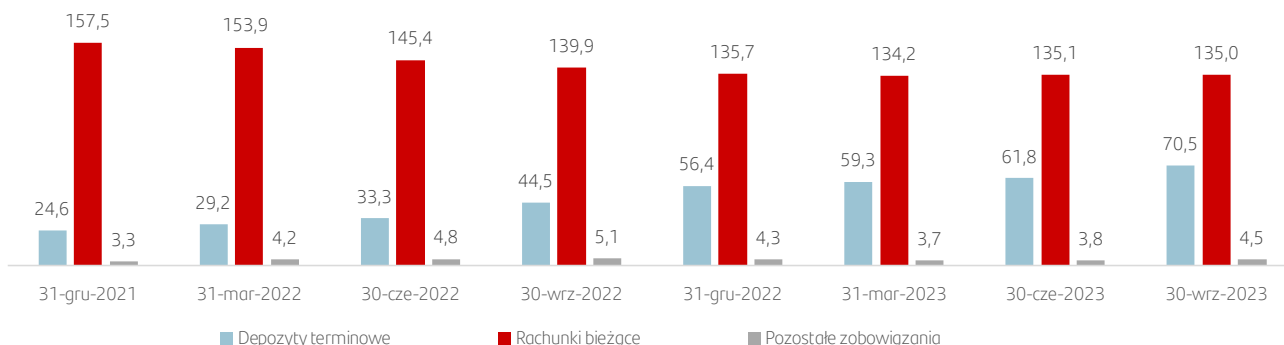


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w ciągu dziewięciu pierwszych miesięcy 2023 r. o 24,9% do 70 485,1 mln zł, salda na rachunkach bieżących spadły o 0,5% do 135 036,7 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 516,6 mln zł i zwiększyły się o 4,1%.

Istotną składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (1 059,3 mln zł wobec 1 316,7 mln zł na 31 grudnia 2022 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Spadek ww. zobowiązań w porównaniu z końcem 2022 r. wynika z obsługi zaciągniętych kredytów zgodnie z ustalonym harmonogramem.

### Depozyty terminowe i bieżące\* na koniec kolejnych kwartałów 2022 r. i 2023 r.

w mld zł



\* zawierają konta oszczędnościowe

## 3. Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.09.2023	30.09.2022
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

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 POCL 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 POCL, 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, 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.

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

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

- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Ruchy migracyjne. Potencjalne zaburzenia dostaw surowców energetycznych. Zwiększone wydatki na obronność w Polsce.
- Możliwa eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie z ewentualnym wpływem na światowe ceny ropy naftowej i gazu i globalną awersję do ryzyka.
- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne w celu walki z wysoką inflacją, w tym komunikacja z ich strony nt. okresu utrzymywania stóp na podwyższonym poziomie.
- Tempo spadku inflacji odbijające się m.in. na rynkowej wycenie zmian stóp NBP oraz dalsze decyzje RPP w sprawie stóp procentowych.
- Zmiana większości parlamentarnej i prawdopodobna zmiana rządu w wyniku wyborów z 15 października oraz ewentualne konsekwencje dla polityki społeczno-ekonomicznej, fiskalnej oraz regulacyjnej.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wzrostu stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego i wyraźnego wzrostu cen mieszkań w ostatnich miesiącach.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

## VI. Zarządzanie ryzykiem

### 1. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w III kwartale 2023 r.

#### Sytuacja geopolityczna

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego nadal utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na wojnę między Rosją i Ukrainą. Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A.

W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej, Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringu podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktem zbrojnym, co zapewnia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz pełną gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są zarówno jednostki pierwszej, jak i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

Podobnie jak w I półroczu 2023 r., w III kwartale 2023 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji geopolitycznej na sytuację kredytowanych podmiotów w poszczególnych segmentach. Koncentrowano się w szczególności na ocenie pośredniego (inflacja, wysokie stopy procentowe, zmiany zachowań konsumenckich) oraz bezpośredniego (sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie Rosji i Białorusi) wpływu sytuacji geopolitycznej na kredytobiorców. Wzmocnionemu monitoringowi podlegała także jakość kredytowa zobowiązań posiadanych przez klientów detalicznych z obywatelstwem ukraińskim.

Poza badaniem wpływu sytuacji geopolitycznej na poszczególnych klientów w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu, Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez indywidualne przeglądy, analizę wskaźników makroekonomicznych, monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych), rozbudowę informacji zarządczej oraz poprzez przeprowadzane stress testy portfelowe. Ponadto przeprowadzono analizy mające na celu właściwą identyfikację potencjalnie nowych ryzyk dla poszczególnych sektorów i portfeli związanych z sytuacją geopolityczną, a także opracowano adekwatne działania mitygujące potencjalne ryzyka.

#### Udogodnienia w obsłudze kredytów hipotecznych

Rosnące stopy procentowe były przestanką wprowadzenia w 2022 r. ustaw, na mocy których banki zaoferowały klientom tzw. wakacje kredytowe i rozszerzyły dostępność Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Oba procesy, wdrożone i udostępnione w kanałach zdalnych w ubiegłym roku, pozostają w ofercie Grupy w 2023 r. Wykorzystanie tych mechanizmów pomocowych przez klientów jest nadal dokładnie monitorowane.

#### Cyberbezpieczeństwo

Waga cyberbezpieczeństwa stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. III kwartał 2023 r. nie przyniósł korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hackerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ewentualnych ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania.

Aktywnemu monitoringowi podlegały także wzmożone działania dezinformacyjne mające na celu destabilizację sektora finansowego. Bank nieustannie podejmował działania uświadamiające pracowników i klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Wciąż szczególną uwagę Bank poświęca problemowi nieautoryzowanych transakcji oraz zapewnieniu bezpieczeństwa procesów, w tym uwierzytelniania i autoryzacji transakcji realizowanych za pośrednictwem kanałów zdalnych. Niezmiennie priorytetowy status miało ryzyko generowane przez ataki rozproszonej odmowy usług (DDoS), złośliwe oprogramowanie czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej.

Obserwuje się postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym.

Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji w kontekście wykorzystania przez agresorów oraz jako mechanizmu kontrolnego w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank ze szczególną uwagą przygląda się europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act” oraz analizuje jej wpływ na działalność organizacji.

#### Ryzyka ESG

W II i III kwartale br. Grupa realizowała pierwszą edycję kalkulacji emisyjności portfeli kredytowych zgodnie z metodologią PCAF, aby móc z większą dokładnością analizować strukturę emisyjności we wszystkich sektorach i segmentach biznesowych. W kolejnych miesiącach wyniki kalkulacji zostaną dokładnie przeanalizowane we współpracy z konsultantami zewnętrznymi w celu ich dogłębnego zrozumienia pod względem analitycznym i biznesowym oraz porównania z wynikami banków rówieśniczych.

Grupa analizowała szczegółowo wymagania KNF dotyczące uwzględnienia czynników ESG w procesie oceny ryzyka kredytowego i zidentyfikowała obszary, w których konieczne są dodatkowe działania.

Jako nowy element klasycznej analizy ryzyka kredytowego oraz ekspozycji kredytobiorcy na ryzyka środowiskowe związane ze zmianą klimatu wykonana została portfelowa analiza matrycy istotności ryzyk fizycznych i transformacyjnych, która będzie rozwijana w kolejnych miesiącach.

## 2. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości

### Czynniki makroekonomiczne i ich wpływ na jakość portfeli kredytowych

Prawdopodobne ożywienie gospodarki krajowej w oparciu o popyt konsumpcyjny powinno z czasem pozytywnie wpłynąć na koniunkturę w branży przedsiębiorstw. Negatywnie może natomiast oddziaływać umocnienie złotego, ograniczające rentowność eksportu. Inflacja - pomimo spadku jej dynamiki - pozostaje na podwyższonym poziomie, negatywnie wpływając na siłę nabywczą, w szczególności tej części społeczeństwa, która nie czerpie korzyści ze wzrostu oprocentowania depozytów czy wpływów z kapitału.

W rezultacie istnieje ryzyko presji na jakość portfeli kredytowych, gdzie:

- W przypadku finansowania ludności, utrzymujące się wyższe stopy procentowe połączone z ujemnymi realnie dochodami będą wpływać na utrzymanie podwyższonego poziomu obserwowanych przeterminowań;
- W przypadku firm z sektora produkcyjnego w szczególności o wysokim poziomie długu (niewielka część portfela Banku) mogą występować problemy z płynnością.

Sytuację portfeli kredytowych Banku w dalszym ciągu oceniamy jako dobrą.

### Wyzwania regulacyjne

W maju 2023 r. przedstawiciele Komisji Nadzoru Finansowego zapowiedzieli wprowadzenie nowego wskaźnika finansowania długoterminowego, co spowodowałoby, że banki musiałyby określoną część portfela kredytów hipotecznych finansować środkami długoterminowymi. Finalna wysokość wskaźnika nie została jeszcze zaproponowana. Wprowadzenie wskaźnika może spowodować podwyższenie kosztów finansowania w polskich bankach udzielających kredytów hipotecznych.

Brak szczegółowych wytycznych i standardów rynkowych w zakresie uwzględniania czynników ESG w ocenie ryzyka klientów oraz w limitach na ryzyko powoduje, że wdrażanie rozwiązań w tym zakresie jest bardzo czasochłonne i obciążone niepewnością. Bardzo podobnie sytuacja kształtuje się w ustalaniu podejścia do oceny taksonomicznej transakcji i liczenia GAR (Green Asset Ratio), a szczególnie poziomu odpowiedzialności Banku w zakresie oceny DNSH (Do No Significant Harm/Niewyrządzenia Poważnych Szkód) i MSS (Minimal Social Safeguards/Minimalnych Gwarancji Społecznych).

### Sytuacja prawna kredytów hipotecznych w CHF

Grupa nadal obserwuje niestabilną sytuację prawną w związku ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych w CHF. Na bieżąco wycenia ryzyko przegranych rozpraw sądowych w tym zakresie. Zarządzając ryzykiem przegranych rozpraw, w procesie zarządzania ekonomiczną pozycją walutową Grupa uwzględni możliwość powstania w przyszłości dodatkowej pozycji otwartej.

### Zagrożenia cybernetyczne

W centrum zainteresowania od wielu lat pozostaje ryzyko przestępstw cybernetycznych oraz ryzyko związane z zastosowaniem nowoczesnych technologii cyfrowych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Nadal aktualne pozostaną takie zagrożenia jak: utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie funkcjonowania kluczowych usług, ataki na aktywa klientów i nieuczciwe transakcje. Są one następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej.

W 2023 r. nie zmniejszy się też ryzyko związane z ransomware, atakami rozproszonej odmowy usług (DDoS), czy z wykorzystywaniem inżynierii społecznej. Przewiduje się, że rosnącym zagrożeniem będą ataki na łańcuchy dostaw, złośliwe oprogramowanie na systemy mobilne, cyberszpiegostwo oraz ataki angażujące sztuczną inteligencję. Ponadto wyzwaniem stanowić będzie niezmiennie zarządzanie ryzykiem dostawców, zastosowanie chmury obliczeniowej oraz tzw. shadow IT.

Utrzymująca się sytuacja geopolityczna związana z wojną w Ukrainie sprawia, że szczególną uwagę Grupa nadal będzie zwracać na ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie.

Grupa będzie też nadal budować, testować i doskonalić cyfrową odporność operacyjną, gwarantującą ciągłość i jakość świadczonych usług zgodnie z regulacją DORA (Digital Operational Resilience Act).

## VII. Pozostałe informacje

### Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów okresowych za okresy kończące się 30 września 2023 r., 30 czerwca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r. zaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu w terminach publikacji ww. raportów oraz akcje przyznane im w ramach Programu Motywacyjnego VII zaprezentowano w tabeli poniżej.

Przyznane członkom Zarządu akcje w ramach Programu Motywacyjnego VII podlegają odroczeniu i będą przekazywane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2029.

Członkowie Zarządu wg stanu na datę publikacji raportu za III kwartał 2023 r.	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.				
	25.10.2023		26.07.2023		22.02.2023
	Akcje posiadane	Akcje przyznane w ramach programu motywacyjnego <sup>1)</sup>	Akcje posiadane	Akcje przyznane w ramach programu motywacyjnego <sup>1)</sup>	Akcje posiadane
Michał Gajewski	4 795	9 519	4 795	9 519	4 795
Andrzej Burliga	1 884	2 539	1 884	2 539	1 884
Lech Gałkowski <sup>2)</sup>	-	2 956	-	2 956	951
María Elena Lanciego Pérez <sup>3)</sup>	-	-	-	-	-
Patryk Nowakowski	-	2 484	-	2 484	-
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 627	3 379	3 627	3 379
Magdalena Proga-Stępień <sup>4)</sup>	-	-	-	-	-
Arkadiusz Przybył <sup>2)</sup>	-	2 956	-	2 956	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 484	2 301	2 484	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 484	2 732	2 484	2 732
<b>Razem</b>	<b>15 091</b>	<b>29 049</b>	<b>15 091</b>	<b>29 049</b>	<b>19 041</b>

1) Akcje przyznane członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII, które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2029.

2) P. Lech Gałkowski i p. Arkadiusz Przybył sprzedali posiadane akcje Santander Bank Polska S.A. w dniu 6 marca 2023 r. i 9 marca 2023 r. (odpowiednio).

3) P. María Elena Lanciego Pérez objęła funkcję członka Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dniem 1 stycznia 2023 r.

4) P. Magdalena Proga-Stępień objęła funkcję członka Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dniem 4 kwietnia 2023 r. W ramach Programu Motywacyjnego VII w 2023 r. przyznano jej - jako przedstawicielowi kluczowej kadry kierowniczej - 1 310 akcji za 2022 r. w trybie odroczenia. Zostaną one przekazane w latach 2024-2029.

### Wybrane umowy

#### Umowa z International Finance Corporation

W dniu 22 września 2023 r. Bank zawarł umowę typu Upsize Agreement z International Finance Corporation (IFC), która jest kontynuacją umowy gwarancji (Guarantee Agreement) z dnia 31 marca 2022 r. Umowa Upsize Agreement pozwala zwiększyć wolumen portfela kredytów gotówkowych objętych sekurytyzacją do kwoty 2,9 mld zł, co przekłada się na dodatkowe uwolnienie kapitału w wys. ok. 200 mln zł. Uwolniony kapitał zostanie wykorzystany do dalszego finansowania działań w ramach ESG, zarówno Banku, jak i Banku Światowego (IFC jest jego częścią). Bank przeznaczy równowartość 100 mln zł w ramach finansowania kredytów detalicznych i MŚP klientom pochodzenia ukraińskiego, którzy na co dzień mieszkają i pracują w Polsce. Jest to pierwsza tego typu inicjatywa w Polsce.

#### Transakcja sekurytyzacji

We wrześniu 2023 r. Santander Leasing S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela pożyczek i leasingów o łącznej początkowej wartości 514 mln euro. Transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną polegającą na zawarciu umowy gwarancji z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR/European Bank for Reconstruction and Development), w wyniku której gwarancją został objęty wyselekcjonowany portfel pożyczek i leasingów. Data zakończenia transakcji według umowy to 28 luty 2032 r. Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senior (88%), mezzanine (10,7%) i junior (1,3%). Transza mezzanine została w pełni zagwarantowana przez EBOR. Transza pierwszej straty (junior) oraz transza senioralna zostały zatrzymane przez Santander Leasing S.A. Transakcja przewiduje 12 miesięczny okres replenishmentu.

Utworzona w ramach umowy gwarancji struktura sekurytyzacji syntetycznej nie generuje dla Santander Leasing S.A. dodatkowej ekspozycji na ryzyka charakterystyczne dla transakcji sekurytyzacji tradycyjnych (np. ryzyka płynności związanego z sekurytyzowanymi aktywami). Transakcja spełnia kryteria przewidziane w Rozporządzeniu CRR umożliwiające zakwalifikowanie jej jako transakcji STS (Simple, Transparent and Standardised).



# Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
za okres 9 miesięcy  
zakończony 30 września 2023 roku



I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	10
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	11
VI. Skrócony rachunek zysków i strat .....	12
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	13
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	14
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	15
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	16
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	17
1. Informacja ogólna o emitencie .....	17
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	19
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności .....	26
4. Wynik z tytułu odsetek .....	33
5. Wynik z tytułu prowizji .....	34
6. Wynik handlowy i rewaluacja .....	34
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	35
8. Pozostałe przychody operacyjne .....	35
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....	36
10. Koszty pracownicze .....	36
11. Koszty działania .....	37
12. Pozostałe koszty operacyjne .....	37
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego .....	38
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi .....	38
15. Należności od banków .....	39
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	39
17. Należności od klientów .....	39
18. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	41
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone .....	42
20. Zobowiązania wobec banków .....	42
21. Zobowiązania wobec klientów .....	43
22. Zobowiązania podporządkowane .....	43
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	44

24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	45
25. Pozostałe rezerwy	46
26. Pozostałe zobowiązania	47
27. Wartość godziwa	48
28. Zobowiązania warunkowe	52
29. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	53
30. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	59
31. Adekwatność kapitałowa	59
32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	62
33. Miary płynnościowe	64
34. Podmioty powiązane	66
35. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	68
36. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	68
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	68
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	68
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	69
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	69
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	69
42. Program motywacyjny w formie akcji	69
43. Dywidenda na akcję	70
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	71

## I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>4 804 931</b>	<b>13 689 682</b>	<b>2 589 494</b>	<b>8 491 047</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 937 672	11 211 016	1 853 098	6 524 349
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		612 170	1 723 330	515 658	1 443 583
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		13 195	67 942	26 710	61 399
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		241 894	687 394	194 028	461 716
<b>Koszty odsetkowe</b>		<b>(1 409 378)</b>	<b>(4 001 659)</b>	<b>(948 791)</b>	<b>(1 671 550)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 4	<b>3 395 553</b>	<b>9 688 023</b>	<b>1 640 703</b>	<b>6 819 497</b>
Przychody prowizyjne		817 603	2 453 154	805 788	2 382 314
Koszty prowizyjne		(150 663)	(446 250)	(139 986)	(435 084)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 5	<b>666 940</b>	<b>2 006 904</b>	<b>665 802</b>	<b>1 947 230</b>
Przychody z tytułu dywidend		1 476	11 418	1 343	10 262
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	141 659	285 543	35 423	65 654
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	(5 518)	(883)	(8 284)	(41 480)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 29	(32 953)	(296 296)	(43 768)	(82 679)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	54 928	128 001	62 342	148 311
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	(303 902)	(894 134)	(341 288)	(570 821)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 29	(430 171)	(1 579 650)	(122 903)	(1 070 282)
Koszty operacyjne w tym:		(1 188 242)	(3 501 611)	(1 179 317)	(3 711 409)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10,11	(939 070)	(2 917 507)	(989 148)	(3 178 426)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(104 609)	(304 016)	(92 219)	(279 347)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(39 314)	(115 683)	(37 632)	(114 195)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(105 249)	(164 405)	(60 318)	(139 441)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		24 587	76 779	23 959	60 009
Podatek od instytucji finansowych		(199 932)	(587 461)	(202 781)	(570 367)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>2 124 425</b>	<b>5 336 633</b>	<b>531 231</b>	<b>3 003 925</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(546 900)	(1 395 647)	(209 505)	(941 934)
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>		<b>1 577 525</b>	<b>3 940 986</b>	<b>321 726</b>	<b>2 061 991</b>
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej		1 528 770	3 850 986	279 383	1 895 773
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		48 755	90 000	42 343	166 218
<b>Zysk netto na akcję</b>					
Podstawowy (zł/akcja)		14,96	37,68	2,73	18,55
Rozwodniony (zł/akcja)		14,96	37,68	2,73	18,55

Noty przedstawione na stronach 17 – 71 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2023- za okres: 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Skonsolidowany zysk netto za okres</b>	<b>1 577 525</b>	<b>3 940 986</b>	<b>321 726</b>	<b>2 061 991</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>277 268</b>	<b>1 109 298</b>	<b>51 125</b>	<b>(66 831)</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	111 289	678 255	126 537	297 958
Podatek odroczony	(21 145)	(128 868)	(24 042)	(56 612)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	230 044	689 990	(63 419)	(380 465)
Podatek odroczony	(42 920)	(130 079)	12 049	72 288
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(1 203)</b>	<b>18 118</b>	<b>7 789</b>	<b>3 050</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	2 484	24 913	44	(5 806)
Podatek odroczony i bieżący	(472)	(4 734)	(8)	1 103
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(3 969)	(2 544)	9 571	9 571
Podatek odroczony	754	483	(1 818)	(1 818)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>276 065</b>	<b>1 127 416</b>	<b>58 914</b>	<b>(63 781)</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>1 853 590</b>	<b>5 068 402</b>	<b>380 640</b>	<b>1 998 210</b>
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 784 854	4 927 681	332 290	1 863 809
- udziałowcom niesprawnym kontroli	68 736	140 721	48 350	134 401

### III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2023	31.12.2022
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	10 214 806	10 170 022
Należności od banków	Nota 15	10 149 496	9 577 499
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	8 503 745	6 883 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 178 694	549 177
Należności od klientów w tym:	Nota 17	158 139 731	152 508 692
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		142 214 984	137 888 696
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 970 656	2 628 660
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		91 203	239 694
- z tytułu leasingu finansowego		12 862 888	11 751 642
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		12 442 068	13 824 606
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	69 185 505	55 371 137
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		44 543 297	39 539 535
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 969	64 707
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		24 405 298	15 499 348
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		229 212	204 299
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		5 729	63 248
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		92 812	2 318 219
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	941 025	921 495
Wartości niematerialne		776 915	740 756
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		718 240	688 262
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		498 896	497 352
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 759 955	2 098 733
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 820	5 973
Pozostałe aktywa		1 730 575	1 299 620
<b>Aktywa razem</b>		<b>278 049 339</b>	<b>259 167 215</b>

	na dzień:	30.09.2023	31.12.2022
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	3 788 309	4 031 252
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 356 392	1 979 089
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	8 649 197	7 108 826
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	210 038 315	196 496 806
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		92 843	2 324 926
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 814 131	2 807 013
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	8 823 853	9 330 648
Zobowiązania z tytułu leasingu		390 207	419 965
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		897 628	80 751
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		406	281
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 24	75 929	61 869
Pozostałe rezerwy	Nota 25	813 616	627 311
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	5 008 768	3 783 140
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>242 749 594</b>	<b>229 051 877</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>33 382 480</b>	<b>28 318 083</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		27 418 891	23 858 400
Kapitał z aktualizacji wyceny		(38 211)	(1 131 335)
Zyski zatrzymane		1 128 921	1 770 027
Wynik roku bieżącego		3 850 986	2 799 098
Udziały niekontrolujące		1 917 265	1 797 255
<b>Kapitały razem</b>		<b>35 299 745</b>	<b>30 115 338</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>278 049 339</b>	<b>259 167 215</b>

## IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
					bieżącego	Razem		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>23 858 400</b>	<b>(1 131 335)</b>	<b>4 569 125</b>	<b>28 318 083</b>	<b>1 797 255</b>	<b>30 115 338</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 076 695	3 850 986	4 927 681	140 721	5 068 402
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	3 850 986	3 850 986	90 000	3 940 986
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 076 695	-	1 076 695	50 721	1 127 416
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	169 200	-	-	169 200	-	169 200
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 440 191	-	(3 440 191)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	-	(37 861)	(37 861)
Pozostałe zmiany	-	-	(651)	16 429	(13)	15 765	17 150	32 915
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>27 418 891</b>	<b>(38 211)</b>	<b>4 979 907</b>	<b>33 382 480</b>	<b>1 917 265</b>	<b>35 299 745</b>

Szczegóły dotyczące programu motywacyjnego w formie akcji zostały opisane w nocie 42.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (38 211) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (451 427) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 163 482 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 239 066 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 668 tys. zł.

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 30.09.2022 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
					bieżącego	Razem		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>22 178 344</b>	<b>(1 354 715)</b>	<b>3 686 158</b>	<b>25 531 680</b>	<b>1 681 896</b>	<b>27 213 576</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	(31 964)	1 895 773	1 863 809	134 401	1 998 210
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	1 895 773	1 895 773	166 218	2 061 991
Inne całkowite dochody	-	-	-	(31 964)	-	(31 964)	(31 817)	(63 781)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	1 680 056	-	(1 680 056)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	(273 867)	(273 867)	(76 258)	(350 125)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(37 792)	37 792	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	(15 119)	-	(15 119)	-	(15 119)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	-	<b>23 858 400</b>	<b>(1 439 590)</b>	<b>3 665 800</b>	<b>27 106 503</b>	<b>1 740 039</b>	<b>28 846 542</b>

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



## V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022
	za okres:	
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>5 336 633</b>	<b>3 003 925</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(76 779)	(60 009)
Amortyzacja	419 699	393 542
Wynik z działalności inwestycyjnej	(7 750)	12 206
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 329 506)	(1 077 221)
Dywidendy	(87 670)	(86 094)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	3 976	4 546
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	200 365	123 294
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(124 162)	(404 016)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(114 731)	377 710
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(645 813)	(12 338)
Stanu należności od banków	748 369	(420 839)
Stanu należności od klientów	(16 163 104)	(13 213 867)
Stanu zobowiązań wobec banków	358 677	2 165 590
Stanu zobowiązań wobec klientów	17 380 814	5 260 328
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(2 696 653)	7 455 819
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	1 182 439	179 165
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	11 141 396	6 455 487
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(3 983 450)	(1 491 398)
Podatek dochodowy zapłacony	(507 367)	(615 703)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>11 035 383</b>	<b>8 050 127</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>11 291 913</b>	<b>13 067 105</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	9 517 542	12 201 787
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	25 081	35 300
Dywidendy otrzymane	87 670	86 094
Odsetki otrzymane	1 661 620	743 924
<b>Wydatki</b>	<b>(13 435 942)</b>	<b>(3 666 956)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(13 079 640)	(3 468 090)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(356 302)	(198 866)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(2 144 029)</b>	<b>9 400 149</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>5 334 109</b>	<b>8 839 623</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 810 000	3 861 350
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	2 524 109	4 978 273
<b>Wydatki</b>	<b>(7 360 738)</b>	<b>(11 487 198)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(3 236 050)	(5 636 619)
Splaty kredytów i pożyczek	(3 306 005)	(5 060 931)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	(127 364)	(129 738)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(37 861)	(350 125)
Nabycie akcji własnych	(48 884)	-
Odsetki zapłacone	(604 574)	(309 785)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(2 026 629)</b>	<b>(2 647 575)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>6 864 725</b>	<b>14 802 701</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>34 493 039</b>	<b>18 346 368</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>41 357 764</b>	<b>33 149 069</b>

Noty przedstawione na stronach 17 – 71 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
	za okres:			
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>4 075 247</b>	<b>11 605 136</b>	<b>1 962 975</b>	<b>6 828 557</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 493 021	9 967 232	1 480 253	5 435 143
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	573 838	1 585 470	461 876	1 346 447
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 388	52 434	20 846	46 967
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(1 108 736)</b>	<b>(3 142 855)</b>	<b>(721 523)</b>	<b>(1 207 522)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 966 511</b>	<b>8 462 281</b>	<b>1 241 452</b>	<b>5 621 035</b>
Przychody prowizyjne	696 916	2 098 850	692 845	2 032 407
Koszty prowizyjne	(110 103)	(316 381)	(96 423)	(293 141)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>586 813</b>	<b>1 782 469</b>	<b>596 422</b>	<b>1 739 266</b>
Przychody z tytułu dywidend	1 171	241 549	1 077	171 864
Wynik handlowy i rewaluacja	139 897	280 701	35 235	54 069
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(5 862)	(4 941)	(7 399)	(40 404)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(32 412)	(293 977)	(43 768)	(82 679)
Pozostałe przychody operacyjne	28 115	56 283	18 385	45 391
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(216 290)	(662 541)	(228 279)	(464 183)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(396 722)	(1 304 345)	(124 759)	(923 165)
Koszty operacyjne w tym:	(992 104)	(2 919 399)	(960 093)	(3 119 779)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(785 838)	(2 447 193)	(824 284)	(2 728 413)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(88 333)	(258 258)	(80 049)	(243 570)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(32 112)	(94 492)	(31 140)	(94 415)
- Pozostałe koszty operacyjne	(85 821)	(119 456)	(24 620)	(53 381)
Podatek od instytucji finansowych	(191 855)	(564 904)	(195 611)	(548 648)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 887 262</b>	<b>5 073 176</b>	<b>332 662</b>	<b>2 452 767</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(479 708)	(1 292 252)	(158 855)	(802 750)
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>1 407 554</b>	<b>3 780 924</b>	<b>173 807</b>	<b>1 650 017</b>
<b>Zysk netto na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	13,77	37,00	1,70	16,15
Rozwodniony (zł/akcja)	13,77	37,00	1,70	16,15

## VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>za okres:</b>				
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>1 407 554</b>	<b>3 780 924</b>	<b>173 807</b>	<b>1 650 017</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>227 311</b>	<b>983 630</b>	<b>37 440</b>	<b>14 046</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	58 329	546 037	114 789	393 067
Podatek odroczony	(11 083)	(103 747)	(21 810)	(74 683)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	222 302	668 321	(68 567)	(375 726)
Podatek odroczony	(42 237)	(126 981)	13 028	71 388
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(1 734)</b>	<b>16 433</b>	<b>6 455</b>	<b>(8 272)</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	1 828	24 257	44	(18 137)
Podatek odroczony i bieżący	(347)	(4 609)	(8)	3 446
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(3 969)	(3 969)	7 925	7 925
Podatek odroczony	754	754	(1 506)	(1 506)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>225 577</b>	<b>1 000 063</b>	<b>43 895</b>	<b>5 774</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>1 633 131</b>	<b>4 780 987</b>	<b>217 702</b>	<b>1 655 791</b>

## VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2023	31.12.2022
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		10 055 676	10 135 099
Należności od banków		10 163 692	9 709 800
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 504 385	6 879 751
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 168 436	537 924
Należności od klientów w tym:		139 369 030	134 842 828
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		136 384 182	132 062 037
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 970 656	2 628 660
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		14 192	152 131
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		12 442 068	13 824 606
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		65 102 768	52 123 963
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		41 649 975	36 303 503
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	62 907
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		23 228 366	15 499 348
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		224 427	200 170
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	58 035
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		92 812	2 157 372
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		629 391	625 519
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		460 356	497 686
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		445 839	437 342
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		966 621	1 331 258
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308
Pozostałe aktywa		1 286 288	924 662
<b>Aktywa razem</b>		<b>254 757 593</b>	<b>238 098 041</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków		2 558 775	2 245 128
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 281 137	1 872 039
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		8 652 974	7 117 867
Zobowiązania wobec klientów		196 815 498	185 655 260
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		92 843	2 158 520
Zobowiązania podporządkowane		2 710 887	2 705 885
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 383 767	5 899 300
Zobowiązania z tytułu leasingu		496 951	516 881
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		842 247	85 412
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		89 034	74 012
Pozostałe rezerwy		621 183	463 657
Pozostałe zobowiązania		4 015 750	3 008 820
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>223 561 046</b>	<b>211 802 781</b>
<b>Kapitały</b>			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		25 715 738	22 305 509
Kapitał z aktualizacji wyceny		(18 252)	(1 018 315)
Zyski zatrzymane		696 244	1 537 130
Wynik roku bieżącego		3 780 924	2 449 043
<b>Kapitały razem</b>		<b>31 196 547</b>	<b>26 295 260</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>254 757 593</b>	<b>238 098 041</b>

Noty przedstawione na stronach 17 – 71 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>22 305 509</b>	<b>(1 018 315)</b>	<b>3 986 173</b>	<b>26 295 260</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	1 000 063	3 780 924	4 780 987
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	3 780 924	3 780 924
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 000 063	-	1 000 063
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	169 200	-	-	169 200
Nabycie akcji własnych	-	(48 884)	-	-	-	(48 884)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	48 884	(48 249)	-	-	635
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	3 289 929	-	(3 289 929)	-
Pozostałe	-	-	(651)	-	-	(651)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>25 715 738</b>	<b>(18 252)</b>	<b>4 477 168</b>	<b>31 196 547</b>

Szczegóły dotyczące programu motywacyjnego w formie akcji zostały opisane w nocie 42.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (18 252) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (423 553) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 161 055 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 235 706 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 8 540 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 30.09.2022 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>20 790 808</b>	<b>(1 311 047)</b>	<b>3 325 698</b>	<b>23 827 352</b>
Całkowite dochody razem	-	-	-	5 774	1 650 017	1 655 791
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	1 650 017	1 650 017
Inne całkowite dochody	-	-	-	5 774	-	5 774
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	1 514 701	-	(1 514 701)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	(273 867)	(273 867)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>-</b>	<b>22 305 509</b>	<b>(1 305 273)</b>	<b>3 187 147</b>	<b>25 209 276</b>

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

## X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>			
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>5 073 176</b>	<b>2 452 767</b>
<b>Korekty:</b>			
Amortyzacja		352 750	337 985
Wynik z działalności inwestycyjnej		(1 457)	8 306
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(1 494 333)	(1 256 396)
Dywidendy		(240 268)	(170 936)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		3 966	6 902
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw		172 548	113 241
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(133 931)	(396 412)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(91 849)	21 462
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(589 266)	(72 233)
Stanu należności od banków		759 518	(415 584)
Stanu należności od klientów		(13 241 552)	(15 302 062)
Stanu zobowiązań wobec banków		382 798	2 051 629
Stanu zobowiązań wobec klientów		14 187 714	4 472 506
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(2 530 677)	7 766 085
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		994 848	236 182
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		9 284 412	4 970 336
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(3 390 005)	(1 264 397)
Podatek dochodowy zapłacony		(405 362)	(493 634)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>9 093 030</b>	<b>3 065 747</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>9 781 201</b>	<b>12 390 448</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		8 039 655	11 562 865
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		11 920	22 432
Dywidendy otrzymane		160 268	170 936
Odsetki otrzymane		1 569 358	634 215
<b>Wydatki</b>		<b>(11 362 570)</b>	<b>(2 292 993)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(11 130 698)	(2 151 650)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(231 872)	(141 343)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(1 581 369)</b>	<b>10 097 455</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>1 900 000</b>	<b>2 325 350</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 900 000	2 325 350
<b>Wydatki</b>		<b>(2 792 386)</b>	<b>(510 291)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(2 340 050)	-
Spłaty kredytów i pożyczek		(24 901)	(48 855)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(115 675)	(112 766)
Dywidendy na rzecz właścicieli		-	(273 867)
Nabycie akcji własnych		(48 884)	-
Odsetki zapłacone		(262 876)	(74 803)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(892 386)</b>	<b>1 815 059</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>		<b>6 619 275</b>	<b>14 978 261</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>34 490 824</b>	<b>18 029 977</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>41 110 099</b>	<b>33 008 238</b>

Noty przedstawione na stronach 17 – 71 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1. Informacja ogólna o emitencie

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2023 r. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

**Podmioty zależne:**

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2023	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2022
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
5. Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
6. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. <sup>1)</sup>	Poznań	50%	50%
7. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
8. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. <sup>2)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
9. Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Stellantis Financial Services S.A.
10. Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100% głosów należy do Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
11. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
12. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC <sup>4)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
13. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. <sup>5)</sup>	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o.
14. S.C. Poland Consumer 23-1 DAC <sup>6)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A., wchodzi w skład globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A., w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako jej główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

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

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

Dnia 3.04.2023 PSA Finance Polska Sp. z o.o. otrzymała nazwę Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., natomiast PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. działa pod nazwą Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

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

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

6. W dniu 17.06.2022 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem irlandzkim spółka SC Poland 23-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie. Jest to spółka celowa powołana do realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności detalicznych, której udziałowcem jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Bank S.A.



#### Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2023	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2022
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c i zmian w standardach opisanych w nocie 2.4.

### 2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe.

Zarząd w swojej ocenie rozważył m. in. wpływ obecnej sytuacji na Ukrainie i ustalił, że nie powoduje ona istotnej niepewności w zakresie zdolności Grupy Kapitałowej do kontynuacji działalności.

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

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

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Należności od klientów spełniające test kontraktowych przepływów pieniężnych	Zamortyzowany koszt
Należności od klientów niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody
Zobowiązania z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych lub instrumentach kapitałowych płatności w formie akcji własnych	Zgodnie z wymogami MSSF 2 "Płatności w formie akcji"
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja
Kapitałowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Składniki aktywów trwałych	Cena nabycia lub koszt wytworzenia pomniejszony o łączne odpisy amortyzacyjne oraz łączne straty z tytułu utraty wartości
Prawa do użytkowania (MSSF 16)	Początkowa wycena według kosztu pomniejszana o odpisy amortyzacyjne oraz łączne straty z tytułu utraty wartości
Składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiana do MSSF 16	Zmiana w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 7/MSSF 7: Umowy finansowe z dostawcami	Zmiany wymagają od jednostki ujawniania informacji jakościowych i ilościowych na temat programów finansowania dostawców, takich jak przedłużone warunki płatności oraz udzielone zabezpieczenia lub gwarancje.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

\* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

## 2.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2023

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

## 2.5. Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, szacunków i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym ich dokonano pod warunkiem, że dotyczyły one tylko tego okresu lub w okresie, w którym je dokonano i okresach przyszłych, jeśli wpływają one zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

### Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Grupę Santander Bank Polska S.A.

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

Wyliczenie ECL w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących obliczonych dla wszystkich możliwych scenariuszy odzysku w zależności od aktualnie realizowanej dla danego klienta strategii odzysku.

W ramach analizy scenariuszowej wykorzystywane są przede wszystkim następujące strategie/scenariusze:

- Odzysk z prowadzonej działalności operacyjnej / refinansowania / wsparcia kapitałowego;

- Odzysk ze sprzedaży zabezpieczenia w trybie dobrowolnym;
- Odzysk w procesie egzekucji;
- Odzysk w ramach upadłości układowej / postępowania naprawczego / upadłości likwidacyjnej;
- Odzysk w ramach przejęcia zadłużenia / aktywa / sprzedaży wierzytelności
- Odzysk w ramach restrukturyzacji prawnej

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

#### Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
  - (1) Transakcje restrukturyzowane klasyfikowane do kategorii Koszyk 3 (przed decyzją restrukturyzacyjną).
  - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe).
  - (3) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta, które zostały ponownie zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni.
  - (4) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
  - (5) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
  - (6) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiło zmniejszenie wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych.
  - (7) Transakcje, w przypadku których występują powtarzające się uchybienia w przestrzeganiu ustalonego harmonogramu spłat, które doprowadziły do kolejnych restrukturyzacji tej samej ekspozycji (transakcji).
  - (8) Transakcje, w ramach których zastosowano:
    - nieadekwatne harmonogramy spłat, z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
    - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
  - (9) Transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta.
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;

- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0 ( Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym COVID-19) – zastosowanie moratorium na podstawie deklaracji o utracie źródła dochodu.

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły przestanki powodujące klasyfikację do Koszyka 3 (w szczególności nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy) oraz dodatkowo po upływie okresu kwarantanny (prawidłowej obsługi rozumianej jako brak opóźnień w spłacie powyżej 30 dni), przy czym:

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do Koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.
- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.
- Dodatkowo w przypadku podejmowania przez Grupę działań restrukturyzacyjnych (w tym ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0) i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji.

### Istotny wzrost ryzyka kredytowego

Jednym z kluczowych elementów MSSF 9 jest identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydującego o klasyfikacji do Koszyka 2. Grupa Santander Bank Polska S.A. wypracowała szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka bazujące na następujących głównych założeniach:

- Jakościowych:
  - Objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego
  - Działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową
  - Opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progiem materialności
- Ilościowych:
  - Metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest, jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.

Fakt objęcia ekspozycji wsparciem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców jest traktowany jako działanie restrukturyzacyjne i stanowi przestankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2), a w uzasadnionych przypadkach (wcześniej zidentyfikowana utrata wartości, kolejne działania restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia prognozowany na podstawie zdefiniowanych kryteriów) stanowi przestankę utraty wartości (Koszyk 3).

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

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

## Pomiar ECL

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

## Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec trzeciego kwartału 2023 roku, oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, utrzymano wcześniej utworzone korekty zarządcze, aktualizujące poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, które nie są objęte obecnym modelem. W trzecim kwartale 2023 poniższe korekty zarządcze pozostały na poziomie z drugiego kwartału 2023 tj.:

- Korekta zarządcza w kwocie 46 300 tys. zł na portfelu pracujących kredytów korporacyjnych ze względu na zaobserwowane niedoszacowanie LGD. Obecnie trwają prace nad uwzględnieniem tej obserwacji w modelu.
- Korekta zarządcza w kwocie 20 250 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych obejmującej portfel Property z tytułu podwyższonych stóp procentowych EBC
- Korekta zarządcza w kwocie 10 690 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych ze względu na ryzyko przeszacowania założonych odzysków z zabezpieczeń w formie gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego w modelu LGD
- Korekta zarządcza w kwocie 17 000 tys. zł w związku z negatywnym wpływem czynników makroekonomicznych i pogorszeniem sytuacji finansowej podmiotów zarządzanych w Modelu Relacji Globalnych działających w sektorze produkcji/dystrybucji i sprzedaży artykułów dla gospodarstw domowych
- Korekta zarządcza w kwocie 19 600 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych.
- Korekta zarządcza w kwocie 20 000 tys. zł na portfelu kredytów leasingowych SME w celu pokrycia spodziewanego wpływu zmiany w modelu ratingowym
- Korekta zarządcza w kwocie 34 900 tys. zł na planowane w drugim półroczu 2023 roku spisania które wymagają utworzenia rezerwy do 100%.

## Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w nocie 25.

Ze względu na specyfikę, szacunki dotyczące spraw spornych dla portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych są opisane poniżej.

## Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

Ryzyko prawne szacowane jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: specyficznego horyzontu czasowego, szeregu prawdopodobieństw takich jak:

- prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć,
  - prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców, oraz
  - prawdopodobieństwa w zakresie ilości sporów,
- które są szerzej opisane w nocie 29.

W 2022 roku Grupa wyodrębniła scenariusz ugody, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych uгод.

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

Grupa Santander Bank Polska uwzględniła wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych jako korektę wartości bilansowej brutto tego portfela. W przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości wpływ ryzyka prawnego prezentowany jest jako rezerwa na sprawy sporne kalkulowana zgodnie z MSR 37.

Wynik z tytułu ryzyka prawnego prezentowany jest w osobnej pozycji w rachunku zysków i strat „Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych” oraz pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.

W trzecim kwartale 2023 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 430 171 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz ujemny wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych na skutek zawartych uгод w wysokości 34 674 tys. zł.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

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

## 2.6. Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spólnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości dla wszystkich okresów sprawozdawczych przedstawionych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

## 3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

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

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2023 roku dokonano:

- resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi; Raz w roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje resegmentacji / migracji klientów między segmentami działalności wynikającej z faktu, iż dany klient zaczyna spełniać kryteria przypisania do innego segmentu działalności niż kryteria segmentu, który dotychczas był właścicielem biznesowym relacji



z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta.

- alokacji podatku od niektórych instytucji finansowych na segmenty biznesowe
- zmiany kryteriów alokacji kapitału oraz dochodów odsetkowych z tytułu kapitału na segmenty biznesowe

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 29.

W części dotyczącej Santander Bank Polska zobowiązanie z tytułu zwrotu klientom indywidualnym prowizji za udzielenie kredytu hipotecznego w procesie nadpłat częściowych i całkowitych oraz zobowiązanie z tytułu zwrotu klientom indywidualnym dodatkowych kosztów kredytu hipotecznego ponoszonych do czasu ustanowienia hipoteki zostały zaprezentowane w danych porównawczych w segmencie Bankowości Detalicznej.

Wpłata na fundusz pomocowy w ramach systemu ochrony banków komercyjnych (tzw. IPS – Institutional Protection Scheme) została podzielona na wszystkie segmenty biznesowe na podstawie struktury należności od klientów i zaprezentowana w danych porównawczych. Więcej szczegółów dotyczących systemu ochrony banków komercyjnych zostało zaprezentowane w nocie 11.

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

### Segment Bankowości Detalicznej

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

### Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

### Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

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

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

## Segment ALM i Operacji Centralnych

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

## Segment Santander Consumer

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

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.07.2023 – 30.09.2023	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 985 990</b>	<b>597 365</b>	<b>230 993</b>	<b>234 799</b>	<b>346 406</b>	<b>3 395 553</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(374)	(1 840)	2 195	29 286	(29 267)	-
Przychody prowizyjne	491 178	157 274	115 076	-	54 075	<b>817 603</b>
Koszty prowizyjne	(112 297)	(8 306)	(8 813)	-	(21 247)	<b>(150 663)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>378 881</b>	<b>148 968</b>	<b>106 263</b>	<b>-</b>	<b>32 828</b>	<b>666 940</b>
w tym transakcje wewnętrzne	86 009	46 258	(130 154)	-	(2 113)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(20 007)</b>	<b>16 313</b>	<b>60 594</b>	<b>90 642</b>	<b>10 574</b>	<b>158 116</b>
w tym transakcje wewnętrzne	3 722	13 670	(16 587)	(807)	2	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>434</b>	<b>-</b>	<b>1 033</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>1 476</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(665 844)</b>	<b>(135 663)</b>	<b>(104 715)</b>	<b>(21 059)</b>	<b>(117 038)</b>	<b>(1 044 319)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	278	(278)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(101 132)</b>	<b>(16 629)</b>	<b>(9 100)</b>	<b>-</b>	<b>(17 062)</b>	<b>(143 923)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(181 251)</b>	<b>(19 072)</b>	<b>(29 149)</b>	<b>(951)</b>	<b>(73 479)</b>	<b>(303 902)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(396 723)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33 448)</b>	<b>(430 171)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>23 861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>726</b>	<b>-</b>	<b>24 587</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(105 598)</b>	<b>(43 776)</b>	<b>(42 482)</b>	<b>-</b>	<b>(8 076)</b>	<b>(199 932)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>918 611</b>	<b>547 506</b>	<b>213 437</b>	<b>304 157</b>	<b>140 714</b>	<b>2 124 425</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>(546 900)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 577 525</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						<b>1 528 770</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>48 755</b>

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.07.2023-30.09.2023</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>491 178</b>	<b>157 274</b>	<b>115 076</b>	-	<b>54 075</b>	<b>817 603</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	47 443	17 957	6 750	-	-	72 150
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	68 204	26 417	3 864	-	364	98 849
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	52 785	101	-	-	-	52 886
Prowizje walutowe	84 308	46 201	60 219	-	-	190 728
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	35 648	38 438	23 764	-	16 237	114 087
Prowizje ubezpieczeniowe	50 337	3 291	296	-	20 416	74 340
Prowizje z działalności maklerskiej	22 236	17	9 024	-	-	31 277
Karty kredytowe	22 641	-	-	-	11 772	34 413
Prowizje kartowe (karty debetowe)	100 813	4 438	492	-	-	105 743
Gwarancje i poręczenia	1 321	19 664	10 140	-	(151)	30 974
Prowizje od umów leasingowych	2 542	552	48	-	5 437	8 579
Organizowanie emisji	-	198	479	-	-	677
Opłaty dystrybucyjne	2 900	-	-	-	-	2 900

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2023 – 30.09.2023</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>5 577 982</b>	<b>1 737 226</b>	<b>656 293</b>	<b>737 409</b>	<b>979 113</b>	<b>9 688 023</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(1 128)	(4 083)	7 532	82 828	(85 149)	-
Przychody prowizyjne	1 453 859	463 494	381 642	-	154 159	2 453 154
Koszty prowizyjne	(323 692)	(27 425)	(26 997)	-	(68 136)	(446 250)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 130 167</b>	<b>436 069</b>	<b>354 645</b>	-	<b>86 023</b>	<b>2 006 904</b>
w tym transakcje wewnętrzne	245 194	138 425	(381 293)	-	(2 326)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(253 127)</b>	<b>65 528</b>	<b>167 040</b>	<b>97 956</b>	<b>38 968</b>	<b>116 365</b>
w tym transakcje wewnętrzne	9 952	49 074	(57 008)	(2 023)	5	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>10 109</b>	-	<b>1 281</b>	-	<b>28</b>	<b>11 418</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 904 918)</b>	<b>(423 850)</b>	<b>(344 792)</b>	<b>(45 765)</b>	<b>(362 587)</b>	<b>(3 081 912)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 333	(1 333)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(295 031)</b>	<b>(48 497)</b>	<b>(26 508)</b>	-	<b>(49 663)</b>	<b>(419 699)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(531 018)</b>	<b>(109 104)</b>	<b>(55 548)</b>	<b>(1 731)</b>	<b>(196 733)</b>	<b>(894 134)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(1 304 345)</b>	-	-	-	<b>(275 305)</b>	<b>(1 579 650)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>75 060</b>	-	-	<b>1 719</b>	-	<b>76 779</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(321 132)</b>	<b>(137 817)</b>	<b>(105 956)</b>	-	<b>(22 556)</b>	<b>(587 461)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 183 747</b>	<b>1 519 555</b>	<b>646 455</b>	<b>789 588</b>	<b>197 288</b>	<b>5 336 633</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(1 395 647)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>3 940 986</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						3 850 986
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						90 000

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

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2023-30.09.2023</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>1 453 859</b>	<b>463 494</b>	<b>381 642</b>	-	<b>154 159</b>	<b>2 453 154</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	138 091	53 644	19 559	-	-	211 294
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	197 543	77 651	12 430	-	1 137	288 761
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	153 847	288	-	-	-	154 135
Prowizje walutowe	241 761	139 365	181 077	-	-	562 203
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	103 708	107 946	95 360	-	48 722	355 736
Prowizje ubezpieczeniowe	142 970	9 018	1 049	-	53 229	206 266
Prowizje z działalności maklerskiej	71 892	41	27 500	-	-	99 433
Karty kredytowe	69 386	-	-	-	36 475	105 861
Prowizje kartowe (karty debetowe)	313 646	13 868	1 548	-	-	329 062
Gwarancje i poręczenia	3 253	59 329	32 870	-	-	95 452
Prowizje od umów leasingowych	7 701	1 628	190	-	14 596	24 115
Organizowanie emisji	-	716	10 059	-	-	10 775
Opłaty dystrybucyjne	10 061	-	-	-	-	10 061

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

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.07.2022 - 30.09.2022</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>(2 147)</b>	<b>412 924</b>	<b>154 986</b>	<b>751 786</b>	<b>323 154</b>	<b>1 640 703</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(381)	(1 183)	1 538	20 214	(20 188)	-
Przychody prowizyjne	479 405	155 616	119 749	-	51 018	805 788
Koszty prowizyjne	(100 840)	(10 747)	(6 420)	-	(21 979)	(139 986)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>378 565</b>	<b>144 869</b>	<b>113 329</b>	-	<b>29 039</b>	<b>665 802</b>
w tym transakcje wewnętrzne	82 032	44 574	(125 943)	-	(663)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(22 625)</b>	<b>32 471</b>	<b>27 822</b>	<b>(16 011)</b>	<b>24 056</b>	<b>45 713</b>
w tym transakcje wewnętrzne	823	21 902	(21 943)	(784)	2	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>541</b>	-	<b>799</b>	-	<b>3</b>	<b>1 343</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(664 739)</b>	<b>(111 289)</b>	<b>(90 177)</b>	<b>(28 919)</b>	<b>(154 342)</b>	<b>(1 049 466)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	151	(151)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(92 163)</b>	<b>(14 855)</b>	<b>(8 891)</b>	-	<b>(13 942)</b>	<b>(129 851)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(203 847)</b>	<b>(46 616)</b>	<b>(120)</b>	<b>495</b>	<b>(91 200)</b>	<b>(341 288)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(124 761)</b>	-	-	-	<b>1 858</b>	<b>(122 903)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>23 345</b>	-	-	<b>614</b>	-	<b>23 959</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(125 169)</b>	<b>(43 404)</b>	<b>(27 049)</b>	-	<b>(7 159)</b>	<b>(202 781)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>(833 000)</b>	<b>374 100</b>	<b>170 699</b>	<b>707 965</b>	<b>111 467</b>	<b>531 231</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(209 505)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>321 726</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						279 383
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						42 343

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

<b>1.07.2022-30.09.2022</b>	<b>Segment Bankowość Detaliczna *</b>	<b>Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna</b>	<b>Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</b>	<b>Segment ALM i Operacji Centralnych</b>	<b>Segment Santander Consumer</b>	<b>Razem</b>
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>479 405</b>	<b>155 616</b>	<b>119 749</b>	<b>-</b>	<b>51 018</b>	<b>805 788</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	43 236	17 367	5 513	-	(69)	66 047
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	65 665	28 478	5 241	-	438	99 822
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	46 269	79	-	-	-	46 348
Prowizje walutowe	79 364	44 635	56 840	-	-	180 839
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	38 398	37 085	32 835	-	15 006	123 324
Prowizje ubezpieczeniowe	42 457	2 479	284	-	19 008	64 228
Prowizje z działalności maklerskiej	21 654	20	6 199	-	-	27 873
Karty kredytowe	25 445	-	-	-	12 942	38 387
Prowizje kartowe (karty debetowe)	109 202	4 358	484	-	-	114 044
Gwarancje i poręczenia	2 750	20 630	8 114	-	(667)	30 827
Prowizje od umów leasingowych	2 477	485	57	-	4 360	7 379
Organizowanie emisji	-	-	4 182	-	-	4 182
Opłaty dystrybucyjne	2 488	-	-	-	-	2 488

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

<b>1.01.2022 - 30.09.2022</b>	<b>Segment Bankowość Detaliczna *</b>	<b>Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna</b>	<b>Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</b>	<b>Segment ALM i Operacji Centralnych</b>	<b>Segment Santander Consumer</b>	<b>Razem</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 619 981</b>	<b>1 093 554</b>	<b>399 728</b>	<b>1 732 227</b>	<b>974 007</b>	<b>6 819 497</b>
w tym transakcje wewnętrzne	(2 424)	(1 535)	3 933	38 898	(38 872)	-
Przychody prowizyjne	1 388 285	479 558	360 747	-	153 724	2 382 314
Koszty prowizyjne	(318 592)	(31 256)	(17 938)	-	(67 298)	(435 084)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 069 693</b>	<b>448 302</b>	<b>342 809</b>	<b>-</b>	<b>86 426</b>	<b>1 947 230</b>
w tym transakcje wewnętrzne	239 632	136 222	(373 607)	-	(2 247)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>(54 237)</b>	<b>110 336</b>	<b>218 842</b>	<b>(237 872)</b>	<b>52 737</b>	<b>89 806</b>
w tym transakcje wewnętrzne	2 864	90 907	(91 530)	(2 243)	2	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>9 320</b>	<b>-</b>	<b>928</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>10 262</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(2 060 385)</b>	<b>(474 220)</b>	<b>(325 250)</b>	<b>(63 018)</b>	<b>(394 994)</b>	<b>(3 317 867)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 003	(1 003)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>(280 186)</b>	<b>(45 756)</b>	<b>(26 067)</b>	<b>-</b>	<b>(41 533)</b>	<b>(393 542)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(425 433)</b>	<b>(75 153)</b>	<b>(12 386)</b>	<b>1 217</b>	<b>(59 066)</b>	<b>(570 821)</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(923 165)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(147 117)</b>	<b>(1 070 282)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>59 268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>741</b>	<b>-</b>	<b>60 009</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<b>(355 286)</b>	<b>(124 347)</b>	<b>(69 034)</b>	<b>-</b>	<b>(21 700)</b>	<b>(570 367)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>(340 430)</b>	<b>932 716</b>	<b>529 570</b>	<b>1 433 295</b>	<b>448 774</b>	<b>3 003 925</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(941 934)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>2 061 991</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej						1 895 773
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						166 218

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.01.2022-30.09.2022</b>						
<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>1 388 285</b>	<b>479 558</b>	<b>360 747</b>	-	<b>153 724</b>	<b>2 382 314</b>
Usługi elektroniczne i płatnicze	126 714	51 477	18 065	-	(212)	196 044
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	200 561	101 884	21 266	-	1 331	325 042
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	152 154	374	-	-	-	152 528
Prowizje walutowe	233 126	133 254	174 885	-	-	541 265
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	104 578	113 271	85 579	-	44 980	348 408
Prowizje ubezpieczeniowe	123 162	7 720	1 007	-	57 029	188 918
Prowizje z działalności maklerskiej	71 158	1 991	27 187	-	(2)	100 334
Karty kredytowe	67 669	-	-	-	39 750	107 419
Prowizje kartowe (karty debetowe)	284 505	11 528	1 325	-	-	297 358
Gwarancje i poręczenia	6 549	56 765	21 844	-	(1 934)	83 224
Prowizje od umów leasingowych	6 140	1 294	167	-	12 782	20 383
Organizowanie emisji	-	-	9 422	-	-	9 422
Opłaty dystrybucyjne	11 969	-	-	-	-	11 969

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

### Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>30.09.2023</b>						
Należności od klientów	83 760 594	38 889 912	18 252 331	-	17 236 894	158 139 731
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	892 573	-	-	48 452	-	941 025
Pozostałe aktywa	9 048 102	1 944 596	10 696 716	91 806 369	5 472 800	118 968 583
<b>Aktywa razem</b>	<b>93 701 269</b>	<b>40 834 508</b>	<b>28 949 047</b>	<b>91 854 821</b>	<b>22 709 694</b>	<b>278 049 339</b>
Zobowiązania wobec klientów	131 716 950	42 518 566	20 351 952	2 590 848	12 859 999	210 038 315
Pozostałe zobowiązania	1 318 556	897 634	7 130 446	17 929 105	5 435 538	32 711 279
Kapitały	6 713 488	4 388 002	2 882 341	16 901 757	4 414 157	35 299 745
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>139 748 994</b>	<b>47 804 202</b>	<b>30 364 739</b>	<b>37 421 710</b>	<b>22 709 694</b>	<b>278 049 339</b>

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>31.12.2022</b>						
Należności od klientów	82 212 188	38 524 736	16 137 424	-	15 634 344	152 508 692
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	874 763	-	-	46 732	-	921 495
Pozostałe aktywa	10 210 612	2 255 636	8 080 111	80 507 545	4 683 124	105 737 028
<b>Aktywa razem</b>	<b>93 297 563</b>	<b>40 780 372</b>	<b>24 217 535</b>	<b>80 554 277</b>	<b>20 317 468</b>	<b>259 167 215</b>
Zobowiązania wobec klientów	126 245 713	41 098 731	14 938 881	3 863 549	10 349 932	196 496 806
Pozostałe zobowiązania	1 027 334	810 140	6 321 369	18 569 343	5 826 885	32 555 071
Kapitały	5 294 919	4 028 975	2 606 734	14 044 059	4 140 651	30 115 338
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>132 567 966</b>	<b>45 937 846</b>	<b>23 866 984</b>	<b>36 476 951</b>	<b>20 317 468</b>	<b>259 167 215</b>

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

## 4. Wynik z tytułu odsetek

<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:</b>	<b>1.07.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>3 937 672</b>	<b>11 211 016</b>	<b>1 853 098</b>	<b>6 524 349</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	1 268 398	3 696 631	1 038 089	2 440 947
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	2 090 537	6 002 299	522 878	3 496 093
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	1 064 418	3 031 561	(420 150)	988 548
Należności od banków	223 670	613 360	132 934	250 668
Należności sektora budżetowego	20 028	62 528	23 073	32 389
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	183 515	440 641	52 489	117 474
Dłużnych papierów wartościowych	164 697	396 688	71 357	158 799
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(13 173)	(1 131)	12 278	27 979
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>612 170</b>	<b>1 723 330</b>	<b>515 658</b>	<b>1 443 583</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	81 718	173 631	44 906	90 647
Należności sektora budżetowego	6 401	19 497	-	-
Dłużnych papierów wartościowych	524 051	1 530 202	470 752	1 352 936
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>13 195</b>	<b>67 942</b>	<b>26 710</b>	<b>61 399</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	-	1 420	1 175	3 194
Należności od klientów indywidualnych	5 650	22 153	13 749	38 928
Dłużnych papierów wartościowych	7 545	44 369	11 786	19 277
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>241 894</b>	<b>687 394</b>	<b>194 028</b>	<b>461 716</b>
<b>Razem przychody</b>	<b>4 804 931</b>	<b>13 689 682</b>	<b>2 589 494</b>	<b>8 491 047</b>
	<b>1.07.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>				
<b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>(1 409 378)</b>	<b>(4 001 659)</b>	<b>(948 791)</b>	<b>(1 671 550)</b>
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(579 019)	(1 614 653)	(225 208)	(348 839)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(457 369)	(1 318 021)	(291 450)	(520 115)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(49 490)	(176 969)	(157 010)	(221 249)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(102 863)	(281 698)	(76 281)	(141 893)
Zobowiązań wobec banków	(55 548)	(157 296)	(66 137)	(125 675)
Zobowiązań leasingowych	(4 530)	(13 484)	(3 534)	(10 612)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(160 559)	(439 538)	(129 171)	(303 167)
<b>Razem koszty</b>	<b>(1 409 378)</b>	<b>(4 001 659)</b>	<b>(948 791)</b>	<b>(1 671 550)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 395 553</b>	<b>9 688 023</b>	<b>1 640 703</b>	<b>6 819 497</b>

## 5. Wynik z tytułu prowizji

	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Przychody prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	72 150	211 294	66 047	196 044
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	98 849	288 761	99 822	325 042
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	52 886	154 135	46 348	152 528
Prowizje walutowe	190 728	562 203	180 839	541 265
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	114 087	355 736	123 324	348 408
Prowizje ubezpieczeniowe	74 340	206 266	64 228	188 918
Prowizje z działalności maklerskiej	31 277	99 433	27 873	100 334
Karty kredytowe	34 413	105 861	38 387	107 419
Prowizje kartowe (karty debetowe)	105 743	329 062	114 044	297 358
Gwarancje i poręczenia	30 974	95 452	30 827	83 224
Prowizje od umów leasingowych	8 579	24 115	7 379	20 383
Organizowanie emisji	677	10 775	4 182	9 422
Opłaty dystrybucyjne	2 900	10 061	2 488	11 969
<b>Razem</b>	<b>817 603</b>	<b>2 453 154</b>	<b>805 788</b>	<b>2 382 314</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	(21 668)	(59 344)	(18 861)	(51 619)
Opłaty dystrybucyjne	(2 427)	(6 692)	(1 951)	(6 209)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 060)	(9 803)	(3 453)	(11 610)
Karty kredytowe	(4 910)	(14 034)	(6 033)	(15 366)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(28 255)	(84 972)	(24 588)	(75 433)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(16 842)	(55 919)	(17 926)	(65 043)
Prowizje ubezpieczeniowe	(3 538)	(10 747)	(4 171)	(13 061)
Prowizje od umów leasingowych	(12 143)	(35 290)	(11 185)	(33 381)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 204)	(3 982)	(691)	(9 179)
Gwarancje i poręczenia	(17 118)	(57 574)	(20 482)	(61 473)
Pozostałe	(39 498)	(107 893)	(30 645)	(92 710)
<b>Razem</b>	<b>(150 663)</b>	<b>(446 250)</b>	<b>(139 986)</b>	<b>(435 084)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>666 940</b>	<b>2 006 904</b>	<b>665 802</b>	<b>1 947 230</b>

## 6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	(76 410)	15 168	(273 241)	(387 677)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	192 487	210 096	309 287	427 869
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 422)	16 183	(1 555)	(8 220)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	25 652	32 419	(1 816)	27 773
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 352	11 677	2 748	5 909
<b>Razem</b>	<b>141 659</b>	<b>285 543</b>	<b>35 423</b>	<b>65 654</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (3 135) tys. zł za trzy kwartały 2023 r., (1 405) tys. zł. za trzeci kwartał 2023 r. oraz w kwocie 11 392 tys. zł za trzy kwartały 2022 r., 194 tys. zł. za trzeci kwartał 2022r.



## 7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 630	927	(1 222)	(1 010)
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 887	-	-
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 731)	12 050	(10 519)	(22 962)
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	(2 016)	-	(1 066)
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>899</b>	<b>13 848</b>	<b>(11 741)</b>	<b>(25 038)</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(134 347)	(387 565)	(46 081)	532 662
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	127 930	372 834	49 538	(549 104)
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>(6 417)</b>	<b>(14 731)</b>	<b>3 457</b>	<b>(16 442)</b>
<b>Razem</b>	<b>(5 518)</b>	<b>(883)</b>	<b>(8 284)</b>	<b>(41 480)</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	17 851	26 069	11 883	29 905
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	7 819	18 053	23 585	32 924
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 714	3 936	-	-
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	63	180	16	57
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	4 735	6 073	683	1 527
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	2 277	9 215	-	1 881
Rozliczenie umów leasingowych / Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	3 085	8 796	11 232	33 009
Pozostałe	17 384	55 679	14 943	49 008
<b>Razem</b>	<b>54 928</b>	<b>128 001</b>	<b>62 342</b>	<b>148 311</b>

## 9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>1 468</b>	<b>(28)</b>	<b>41</b>	<b>25</b>
Koszyk 1	1 468	(28)	41	25
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>(296 013)</b>	<b>(916 605)</b>	<b>(329 919)</b>	<b>(605 669)</b>
Koszyk 1	(41 326)	(132 289)	(56 624)	(101 780)
Koszyk 2	(133 064)	(424 301)	(151 097)	(299 570)
Koszyk 3	(136 329)	(418 633)	(130 133)	(272 658)
POCI	14 706	58 618	7 935	68 339
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>2 138</b>	<b>36 695</b>	<b>(6 794)</b>	<b>35 257</b>
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	2 138	36 695	(6 794)	35 257
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(11 495)</b>	<b>(14 196)</b>	<b>(4 616)</b>	<b>(434)</b>
Koszyk 1	(2 680)	(5 991)	(1 362)	2 803
Koszyk 2	(10 354)	(13 423)	(2 756)	(1 395)
Koszyk 3	1 539	5 218	(498)	(1 842)
POCI	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(303 902)</b>	<b>(894 134)</b>	<b>(341 288)</b>	<b>(570 821)</b>

## 10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
Wynagrodzenia i premie	(471 087)	(1 360 165)	(379 771)	(1 101 556)
Narzuty na wynagrodzenia	(81 229)	(234 732)	(65 693)	(201 015)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(3 615)	(10 228)	(2 500)	(7 232)
Koszty świadczeń socjalnych	(12 511)	(32 929)	(9 650)	(28 575)
Koszty szkoleń	(3 058)	(8 134)	(2 640)	(6 831)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	543	526	(264)	(281)
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	(400)	-	-
<b>Razem</b>	<b>(570 957)</b>	<b>(1 646 062)</b>	<b>(460 518)</b>	<b>(1 345 490)</b>

## 11. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.07.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
Koszty utrzymania budynków	(33 336)	(97 431)	(26 106)	(81 525)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 222)	(6 683)	(2 077)	(6 051)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(316)	(927)	(295)	(922)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań	39	(361)	(17)	(693)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(9 178)	(29 344)	(9 519)	(28 312)
Marketing i reprezentacja	(46 934)	(124 203)	(43 095)	(111 368)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(132 067)	(385 734)	(104 605)	(322 695)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(8 605)	(202 886)	(10 702)	(295 444)
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)	(18)	(256)	(38 442)	(445 704)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(13 672)	(44 424)	(12 900)	(44 495)
Koszty konsultacji i doradztwa	(18 947)	(50 921)	(24 698)	(59 189)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(15 134)	(49 008)	(14 979)	(43 740)
Koszty pozostałych usług obcych	(47 144)	(151 889)	(33 498)	(109 274)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(4 923)	(15 439)	(4 650)	(13 530)
Pozostałe podatki i opłaty	(11 103)	(32 995)	(12 207)	(33 859)
Transmisja danych	(5 479)	(17 840)	(5 027)	(14 475)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(8 063)	(26 254)	(7 933)	(23 559)
Koszty zabezpieczenia	(4 475)	(13 624)	(4 901)	(15 556)
Koszty remontów maszyn	(1 607)	(3 627)	(3 179)	(4 925)
Koszty ponoszone na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	(165 000)	(165 000)
Pozostałe	(4 929)	(17 599)	(4 800)	(12 620)
<b>Razem</b>	<b>(368 113)</b>	<b>(1 271 445)</b>	<b>(528 630)</b>	<b>(1 832 936)</b>

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.07.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(31 583)	(62 293)	(21 033)	(40 750)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(455)	(3 683)	(453)	(7 109)
Koszty zakupu usług	(13 680)	(14 933)	(8 644)	(14 022)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(325)	(1 157)	(311)	(997)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(42)	(303)	(85)	(688)
Przekazane darowizny	(628)	(4 439)	(1 584)	(4 465)
Pozostałe	(58 536)	(77 597)	(28 208)	(71 410)
<b>Razem</b>	<b>(105 249)</b>	<b>(164 405)</b>	<b>(60 318)</b>	<b>(139 441)</b>

## 13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>1.07.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(516 191)	(1 343 491)	(468 463)	(799 500)
Część odroczonej	(30 709)	(71 403)	258 972	(135 689)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	-	19 247	(14)	(6 745)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(546 900)</b>	<b>(1 395 647)</b>	<b>(209 505)</b>	<b>(941 934)</b>

<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>	<b>1.07.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.07.2022- 30.09.2022</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
Zysk przed opodatkowaniem	2 124 425	5 336 633	531 231	3 003 925
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(403 641)	(1 013 960)	(100 934)	(570 746)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(13 180)	(27 058)	(3 172)	(9 994)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(69 857)	(248 079)	(32 389)	(194 893)
Opłaty na rzecz BFG	-	(33 170)	(479)	(51 151)
Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	-	(31 350)	(31 350)
Podatek od instytucji finansowych	(37 966)	(111 580)	(38 526)	(108 366)
Przychody niepodatkowe	1 256	10 475	256	11 641
Korekta podatku lat ubiegłych	-	19 247	(14)	(6 745)
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	-	14 731	-	14 584
Koszty rezerw niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(10 371)	(18 469)	(2 914)	(9 405)
Korekta z tytułu oczekiwanej średniej ważonej rocznej stawki podatkowej*	(16 744)	14 944	(4 147)	1 936
Pozostałe	3 603	(2 728)	4 164	12 555
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(546 900)</b>	<b>(1 395 647)</b>	<b>(209 505)</b>	<b>(941 934)</b>

\*) zgodnie z MSR 34.30(c), dotyczy spółki zależnej Santander Consumer Bank

<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	106 011	234 879
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(38 207)	(33 473)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(55 167)	74 912
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(2 826)	(3 309)
<b>Razem</b>	<b>9 811</b>	<b>273 009</b>

## 14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Gotówka	2 726 507	3 198 679
Rachunki bieżące w bankach centralnych	7 327 300	6 852 602
Lokaty	160 999	118 741
<b>Razem</b>	<b>10 214 806</b>	<b>10 170 022</b>

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na 30.09.2023 r. oraz na 31.12.2022 r. wynosiła 3,5%.

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

## 15. Należności od banków

<b>Należności od banków</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Lokaty i kredyty	6 912 874	6 290 099
Rachunki bieżące	3 236 793	3 287 543
<b>Należności brutto</b>	<b>10 149 667</b>	<b>9 577 642</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(171)	(143)
<b>Razem</b>	<b>10 149 496</b>	<b>9 577 499</b>

## 16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<b>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>30.09.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>7 269 117</b>	<b>7 431 883</b>	<b>6 639 069</b>	<b>6 913 266</b>
Transakcje stopy procentowej	4 609 421	4 661 955	4 675 518	4 624 966
Transakcje walutowe	2 659 696	2 769 928	1 963 551	2 288 300
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>1 234 628</b>	<b>-</b>	<b>244 547</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 192 967</b>	<b>-</b>	<b>229 290</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	1 180 435	-	213 206	-
- obligacje	1 180 435	-	213 206	-
Pozostałe papiery wartościowe:	12 532	-	16 084	-
- obligacje	12 532	-	16 084	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>41 661</b>	<b>-</b>	<b>15 257</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>1 217 314</b>	<b>-</b>	<b>195 560</b>
<b>Razem aktywa/zobowiązania finansowe</b>	<b>8 503 745</b>	<b>8 649 197</b>	<b>6 883 616</b>	<b>7 108 826</b>

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 1 334 tys. zł na 30.09.2023 r. oraz 1 242 tys. zł na 31.12.2022 r.

## 17. Należności od klientów

<b>Należności od klientów</b>	<b>30.09.2023</b>				
	<b>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>wyceniane w wartości godziwej przez inne ciekawite dochody</b>	<b>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>Razem</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	64 657 012	2 668 414	-	-	67 325 426
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 294 766	-	91 203	-	82 385 969
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	52 546 044	-	-	-	52 546 044
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	13 159 075	13 159 075
Należności od podmiotów sektora publicznego	1 087 544	334 720	-	-	1 422 264
Pozostałe należności	82 704	-	-	-	82 704
<b>Należności brutto</b>	<b>148 122 026</b>	<b>3 003 134</b>	<b>91 203</b>	<b>13 159 075</b>	<b>164 375 438</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 907 042)	(32 478)	-	(296 187)	(6 235 707)
<b>Razem</b>	<b>142 214 984</b>	<b>2 970 656</b>	<b>91 203</b>	<b>12 862 888</b>	<b>158 139 731</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 29 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.5.

31.12.2022

	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	z tytułu leasingu finansowego	Razem
<b>Należności od klientów</b>					
Należności od podmiotów gospodarczych	61 207 015	2 306 972	39 205	-	63 553 192
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	81 282 830	-	200 489	-	81 483 319
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości *</i>	53 175 569	-	-	-	53 175 569
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	11 998 301	11 998 301
Należności od podmiotów sektora publicznego	951 570	328 428	-	-	1 279 998
Pozostałe należności	77 914	-	-	-	77 914
<b>Należności brutto</b>	<b>143 519 329</b>	<b>2 635 400</b>	<b>239 694</b>	<b>11 998 301</b>	<b>158 392 724</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 630 633)	(6 740)	-	(246 659)	(5 884 032)
<b>Razem</b>	<b>137 888 696</b>	<b>2 628 660</b>	<b>239 694</b>	<b>11 751 642</b>	<b>152 508 692</b>

\*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 29 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF oraz wpływ wakacji kredytowych – szczegóły opisane w nocie 2.5.

	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego
<b>Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>			
<b>30.09.2023</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	6 949 527	3 788 495	3 161 032
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		632 870	
<b>Razem</b>		<b>4 421 365</b>	
<b>31.12.2022</b>			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	8 393 684	3 136 301	5 257 383
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		420 952	
<b>Razem</b>		<b>3 557 253</b>	

<b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie</b>	<b>1.01.2023-30.09.2023</b>	<b>1.01.2022-30.09.2022</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(5 630 633)</b>	<b>(5 648 321)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>(913 188)</b>	<b>(613 225)</b>
Koszyk 1	(109 878)	(91 538)
Koszyk 2	(391 798)	(287 476)
Koszyk 3	(404 092)	(236 952)
POCI	(7 420)	2 741
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>576 963</b>	<b>535 720</b>
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	575 215	520 577
POCI	1 748	15 143
<b>Transfer</b>	<b>53 528</b>	<b>70 787</b>
Koszyk 1	92 530	80 705
Koszyk 2	323 360	210 711
Koszyk 3	(337 473)	(226 738)
POCI	(24 889)	6 109
<b>Różnice kursowe</b>	<b>6 288</b>	<b>(44 914)</b>
Koszyk 1	1 238	(3 530)
Koszyk 2	4 102	(7 513)
Koszyk 3	998	(35 529)
POCI	(50)	1 658
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(5 907 042)</b>	<b>(5 699 953)</b>

## 18. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>44 543 297</b>	<b>39 539 535</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	31 674 389	34 127 213
- obligacje	31 674 389	34 127 213
Papiery wartościowe banku centralnego:	10 542 549	3 898 145
- bony	10 542 549	3 898 145
Pozostałe papiery wartościowe:	2 326 359	1 514 177
- obligacje	2 326 359	1 514 177
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>1 969</b>	<b>64 707</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>24 405 298</b>	<b>15 499 348</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	12 006 992	3 156 009
- obligacje	12 006 992	3 156 009
Pozostałe papiery wartościowe:	12 398 306	12 343 339
- obligacje	12 398 306	12 343 339
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>229 212</b>	<b>204 299</b>
- nienotowane	229 212	204 299
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>5 729</b>	<b>63 248</b>
- nienotowane	5 729	63 248
<b>Razem</b>	<b>69 185 505</b>	<b>55 371 137</b>

### Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji

W I kwartale 2022 r. Zarząd Banku przeprowadził przegląd polityki zarządzania aktywami i pasywami i dokonał zmiany klasyfikacji portfela określonych obligacji.

W dniu 1.04.2022 r. przeklasyfikowano dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 10 521,72 mln zł oraz odwrócono powiązaną korektę wartości godziwej. Ponadto zlikwidowano składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 353,11 mln zł. Rozpoznano dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wysokości 12 380,19 mln zł. Zmiany spowodowały wzrost innych całkowitych dochodów netto o 1 505,36 mln zł.

Poniższa tabela przedstawia wartość zysku/straty z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych w okresie od 1.01.2023 r. do 30.09.2023 r., który zostałby ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny, gdyby aktywa finansowe nie uległy reklasyfikacji.

#### Reklasyfikacja aktywów finansowych z wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do wycenianych w zamortyzowanym koszcie

Wartość godziwa dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, które podlegały reklasyfikacji wg stanu na 30 września 2023 r.	11 192 414
Zysk/strata z tytułu zmiany wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych, który zostałby ujęty w innych całkowitych dochodach w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 r., gdyby aktywa finansowe nie podlegały reklasyfikacji (po uwzględnieniu efektu podatkowego)	717 741

## 19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.09.2023	31.12.2022
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	48 452	46 732
Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	892 573	874 763
<b>Razem</b>	<b>941 025</b>	<b>921 495</b>

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>921 495</b>	<b>932 740</b>
Udział w zysku/ (stracie)	76 779	60 009
Dywidendy	(77 533)	(76 760)
Inne	20 284	(18 666)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>941 025</b>	<b>897 323</b>

## 20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.09.2023	31.12.2022
Lokaty	431 543	162 325
Kredyty otrzymane od banków	1 201 474	1 747 378
Rachunki bieżące	2 155 292	2 121 549
<b>Razem</b>	<b>3 788 309</b>	<b>4 031 252</b>



## 21. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>114 442 830</b>	<b>107 927 297</b>
depozyty terminowe	43 222 203	34 841 903
w rachunku bieżącym	70 947 663	72 816 188
pozostałe	272 964	269 206
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>86 215 497</b>	<b>79 548 735</b>
depozyty terminowe	25 490 828	20 614 957
w rachunku bieżącym	56 490 847	54 874 341
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 059 336	1 316 684
pozostałe	3 174 486	2 742 753
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>9 379 988</b>	<b>9 020 774</b>
depozyty terminowe	1 772 066	990 676
w rachunku bieżącym	7 598 081	8 021 258
pozostałe	9 841	8 840
<b>Razem</b>	<b>210 038 315</b>	<b>196 496 806</b>

## 22. Zobowiązania podporządkowane

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

<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 807 013</b>	<b>2 750 440</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>145 710</b>	<b>178 180</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	145 710	81 063
-różnice kursowe	-	97 117
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(138 592)</b>	<b>(50 226)</b>
-spłata odsetek	(120 099)	(50 226)
-różnice kursowe	(18 493)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 814 131</b>	<b>2 878 394</b>
Krótkoterminowe	62 327	44 274
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 751 804	2 834 120

## 23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30.09.2023 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 483 375
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000	PLN	30.03.2023	30.03.2025	1 900 392
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	23.06.2023	24.06.2024	199 740
Santander Leasing S.A.	Obligacje	200 000	PLN	14.07.2023	15.07.2024	202 532
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	16.08.2023	16.02.2024	300 332
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 337
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	50 000	PLN	26.05.2023	31.03.2025	51 136
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	221 003
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 443
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 002 440
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 123
<b>Razem</b>						<b>8 823 853</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2022 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	750 000	EUR	29.11.2021	29.11.2024	3 518 153
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	30.03.2022	30.03.2024	2 381 147
Santander Leasing S.A.	Obligacje	235 000	PLN	23.06.2022	23.06.2023	235 019
Santander Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	10.08.2022	10.08.2023	101 551
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	150 000	PLN	28.07.2022	27.01.2023	141 053
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	101 917
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	28.10.2022	06.12.2024	301 361
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	161 142
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	220 000	PLN	06.12.2021	06.12.2023	220 784
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	265 000	PLN	26.10.2022	28.10.2024	268 491
S.C. Poland Consumer 23-1 DAC	Obligacje	1 000 000	PLN	01.12.2022	16.11.2032	1 006 625
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	891 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	893 405
<b>Razem</b>						<b>9 330 648</b>

	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>9 330 648</b>	<b>12 805 462</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>3 102 518</b>	<b>4 459 477</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 810 000	3 861 350
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	292 518	218 246
- różnice kursowe	-	379 881
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(3 609 313)</b>	<b>(5 790 533)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(3 236 050)	(5 636 619)
- spłata odsetek	(326 454)	(151 691)
- różnice kursowe	(45 625)	-
- inne zmiany	(1 184)	(2 223)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>8 823 853</b>	<b>11 474 406</b>

## 24. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

<b>Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	59 430	43 255
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	15 934	17 554
Pozostałe rezerwy	565	1 060
<b>Razem</b>	<b>75 929</b>	<b>61 869</b>

	1.01.2023- 30.09.2023
<b>Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>61 869</b>
Utworzenie rezerw	113 078
Rozwiązanie rezerw	(98 881)
Inne zmiany	(137)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>75 929</b>
Krótkoterminowe	37 067
Długoterminowe	38 862

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

## 25. Pozostałe rezerwy

<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	632 870	420 952
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	43 740	52 233
Rezerwy na sprawy sporne i inne	122 990	132 337
Rezerwy na restrukturyzację	14 016	21 789
<b>Razem</b>	<b>813 616</b>	<b>627 311</b>

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2023 r.-30.09.2023 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
	Stan rezerw na początek okresu	420 952	52 233	132 337	21 789
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	245 219	22	105 188	400	350 829
Wykorzystanie rezerw	(31 966)	(8 515)	(114 535)	(8 173)	(163 189)
Inne	(1 335)	-	-	-	(1 335)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>632 870</b>	<b>43 740</b>	<b>122 990</b>	<b>14 016</b>	<b>813 616</b>

\*szczegóły opisane zostały w nocie 29

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2022 r.-30.09.2022 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
	Stan rezerw na początek okresu	176 059	80 945	148 601	94 308
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	158 361	-	50 708	994	210 063
Wykorzystanie rezerw	(8 059)	(14 552)	(65 974)	(27 015)	(115 600)
Inne	27 326	-	-	-	27 326
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>353 687</b>	<b>66 393</b>	<b>133 335</b>	<b>68 287</b>	<b>621 702</b>

## 26. Pozostałe zobowiązania

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	54 556	43 417
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	980 412	1 116 171
Rezerwy pracownicze	386 749	446 011
Wierzyciele różni	2 389 134	1 236 882
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	222 101	187 584
Rozliczenia publiczno-prawne	180 552	150 142
Rozliczenia międzyokresowe bierne	629 993	405 982
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	142 974	184 200
Pozostałe	22 297	12 751
<b>Razem</b>	<b>5 008 768</b>	<b>3 783 140</b>
w tym zobowiązania finansowe *	4 583 818	3 432 663

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

<b>Zmiana stanu rezerw pracowniczych</b> <b>1.01.2023 r. - 30.09.2023 r.</b>	<b>w tym:</b> <b>Rezerwa na</b> <b>odprawy</b> <b>emerytalne</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>446 011</b>	<b>44 700</b>
Utworzenie rezerw	288 634	6 461
Wykorzystanie rezerw	(273 229)	(13)
Rozwiązanie rezerw	(2 557)	(1 983)
Inne zmiany	(72 110)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>386 749</b>	<b>49 165</b>
Krótkoterminowe	337 584	-
Długoterminowe	49 165	49 165

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

## 27. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w przeprowadzonej na zwykłych warunkach transakcji między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym.

	30.09.2023		31.12.2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 214 806	10 214 806	10 170 022	10 170 022
Należności od banków	10 149 496	10 149 496	9 577 499	9 577 499
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	142 214 984	141 771 517	137 888 696	138 751 711
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 442 068	12 442 068	13 824 606	13 824 606
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24 405 298	23 346 268	15 499 348	13 332 182
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 788 309	3 788 309	4 031 252	4 031 252
Zobowiązania wobec klientów	210 038 315	210 035 606	196 496 806	196 431 894
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	92 843	92 843	2 324 926	2 324 926
Zobowiązania podporządkowane	2 814 131	2 781 373	2 807 013	2 782 760

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

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

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

**Należności od banków:** Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów. Należności od banków zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

**Należności od klientów:** Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie: wartość godziwa szacowana w oparciu o kwotowania rynkowe. Instrumenty zaklasyfikowane do kategorii I hierarchii wartości godziwej.

**Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów:** Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów. Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane:** Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa tych instrumentów opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane zostały

zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

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

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

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

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

**Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku):** Zaliczone do niej są instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów bazujący na krzywej dochodowości z rynku międzybankowego. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje również bony pieniężne NBP.

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

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

### Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

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

Na dzień 30.09.2023 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>30.09.2023</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 234 628	7 261 452	7 665	8 503 745
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 178 694	-	1 178 694
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 970 656	2 970 656
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	91 203	91 203
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34 150 295	10 392 608	394	44 543 297
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 969	1 969
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 729	5 729
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	229 212	229 212
<b>Razem</b>	<b>35 384 923</b>	<b>18 832 754</b>	<b>3 306 828</b>	<b>57 524 505</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 217 314	7 428 632	3 251	8 649 197
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 356 392	-	1 356 392
<b>Razem</b>	<b>1 217 314</b>	<b>8 785 024</b>	<b>3 251</b>	<b>10 005 589</b>

<b>31.12.2022</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	244 547	6 627 061	12 008	6 883 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	549 177	-	549 177
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 628 660	2 628 660
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	239 694	239 694
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 435 926	4 101 199	2 410	39 539 535
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	64 707	64 707
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	63 248	63 248
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	204 299	204 299
<b>Razem</b>	<b>35 680 473</b>	<b>11 277 437</b>	<b>3 215 026</b>	<b>50 172 936</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	195 560	6 904 911	8 355	7 108 826
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 979 089	-	1 979 089
<b>Razem</b>	<b>195 560</b>	<b>8 884 000</b>	<b>8 355</b>	<b>9 087 915</b>



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

### Kategoria III

	Aktywa finansowe		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Zobowiązania finansowe
	przeznaczone do obrotu	w wartości godziwej przez wynik finansowy	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez wynik finansowy	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez wynik finansowy	do obrotu
<b>30.09.2023</b>									
Stan na początek okresu	12 008	239 694	2 628 660	64 707	2 410	204 299	63 248	8 355	
Zyski lub straty									
rozpoznane w rachunku zysków i strat	(3 447)	23 834	-	4 686	-	-	5 650	(3 946)	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	166 579	-	-	24 913	-	-	
Zakupy/udzielenie	1 330	17 999	1 548 483	-	-	-	-	279	
Sprzedaże	-	(7 416)	(50 728)	(67 888)	-	-	(64 122)	-	
Spląty/zapadalność	-	(181 745)	(1 322 519)	-	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	(2 226)	-	-	-	-	-	-	(1 437)	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 162)	181	464	(2 016)	-	954	-	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>7 665</b>	<b>91 203</b>	<b>2 970 656</b>	<b>1 969</b>	<b>394</b>	<b>229 212</b>	<b>5 729</b>	<b>3 251</b>	

### Kategoria III

	Aktywa finansowe		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Zobowiązania finansowe
	przeznaczone do obrotu	w wartości godziwej przez wynik finansowy	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez wynik finansowy	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	w wartości godziwej przez wynik finansowy	do obrotu
<b>31.12.2022</b>									
Stan na początek okresu	3 885	553 830	1 729 848	116 977	3 475	195 468	3 427	2 616	
Zyski lub straty									
rozpoznane w rachunku zysków i strat	5 517	52 477	-	(6 326)	-	-	3 264	6 131	
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	150 167	-	-	8 702	-	-	
Zakupy/udzielenie	4 695	136 238	1 330 740	-	-	129	59 179	1 139	
Sprzedaże	-	(24 145)	(430 000)	(59 179)	-	-	-	-	
Spląty/zapadalność	-	(476 789)	(154 869)	-	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	(2 089)	-	-	-	-	-	-	(1 531)	
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	(1 917)	2 774	13 235	(1 065)	-	(2 622)	-	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>12 008</b>	<b>239 694</b>	<b>2 628 660</b>	<b>64 707</b>	<b>2 410</b>	<b>204 299</b>	<b>63 248</b>	<b>8 355</b>	

## 28. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.09.2023 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 7 348 779 tys. zł. W kwocie tej 1 234 723 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 6 030 652 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 83 404 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2023 r. do 30.09.2023 r. wynosiła 922 364 tys. zł.

Na dzień 30.09.2023 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 572 523 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 3 056 213 tys. zł. Dla 2 474 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 992 827 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 5 634 583 tys. zł. W kwocie tej 1 384 887 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 4 175 352 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 74 344 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2022 r. do 31.12.2022 r. wynosiła 254 496 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 274 028 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 149 834 tys. zł. Dla 1 403 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 656 613 tys. zł.

### Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe	30.09.2023			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>54 650 326</b>	<b>1 211 494</b>	<b>44 604</b>	<b>55 906 424</b>
- finansowe:	<b>39 600 161</b>	<b>925 918</b>	<b>29 884</b>	<b>40 555 963</b>
- linie kredytowe	35 454 118	876 072	19 562	36 349 752
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 408 015	41 468	9 654	3 459 137
- akredytywy importowe	677 843	8 378	668	686 889
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	60 185	-	-	60 185
- gwarancyjne	<b>15 086 066</b>	<b>310 968</b>	<b>29 356</b>	<b>15 426 390</b>
<b>Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>(35 901)</b>	<b>(25 392)</b>	<b>(14 636)</b>	<b>(75 929)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>60 765 999</b>
- finansowe				<b>662 889</b>
- gwarancyjne				<b>60 103 110</b>
<b>Razem</b>	<b>54 650 326</b>	<b>1 211 494</b>	<b>44 604</b>	<b>116 672 423</b>

31.12.2022

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>42 131 632</b>	<b>1 046 623</b>	<b>36 712</b>	<b>43 214 967</b>
- finansowe:	33 468 058	843 410	29 658	34 341 126
- linie kredytowe	29 210 066	790 162	17 860	30 018 088
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 427 292	43 599	10 233	3 481 124
- akredytywy importowe	808 939	9 649	1 565	820 153
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	21 761	-	-	21 761
- gwarancyjne	8 694 921	213 929	26 860	8 935 710
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(31 347)	(10 716)	(19 806)	(61 869)
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>56 315 458</b>
- finansowe				364 732
- gwarancyjne				55 950 726
<b>Razem</b>	<b>42 131 632</b>	<b>1 046 623</b>	<b>36 712</b>	<b>99 530 425</b>

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

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

Bank szczegółowo odniósł się do zarzutów UOKiK wyrażonych w postanowieniu. W toku postępowania Bank poinformował UOKiK o zmianie praktyki, wskazując, iż w przypadku przedterminowej spłaty kredytów hipotecznych udzielonych na podstawie wskazanej wyżej ustawy o kredycie hipotecznym, bank dokonuje proporcjonalnego obniżenia prowizji za udzielenie kredytu. Na stanowisko Banku wpłynęło aktualne orzecznictwo sądowe, w tym w szczególności Orzeczenie TSUE z 9.02.2023 r. w sprawie C-555/21, w którym Trybunał wskazał, iż prawo do obniżki kosztów nie może obejmować tych, które – niezależnie od okresu obowiązywania umowy – są ponoszone przez konsumenta na rzecz kredytodawcy albo osoby trzeciej z tytułu świadczeń, które w momencie przedterminowej spłaty były już w całości spienione. Bank oczekuje na uzasadnienie do wyroku Sądu Najwyższego z dnia 31.05.2023 r. w sprawie III CZP 144/22, w którym to Sąd Najwyższy orzekł, iż prowizja za udzielenie kredytu hipotecznego ulega obniżeniu na podstawie art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 23.03.2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, jeżeli jej wysokość jest zależna od okresu obowiązywania umowy. Powyższe orzeczenia, tak TSUE jak i Sądu Najwyższego potwierdziło argumentację prawną Banku podnoszoną w postępowaniu wszczętym przez UOKiK.

## 29. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.09.2023 r. Grupa posiadała portfel 32,3 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 6 883 927 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 788 496 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

Na dzień 31.12.2022 r. Grupa posiadała portfel 39,9 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 8 393 684 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 3 136 301 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych i denominowanych do walut obcych nadal utrzymuje się stan braku pełnej jednolitości orzecznictwa sądowego, zarówno na poziomie sądownictwa powszechnego, jak i Sądu Najwyższego.

Dominującą linią orzecniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umowy kredytu wskutek uznania abuzywności zawartych w niej klauzul: indeksacyjnej oraz kursowej odsytającej do tabeli banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Występują także orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsytających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP lub rynkowym, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR.

Ponadto sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie Grupy nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

W dalszym ciągu wydawane są także orzeczenia korzystne, oparte na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa kredytobiorcy.

Opisane powyżej zróżnicowanie stanowisk judykatury wynika z wciąż niejednorodnej linii orzeczniczej Sądu Najwyższego (SN) oraz orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE), z natury swojej wskazujących jedynie kierunki wykładni, a nie konstytuujących szczegółowe reguły rozstrzygania konkretnych sporów i rozliczania roszczeń.

SN w wyrokach wydawanych w poszczególnych, rozpoznawanych w toku kontroli kasacyjnej sprawach, wyraża rozbieżne stanowiska, co do skutków potencjalnej abuzywności klauzul przeliczeniowych – od nieważności umowy (opcja przeważająca w dotychczasowym orzecznictwie SN) do możliwości jej dalszego wykonywania po usunięciu niedozwolonych postanowień.

Przykładowo w wyroku z 19.09.2023 r. (sygn. akt II CSKP 1627/22) SN ponownie opowiedział się za możliwością utrzymania umowy w mocy po eliminacji klauzul abuzywnych poprzez ich zastąpienie odestaniem do obiektywnego, rynkowego kursu lub kursu średniego NBP (tak też w wyroku z 28.09.2022 r., sygn. akt II CSKP 412/22, jak i zdaniu odrębnym, złożonym w sprawie o sygn. akt II CSKP 701/22). W ostatnim czasie pojawiło się również kilka korzystnych dla banków rozstrzygnięć w przedmiocie odmowy przyjęcia do rozpoznania skarg kasacyjnych kredytobiorców, opartych na podobnych założeniach o możliwości dalszego wykonywania umów kredytu po usunięciu niedozwolonych postanowień (m.in. sygn. akt: I CSK 5082/22, I CSK 7034/22).

Sąd Najwyższy miał zająć kompleksowe stanowisko w przedmiocie spraw dotyczących tzw. kredytów frankowych, odpowiadając na budzące wątpliwości prawne pytania sformułowane przez Pierwszą Prezes SN w 2021 r. (sygn. akt III CZP 11/21), jednak z powodów ustrojowych termin udzielenia odpowiedzi został zawieszony i oczekuje na podjęcie po wydaniu przez TSUE rozstrzygnięcia w zakresie zadanych w tej samej sprawie pytań prejudycjalnych.

W wydanej w 2021 r. uchwale (sygn. akt III CZP 6/21) SN wyraził stanowisko w kilku istotnych kwestiach związanych z rozliczeniami stron na wypadek unieważnienia umowy. Uznał, że w przypadku stwierdzenia nieważności umowy strony mają zwrócić sobie wzajemnie wszystkie spełnione na swoją rzecz świadczenia, zgodnie z teorią dwóch kondycji, odrzucając tym samym teorię salda (konieczność wzajemnej kompensaty roszczeń w toku postępowania – z urzędu). Jednocześnie wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania. Aktualnie w orzecznictwie pojawiły się odmienne poglądy w zakresie możliwości skorzystania z zarzutu zatrzymania w przypadku roszczeń z umowy kredytu, co skutkowało zadaniem kilku pytań prawnych do SN dotyczących charakteru prawnego umowy kredytu.

SN w ww. uchwale wskazał także, że przedawnienie roszczeń banku o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia nie może rozpocząć biegu, zanim umowa zostanie uznana za trwale bezskuteczną, tj. do czasu świadomej decyzji konsumenta co do nieważności umowy, podjętej po należytych poinformowaniu go o abuzywności postanowień umownych i jej skutkach. Stanowisko to koreluje z wyrażonym przez TSUE poglądem wyrażonym w kwestii przedawnienia roszczeń konsumenta z tytułu upadku umowy, tj. o zwrot wptacanych rat, według którego niezasadne byłoby liczenie jego biegu począwszy od daty każdej spłaty z uwagi na to, że konsument mógł wówczas nie mieć wiedzy co do istnienia lub charakterze nieuczciwych warunków w umowie.

SN nie zajął dotąd jednoznacznego stanowiska w przedmiocie roszczeń banku wykraczających ponad zwrot nominalnej kwoty kapitału kredytu, choć w jednym z wydanych wyroków dopuścił taką możliwość, wskazując, że orzecznictwo TSUE nie wyklucza takiej konsekwencji nieważności umowy kredytu (sygn. akt V CSK 382/18).

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w swym orzecznictwie zasadniczo nadaje priorytet ochronie interesu konsumenta, naruszonego niedozwolonymi postanowieniami umownymi. Konsekwentnie podkreśla przy tym, że głównym celem dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich jest przywrócenie pomiędzy stronami równowagi, sprowadzającej się do powrotu konsumenta do sytuacji prawnej i faktycznej, w jakiej byłby zawierając umowę bez nieuczciwego warunku, przy jednoczesnym zapewnieniu realizacji zamierzonego w dyrektywie efektu sankcyjnego, tj. odstraszającego przedsiębiorcę od stosowania niedozwolonych postanowień. W pierwszej kolejności sąd winien zatem zmierzać do utrzymania umowy w mocy bez nieuczciwego warunku, jeśli jest to możliwe, tj. nie doprowadzi do zmiany głównego przedmiotu umowy. Trybunał uznaje przy tym za możliwe uzupełnienie umowy krajowym przepisem dyspozytywnym (nawet takim, który wszedł w życie po zawarciu umowy) lub mającym zastosowanie za zgodą stron, a ostatnio poddaje pod rozwagę stosunkowo nowy pomysł: negocjacji stron w przedmiocie uregulowania stosunku prawnego w sposób przywracający równowagę – czynionych w ramach określonych przez sąd, tak, aby uchronić konsumenta przed szkodliwymi skutkami upadku umowy, szczególnie konieczności natychmiastowego rozliczenia się z bankiem. Unieważnienie umowy Trybunał ocenia jako rozwiązanie ostateczne, stosowane po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy przez sąd

skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą. Przy czym TSUE stwierdza, że w celu utrzymania ważności umowy sąd powinien zastosować wszelkie dostępne środki, w tym analizę możliwości usunięcia jedynie części klauzul uznanych za nieuczciwe w taki sposób, aby nie zmieniać treści zobowiązania umownego. W krajowym orzecznictwie dominuje jednak trend unieważnienia umowy jako skutek usunięcia z niej niedozwolonych postanowień.

TSUE konsekwentnie stawiał także na stanowisku, że to prawo krajowe jest prawem właściwym do rozstrzygnięcia w zakresie rozliczeń stron po upadku umowy (z zastrzeżeniem poszanowania celów dyrektywy 93/13/EWG), a zatem to sądy krajowe są wyłącznie uprawnione do orzekania w przedmiocie roszczeń restytucyjnych, podkreślając jednak, że podział strat z nieważnej umowy nie powinien być jednakowy, tj. konsument nie powinien ponieść połowy lub więcej związanych z tym kosztów (m.in. C-6/22, C-349/18 do C-351/18).

Sąd Rejonowy Warszawa-Śródmieście skierował do TSUE pytania prejudycjalne dotyczące roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy w kontekście zgodności z dyrektywą 93/13/EWG. Jedna ze spraw dotyczyła roszczeń kredytobiorcy wobec banku o zwrot korzyści z tytułu korzystania przez bank ze środków wpłacanych przez kredytobiorcę (C-520/21), druga – roszczeń banku o rozliczenie z tytułu udostępnienia kredytobiorcy środków w ramach wypłaty kredytu (C-756/22).

Wyrok w sprawie C-520/21 zapadł 15 czerwca 2023 r. W jego sentencji wskazano, że „w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

- nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13/EWG i zasady proporcjonalności, oraz
- stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty."

W wyroku tym TSUE potwierdził, że to prawo krajowe jest właściwe do określania skutków unieważnienia umowy – z poszanowaniem zasad wynikających z dyrektywy 93/13/EWG. Oceny zgłoszonych przez strony roszczeń restytucyjnych będzie więc dokonywał sąd krajowy po przeanalizowaniu wszystkich okoliczności sprawy. Z uzasadnienia wyroku wynika, że zdaniem TSUE roszczenia banku wykraczające ponad zwrot kapitału kredytu sprzeciwiają się celom dyrektywy 93/13/EWG, jeśli miałyby prowadzić do uzyskania zysku analogicznego do tego, jaki zamierzał osiągnąć z wykonywania umowy i tym samym do wyeliminowania skutku odstrasającego. W ocenie Grupy z analizy uzasadnienia wyroku można wnioskować, że w świetle tak określonych przez TSUE warunków za dopuszczalne może być uznane roszczenie banku o zwrot urealnionej wartości kapitału, tj. uwzględniającej zmiany wartości pieniądza w okresie kilkunastu lat od udostępnienia kapitału. W praktyce sądowej odnotowano już kilka stanowisk zgodnych z taką interpretacją.

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. Jednocześnie w uzasadnieniu wyroku TSUE zastrzegł, że takie roszczenie powinno być oceniane w świetle wszystkich okoliczności sprawy, tak, aby ewentualne korzyści konsumenta z unieważnienia umowy nie wykraczały poza to, co jest konieczne do przywrócenia sytuacji faktycznej i prawnej, w której byłby nie zawierając wadliwej umowy i nie stanowiły dla przedsiębiorcy nadmiernej sankcji (zasada proporcjonalności). Przy tym, mając na uwadze fakt, że roszczenie to będzie oceniane przez pryzmat przepisów krajowych o bezpodstawnym wzbogaceniu, możliwość uznania jego zasadności budzi dodatkowe wątpliwości, wobec braku wystąpienia faktycznego wzbogacenia po stronie banku wskutek korzystania z wpłaconych rat (kredytobiorca jedynie zwraca bankowi to, co od niego uzyskał na podstawie umowy uznanej za nieważną).

Sprawa krajowa, na tle której został wydany wyrok TSUE 15.06.2023 r. (sygn. C-520/21), dotyczyła formalnie jedynie dodatkowych roszczeń konsumenta po unieważnieniu umowy kredytu. Do rozstrzygnięcia przez TSUE pozostaje sprawa sygn. C-756/22, w której pytania prejudycjalne zadano w sprawie krajowej dotyczącej bezpośrednio roszczeń banku.

Istotne znaczenie dla ostatecznej oceny ryzyka prawnego dotyczącego roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy będzie mieć praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE i ewentualne stanowisko SN. W podejściu sądów można zaobserwować sygnały aprobujące stanowisko o przystępującym bankowi prawie do zwrotu kapitału kredytu w urealnionej wysokości (pierwsze korzystne wyroki, dopuszczanie w toku postępowania dowodów z opinii biegłego w celu wyliczenia urealnionej wartości kapitału).

Z uwagi na brak jednolitej linii orzeczniczej, a także - w ocenie Zarządu - brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy oraz pozostające do rozstrzygnięcia przez TSUE pytania prejudycjalne, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględnia (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, w tym również te, które są przedmiotem wniosku o wydanie uchwały pełnego składu Izby Cywilnej SN. Na model ten mogą mieć wpływ także kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz stanowisko Sądu Najwyższego i praktyka sądów krajowych. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłaby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z kontraktu klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego.

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

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w przypadku kredytów aktywnych oraz
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w przypadku kredytów całkowicie spłaconych oraz w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż wartość rozpoznanego ryzyka.

Wartość korekty wartości bilansowej brutto (zgodnie z MSSF 9) oraz rezerw (zgodnie z MSR 37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 30.09.2023 r. Grupa została pozwana w 16 420 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 5 542 806 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 354 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2022 r. Grupa była pozwana w 12 225 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 3 609 610 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

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

Na dzień 30.09.2023 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 4 421 365 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 788 495 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. - 3 066 091 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. - 722 404 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 632 870 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. - 493 767 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. - 139 103 tys. zł).

Na dzień 31.12.2022 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 3 557 253 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 3 136 301 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. - 2 491 692 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. - 644 609 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 420 952 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. - 318 682 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. - 102 270 tys. zł).

Poniższe tabele przedstawiają łączny koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych uwzględniony w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy, w tym m.in. w zakresie zawieranych ugód omówionych szczegółowo w sekcji poniżej.

	1.07.2023- 30.09.2023	1.01.2023- 30.09.2023	1.07.2022- 30.09.2022	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>				
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	(263 962)	(1 019 519)	(31 674)	(770 028)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(67 571)	(247 156)	(32 055)	(158 361)
Pozostałe koszty*	(98 638)	(312 975)	(59 174)	(141 893)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>(430 171)</b>	<b>(1 579 650)</b>	<b>(122 903)</b>	<b>(1 070 282)</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(32 953)	(296 296)	(43 768)	(82 679)
w tym: zawarte ugody	(34 674)	(302 215)	(47 858)	(88 683)
<b>Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody</b>	<b>(464 845)</b>	<b>(1 881 865)</b>	<b>(170 761)</b>	<b>(1 158 965)</b>

\*Pozostałe koszty zawierają m.in.: koszty prowadzenia postępowań oraz koszty realizacji wyroków sądowych

	30.09.2023	31.12.2022
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 788 495	3 136 301
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	632 870	420 952
<b>Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>4 421 365</b>	<b>3 557 253</b>

Na dzień 30.09.2023 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 64,2% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Wzrost kosztów ryzyka prawnego w okresie od stycznia do września 2023 r. wynikał m.in. z aktualizacji poziomu spodziewanych ugód, spodziewanych pozwów oraz zmiany łącznego poziomu straty w przypadku przegranej sprawy przez Grupę wynikającej ze zmiany spodziewanych rozstrzygnięć oraz zmian w poziomie przyjętych do szacunków prawdopodobieństw negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć. W 2022 roku oraz w pierwszych trzech kwartatach 2023 r. zaobserwowano również zwiększoną liczbę orzeczeń sądowych.

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i sptaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 25,9% kredytów (aktywnych oraz sptaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2024 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

W opinii Grupy poziom spodziewanych spraw oszacowany na bazie modelu statystycznego charakteryzuje się również niepewnością ze względu na takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych (również oszacowany w oparciu o relatywnie krótką, nie spełniającą warunków stosowania metod ilościowych, statystykę) oraz rosnące koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych – Grupa uwzględnia wyższe ryzyko przegranej sporu dla portfela kredytów indeksowanych, a niższe dla denominowanych. Grupa wzięta także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach.

Według stanu na 30.09.2023 r. Grupa otrzymała 2090 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 1996 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 94 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2022 r. odpowiednio – 927 rozstrzygnięć, w tym 861 niekorzystnych i 66 w całości albo w części korzystnych). Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzecznictwa Grupa uwzględnia następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej (w tym jeden nowy scenariusz wprowadzony w II kwartale 2023 r.):

- Unieważnienie całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału;
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone skutkujące przewalutowaniem kredytu na PLN oraz pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę właściwą dla waluty CHF;
- Konwersja kredytu na kredyt w PLN z oprocentowaniem w oparciu o stawkę WIBOR;
- Rozstrzygnięcia prowadzące do rozliczenia się przez kredytobiorcę z uzyskanego kapitału z uwzględnieniem zmian wartości pieniądza w czasie
- Unieważnienie klauzul zawartych w umowie kredytowej zidentyfikowanych jako niedozwolone w zakresie mechanizmu ustalania różnic kursowych prowadzące do zastosowania kursu średniego NBP.

Powyższe scenariusze charakteryzują się również różnym poziomem prawdopodobieństwa w zależności od rodzaju umowy oraz zostały oszacowane przy wsparciu zewnętrznych, niezależnych od Grupy, kancelarii prawnych, jak i też różnym poziomem straty w przypadku ich wystąpienia. Dla każdego ze scenariuszy został oszacowany oczekiwany poziom straty na bazie dostępnych danych historycznych.

Ponadto Grupa uwzględnia dodatkowy scenariusz mogący skutkować poniesieniem straty finansowej z tytułu uzyskania przez kredytobiorcę dodatkowych roszczeń wykraczających ponad zwrot nominalnej wartości spłaconych rat.

## Ugody

W grudniu 2020 r. przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych ugód, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Grupa opracowała propozycje zawierania ugód, zarówno w kształcie uwzględniającym główne elementy konwersji kredytów mieszkaniowych indeksowanych do CHF zawarte w propozycji Przewodniczącego KNF, jak i na warunkach własnych Banku oraz przedstawia je kolejnym grupom klientów, co zostało uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych ugód na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych. Do 30.09.2023 r. Grupa zawarła 8 407 ugód zarówno przedsądowych jak i tych po sprawach spornych, w tym 5 369 w 2023 roku oraz 1 032 w trzecim kwartale 2023 r.

W połowie 2022 r. Grupa wyodrębniła scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach procesu oferowania ugód opisanego powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych ugód ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.



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

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	25.10.2023	26.07.2023	25.10.2023	26.07.2023	25.10.2023	26.07.2023	25.10.2023	26.07.2023
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za 3 kwartały 2023 r. (25.10.2023 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

## 31. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30.09.2023 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniżej zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR.

	a	b	c	d	e	
	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023*	31.12.2022*	30.09.2022	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 093 399	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494
2	Kapitał Tier I	27 093 399	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494
3	Łączny kapitał	29 162 042	29 254 437	29 047 221	28 783 032	26 151 901
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	141 521 910	140 839 685	138 044 910	136 189 011	138 135 913
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,14%	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,14%	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,61%	20,77%	21,04%	21,13%	18,93%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,02%	8,02%	8,02%	8,02%	8,03%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	0,75%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,51%	3,51%	3,51%	3,26%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,53%	11,53%	11,53%	11,53%	11,29%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,59%	12,75%	13,02%	13,11%	10,90%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	291 542 637	276 388 249	271 334 767	270 469 138	282 267 175
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,29%	9,79%	9,86%	9,77%	8,40%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	70 340 845	66 996 115	65 545 484	66 679 371	67 558 911
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 161 107	50 784 488	49 333 834	47 361 142	44 692 470
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 439 802	13 340 397	11 815 709	10 337 555	9 326 377
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 721 305	37 444 091	37 518 125	37 023 586	35 366 093
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	186%	179%	175%	180%	191%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	196 451 469	190 756 686	190 342 122	187 329 790	184 427 253
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	130 511 261	128 042 302	128 165 663	123 106 911	124 417 668
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	151%	149%	149%	152%	148%

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

Na dzień 30 września 2023 r. fundusze własne uwzględniają wynik wypracowany za rok 2022 zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 19 kwietnia 2023 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. w wysokości 2 449 043 tys. zł w następujący sposób:

- na kapitał rezerwy przeznaczono kwotę 72 357 tys. zł,

- na Kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego („Uchwała Nr 6/2021”) przeznaczono kwotę 2 376 686 tys. zł.

Ponadto, na Kapitał dywidendowy przeznaczona została kwota 840 887 tys. zł stanowiąca niepodzielony zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowany w kategorii Inne całkowite dochody.

Na dzień 30 września 2023 r. w funduszach własnych nie został uwzględniony wynik bieżący, tj. zysk wypracowany od dnia 1 stycznia 2023 r. do 30 września 2023 r.

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
		a	b	c	d	e	f
		30.09.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023*	31.12.2022*	30.09.2022
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	35 263 093	35 263 093	35 014 765	34 969 560	35 085 058	33 842 443
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 786 393					
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	141 521 910	141 521 910	140 839 685	138 044 910	136 189 011	138 135 913
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,92%	24,92%	24,86%	25,33%	25,76%	24,50%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,46%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	291 542 637	291 542 637	276 388 249	271 334 767	270 469 138	282 267 175
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,10%	12,10%	12,67%	12,89%	12,97%	11,99%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,90%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		No	No	No	No	No
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		4 953 267	4 929 389	3 506 625	3 517 425	4 834 757
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	98,88%
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)**</b>							
TLAC wyrażony jako odsetek TREA			18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
TLAC wyrażony jako odsetek TEM			6,75%	6,75%	6,75%	6,75%	6,75%
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	11,70%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	11,13%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,46%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,46%					

\*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

\*\*Bez uwzględnienia wymogu bufora potężonego.

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>116 219 958</b>	<b>115 947 678</b>	<b>9 297 597</b>
2 W tym metoda standardowa	116 219 958	115 947 678	9 297 597
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>5 016 188</b>	<b>4 687 928</b>	<b>401 295</b>
7 W tym metoda standardowa	3 441 899	3 321 333	275 352
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	80 047	89 316	6 404
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	776 868	663 264	62 149
9 W tym pozostałe CCR	717 373	614 016	57 390
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>973 365</b>	<b>699 924</b>	<b>77 869</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	75 000	75 000	6 000
19 W tym metoda SEC-SA	898 365	624 924	71 869
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 902 455</b>	<b>2 094 210</b>	<b>152 196</b>
21 W tym metoda standardowa	1 902 455	2 094 210	152 196
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>17 409 945</b>	<b>17 409 945</b>	<b>1 392 796</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	17 409 945	17 409 945	1 392 796
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 439 812	7 599 058	595 185
<b>29 Ogółem</b>	<b>141 521 910</b>	<b>140 839 685</b>	<b>11 321 753</b>

## 32. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową

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

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

Od czerwca 2020 r. Grupa Santander Bank Polska stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9 zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r. Na podstawie zmian wynikających z wyżej wymienionego Rozporządzenia i art. 473a ust. 7a od czerwca 2020r. Grupa stosuje odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych.

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

<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>30.09.2023</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.03.2023*</b>	<b>31.12.2022*</b>	<b>30.09.2022</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	27 093 399	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 973 089	26 933 769	26 644 797	26 166 155	23 509 368
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	27 093 399	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494
3	Kapitał Tier 1	27 093 399	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 973 089	26 933 769	26 644 797	26 166 155	23 509 368
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	27 093 399	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494
5	Łączny kapitał	29 162 042	29 254 437	29 047 221	28 783 032	26 151 901
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	29 041 732	29 134 127	28 926 911	28 524 999	25 958 647
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	29 162 042	29 254 437	29 047 221	28 783 032	26 151 901
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	141 521 910	140 839 685	138 044 910	136 189 011	138 135 913
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	141 472 151	140 789 927	137 995 152	136 082 829	137 976 846
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,14%	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,07%	19,13%	19,31%	19,23%	17,04%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	19,14%	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,14%	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,07%	19,13%	19,31%	19,23%	17,04%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	19,14%	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,61%	20,77%	21,04%	21,13%	18,93%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,53%	20,69%	20,96%	20,96%	18,81%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	20,61%	20,77%	21,04%	21,13%	18,93%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	291 542 637	276 388 249	271 334 767	270 469 138	282 267 175
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,29%	9,79%	9,86%	9,77%	8,40%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,25%	9,75%	9,82%	9,68%	8,33%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	9,29%	9,79%	9,86%	9,77%	8,40%

\*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

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

### 33. Miary płynnościowe

Poniższa tabela przedstawia informacje nt. wskaźnika pokrycia płynności.

	a	b	c	d
	Całkowita wartość nieważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>				
<b>1</b>	<b>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</b>			
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>				
<b>2</b>	<b>Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:</b>			
3	82 336 673	81 295 801	80 726 238	81 506 867
4	48 814 927	48 208 542	47 748 827	47 190 944
<b>5</b>	<b>Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>			
6	-	-	-	-
7	60 386 351	57 525 817	55 505 818	53 047 179
8	380 738	399 348	455 285	548 045
<b>9</b>	<b>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>			
<b>10</b>	<b>Wymogi dodatkowe</b>			
11	6 584 516	5 854 424	5 147 388	4 178 955
12	-	-	-	-
13	26 228 800	25 629 363	25 333 415	25 659 549
14	1 482 533	2 099 450	2 399 201	2 440 337
15	19 465 184	17 484 630	15 545 830	15 572 656
<b>16</b>	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>			
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>				
<b>17</b>	<b>Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</b>			
18	10 846 767	10 375 425	9 493 140	8 633 913
19	4 682 490	4 064 038	3 377 164	2 727 178
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)			
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)			
<b>20</b>	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>			
EU-20a	-	-	-	-
EU-20b	-	-	-	-
EU-20c	24 159 411	23 167 362	19 788 618	16 566 418

		e	f	g	h
		Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>					
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	70 340 845	66 996 115	65 545 484	66 679 371
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	11 116 502	10 968 887	10 868 857	10 822 101
3	Stabilne depozyty	4 116 834	4 064 790	4 036 312	4 075 343
4	Mniej stabilne depozyty	6 999 669	6 904 097	6 832 545	6 746 758
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	29 670 387	28 833 355	28 186 758	27 280 627
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	29 289 649	28 434 007	27 731 473	26 732 582
8	Dług niezabezpieczony	380 738	399 348	455 285	548 045
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	9 173 831	8 268 244	7 400 035	6 332 376
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	6 584 516	5 854 424	5 147 388	4 178 955
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 589 314	2 413 821	2 252 647	2 153 421
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 247 284	1 855 385	2 113 806	2 098 730
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	953 103	858 616	764 378	827 307
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>52 161 107</b>	<b>50 784 488</b>	<b>49 333 834</b>	<b>47 361 142</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	9 757 312	9 276 359	8 438 545	7 610 377
19	Inne wpływy środków pieniężnych	4 682 490	4 064 038	3 377 164	2 727 178
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-
20	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>14 439 802</b>	<b>13 340 397</b>	<b>11 815 709</b>	<b>10 337 555</b>
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	14 439 802	13 340 397	11 815 709	10 337 555
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>					
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>	<b>70 340 845</b>	<b>66 996 115</b>	<b>65 545 484</b>	<b>66 679 371</b>
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>	<b>37 721 305</b>	<b>37 444 091</b>	<b>37 518 125</b>	<b>37 023 586</b>
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO</b>	<b>186%</b>	<b>179%</b>	<b>175%</b>	<b>180%</b>

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

- po stronie wpływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wpływy z tytułu przyznanych nieodwoływalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu,
- po stronie wpływów są to głównie spodziewane wpływy z należności od instytucji finansowych (lokaty międzybankowe oraz w banku centralnym),
- po stronie aktywów płynnych główną część stanowią płynne obligacje Skarbu Państwa lub obligacje w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (w tym wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego papiery w ramach tarcz

antykrzysowych podczas pandemii COVID-19), obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie.

Ujawniony LCR we wrześniu 2023 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz realizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Grupa zgodnie z Polityką ryzyka płynności w sposób ostrożnościowy zarządza odpowiednio zdywersyfikowaną bazą depozytów. Finansowanie opiera się w znaczącym stopniu na rachunkach bieżących i terminowych klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Grupa koncentruje się również na dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, będąc obecnym na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w trzecim kwartale 2023 r. Santander Leasing S.A. spłacił 100 mln PLN obligacji i wyemitował 200 mln PLN nowych obligacji niezabezpieczonych, natomiast Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitował 300 mln PLN nowych obligacji niezabezpieczonych. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji:

Do aktywów łatwo zbywalnych (ang. HQLA) są zaliczane: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego, papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 września 2023 wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 81.2%, 13.2%, 3.5% oraz 2.1% bufora płynności (HQLA). Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

Główne ekspozycje Grupy z tytułu instrumentów pochodnych wynikają z transakcji CIRS oraz Fx swaps, które z jednej strony mają zapewnić finansowanie w walutach obcych (np. finansowanie kredytów hipotecznych w CHF), z drugiej zaś stanowią formę zarządzania nadwyżką walutową (np. w EUR).

Kalkulacja LCR obejmuje zarówno oczekiwane płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ciągu najbliższych 30 dni, przyjęte oraz udzielone zabezpieczenia z tytułu zmiany wyceny tych instrumentów, jak i dodatkowe odpływy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Niezależnie od spełnienia wymaganych limitów LCR na poziomie zagregowanym dla wszystkich walut Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (PLN). W przypadku drugiej waluty identyfikowanej w rozumieniu przepisów CRR jako znacząca, okresowo występujące niedopasowania są dodatkowo monitorowane w ramach analizy luki urealnionej i scenariuszy warunków skrajnych dla waluty EUR. Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej w EUR poprzez pozyskanie płynnych środków w tej walucie na hurtowym rynku finansowym, w tym między innymi w ramach transakcji FX swap w terminach wykraczających poza horyzont LCR (tj. powyżej 30 dni).

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 30 września 2023 roku 17.2 mln PLN. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

## 34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodnie z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.



<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Aktywa</b>	<b>267</b>	<b>214</b>
Należności od klientów	213	154
Pozostałe aktywa	54	60
<b>Zobowiązania</b>	<b>61 307</b>	<b>56 298</b>
Zobowiązania wobec klientów	61 239	56 243
Pozostałe zobowiązania	68	55

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>1.01.2023- 30.09.2023</b>	<b>1.01.2022- 30.09.2022</b>
<b>Przychody</b>	<b>57 629</b>	<b>48 745</b>
Przychody odsetkowe	5	7
Przychody prowizyjne	57 601	48 737
Pozostałe przychody operacyjne	23	1
<b>Koszty</b>	<b>1 516</b>	<b>1 123</b>
Koszty odsetkowe	1 516	1 123

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Aktywa</b>	<b>11 550 135</b>	<b>10 301 473</b>	<b>1 519</b>	<b>1 749</b>
Należności od banków, w tym:	6 779 620	6 202 306	1 486	1 749
<i>rachunki bieżące</i>	607 779	566 447	1 486	1 749
<i>lokaty i kredyty</i>	6 171 841	5 635 859	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 766 641	4 098 301	33	-
Pozostałe aktywa	3 874	866	-	-
<b>Zobowiązania</b>	<b>8 834 082</b>	<b>10 988 611</b>	<b>180 696</b>	<b>108 574</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 147 274	1 288 557	8 935	17 142
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	1 037 590	595 307	8 935	17 142
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	109 684	693 250	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 150 587	3 796 232	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	79 437	70 288
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 483 375	5 899 300	-	-
Pozostałe zobowiązania	52 846	4 522	92 299	21 119
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>9 932 409</b>	<b>3 326 481</b>	<b>12 252</b>	<b>5 320</b>
Udzielone:	1 411 500	-	2 316	3 827
<i>gwarancyjne</i>	1 411 500	-	2 316	3 827
Otrzymane:	8 520 909	3 326 481	9 936	1 493
<i>gwarancyjne</i>	8 520 909	3 326 481	9 936	1 493

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022	1.01.2023- 30.09.2023	1.01.2022- 30.09.2022
<b>Transakcje z Grupą Santander</b>				
<b>Przychody</b>	<b>1 055 494</b>	<b>625 202</b>	<b>7 872</b>	<b>12 730</b>
Przychody odsetkowe	224 825	6 940	7	5
Przychody prowizyjne	15 605	8 490	208	621
Pozostałe przychody operacyjne	-	84	7 540	11 874
Wynik handlowy i rewaluacja	815 064	609 688	117	230
<b>Koszty</b>	<b>163 739</b>	<b>92 835</b>	<b>120 901</b>	<b>98 202</b>
Koszty odsetkowe	79 534	53 009	853	3 037
Koszty prowizyjne	31 518	5 046	172	288
Koszty operacyjne w tym:	52 687	34 780	119 876	94 877
koszty pracownicze i koszty działania	52 633	34 778	119 785	94 877
pozostałe koszty operacyjne	54	2	91	-

### 35. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w notcie 27.

### 36. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

### 37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

Na dzień 30.09.2023 r. i 31.12.2022 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

## 39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 8 i 12.

## 40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

Na dzień 30.09.2023 r. i 31.12.2022 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

## 41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły nabycia, sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

## 42. Program motywacyjny w formie akcji

W 2022 roku został uruchomiony długoterminowy Program Motywacyjny VII (dalej „Program”). Jednym z głównych celów Programu jest dbanie o najlepsze doświadczenie pracowników oraz motywowanie ich do zwiększania wartości Santander Bank Polska. Program ten skierowany jest do pracowników, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem Programu jest motywacja uczestników do realizacji celów biznesowych oraz celów jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku poprzez stworzenie instrumentu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą, a także zachęcającego do szczególnej dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami Programu są wszystkie osoby ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Grupie Santander Bank Polska. Ponadto Zarząd Banku stworzył listę pozostałych, kluczowych uczestników, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku i zgodnie z MSSF 2 stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach. W tym celu Santander Bank Polska nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku.

Łącznymi przesłankami do uzyskania każdorazowo prawa do nagrody w danym roku będą:

- 1) Realizacja PAT Santander Bank Polska SA (dalej „SAN PL”) na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,
- 2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Santander Bank Polska SA, Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
  - a) PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL (z wyłączeniem Santander Consumer Bank),
  - b) ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
  - c) NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania SAN PL),
  - d) RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),

- e) liczba klientów,
  - f) liczba klientów cyfrowych.
- 3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 1 do 4.

Dodatkowo na wniosek Zarządu Rada Nadzorcza postanowi o przyznaniu uczestnikowi nagrody retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

- 1) uzyskanie przez uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2.0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII,
- 2) średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022–2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:
  - a) średnioroczna realizacja PAT (waga 40%),
  - b) średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
  - c) średnioroczna realizacja ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny (waga 20%).

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska nabył w I kwartale 2023 r. 165 406 akcji własnych (z 207 000 możliwych do nabycia) o równowartości 48 884 192 zł (z 55 300 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu za rok 2022).

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII za rok 2022, Zarząd Banku podjął w dniu 16.03.2023 r. uchwałę kończącą odkup akcji własnych Banku w roku 2023.

Na dzień 30.09.2023 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 (Płatności w Formie Akcji) w kapitałach własnych Grupy wyniosła 169 200 tys. zł, z czego kwota 97 090 tys. zł obciążała koszty pracownicze za dziewięć miesięcy 2023 r. Na dzień 30.09.2023 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 48 249 tys. zł.

## 43. Dywidenda na akcję

**Rekomendacja Zarządu w zakresie podziału zysku za rok 2022 oraz niepodzielonego zysku z transakcji sprzedaży udziałów w spółkach AVIVA.**

W dniu 22.03.2023 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2022 r. oraz zysku osiągniętego w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach AVIVA. Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z powyższą decyzją, Zarząd Banku rekomenduje:

1. Podzielić zysk osiągnięty w 2022 r. w kwocie 2 449 042 525,50 zł w następujący sposób:
  - na kapitał rezerwowy przeznaczyć kwotę 72 357 000,00 zł,
  - na kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego ("Kapitał dywidendowy") przeznaczyć kwotę 2 376 685 525,50 zł.
2. na kapitał dywidendowy przeznaczyć kwotę 840 886 574,78 zł stanowiącą zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowany w kategorii Inne całkowite dochody.

Podjmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego (dalej jako "KNF"), w tym wynikające z pisma z dnia 16.03.2023 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 13/2023 w dniu 17.03.2023 r.

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

Będzie to uwarunkowane w szczególności uzyskaniem przez Bank pozytywnego stanowiska KNF po wydaniu rozstrzygnięcia TSUE w sprawie C-520/21 oraz aktualną sytuacją gospodarczą i rynkową.

Ewentualna decyzja Zarządu o wypłacie zaliczek na poczet dywidendy będzie także wymagała zgody Rady Nadzorczej Banku.

### Podział zysku netto osiągniętego przez Bank za rok 2022 oraz decyzja odnośnie kapitału rezerwowego.

W dniu 19.04.2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, przyjęło uchwałę w sprawie podziału zysku oraz decyzji odnośnie kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.03.2021 r.

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2022 r. do dnia 31.12.2022 r. w kwocie 2 449 042 525,50 zł w następujący sposób:
  - na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 72 357 000,00 zł,
  - na kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22.03.2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczono kwotę 2 376 685 525,50 zł.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przeznaczyło na kapitał dywidendowy kwotę 840 886 574,78 zł stanowiącą niepodzielony zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowanego w kategorii Inne całkowite dochody.

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

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.10.2023	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	María Elena Lanciego Pérez	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.10.2023	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.10.2023	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym