

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2021 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2021-	1.01.2020-	1.01.2021-	1.01.2020-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	4 231 941	4 477 430	928 363	1 007 976
II Wynik z tytułu prowizji	1 846 207	1 582 805	405 003	356 327
III Zysk przed opodatkowaniem	1 609 898	1 619 301	353 164	364 543
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska	918 126	955 621	201 410	215 133
V Przepływy pieniężne netto - razem	(5 435 680)	(11 394 522)	(1 192 427)	(2 565 178)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	125 085	164 365	27 440	37 002
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	8,98	9,36	1,97	2,11
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	8,98	9,35	1,97	2,10
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	3 169 999	3 325 931	695 404	748 746
II Wynik z tytułu prowizji	1 569 668	1 273 862	344 339	286 777
III Zysk przed opodatkowaniem	1 215 100	1 112 669	266 557	250 488
IV Zysk za okres	772 783	735 551	169 526	165 590
V Przepływy pieniężne netto - razem	(5 214 524)	(11 419 185)	(1 143 912)	(2 570 731)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	7,56	7,20	1,66	1,62
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	7,56	7,20	1,66	1,62

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
	<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>			
I Aktywa razem	233 653 251	229 311 309	50 433 476	49 690 411
II Zobowiązania wobec banków	3 671 924	5 373 312	792 576	1 164 365
III Zobowiązania wobec klientów	177 320 494	171 522 255	38 274 190	37 167 863
IV Zobowiązania razem	204 664 872	200 653 319	44 176 406	43 480 393
V Kapitały razem	28 988 379	28 657 990	6 257 070	6 210 018
VI Udziały niekontrolujące	1 709 474	1 663 240	368 986	360 414
VII Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	283,67	280,44	61,23	60,77
IX Współczynnik kapitałowy	20,38%	20,42%*	-	-
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,16**	-	0,47	-
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Aktywa razem	205 929 832	203 140 470	44 449 445	44 019 344
II Zobowiązania wobec banków	1 588 163	2 993 349	342 801	648 641
III Zobowiązania wobec klientów	167 452 129	161 133 491	36 144 128	34 916 679
IV Zobowiązania razem	180 377 142	177 717 626	38 933 960	38 510 364
V Kapitały razem	25 552 690	25 422 844	5 515 485	5 508 981
VI Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	250,05	248,78	53,97	53,91
VIII Współczynnik kapitałowy	23,45%	23,90%*	-	-
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,16**	-	0,47	-

\*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA

\*\* szczegóły opisane zostały w nocie 41

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 30.09.2021 r.: 1 EUR = 4,6329 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2020 r.: 1 EUR = 4,6148 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2021 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2021 r.: 1 EUR = 4,5585 PLN; na 30.09.2020 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2020 r.: 1 EUR = 4,4420 PLN.

Na dzień 30.09.2021 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 190/A/NBP/2021 z dnia 30.09.2021 r.

Podsumowanie działalności  
Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
w III kwartale 2021 roku

## Spis treści

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w III kwartale 2021 r.....	4
1. Najważniejsze osiągnięcia	4
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	5
3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
4. Wydarzenia korporacyjne	7
5. Struktura Grupy	8
6. Struktura własnościowa kapitału zakładowego	9
7. Kurs akcji na tle rynku	9
8. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	10
II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2021 r. ....	11
III. Rozwój działalności w III kwartale 2021 r.....	14
1. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	14
1.1. Segment Bankowości Detalicznej	14
1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	18
1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	20
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	22
3. Zarządzanie ryzykiem w kontekście COVID-19	24
IV. Rozwój organizacji i infrastruktury .....	25
1. Kadry	25
2. Kanały dystrybucji	27
3. Postępy w procesie transformacji cyfrowej	29
V. Sytuacja finansowa po III kwartale 2021 r. ....	31
1. Rachunek zysków i strat	31
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	42
3. Wybrane wskaźniki finansowe	47
4. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	48
VI. Pozostałe informacje .....	49

# I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w III kwartale 2021 r.

## 1. Najważniejsze osiągnięcia

### **EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO**

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 września 2021 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 20,38%.
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 82,0%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego w wys. 0,89%, tj. na poziomie sprzed pandemii. Spadek wskaźnika NPL do 5,4% na 30 września 2021 r.
- Spadek kosztów pracowniczych i działania o 3,3% r/r, w tym kosztów działania o 8,3% r/r.
- Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.
- Rozwój koncepcji i wdrażanie docelowego modelu pracy hybrydowej.

### **WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW**

- Wzrost bazy aktywów ogółem o 4,9% r/r do 233,7 mld zł.
- Kontynuacja wzrostu depozytów od klientów o 6,4% r/r do 177,3 mld zł pod wpływem środków na rachunkach bieżących klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+19,9% r/r).
- Wzrost należności brutto od klientów o 2,3% r/r do 151,7 mld zł, w tym wzrost kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (+3,7% r/r), należności leasingowych (+10,7% r/r) i od podmiotów gospodarczych (+2,0% r/r).
- Tendencja wzrostowa w rozwoju kwartalnej marży odsetkowej netto w 2021 r. (z 2,56% w I kw. do 2,64% w III kw. 2020).
- Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji w większości linii produktowych, w tym prowizji z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+26,8% r/r), kart debetowych (+24,6% r/r), dystrybucji i zarządzania aktywami (+19,3 r/r), usług elektronicznych i płatniczych (+16,3% r/r).
- Wzrost aktywów netto funduszy inwestycyjnych Santander TFI S.A. o 33,1% r/r do 19,3 mld zł.

### **KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI**

- 7,0 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- Wzrost o 13,5% r/r do 2,4 mln liczby otwartych Kont Jakże Chcę w Santander Bank Polska S.A.
- 3,1 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,2 mln klientów bankowości mobilnej.
- Dynamiczny wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną (+45,1% r/r) oraz jej udziału w zdalnej sprzedaży kredytów (33,9%) w ujęciu narastającym.
- Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- Postępy w realizacji grupowych projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników (przyspieszona digitalizacja detalu, wspólna platforma do obsługi kadrowej).
- Santander Bank Polska S.A. w gronie 3 najlepszych banków w Polsce w segmencie masowym po 2. fali badania benchmarkowego NPS.

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

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

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I-III kw. 2021	I-III kw. 2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Dochody ogółem	mln zł	6 642,0	6 464,9	2,7%
Koszty ogółem	mln zł	(3 788,9)	(3 159,0)	19,9%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(850,5)	(1 306,1)	-34,9%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	1 609,9	1 619,3	-0,6%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	918,1	955,6	-3,9%
Wybrane wielkości bilansowe		30.09.2021	30.09.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Aktywa ogółem	mln zł	233 653,3	222 834,0	4,9%
Kapitały razem	mln zł	28 988,4	28 456,0	1,9%
Należności netto od klientów	mln zł	145 347,4	142 051,4	2,3%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	177 320,5	166 726,4	6,4%
Wybrane wielkości pozabilansowe		30.09.2021	30.09.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych <sup>1)</sup>	mld zł	19,3	14,5	4,8
Wybrane wskaźniki <sup>2)</sup>		30.09.2021	30.09.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Koszty / dochody	%	57,0%	48,9%	8,1% p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	20,38%	18,84%	1,5% p.p.
ROE	%	4,1%	6,2%	-2,1% p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	5,4%	5,7%	-0,3% p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,89%	1,07%	-0,2% p.p.
Kredyty/depozyty	%	82,0%	85,2%	-3,2% p.p.

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

Wybrane dane niefinansowe		30.09.2021	30.09.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>3)</sup>	mln	5,6	5,5	0,1
Aktywni klienci cyfrowi <sup>4)</sup>	mln	3,1	2,9	0,2
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	2,2	1,9	0,3
Karty płatnicze debetowe	mln	4,4	4,2	0,2
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,1	1,2	-0,1
Baza klientów	mln	7,0	7,2	-0,2
Sieć oddziałów	lokalizacje	457	566	-109
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	12	12	0
Placówki partnerskie	lokalizacje	428	376	52
Zatrudnienie	etaty	11 440	12 788	-1 348

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

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa po III kwartale 2021 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe”.

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, 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 kwartale 2021 r.

<b>Sytuacja zdrowotna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontynuacja otwierania gospodarki po okresie restrykcji. W III kwartale Polska miała jedno z najniższych statystyk nowych dziennych zarażeń COVID-19 w Europie w przeliczeniu na mieszkańca.</li> </ul>
<b>Wzrost gospodarczy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost PKB w Polsce najprawdopodobniej nieco przyhamował z silnego poziomu 1,6% kw/kw w II kwartale, zapewne do poniżej 1% kw/kw w III kwartale (oficjalne dane jeszcze nie zostały opublikowane). Miesięczne dane o produkcji przemysłowej wskazały na przyhamowanie trendu wzrostowego w III kw. – zapewne za sprawą zaburzeń w dostawach materiałów. Europejskie wskaźniki koniunktury osiągnęły szczyt w trakcie III kwartału, a we wrześniu były już wyraźnie niższe.</li> </ul>
<b>Rynek pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalsza stabilizacja stopy bezrobocia, wzrost płac pozostał silny i wyraźnie przewyższał inflację. Na rynku pracy narastały niedobory siły roboczej. Nastroje konsumentów uległy delikatnej poprawie.</li> <li>Liczba pracowników-obcokrajowców zarejestrowanych w ZUS wciąż rosła.</li> </ul>
<b>Inflacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Najwyższy poziom inflacji od 20 lat, wskaźniki inflacji systematycznie zaskakiwały w górę, ceny ropy i energii w trendzie wzrostowym, inflacja bazowa na wysokim poziomie.</li> <li>Mocny wzrost inflacji PPI. Wysokie ceny surowców energetycznych mogą wpływać negatywnie na aktywność gospodarczą.</li> <li>Dalszy wzrost cen na rynku mieszkaniowym.</li> </ul>
<b>Polityka monetarna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W III kwartale 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) nie zmieniła stóp procentowych, choć we wrześniu pojawiły się wnioski o podwyżkę o 15 p.b. i 190 p.b. Komunikacja NBP była stopniowo zmieniana, żeby przygotowywać grunt pod ewentualną normalizację polityki pieniężnej. Zakupy aktywów przez NBP wyraźnie się zmniejszyły z uwagi na małe zainteresowanie programem QE ze strony lokalnych banków.</li> <li>W dniu 6 października 2021 r. RPP podjęła decyzję o podwyższeniu referencyjnej stopy procentowej z 0,1% do 0,5%. Również pozostałe stopy procentowe, z wyłączeniem stopy depozytowej, zostały zmienione w górę.</li> </ul>
<b>Polityka fiskalna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Budżet na 2021 r. został znowelizowany, żeby odzwierciedlić bardzo dobrą kondycję budżetu centralnego (po sierpniu nadwyżka 43,3 mld zł). Zaplanowany na ten rok deficyt został zmniejszony do 40,4 mld zł z 82,3 mld zł. Beneficjenci Tarczy Finansowej zaczęli otrzymywać decyzje o częściowych umorzeniach pożyczek. Rozpoczęła się też spłata tej pomocy przez firmy.</li> </ul>
<b>Rynek kredytowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rosnącym statystykom nowego kredytu dla firm towarzyszyło szybsze tempo spłat starych kredytów. Doszło do dalszego odbicia w kredycie konsumpcyjnym. Utrzymał się silny wzrost w kredycie hipotecznym.</li> </ul>
<b>Rynki finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Duże wzrosty rentowności obligacji rządowych polskich oraz IRS jako funkcja przyspieszającej inflacji i zbliżającego się ograniczenia skupu aktywów przez Fed.</li> <li>Kontynuacja umacniania się dolara amerykańskiego.</li> <li>Utrzymująca się wysoka niepewność.</li> <li>Zmiany nastrojów inwestorów na międzynarodowych rynkach finansowych pod wpływem oczekiwań dot. zmian polityki pieniężnej głównych banków centralnych (Fed, EBC), napływających danych makroekonomicznych, obaw o sytuację zdrowotną i ceny surowców.</li> <li>Oslabienie złotego, umocnienie dolara – mniej akomodacyjna polityka pieniężna Fed i wyższe rentowności na rynkach bazowych.</li> </ul>

## 4. Wydarzenia korporacyjne

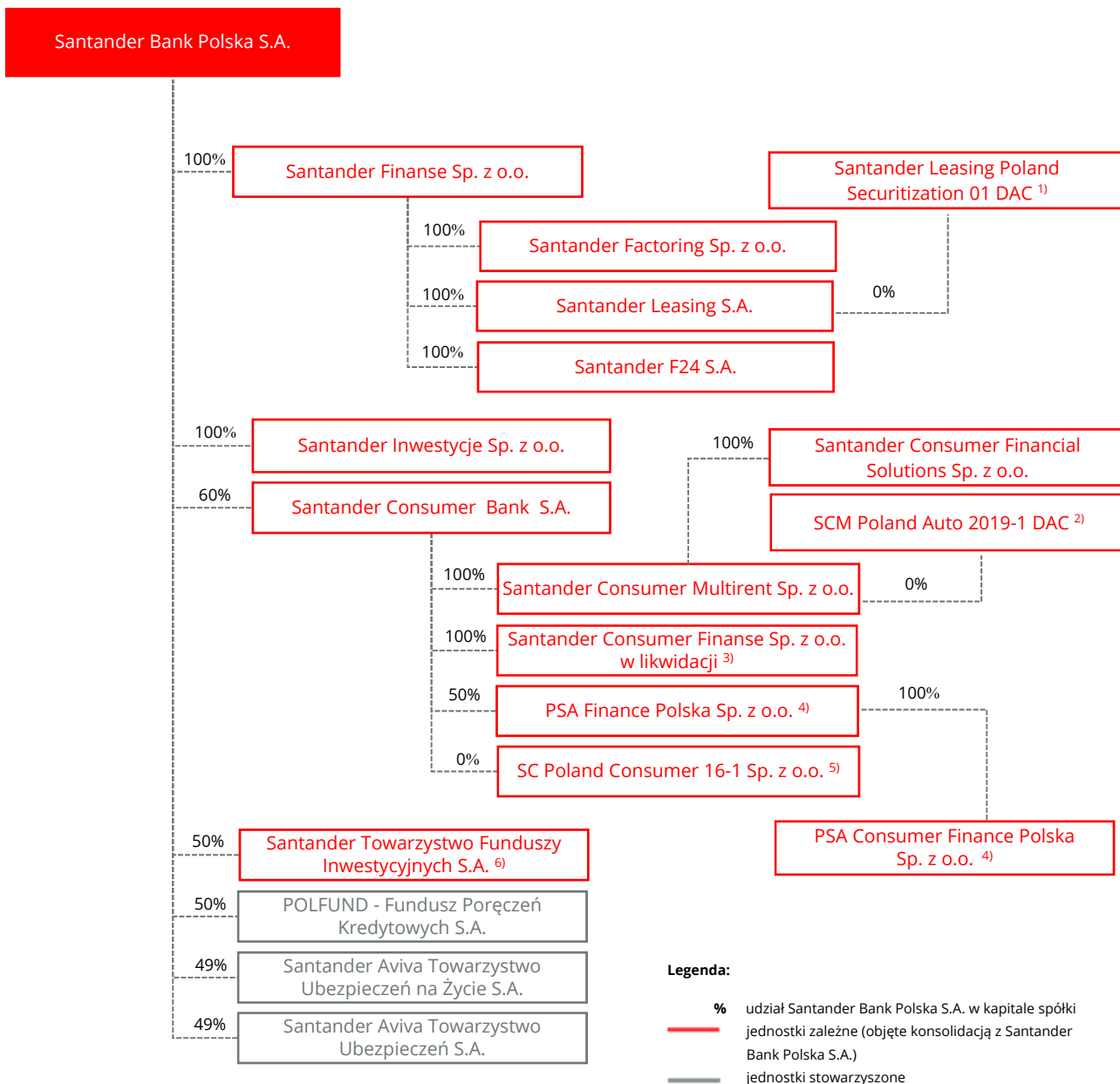
### Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu okresowego za III kwartał 2021 r.

<p><b>Stanowisko KNF ws. polityki dywidendowej w II poł. 2021 r. (dotyczące zysku netto za 2020 r.)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Otrzymanie z KNF informacji (2 lipca 2021 r.), że:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ indywidualny wskaźnik Stress Test (ST) dla Santander Bank Polska S.A., mierzący wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny, po uwzględnieniu korekt nadzorczych wynosi 1,73% (poziom wrażliwości Banku jest taki sam zarówno dla wypłaty do 75%, jak i do 100% zysku netto);</li> <li>✓ na dzień 31.03.2021 r. Bank spełniał podstawowe kryteria kwalifikujące go do wypłaty dywidendy w wysokości do 100% zysku netto wypracowanego w 2020 r., ale po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych maksymalna stopa dywidendy nie może przekroczyć 30%;</li> <li>✓ dodatkowe stanowisko KNF w zakresie zysków zatrzymanych (w tym obejmujące zysk za 2019 r.) zostanie przedstawione pod koniec 2021 r. wraz z polityką dywidendową na 2022 r.</li> </ul> </li> <li>• Otrzymanie indywidualnego zalecenia KNF (20 lipca 2021 r.) odnoszącego się do polityki dywidendowej Santander Bank Polska S.A.:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ potwierdzającego maksymalną stopę dywidendy na poziomie do 30% zysku netto za 2020 r. (po uwzględnieniu podstawowych kryteriów polityki dywidendowej oraz dodatkowych kryteriów z tytułu portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych);</li> <li>✓ zalecającego Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Wypłata zaliczki na poczet dywidendy</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podjęcie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. (1 września 2021 r.) decyzji o wypłacie zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok 2021 r. i przeznaczenie na ten cel kwoty 220,7 mln zł z kapitału dywidendowego utworzonego na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 marca 2021 r. (składowa kapitału rezerwowego zasiloną kwotą 369,2 mln zł, stanowiącą 50% zysku netto osiągniętego przez Bank w 2020 r.). Uzyskanie stosownej zgody Rady Nadzorczej.</li> <li>• Szczegóły dotyczące zaliczki na poczet dywidendy:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ wypłata w wysokości 2,16 zł na jedną akcję;</li> <li>✓ akcje uczestniczące w podziale: 102 189 314 sztuk serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O;</li> <li>✓ 8 października 2021 r. wyznaczony jako dzień ustalenia uprawnionych do udziału w zaliczce na poczet dywidendy, a 15 października 2021 r. jako dzień wypłaty zaliczki na poczet dywidendy.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Potwierdzenie ratingów przez Fitch Ratings</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Potwierdzenie (23 września 2021 r.) przez Fitch Ratings dotychczasowych ratingów dla Santander Bank Polska S.A., w tym ratingów podmiotu (IDR i VR) na poziomie „BBB+” z perspektywą stabilną/F2/bbb+ oraz ratingu wsparcia na poziomie 2. Więcej szczegółów zawiera sekcja 8 niniejszego rozdziału „Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.”</li> </ul>
<p><b>Wpływ decyzji Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych na wyniki finansowe</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podanie do publicznej wiadomości przez Zarząd Banku wysokości pozytywnego wpływu decyzji RPP z dnia 6 października 2021 r. o podwyższeniu stóp procentowych o 40 p.b. na skonsolidowany wynik z tytułu odsetek, który oszacowano na poziomie 335-395 mln zł za okres kolejnych dwunastu miesięcy, w tym:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 300 do 350 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A.</li> <li>✓ 35 do 45 mln zł dotyczy Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul> </li> <li>• Ww. wpływ będzie się materializował stopniowo w kolejnych kwartałach, a jego rzeczywista skala będzie uzależniona od realizacji założeń biznesowych i zmian wielkości bilansowych.</li> </ul>



## 5. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2021 R.



1) Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company (DAC) z siedzibą w Dublinie to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w dniu 30 sierpnia 2018 r., której wyłącznym celem jest realizacja transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych ze spółką Santander Leasing S.A., która sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

2) SCM Poland Auto 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie została zarejestrowana w dniu 18 listopada 2019 r. Uczestnikiem spółki jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Jest to spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., która sprawuje nad nią kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

3) Spółka Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji została rozwiązana i postawiona w stan likwidacji z dniem 31 grudnia 2020 r. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 23 grudnia 2020 r.

4) Spółka PSA Finance Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.

5) SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółka specjalnego przeznaczenia utworzona w celu przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego SCB S.A. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z Santander Consumer Bank S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

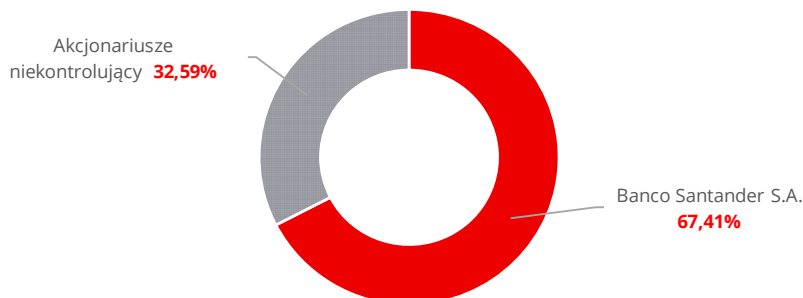
6) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A., wchodzą w skład Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander S.A. realizuje swoją politykę w Polsce.

## 6. Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE <sup>1)</sup>	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO  
SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2021 R.



Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie, który na dzień 30 września 2021 r. posiadał udział w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na WZ Banku.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem III kwartału 2021 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2021 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

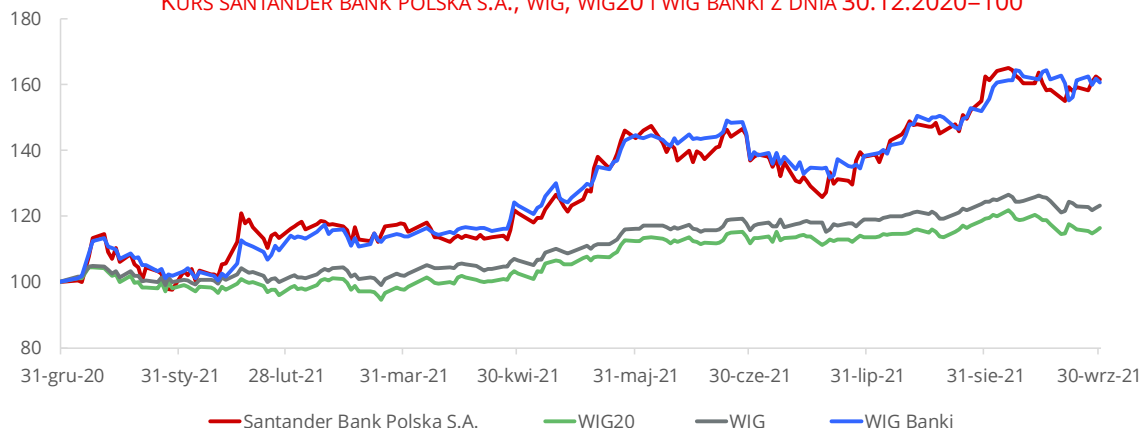
## 7. Kurs akcji na tle rynku

III kwartał 2021 r. zdominowały wzrosty indeksów na warszawskim parkiecie. Po mniej udanym okresie na początku lata, kolejne miesiące przyniosły kontynuację wspinaczki głównych barometrów. Zgodnie z tym schematem zachowywały się także akcje banków, w tym akcje Santander Bank Polska S.A., których kurs w ciągu ostatnich trzech miesięcy zyskał 18%, odrabiając większość strat z covidowej bessy. Tym samym Bank przebił wyniki nie tylko WIG (6,5%) i WIG20 (4,1%), ale również subindeksu WIG-Banki, który zyskał 17%.

Obok sprzyjającej koniunktury globalnej, kluczowy wpływ na postawę kursu akcji Banku miały czynniki o charakterze krajowym. Gwałtowny wzrost odłożonej w czasie, postpandemicznej konsumpcji - wspartej przez tanie kredytowanie - doprowadził do znaczącej poprawy wskaźników polskiej gospodarki. Publikowane dane wskazywały na ożywienie gospodarcze. Silnemu pobudzeniu gospodarki towarzyszyły jednak zjawiska negatywne, takie jak zerwane łańcuchy dostaw, których odbudowywanie nie nadążało za silnym popytem, prowadząc do wzrostów cen w wielu branżach. Nasilające się procesy inflacyjne wyzwoływały oczekiwania dotyczące podwyżek stóp procentowych przez RPP. Dyskontując rosnące prawdopodobieństwo wzrostu ceny pieniądza, kurs zamknięcia Santander Bank Polska S.A. osiągnął swoje maksimum 6 września z ceną 306,40 zł za akcję. Najniżej w minionym kwartale Bank wyceniany był 19 lipca, kiedy za akcje płacono 233,60 zł.

Zgodnie z zaleceniami KNF dotyczącymi polityki dywidendowej oraz uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku akcjonariusze nabyli w dniu 8 października prawo do otrzymania zaliczki na poczet dywidendy za 2021 r. w kwocie 2,16 zł na jedną akcję, która została wypłacona 15 października br.

NOTOWANIA AKCJI SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA TLE INDEKSÓW  
W OKRESIE OD 31.12.2020 R. DO 30.09.2021 R.  
KURS SANTANDER BANK POLSKA S.A., WIG, WIG20 I WIG BANKI Z DNIA 30.12.2020=100



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

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

### Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Poniższa tabela zawiera ratingi Fitch Ratings przyznane Santander Bank Polska S.A. w wyniku ostatnich działań ratingowych.

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Rating	Rating
	zmienione/potwierdzone 11.06.2021 r. i 23.09.2021 <sup>1)</sup>	potwierdzone 29.09.2020 r. i 16.03.2021 <sup>2)</sup>
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	negatywna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb+	bbb+
Rating wsparcia	2	2
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	negatywna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	BBB+	BBB+
Krótkoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.09.2021 r.

2) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2020 r.

W komunikacie z dnia 23 września 2021 r. agencja Fitch Ratings potwierdziła dotychczasowe międzynarodowe ratingi dla Santander Bank Polska S.A., a także ratingi krajowe i rating wsparcia. Decyzję o potwierdzeniu ratingów uzasadniono zrównoważonym profilem ryzyka kredytowego Banku oraz brakiem zmian w ocenie przesłanek świadczących o dostępności wsparcia ze strony większościowego akcjonariusza, tj. Banco Santander S.A. Stabilna perspektywa ratingu wynika z przeglądu i oceny czynników ryzyka związanych z otoczeniem zewnętrznym, w którym funkcjonują polskie banki. Uznano je za stabilne ze względu na ograniczony wpływ pandemii na profil kredytowy banków, odbudowującą się gospodarkę oraz niskie prawdopodobieństwo istotnego rozprzestrzenienia się w sektorze problemów wynikających z ekspozycji banków na kredyty hipoteczne w walutach obcych.

Międzynarodowe ratingi podmiotu (IDR i VR) oraz rating długu z prawem pierwszeństwa odzwierciedlają wewnętrzną siłę Banku i potencjalne wsparcie jednostki dominującej. Ratingi krajowe oddają wiarygodność finansową Banku na tle grupy rówieśniczej.

Indywidualny rating podmiotu jest pochodną rozwiniętej sieci dystrybucyjnej, konserwatywnego apetytu na ryzyko oraz solidnej pozycji kapitałowej i płynnościowej Banku. Aktywa Banku okazały się odporne na sytuację związaną z pandemią, co potwierdza przeciętny poziom opóźnień w spłatach oraz zdyscyplinowanie kredytobiorców w obsłudze kredytów po zakończeniu moratoriów. Wyniki Banku pozostają jednak pod presją niższych przychodów w następstwie spowolnienia związanego z pandemią, które przekłada się zarówno na poziom marż, jak i tempo akcji kredytowej. Negatywny wpływ na wyniki mają też rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem hipotecznych kredytów walutowych, których udział w portfelu należności ogółem jest umiarkowanie wysoki i wynosi 6% (stan na 30.06.2021 r.).

Rating wsparcia (SR) opiera się na wysokim prawdopodobieństwie otrzymania (w razie takiej potrzeby) wsparcia ze strony Banco Santander S.A. z uwagi na strategiczne znaczenie rynku polskiego dla spółki matki, rolę Santander Bank Polska S.A. w Grupie Santander (liczne synergije, realizacja wspólnych celów) oraz niematerialne rozmiary ewentualnego wsparcia w stosunku do potencjału i zdolności kredytowej Grupy.

## Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Poniższa tabela podsumowuje ratingi Agencji Ratingowej Moody's Investors przyznane Santander Bank Polska S.A., które obowiązywały zarówno na dzień 30 września 2021 r., jak i 31 grudnia 2020 r.

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

W dniu 3 czerwca 2019 r. agencja Moody's Investors Service podwyższyła ratingi Santander Bank Polska S.A. i ogłosiła to w stosownym komunikacie. Ww. ratingi pozostały bez zmian do 30 września 2021 r.

Ostatni okresowy przegląd ocen ratingowych Santander Bank Polska S.A. (niebędący działaniem ratingowym) został opublikowany przez agencję 14 września 2021 r. Przeprowadzono go z zastosowaniem podejścia portfelowego, uwzględniając przyjętą metodologię, najnowsze okoliczności wewnętrzne i zewnętrzne oraz profil finansowy i operacyjny na tle banków z grupy rówieśniczej o podobnym ratingu. Komunikat wskazuje, że ocena kredytowa Banku (BCA) na poziomie baa2 odzwierciedla przeciętną jakość portfela należności kredytowych, który raportuje nieco wyższy poziom NPL w relacji do średniej w sektorze oraz obejmuje umiarkowaną ekspozycję z tytułu kredytów hipotecznych w CHF o podwyższonym ryzyku prawnym. Bank posiada solidne bufor kapitałowe (wykraczające znacznie poza normy nadzorcze) oraz wykazuje silną dochodowość, choć pozostaje ona obecnie pod presją kosztów ryzyka oraz marży odsetkowej netto. Rating BCA odzwierciedla również dobry bufor płynnościowy i umiarkowany poziom finansowania z rynku międzybankowego.

## II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2021 r.

### Wzrost gospodarczy

W III kwartale gospodarka wciąż była w fazie ożywienia po pandemicznym kryzysie, choć prawdopodobnie dokonywało się to w wolniejszym tempie niż w II kwartale (kiedy wzrost kw/kw po odsezonowaniu wyniósł 1,6%). Sytuacja pandemiczna w Polsce wyglądała bardzo korzystnie – statystyki zarażeń były bardzo niskie, nie obowiązywały poważne restrykcje. Jednocześnie jednak proces szczepień praktycznie stanął w miejscu, przez co wzrosły obawy o nawrót COVID-19 jesienią. Polski wzrost gospodarczy został w pewnym stopniu osłabiony zaburzeniami w łańcuchach dostaw i problemami z dostępnością surowców i komponentów potrzebnych do produkcji, a także rosnącymi kosztami. O ile firmy i gospodarstwa domowe były skłonne podejmować inwestycje, to sektor publiczny zdawał się pozostawać w tyle pod tym względem. Rynek pracy wciąż wyglądał bardzo dobrze, a w danych widać było silny popyt na pracę. Polskie firmy napotykały rosnące trudności w znalezieniu pracowników, co prowadziło do narastania presji płacowej. Rosnący popyt krajowy i coraz wyższe ceny przyczyniły się do zdecydowanego wzrostu importu, większego niż eksportu, co doprowadziło do wyraźnego pogorszenia salda na rachunku obrotów bieżących i prawdopodobnego sprowadzenia go do zera na koniec tego roku, mimo iż w poprzednich kwartałach odnotowano rekordowo wysokie nadwyżki.

## Rynek pracy

Ożywienie gospodarcze nadal sprzyjało wzrostowi popytu na pracę, co skutkowało ponownym pojawieniem się trudności, z którymi polska gospodarka miała do czynienia przed pandemią, tj. problemów ze znalezieniem wykwalifikowanej siły roboczej i rosnącą presją płacową. Stopa bezrobocia stopniowo spadała, ale pozostała nieco powyżej poziomów sprzed pandemii. Wynagrodzenia rosły nominalnie średnio w tempie ok. 9% r/r.

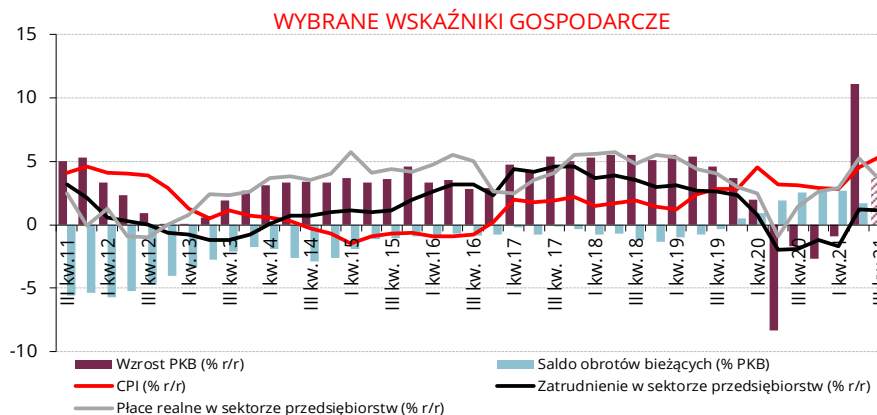
## Inflacja

W III kwartale 2021 r. inflacja wyraźnie przyspieszyła, wspierana silnymi szokami podaźowymi i popytowymi. We wrześniu dynamika CPI wynosiła już 5,9% r/r, co było najwyższym odczytem od 20 lat, a średnia kwartalna wyniosła w III kwartale 5,4% r/r wobec 4,5% w II kwartale. Przyspieszenie wzrostu cen było szeroko obserwowane w wielu podkategoriach CPI, a szczególnie w żywności, w sektorze hotelarskim i gastronomicznym, utrzymaniu mieszkania i energii, meblach oraz wyposażeniu domu. Inflacja bazowa utrzymywała się na podwyższonym poziomie w pobliżu 4% r/r. Bardzo mocno przyspieszyła inflacja PPI, z 6,4% r/r w II kwartale do ponad 9% średnio w III kwartale, co częściowo wynikało ze wzrostu presji kosztowej w firmach.

## Polityka pieniężna

Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy na niezmiennym poziomie w III kwartale (stopa referencyjna pozostała na 0,1%), choć doszło do głosowania nad propozycjami podwyżek, nawet do 2,0% w jednym ruchu. Jednak większość członków nie poparła tych wniosków, a prezes NBP Adam Glapiński zapewniał, że inflacja była wynikiem wyłącznie szoków podaźowych, a zatem podnoszenie stóp byłoby w tych okolicznościach błędem. Wg prezesa NBP moment normalizacji polityki pieniężnej się zbliżał, ale potrzebne było spełnienie trzech warunków, tj. aby inflacja generowana była przez czynniki popytowe, prognozy CPI pokazywały poziom ponad 3,5% przez cały horyzont projekcji oraz aby ustały obawy o negatywny wpływ pandemii na gospodarkę. Nowe projekcje NBP przygotowane w lipcu 2021 r. pokazały wyższe ścieżki dla CPI i PKB. Aktywność zakupowa NBP na rynku długu prawie zanikła w III kwartale.

Zaraz po zakończeniu III kwartału RPP postanowiła 6 października podnieść stopy procentowe: stopę referencyjną o 40pb z 0,1% do 0,5%, lombardową z 0,5% do 1,0% a depozytową utrzymać bez zmian na 0%. Podniesiono także stopę rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 2,0%. Prezes NBP wyjaśnił, że za decyzją stała ocena RPP, że inflacja wzrośnie wyżej i będzie trwała dłużej, niż to było wcześniej oczekiwane, co domagało się szybkiego wycofania z bardzo łagodnej polityki pieniężnej w celu uniknięcia efektów drugiej rundy.



## Rynek kredytowy i depozytowy

Na koniec II kwartału rynek kredytowy wreszcie zdołał pokazać dodatni wzrost r/r po korekcie o wpływ wahań kursów walutowych. W trakcie III kwartału wzrost kredytu dotarł do ok. 2% r/r dzięki dalszemu przyspieszaniu kredytu dla gospodarstw domowych (z 3,5% r/r średnio w II kw. do ok. 4,5% w III kw.), podczas gdy tempo spadku kredytu dla przedsiębiorstw zostało zredukowane do 2,5% r/r w sierpniu z 5,4% w czerwcu. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych, najdynamiczniejszego segmentu rynku kredytowego, podnosiła się w III kwartale i doszła do 12% r/r dla kredytów złotych oraz do 7%, uwzględniając spłaty kredytów walutowych. Wysoka aktywność ekonomiczna i obniżone obawy o negatywny wpływ kolejnej fali pandemii, a także rozpoczęcie spłat rządowych pożyczek pomocowych działały w stronę silniejszego popytu na kredyt. Stopa wzrostu depozytów wróciła do 7% r/r, ale niższa kreacja pieniądza przez emisje obligacji PFR i BGK (służące do finansowania walki z pandemią) raczej nie pozwoli na jej powrót powyżej 10%, gdzie była na początku 2021 r.

## Sytuacja na rynkach finansowych

Pod koniec III kwartału 2021 r. prognozy inflacyjne głównych banków centralnych zostały istotnie podniesione (Fed PCE do 4,2% z 3,4%, EBC HICP do 2,2% z 1,9%), podczas gdy prognozy wzrostu uległy jedynie kosmetycznym zmianom. Fed według własnych słów jest wciąż daleko od podwyżek stóp procentowych, póki co przygotowuje rynki na nadchodzące rozpoczęcie spowalniania tempa skupu aktywów. Proces ten najprawdopodobniej rozpocznie się w listopadzie br. i potrwa do połowy 2022 r., a jego prawdopodobny wpływ to wyższe globalne koszty finansowania i osłabianie aktywów krajów rynków wschodzących.

Od początku roku globalne rynki akcji zanotowały dość pokaźne wzrosty, np. indeks S&P +16%, EuroStoxx +14%, DAX +10% a WIG ponad 20% w ujęciu dolarowym.

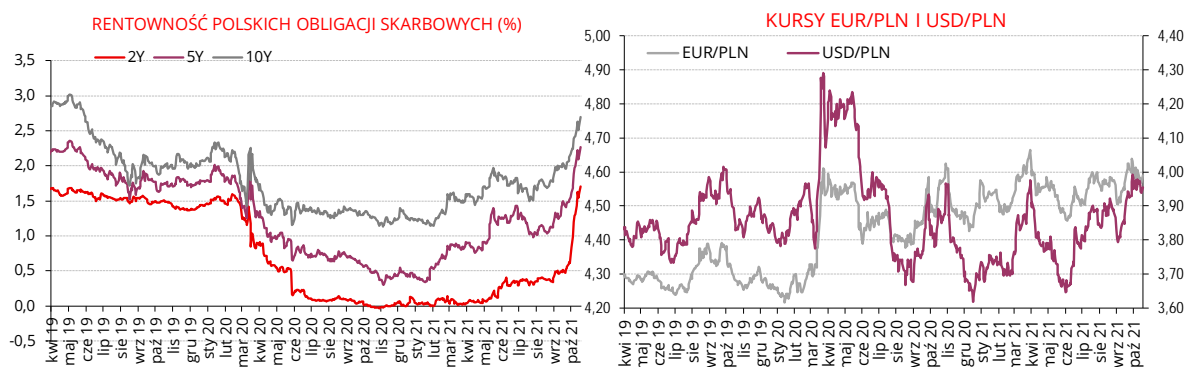
Rentowności obligacji na rynkach bazowych w III kwartale br. były dość zmienne. Rentowność 10L UST rozpoczęła kwartał od kontynuacji spadków i od lipcowego szczytu spadły o ok. 30 p.b. do 1,20% (minimum kwartalne), co wynikało z obaw o nowe warianty Covid-19, pogarszających się nastrojów konsumentów w USA oraz gorszych odczytów sprzedaży detalicznej w USA, a także obaw związanych z wycofywaniem amerykańskich żołnierzy z Afganistanu. Trend wzrostowy rentowności rozpoczął się dość dynamicznie we wrześniu, w miarę jak obawy o inflację oraz drożące surowce przykuły uwagę inwestorów, a Fed zapowiedział rozpoczęcie tzw. tapering od listopada 2021 r. W III kwartale br. rentowność UST 10L nie uległa zmianie (co maskuje wspomnianą wcześniej zmienność wewnątrz kwartału), ale od tego czasu wzrosła o kolejne 13 p.b. do 1,61%.

Podobnie sytuacja wyglądała w przypadku 10-letniej obligacji niemieckiej. W III kwartale jej rentowność spadła pierwotnie do -0,30% z -0,20%, po czym odbiła na przełomie lipca i sierpnia, osiągając -0,20% na koniec kwartału. Od tego czasu wzrosła o kolejne 9pb do -0,11%.

Rentowności polskich obligacji rządowych na początku III kw. br. były w pobliżu 1,70% (10L) oraz w przedziale 1,60%-1,80% przez większą część lipca i sierpnia. Dopiero pod koniec września rentowności zaczęły podążać za coraz wyższymi rentownościami na rynkach bazowych; zakończyły kwartał po 2,40% (po czym w niecałe 2 tygodnie wzrosły o kolejne 30pb po niespodziewanej październikowej podwyżce stóp NBP oraz wycenach rynkowych kolejnych podwyżek). 10L spread do Bundu poszerzył się do 280pb z 190pb w III kwartale.

Na krótkim końcu krzywej dochodowości segment 2 lat wzrósł do 0,90% z 0,35% w całym III kwartale, (po czym do 1,60% w połowie października), w miarę jak rynki zareagowały na podwyżkę stóp NBP i wyceniały dalsze podwyżki. Ruch miał miejsce pomimo wciąż dużej płynności w systemie bankowym.

EUR/PLN rozpoczął III kwartał powyżej 4,50, po czym wzrósł do 4,60, gdzie pozostawał większość lipca i sierpnia. Na początku września kurs powrócił do 4,50, po czym na koniec kwartału ponownie wrócił do 4,60. Na początku października był w okolicy 4,64 w obliczu zbliżającego się ograniczenia skali skupu aktywów przez bank centralny USA oraz rosnących napięć z UE o praworządność. Niespodziewana podwyżka o 40 p.b. w październiku na krótko umocniła złotego, ale wyrok Trybunału Konstytucyjnego o braku kompatybilności prawa UE z Polskim odwrócił ten ruch, a EUR/PLN ponownie zbliżył się do 4,60.



## III. Rozwój działalności w III kwartale 2021 r.

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

#### 1.1. Segment Bankowości Detalicznej

##### Główne kierunki rozwoju

W ramach działań zmierzających do podwyższenia satysfakcji klientów z oferowanych produktów i usług Pion Bankowości Detalicznej realizował następujące priorytety strategiczne:

##### Segment Klientów Indywidualnych

- Dostarczanie klientom najlepszych doświadczeń poprzez orientację klientocentryczną w procesie generowania rozwiązań.
- Upraszczanie i cyfryzacja produktów i procesów.
- Akwizycja i wzrost biznesu, zwłaszcza w kanałach cyfrowych.
- Współpraca z One Europe w zakresie projektów Grupy Santander.

##### Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)

- Wzrost satysfakcji klientów firmowych z poziomu oferowanych produktów i usług.
- Rozwój procesów zdalnych oraz bankowości elektronicznej dla firm.
- Omnikanalowość oraz upraszczanie procesu kredytowego dla firm.

Pozostałe istotne obszary działań:

- Dalsza optymalizacja stacjonarnej sieci dystrybucji.
- Poprawa dochodowości produktów.

Najważniejsze osiągnięcia:

- Poprawa wskaźnika lojalności klientów NPS i wejście do trójki najlepszych banków w tej kategorii.
- Wdrożenia nowych funkcjonalności przyspieszających digitalizację klientów oraz upraszczających produkty i procesy.
- Wzrost akwizycji klientów netto oraz narastającej sprzedaży kluczowych produktów w stosunku do analogicznego okresu 2020 r.

Działalność linii produktowych i biznesowych segmentów Bankowości Detalicznej zaprezentowano w poniższych tabelach.

#### Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2021 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W III kwartale 2021 r. kontynuowano działania wspierające sprzedaż kredytów gotówkowych, takie jak:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ zwiększenie dostępności kredytów poprzez zmianę sposobu wyliczania maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytowania, wydłużenie terminu kredytowania powyżej 96 miesięcy oraz podwyższenie kwoty kredytu, od której wymagane jest dostarczenie dokumentu potwierdzającego rozdzielenie majątkową lub separację;</li> <li>✓ wdrożenie nowego procesu wnioskowania o gotówkowy kredyt konsolidacyjny w bankowości internetowej i aplikacji mobilnej.</li> </ul> </li> <li>• Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2021 r. wyniosła 5,3 mld zł, tj. o 13,4% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 44,1% wobec 33,7% w analogicznym okresie 2020 r. Przyspieszenie sprzedaży wynika z ożywienia popytu na kredyty konsumpcyjne w związku z poprawą sytuacji gospodarczej w kraju i oczekiwań dotyczących dalszego jej rozwoju.</li> </ul>

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2021 r. (cd.)
<b>Kredyty gotówkowe (cd.)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. osiągnął wartość 14,7 mld zł na 30 września 2021 r. i był relatywnie stabilny, zarówno w stosunku rocznym (+0,0%), jak i w relacji do końca poprzedniego roku (+1,5%).</li> </ul>
<b>Kredyty hipoteczne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W sierpniu i wrześniu 2021 r. Santander Bank Polska S.A. zmodyfikował (zgodnie z warunkami rynkowymi) ofertę cenową kredytów hipotecznych z okresowo stałym oprocentowaniem, których udział w łącznej sprzedaży kredytów i pożyczek hipotecznych wg stanu na dzień 30 września 2021 r. wynosił 13%.</li> <li>W III kwartale br. nastąpiło dalsze przyspieszenie dynamiki sprzedaży kredytów hipotecznych, skutkujące kolejnymi rekordowymi wynikami Banku. Nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły w III kwartale 2021 r. wartość 2,8 mld zł, tj. o 125,6% więcej r/r. Od początku roku sprzedaż wyniosła 6,4 mld zł i wzrosła o 63,1% r/r. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł o 4,2% r/r do 52,9 mld zł na dzień 30 września 2021 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 6,9% r/r i wartość 44,1 mld zł.</li> <li>Santander Bank Polska S.A. odnotował najwyższą wśród banków dynamikę wzrostu pod względem nowo udzielonego finansowania, plasując się (wg stanu na sierpień 2021 r.) na III miejscu na rynku sprzedaży kredytów i pożyczek hipotecznych oraz na IV miejscu, biorąc pod uwagę wielkość portfela.</li> </ul>
<b>Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wg stanu na dzień 30 września 2021 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,1 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 3,4%. Liczba Kont Jakże Chcę, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 2,4 mln i wzrosła o 13,5% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał ponad 5,0 mln kont.</li> <li>W III kwartale 2021 r. kontynuowano działania wspierające sprzedaż oferowanych przez Bank kont osobistych; m.in. przeprowadzono: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ XI edycję programu „Polecam mój Bank” (nagradzającego zarówno osobę polecającą konto osobiste w Santander Bank Polska S.A., jak i osobę otwierającą je);</li> <li>✓ akcje komunikacyjne związane z powrotem dzieci do szkół, m.in. promocję „50 zł kieszonkowego” dla nastolatków otwierających konto.</li> </ul> </li> <li>Wdrożono usługę zdalnych płatności za autostrady - Autopay, czyli automatycznego pobierania opłat za przejazdy autostradami z rachunku bieżącego klienta w oparciu o dane rejestracyjne pojazdu wprowadzone do aplikacji mobilnej. Na dzień 30 września 2021 r. z usługi Autopay korzystało około 20 tysięcy użytkowników.</li> <li>W ramach popularyzacji i zwiększania atrakcyjności oferty Banku w dniu 1 września 2021 r. udostępniono pakiet Telemedi.co wszystkim użytkownikom Santander Internet. Przy zakupie pakietu klienci mogą przez 3 miesiące korzystać z bezpłatnych konsultacji lekarskich.</li> <li>Kontynuowano promocję usługi „Pakiet bezpieczeństwa w sieci” dla posiadaczy kont osobistych, oferując ją bezpłatnie przez okres 12 miesięcy.</li> </ul>
➤ <b>Karty płatnicze</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wg stanu na 30 września 2021 r. baza kart płatniczych Santander Bank Polska S.A. osiągnęła następujące wyniki: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył blisko 4,0 mln sztuk, zwiększył się o 2,0% r/r i wygenerował o 12,0% wyższe obroty w stosunku rocznym, zapewniając Bankowi udział w rynku (mierzony wielkością transakcji POS) na poziomie 10%. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 2,8% r/r do 4,4 mln sztuk.</li> <li>✓ Portfel kart kredytowych liczył 778,8 tys. sztuk i zmniejszył się o 6,1% r/r. Obroty z tytułu kart kredytowych dla klientów zwiększyły się o 10,4% w stosunku rocznym i dały Bankowi udział w rynku (mierzony wielkością transakcji POS) na poziomie 13%.</li> </ul> </li> <li>Wg stanu na 30 września 2021 r. zadłużenie z tytułu kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. wyniosło 1,7 mld zł i zwiększyło się o 7,4% w stosunku rocznym.</li> </ul>



Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2021 r. (cd.)
<b>Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W związku z długotrwałym dynamicznym wzrostem sald depozytowych i utrzymywaniem się oficjalnych stóp procentowych na poziomie nieco powyżej 0%, priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było oferowanie i wspieranie sprzedaży rozwiązań inwestycyjnych.</li> <li>Oferta inwestycyjna Banku obejmowała głównie usługi maklerskie i fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zarządzane przez spółkę zależną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) oraz 15 wyselekcjonowanych funduszy polskich i zagranicznych.</li> <li>Dzięki staraniom Banku i Santander TFI S.A. w III kwartale 2021 r. odnotowano wzrost zainteresowania klientów Private Banking usługami doradztwa inwestycyjnego, skoncentrowanymi na funduszach inwestycyjnych.</li> </ul>
<b>➤ Depozyty</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W okresie sprawozdawczym salda depozytowe klientów indywidualnych utrzymały się w trendzie wzrostowym pod napływem środków bieżących na konta osobiste.</li> <li>Na dzień 30 września 2021 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 96,8 mld zł i były wyższe o 7,7% r/r (+1,6% kw/kw), w tym salda na kontach osobistych wzrosły o 17,8% r/r (+2,3% kw/kw) do 88,0 mld zł przy stabilnym poziomie środków oszczędnościowych w stosunku rocznym i kwartalnym (32,0 mld zł). Salda zgromadzone na depozytach terminowych spadły o 42,5% r/r (-4,3% kw/kw) i wyniosły 8,7 mld zł.</li> <li>W III kwartale klientom udostępniono promocję „Lokaty z funduszem” z oprocentowaniem 1% oraz ofertę „Lokaty Mobilnej” z oprocentowaniem 0,5%.</li> <li>W aplikacji mobilnej Santander Bank Polska S.A. wdrożono nowy serwis, który w środowisku niskich stóp procentowych ułatwia klientom oszczędzanie w sposób dostosowany do ich indywidualnych potrzeb i stylu oszczędzania. Nowy serwis cieszy się znacznym powodzeniem i na dzień 30 września 2021 r. miał około 74 tys. użytkowników.</li> </ul>
<b>➤ Fundusze inwestycyjne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W okresie trzech pierwszych kwartałów 2021 r. łączna sprzedaż netto funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. była dodatnia i wyniosła 2,6 mld zł, w tym 0,36 mld zł pozyskano w III kwartale br.</li> <li>Niższa sprzedaż w porównaniu z poprzednimi kwartałami to efekt sytuacji na rynku stopy procentowej i negatywnych wyników w niektórych kategoriach funduszy dłużnych.</li> <li>Najlepszą sprzedaż netto w okresie sprawozdawczym odnotowały subfundusze mieszane, akcyjne i obligacji korporacyjnych.</li> <li>Udział Santander Bank Polska S.A. w całkowitej sprzedaży brutto Santander TFI S.A. za 9 miesięcy br. wynosił 94%. Wpłaty pochodziły przede wszystkim od osób fizycznych, niemniej sprzedaż prowadzono również wśród klientów instytucjonalnych Banku w oparciu o w pełni zdigitalizowane procesy.</li> <li>Na dzień 30 września 2021 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 19,3 mld zł i była wyższa o 19,7% w skali 9 miesięcy, a w skali roku o 33,1%, co jest efektem niskiej bazy wynikającej z masowego odpływu funduszy i przeceny aktywów na rynkach finansowych w I kwartale 2020 r. i stopniowego odbudowywania zasobów w kolejnych okresach.</li> </ul>
<b>➤ Działalność maklerska</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W sierpniu 2021 r. udostępniono klientom nową wersję aplikacji mobilnej Inwestor mobile. Zmiany zorientowane były na poprawę doświadczeń użytkownika, m.in. wprowadzono: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ łatwy dostęp do historii finansowej, instrumentów, zleceń oraz transakcji;</li> <li>✓ szybsze dodawanie instrumentów do własnych zakładek;</li> <li>✓ możliwość złożenia zlecenia bezpośrednio z oferty kupna lub sprzedaży;</li> <li>✓ poprawiony widok zakładki „Notowania” oraz „Portfel”.</li> </ul> </li> <li>W związku z wyhamowaniem zmienności rynków kapitałowych klientom oferowano inwestycje w kolejne emisje certyfikatów strukturyzowanych (14 emisji od początku roku).</li> </ul>

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2021 r. (cd.)
<b>Bancassurance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W okresie 9 pierwszych miesięcy 2021 r. składka pozyskana z ubezpieczeń wzrosła o 24,9% r/r, w tym z produktów powiązanych o 23,8% r/r. Wzrost sprzedaży kluczowych produktów powiązanych (Spokojny Kredyt, Spokojna Hipoteka) w stosunku do 2020 r. wynika z wyższej dynamiki akcji kredytowej w zakresie kredytów gotówkowych i hipotecznych oraz lepszych wskaźników penetracji w ujęciu rocznym. Składka pozyskana z produktów niepowiązanych wzrosła w ujęciu narastającym, ale w samym III kwartale spadła o 8,2% r/r pod wpływem wysokiej bazy i tendencji rynkowych sprzyjających koncentracji na produktach powiązanych.</li> </ul>

## Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2021 r.
<b>Konta firmowe i produkty towarzyszące</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W III kwartale 2021 r. Bank kontynuował kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online.</li> <li>Udostępniono klientom nowe funkcjonalności:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Autopay – płatność za autostrady w aplikacji mobilnej;</li> <li>✓ możliwość aktualizacji danych za pośrednictwem poczty w Mini Firma internet dla wszystkich form organizacyjno-prawnych.</li> </ul> </li> <li>Uproszczono proces składania reklamacji w Mini Firma i Moja Firma plus.</li> <li>Wprowadzono autoryzację SMSkodem wpłat własnych w oddziałach.</li> <li>Uruchomiono promocję „Założ firmę z nagrodami” dla osób chcących rozpocząć własną działalność gospodarczą.</li> </ul>
<b>Kredyty</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W celu podwyższenia satysfakcji klientów z poziomu oferowanych produktów i usług w III kwartale 2021 r. wprowadzono szereg nowych funkcjonalności w procesach dla MŚP:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Umożliwiono sprzedaż kredytów firmowych przez Multikanałowe Centrum Komunikacji za pomocą aplikacji Smart Loans;</li> <li>✓ Uproszczono proces udzielania gwarancji de minimis.</li> </ul> </li> <li>W ramach rozwoju oferty dla klientów MŚP rozszerzono ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki leasingowej.</li> <li>Wartość akcji kredytowej dla MŚP w okresie pierwszych 9 miesięcy br. zwiększyła się o 10,3% r/r, co przełożyło się na wzrost portfela o 6,0% do 16,0 mld zł.</li> </ul>
<b>Leasing</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W okresie trzech pierwszych kwartałów 2021 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 5,0 mld zł, tj. o 34,0% więcej r/r pod wpływem wysokiej dynamiki sprzedaży w segmencie pojazdów (+46,8% r/r) oraz maszyn i urządzeń (20,3% r/r).</li> <li>Spółka rozwijała zdalny kanał sprzedaży Multisalon24.pl, w ramach którego prowadzona jest obsługa finansowania zakupu samochodów przez klientów.</li> </ul>

## 1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

### Główne kierunki rozwoju

Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BBK) realizuje cel strategiczny Santander Bank Polska S.A., jakim jest pozycja najlepszego banku biznesowego oraz miejsce w pierwszej trójce banków pod względem udziału w rynku. Bank stara się zapewnić klientom najlepsze w swojej klasie doświadczenia (potwierdzone czołowymi wynikami badań NPS), inwestując w nowe platformy CRM i procesy. Chce być nie tylko bankiem pierwszego wyboru dla klienta, ale również pracodawcą z wyboru.

Ww. cel strategiczny mierzony jest za pomocą szeregu kluczowych wskaźników obejmujących wszystkich interesariuszy. Pozycję rynkową wyznaczają m.in. badania wskaźnika NPS, a także pomiar zaangażowania i zmotywowania pracowników.

Priorytety Pionu BBK na 2021 r. wynikają zarówno ze strategii rozwoju Pionu, jak i z doświadczeń i obserwacji zdobytych w poprzednim roku.

NPS	Działalność kredytowa	AAA
<ul style="list-style-type: none"> <li>Polityka Kontakt z Klientem (NPS)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nowa produkcja i ograniczenie atrycji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Akwizycja</li> <li>Aktywacja</li> <li>Atrycja</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w III kwartale 2021 r.
<b>Tendencje biznesowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W III kwartale 2021 r. obserwowano dalszy wzrost biznesu, m.in: dynamiczny rozwój w obszarze Trade Finance, zarówno pod względem sprzedaży, jak i wykorzystania limitów produktowych.</li> <li>Zgodnie z przyjętym celem biznesowym, wzrósł odsetek zatwierdzeń limitów w koncie bieżącym i kredytów ML zabezpieczanych przez BGK.</li> <li>Realizowano działania na rzecz maksymalizacji wolumenu e-gwarancji, zwiększając ich udział do 58% wszystkich gwarancji zatwierdzanych w BBK.</li> <li>Przystąpienie do Trade Club Alliance kolejnych podmiotów o zasięgu światowym (m.in. Bank of China i Dubai Islamic Bank), co zwiększa potencjał biznesowy i atrakcyjność Portalu Santander Trade dla klientów.</li> </ul>
<b>Współpraca z Departamentem Usług Skarbu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dominacja optymistycznych trendów i dobre wyniki biznesu FX, odzwierciedlające poziom wolumenów wygenerowanych przez klientów i wzrost portfela instrumentów pochodnych.</li> <li>Spadek wyników na rynku stopy procentowej w ujęciu kwartał do kwartału ze względu na niższą aktywność klientów w okresie wakacyjnym. Oprócz niższych wolumenów kredytowych, negatywnie oddziaływała rosnąca presja marżowa.</li> <li>Dbłość o pozytywne doświadczenia klientów z zakresu usług Skarbu.</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w III kwartale 2021 r.
<p><b>Wsparcie zagranicznej ekspansji polskich przedsiębiorstw</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W III kwartale 2021 r. Biuro Bankowości Międzynarodowej i Rozwoju zorganizowało /współorganizowało lub uczestniczyło w następujących wydarzeniach:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ webinarium dla polskich eksporterów (wrzesień 2021 r.) poświęcone nadchodzącym zmianom regulacyjnym w eksporcie żywności do Wielkiej Brytanii w związku z Brexitem (współorganizowane z Brytyjsko-Polską Izbą Handlową i analitykami branżowymi);</li> <li>✓ międzynarodowe webinarium dla klientów zainteresowanych chińskim rynkiem pt. „Bringing One Europe closer to China” (wrzesień 2021 r.) - pierwsze wspólne webinarium zorganizowane przez wszystkie banki Santander w Europie we współpracy z Bank of Shanghai;</li> <li>✓ konferencja na temat „Polska i Wielkopolska postrzegana przez inwestorów zagranicznych” (wrzesień 2021 r.) zorganizowana przez Polsko-Niemiecką Izbę Przemysłowo-Handlową (AHK) i sponsorowana m.in. przez Santander Bank Polska S.A.;</li> <li>✓ wydarzenia networkingowe z międzynarodowymi klientami różnych narodowości podczas Octoberfest we Wrocławiu, spotkań BPCC w Warszawie i Krakowie, a także spotkań przeprowadzonych przez Skandynawsko-Polską Izbę Gospodarczą i Polsko-Niderlandzką Izbę Gospodarczą;</li> <li>✓ konferencja motoryzacyjna „Motoryzacja - co dalej?” (wrzesień 2021 r.) sponsorowana m.in. przez Santander Bank Polska S.A. i zorganizowana przez Polsko-Niemiecką Izbę Przemysłowo-Handlową (AHK) we współpracy z International Business i Strategic Sectors, której celem była ocena wpływu lokalnych i europejskich programów wsparcia biznesu na sektor motoryzacyjny;</li> <li>✓ konferencja zorganizowana przez International Business wraz z Brytyjsko-Polską Izbą Handlową na temat „Eksport żywności do Wielkiej Brytanii od 1 października - jak się przygotować”, podczas której m.in. zaprezentowano Santander Trade Portal wraz z wytycznymi dla eksporterów handlujących z partnerami brytyjskimi.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Działalność faktoringowa</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wzrost o 19,3% r/r wartości wierzytelności skupionych przez Santander Factoring Sp. z o.o. w okresie trzech pierwszych kwartałów 2021 r. do poziomu 25,5 mld zł, zapewniającego spółce czwartą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i udział w rynku na poziomie 9,9%.</li> <li>• Wzrost portfela kredytowego spółki o 23,3% r/r do 6,4 mld zł na 30 września 2021 r.</li> </ul>

## 1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

### Główne kierunki działań

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej realizuje misję Banku (jaką jest wspieranie klientów w osiąganiu sukcesów), koncentrując się na rozwoju w trzech wymiarach:

Jakość obsługi	Pozycjonowanie na rynku	Kadry
<ul style="list-style-type: none"> <li>Systematyczne podnoszenie jakości poprzez działania doskonalące ofertę: jej dopasowanie, cyfryzację i dywersyfikację.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Umacnianie pozycji rynkowej Banku poprzez działania zapewniające strategicznym produktom i usługom czołowe miejsca w rankingach.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizacja ścieżek rozwoju dla kadr w duchu obowiązujących w Grupie wartości, korzystając z możliwości wymiany doświadczeń w międzynarodowym środowisku pracy.</li> </ul>

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKI) świadczy kompleksowe usługi na rzecz bazy klientów, obejmującej największe spółki/grupy kapitałowe w Polsce (około 250 na dzień 30 września 2021 r.). Pion prowadzi też obsługę klientów w ramach międzynarodowych, zintegrowanych struktur Corporate and Investment Banking Grupy Santander oraz współpracuje z jednostkami Grupy na rynku papierów dłużnych.

### Działalność wybranych obszarów

W III kwartale 2021 r. poszczególne jednostki Pionu BKI przeprowadziły m.in. następujące działania.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w III kwartale 2021 r.
<b>Departament Rynków Kredytowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aktywność biznesowa Departamentu Rynków Kredytowych Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w III kwartale 2021 r. koncentrowała się na kilku znaczących transakcjach w sektorach relatywnie odpornych na kryzys, głównie energetyki odnawialnej oraz TMT (telekomunikacja, media, informacja).</li> <li>Poniżej podsumowano najważniejsze przedsięwzięcia: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Organizacja emisji obligacji, w tym: <ul style="list-style-type: none"> <li>Pełnienie roli współprowadzącego księgę popytu w debiutanckiej emisji 10-letnich euroobligacji dla BGK o wartości 500 mln euro.</li> <li>Pełnienie roli wyłącznego organizatora emisji obligacji krótkoterminowych dla podmiotów z sektora finansowego na łączną kwotę ponad 1,6 mld zł.</li> </ul> </li> <li>✓ Finansowanie średnio- i długookresowe (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) przedsięwzięć inwestycyjnych oraz akwizycji realizowanych przez klientów BKI, zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z innymi jednostkami.</li> <li>✓ Realizacja transakcji m.in. w sektorze energetyki odnawialnej i TMT, w szczególności w ramach oferty finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> <li>Podpisanie umowy kredytowej na kwotę 242 mln zł na sfinansowanie portfela elektrowni fotowoltaicznych o łącznej mocy 91 MW.</li> <li>Wiodąca rola w kluczowych transakcjach finansowania infrastruktury światłowodowej, w tym doradztwo finansowe, aktywna partycypacja w aranżowaniu syndykacji transakcji o całkowitej kwocie finansowania rządu kilku mld zł.</li> <li>Udział w transakcji finansowania centrum danych.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w III kwartale 2021 r. (cd.)
<b>Departament Rynków Kapitałowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• III kwartał roku jest zwyczajowo okresem mniej intensywnych prac w obszarze M&amp;A i ECM. W analizowanym okresie Departament Rynków Kapitałowych zrealizował następujące transakcje:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Doradztwo na rzecz polskiego funduszu private equity przy wezwaniu na akcje producenta instalacji do przesyłu ciepła na kwotę 40 mln zł;</li> <li>✓ Doradztwo na rzecz grupy podmiotów przy wezwaniu na akcje dostawcy usług biznesowych na kwotę 16 mln zł.</li> </ul> </li> <li>• Dzięki ww. transakcjom zespół ECM był najlepszym doradcą Equity Capital Markets w Polsce pod względem liczby zrealizowanych wezwań w III kwartale 2021 r.</li> </ul>
<b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wolumen depozytów terminowych utrzymuje się na stabilnym, relatywnie niskim poziomie w wyniku odpływu środków i braku nowych transakcji. Saldo na rachunkach bieżących jest przewidywalnie stabilne, ale podlega okresowym fluktuacjom wynikającym z udziału Banku w dużych transakcjach np. na rynku przejęć.</li> <li>✓ Uruchomiono narzędzia prewencyjne ograniczające nieprognozowane, wysokie salda depozytowe („chwilowe” depozyty) niezwiązane z działalnością operacyjną klientów BKI.</li> <li>✓ Spadek przychodów z działalności depozytowej jest w dużej mierze rekompensowany przez wzrost aktywności sprzedażowej w zakresie produktów generujących opłaty transakcyjne. Wynik Banku pod względem udziału w przetargach i liczby składanych ofert jest rekordowy.</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Stabilny poziom wykorzystania produktów finansowania łańcucha dostaw wraz z istotnym wzrostem wolumenów w lipcu oraz sezonowym spadkiem w sierpniu w istniejącym portfelu klientów Pionu.</li> <li>✓ Efektywna implementacja produktów „private debt mobilization” w portfelu finansowania łańcucha dostaw, pozwalająca na zwiększenie limitów dla istniejących klientów.</li> <li>✓ Podpisanie istotnej umowy na finansowanie inwestycji w Polsce ze wsparciem niemieckiej Agencji Eksportowej Euler Hermes.</li> <li>✓ Wzrost ilości transakcji dokumentowych na rynku instytucji finansowych (IFI Trade).</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wykorzystanie linii kredytowych w miesiącach wakacyjnych i we wrześniu br. było o ok 4% wyższe w stosunku do 30 czerwca 2021 r., ale nadal pozostawało na relatywnie niskim poziomie, potwierdzając dobrą sytuację płynnościową klientów Pionu. Wzrosty w zakresie wykorzystania obserwowano głównie w branży rolnej i farmaceutycznej zgodne z występującą tu sezonowością.</li> <li>✓ W III kwartale br. – w ramach wydłużonego do końca 2021 r. okresu obowiązywania programu pomocowego BGK (gwarancje płynnościowe) – występowały jedynie przedłużenia zabezpieczonych w 2020 r. limitów (nie zabezpieczano nowych ekspozycji). Za pozytywny sygnał można uznać fakt, że klienci Pionu nie korzystali z gwarancji BGK, a część z nich odnowiła limity bez dalszego obejmowania ich programem pomocowym.</li> <li>✓ Zwiększenie aktywności w zakresie udzielania nowych kredytów/refinansowań przez niektóre banki i coraz bardziej agresywne kwotowania.</li> </ul> </li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w III kwartale 2021 r. (cd.)
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zgodnie z przyjętą strategią Obszar Rynków Finansowych skupiał się głównie na rozwoju w zakresie: efektywności procesowej, automatyzacji i digitalizacji, wykorzystaniu nowych technologii i innowacji, ekosystemów i dostępności 24/7.</li> <li>• Działania zwiększające efektywność procesową, automatyzację i digitalizację:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Pilotaż procesu sprzedaży kredytów ze stałym oprocentowaniem dla klientów SME.</li> <li>✓ Wprowadzenie narzędzi wykorzystujących workflow kredytowy dla klientów korporacyjnych w zakresie limitów skarbowych (limit IR).</li> <li>✓ Przygotowanie rozwiązań w zakresie narzędzi wymiany walut dla nowej aplikacji mobilnej.</li> <li>✓ Wprowadzenie usprawnień w zakresie procesów regulacyjnych, np. reforma IBOR.</li> <li>✓ Zapewnienie transparentności przedtransakcyjnej w ramach obowiązków podmiotu systematycznie internalizującego dla płynnych instrumentów zabezpieczających ryzyko stopy procentowej.</li> </ul> </li> <li>• Działania realizowane w obszarze analiz giełdowych:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Publikacja 50 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej.</li> <li>✓ Rozszerzenie zakresu podmiotowego analiz o nowy podmiot oraz wznowienie wydawania rekomendacji dla podmiotu z sektora gier komputerowych.</li> <li>✓ Umożliwienie inwestorom instytucjonalnym udziału w konferencjach inwestorskich.</li> <li>✓ Organizacja bezprecedensowego wydarzenia „Santander Video Gaming Night”, w którym uczestniczyło 11 spółek z polskiego sektora gier komputerowych oraz 50 inwestorów instytucjonalnych.</li> </ul> </li> </ul>

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

### Priorytety strategiczne

Bank realizuje pięć priorytetów strategicznych, poprzez które stara się wzmocnić przewagę konkurencyjną w zakresie oferowanych produktów, zwłaszcza w kanałach elektronicznych.



## Główne kierunki rozwoju biznesu

Poniżej podsumowano główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w III kwartale 2021 r.:

- Utrzymanie na dotychczasowym poziomie portfela należności leasingowych i kredytów na nowe samochody oraz koncentracja na zwiększaniu aktywności w zakresie finansowania samochodów używanych z zachowaniem równowagi między skalą biznesu i jego rentownością.
- Ugruntowanie pozycji lidera na rynku sprzedaży dóbr trwałych poprzez: utrzymanie udziału w rynku sklepów standardowych, dalszy rozwój sprzedaży na rynku internetowym, wdrożenie nowych form finansowania (pożyczka celowa, limit kredytowy) oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi.
- Pozyskiwanie klientów w procesie finansowania sprzedaży dóbr trwałych, a następnie cross-selling i up-selling kolejnych produktów.

## Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w III kwartale 2021 r.
<b>Działalność kredytowa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Na dzień 30 września 2021 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość 15,2 mld zł i zmniejszyły się w skali roku o 5,6% r/r, co stanowi skumulowany efekt pandemii COVID-19 i towarzyszących jej ograniczeń gospodarczych z 2020 r. i 2021 r. W III kw. 2021 r. zaznaczył się trend rosnący w ramach kredytów konsumpcyjnych i leasingu. Spadek należności kredytowych zaobserwowano w wygaszanym portfelu kredytów hipotecznych, a także w portfelu kredytów obrotowych, co wiąże się bezpośrednio z sytuacją dostaw na rynku motoryzacyjnym.</li> <li>• W III kwartale 2021 r. bank zwiększył maksymalną kwotę finansowania w ramach pożyczki gotówkowej (do 100 tys. zł) oraz długość kredytu (do 96 miesięcy).</li> <li>• W celu zwiększenia sprzedaży nowych produktów finansujących sprzedaż internetową i wzmocnienia pozycji banku w kanale elektronicznym (eCommerce) wprowadzono do oferty pożyczkę celową oraz Internetowy Limit Otwarty (ILO).</li> </ul>
<b>Działalność depozytowa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Na koniec września 2021 r. zobowiązania Grupy SCB S.A. wobec klientów wyniosły 9,0 mld zł i zmniejszyły się o 9,3% r/r ze względu na niską atrakcyjność depozytów terminowych w otoczeniu stóp procentowych bliskich 0%.</li> <li>• We wrześniu 2021 r. uruchomiona została kampania promocyjna konta oszczędnościowego mająca na celu aktywizację obecnych klientów banku oraz pozyskanie nowych. W ramach promocji zaoferowano klientom podwyższone do 0,7% oprocentowanie na okres do 31 stycznia 2022 r.</li> </ul>
<b>Emisja papierów wartościowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• We wrześniu 2021 r. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. – w ramach programu emisji - wyemitował kolejną transzę krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych o wartości 500 mln zł.</li> </ul>



## 3. Zarządzanie ryzykiem w kontekście COVID-19

### Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Jednym z kluczowych rodzajów ryzyka, na które w dalszym ciągu narażony jest Bank w związku z COVID-19, jest ryzyko operacyjne związane z niedostępnością zasobów ludzkich (pracowników Grupy i firm trzecich realizujących usługi na zlecenie) oraz budynków (zarówno budynków oddziałów, jak i Centrum Wsparcia Biznesu). Materializacja ww. generycznych czynników ryzyka mogłaby zaburzyć ciągłość krytycznych procesów Grupy, a w konsekwencji wpłynąć na wzrost innych rodzajów ryzyka bankowego, takich jak ryzyko kredytowe, płynności, rynkowe, reputacji lub regulacyjne.

W związku z pandemią i rosnącym uzależnieniem działalności od usług elektronicznych Bank podejmuje starania mające na celu maksymalizację dostępności kanałów elektronicznych poprzez eliminowanie i ograniczanie skutków awarii oraz wdrażanie adekwatnych rozwiązań technologicznych.

W okresie pandemii znacząco wzrosło znaczenie cyberbezpieczeństwa w związku z masowym przejściem pracowników na zdalny tryb pracy (obsługujący niemal wszystkie procesy) oraz dynamicznie rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitoruje i podejmuje czynności ograniczające ryzyka w aspektach dotyczących zarówno klientów, jak i pracowników. Aktywnie ostrzega o pojawiających się zagrożeniach wynikających z prób wykorzystania pandemii przez przestępców. Wzmocnionym nadzorem objęte są obszary narażone na ryzyko fraudów.

Grupa Santander Bank Polska S.A. organizuje działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe kierowane do klientów i pracowników (np. kampanie edukacyjne w mediach społecznościowych), zwiększające czujność obu grup w zakresie zagrożeń cyfrowych i budujące kulturę cyberbezpieczeństwa.

### Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Grupa kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowanie portfeli kredytowych (w tym wskaźniki ryzyka) w kontekście pandemii COVID-19.

Ryzyko portfela klientów indywidualnych, w tym również wynikające z pandemii, pozostawało w III kwartale br. na stabilnym poziomie. Klienci w dalszym ciągu mogli wnioskować o wsparcie w formie czasowego zawieszenia wykonania umowy kredytowej w ramach ustawy o tzw. tarczy antykryzysowej 4.0. Na bieżąco monitorowano sytuację wszystkich klientów, którzy kiedykolwiek skorzystali z narzędzi pomocowych w ramach przeciwdziałania skutkom COVID-19. Jednocześnie podejmowane były działania ukierunkowane na intensyfikację akcji kredytowej oraz zapewnienie koniecznej efektywności procesowej. Kontynuowano też prace nad podniesieniem poziomu digitalizacji procesów kredytowych. Do chwili obecnej zniesionych zostało większość ograniczeń wdrożonych na czas pandemii w zakresie kredytowania segmentu klientów indywidualnych.

W celu zidentyfikowania wpływu pandemii COVID-19 na poszczególnych klientów korporacyjnych cyklicznie prowadzono w Banku analizy umożliwiające weryfikację wzrostu ryzyka kredytowego oraz generowano dedykowane raporty zarządcze. Na IV kwartał br. zaplanowano przegląd sektorów najmocniej dotkniętych przez skutki zamrożenia gospodarki w I półroczu 2021 r. (tj. sektora hotelarskiego, gastronomicznego i galerii handlowych), a także aktualizację wytycznych w zakresie zarządzania ryzykiem w celu bardziej adekwatnego odzwierciedlenia obecnych warunków. W III kwartale 2021 r. Grupa kontynuowała działania w ramach rządowych programów antykryzysowych wspierających podmioty doświadczające trudności finansowych na tle pandemii, z których chętnie korzystali zarówno klienci instytucjonalni, jak i niekredytowi Banku. W minionym kwartale br. klienci - za pośrednictwem Banku - mieli dostęp do finansowania zabezpieczonego gwarancjami płynnościowymi BGK, a do sierpnia 2021 r. mogli także korzystać z subwencji Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach programu rządowego.

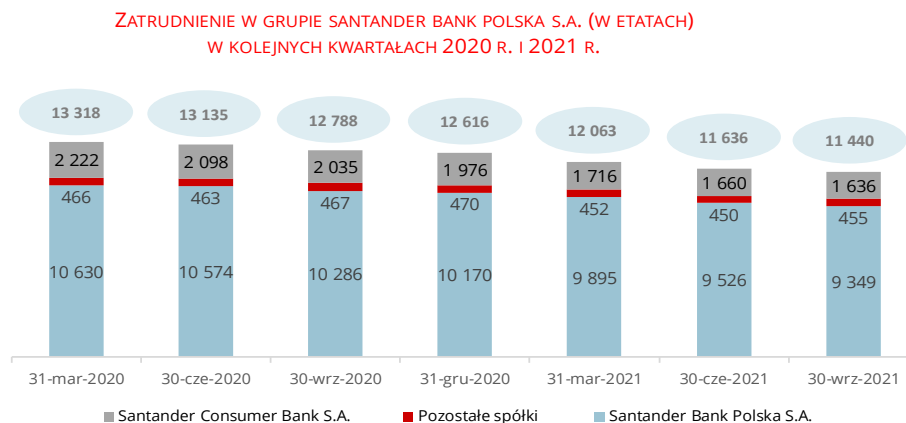
## IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

### 1. Kadry

#### Stan zatrudnienia

Na dzień 30 września 2021 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 11 440 etatów, w tym 9 349 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A., a 1 636 etatów kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.

WIELKOŚĆ ZATRUDNIENIA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.



W III kwartale 2021 r. zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. spadło o 1,7%, a od początku br. o 9,3%, co jest konsekwencją transformacji modelu biznesowego obu banków poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migracją sprzedaży produktów i usług do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

Procesy kadrowe uwzględniają zarówno aktualne potrzeby operacyjne, jak i uwarunkowania rynkowe, w tym spowolnienie gospodarcze oraz inne makroekonomiczne skutki pandemii. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej oraz w trybie zwolnień grupowych uruchomionych w Santander Bank Polska S.A. i w Santander Consumer Bank S.A.

Uchwalona przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. w dniu 29 października 2020 r. procedura zwolnień grupowych przewiduje maksymalną redukcję zatrudnienia na poziomie 2 tys. pracowników do końca grudnia 2022 r. Od początku stycznia do końca września 2021 r. ww. procesem objęto 592 osoby.

Zwolnienia grupowe w Santander Consumer Bank S.A. rozpoczęły się w II kwartale 2020 r. i przewidywały łączną redukcję zatrudnienia na poziomie około 430 osób do połowy 2021 r. W grudniu 2020 r. Santander Consumer Bank S.A. zdecydował o uruchomieniu kolejnego procesu zwolnień grupowych, który obejmie do 340 osób i potrwa do 31 grudnia 2021 r.

#### Polityka wynagrodzeń

##### Zmiany w polityce wynagrodzeń

Uchwałą Zarządu Banku w dniu 21 lipca 2021 r. przyjęto do stosowania zaktualizowaną Politykę Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A., którą Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu 27 lipca.

Wprowadzone zmiany miały na celu dostosowanie zapisów ww. polityki do nowych regulacji: przepisów unijnych (w tym wytycznych pakietu CRD V/CRR II, rozporządzenia ESG, rozporządzenia uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w zakresie regulacyjnych standardów technicznych), nowelizacji ustawy Prawo bankowe i jej aktu wykonawczego w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, najnowszej wersji dobrych praktyk spółek notowanych na GPW z 2021 r. oraz zasad ładu wewnętrznego w bankach określonych w Rekomendacji Z KNF.

## Realizacja polityki wynagrodzeń

Zgodnie z Polityką Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A. przeprowadzony został coroczny przegląd wynagrodzeń pracowników Banku. Dokonana analiza uwzględniła najnowsze dane rynkowe z zakresu wynagrodzeń, a jej wyniki pozwolą na podjęcie w IV kwartale br. działań zmierzających do zapewnienia odpowiedniego poziomu konkurencyjności wynagrodzeń pracowników Banku w relacji do rynku.

## Wybrane inicjatywy z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi w III kwartale 2021 r.

- Kontynuowano kampanię budującą markę pracodawcy (kampania typu „employer branding”) pod hasłem „Jesteś jak ...”, która pokazuje oferowane przez Bank możliwości rozwoju i definiuje poszukiwane specjalizacje (m.in. z zakresu IT, ryzyka, analizy danych i do sieci sprzedaży). Przedstawia ponadto pracowników jako superbohaterów, doceniając ich codzienną, sumienną pracę, postawę i wyzwania, z jakimi się mierzą (m.in. w sytuacji pandemii). Koncepcja i realizacja kampanii wyróżnia Bank jako pracodawcę oraz buduje pozytywne skojarzenia z jego marką.
- W związku z uruchomieniem z dniem 19 października br. wspólnej dla całej Grupy Santander platformy OneHR (Workday) rozpoczęto realizację wdrożeń zgodnie z kompleksowym programem wsparcia pracowników w pierwszych miesiącach zmiany. Program obejmuje komunikację, szkolenia, materiały instruktażowe w różnorodnej formie oraz usługi dedykowanego zespołu HyperCare Team. Wdrożenie platformy OneHR (Workday) jest istotnym elementem strategii OneSantander i realizuje priorytety strategiczne, takie jak upraszczanie procesów i dbałość o pracownika.
- W ramach działań budujących kulturę otwartości i zwiększających gotowość pracowników do zgłaszania nieprawidłowości w dostępnych kanałach whistleblowingowych udostępniono pracownikom filmy z cyklu „Whistleblowing – czy jest się czego bać?”, które prezentują codzienną pracę osób obsługujących kanały zgłoszeniowe typu whistleblowing, wyjaśniają procesy i odnoszą się do wątpliwości i obaw pracowników.

## Model pracy w sytuacji kontynuacji zagrożenia COVID-19

W III kwartale 2021 r. – tak jak w poprzednich okresach br. - pracownicy Centrum Wsparcia Biznesu Santander Bank Polska S.A. w większości przypadków wykonywali swoje obowiązki w trybie zdalnym. W biurach pracowały osoby pełniące funkcje krytyczne dla działalności operacyjnej oraz osoby, które wyraziły taką chęć i uzyskały formalną zgodę na pracę w biurze. Ze względu na utrzymujące się zagrożenie zakażeniem wirusem SARS-Cov2 Zarząd Banku zdecydował o przedłużeniu pracy zdalnej dla jednostek Centrum Wsparcia Biznesu do końca października. Równolegle kontynuowane były prace związane z wdrożeniem docelowego modelu hybrydowego w organizacji. Przejście na nowy model pracy uzależnione jest od rozwoju sytuacji epidemicznej w kraju oraz od wdrożenia globalnych zasad pracy hybrydowej w Grupie Santander.

W dalszym ciągu obowiązują zasady przeciwdziałania pandemii, obejmujące podstawowe środki bezpieczeństwa (dystans, dezynfekcja, maseczki), monitoring ruchu pracowników na powierzchniach biurowych, rejestrację zachorowań i procedury towarzyszące (m.in. testowanie pracowników mających kontakt z osobą pozytywnie zdiagnozowaną, dezynfekcja powierzchni biurowych i oddziałów w przypadku wystąpienia zakażeń na powierzchni Banku).

## 2. Kanały dystrybucji

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

#### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Oddziały (lokalizacje)	402	456	469
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	10	10	10
Placówki partnerskie	155	138	137
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	19	19
Bankomaty jednofunkcyjne <sup>1)</sup>	643	731	740
Urządzenia dualne	912	930	934
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	4 406	4 179	4 139
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	2 917	2 757	2 704
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>4)</sup> (w tys.)	2 093	1 865	1 800
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>5)</sup> (w tys.)	24	21	19

1) Liczba urządzeń na 30 września 2020 r. obejmuje 1 wpłatomat jednofunkcyjny.

2) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, w ramach której możliwe jest korzystanie z dostępnych produktów i usług.

3) 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.

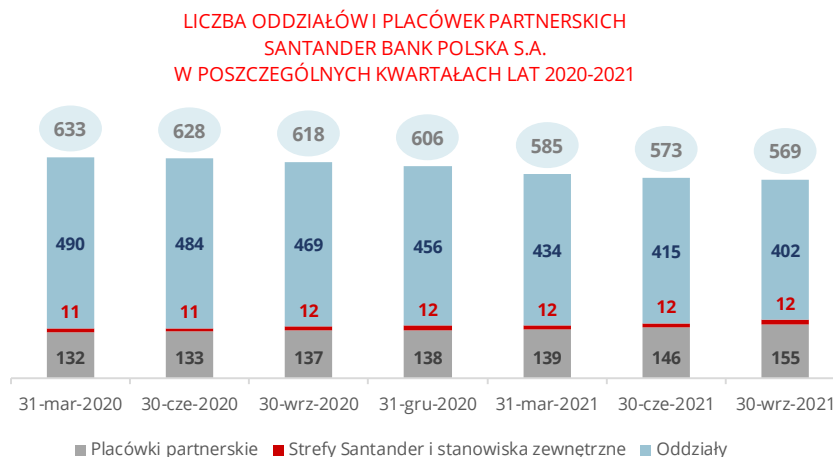
4) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

5) Linia dotyczy wyłącznie klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (bez klientów z dostępem do Moja Firma plus i Mini Firma).

### Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 30 września 2021 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 402 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 10 stref Santander oraz 155 placówek partnerskich. W III kwartale liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 13, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 9.

#### ODDZIAŁY I PLACÓWKI PARTNERSKIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.



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

- W III kwartale 2021 r. średnia miesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej (współpracujących z Bankiem na wyłączność) wynosiła 240 osób. Za ich pośrednictwem Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.

- Współpraca z brokerami (pośrednikami sieciowymi) na rynku pośrednictwa finansowego i mieszkaniowego generowała wysokie wzrosty sprzedaży w stosunku do roku poprzedniego.
- Zlokalizowana w centrach handlowych sieć Stref Santander pracowała w III kwartale 2021 r. bez przestoju związanych z pandemią COVID-19, skutecznie pozyskując nowych klientów (+54,7% r/r).

W modelu Private Banking, współpracę z klientem prowadziło 59 bankierów prywatnych rozlokowanych w 26 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 22 innych lokalizacjach). W III kwartale 2021 r. przeprowadzona została optymalizacja i reorganizacja zasobów realizujących telefoniczny serwis klienta Private Banking.

Obsługa firm i przedsiębiorstw z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej odbywała się za pośrednictwem dwóch Departamentów: Departamentu Klienta Biznesowego i Departamentu Klienta Korporacyjnego, w ramach których działa 6 Centrów Bankowości (3 Bankowości Biznesowej i 3 Bankowości Korporacyjnej), prowadzących działalność w obrębie trzech regionów za pośrednictwem 29 biur rozmieszczonych na terenie całego kraju.

Obsługą największych klientów Banku, klientów z sektora publicznego i uczelni wyższych oraz finansowania nieruchomości komercyjnych zajmuje się wyspecjalizowany Departament Klienta Korporacyjnego Premium.

## Bankomaty

W III kwartale 2021 r. kontynuowano proces optymalizacji sieci urządzeń pozaoddziałowych polegający na demontażu i relokacji nierentownych bankomatów o niskiej transakcyjności. Liczba aktywnych bankomatów zmniejszyła się o 43, a liczba aktywnych urządzeń dwukomorowych o 2. Jednocześnie o 5 jednostek wzrosła liczba recyklerów.

Na 30 września 2021 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. liczyła łącznie 1 555 urządzeń – 643 bankomaty i 912 urządzeń dualnych (w tym 435 recyklerów).

## Kanały zdalne

W okresie sprawozdawczym Santander Bank Polska S.A. kontynuował rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy. Działania w tym zakresie przyspieszyły uwarunkowania związane z COVID-19, a zwłaszcza coraz mocniej zaznaczające się preferencje klientów w kierunku komunikacji i obsługi zdalnej. Zmiany zorientowane były na poprawę użyteczności dotychczasowych funkcji, dodawanie nowych i podnoszenie bezpieczeństwa operacyjnego.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w III kwartale 2021 r.
<b>Rozwój cyfrowej akwizycji i sprzedaży</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Masowe wdrożenie w kolejnych miastach w Polsce (po udanym pilotażu w Warszawie) innowacyjnej usługi podpisywania umów z nowymi klientami na tablecie biometrycznym w procesie kurierskim.</li> <li>• Umożliwienie kontaktu z Doradcą online w sprawie kredytu hipotecznego (czat, wideorozmowa).</li> </ul>
<b>Bankowość internetowa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Udostępnienie możliwości założenia profilu zaufanego w bankowości internetowej dla dzieci powyżej 13 lat.</li> <li>• Ułatwienie składania reklamacji w Mini Firma i Moja Firma plus.</li> </ul>
<b>Santander mobile</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zmiana sposobu prezentacji historii transakcji (m.in. natychmiastowa widoczność), blokad kartowych i płatności odrzuconych, wydatków i wpływów.</li> <li>• Dodanie funkcji opłacania autostrad za pomocą Autopay.</li> </ul>
<b>Multikanałowe Centrum Komunikacji (MCK)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integracja kanałów oraz rozszerzanie zakresu procesów i narzędzi do obsługi.</li> <li>• Realizacja projektów usprawniających pracę doradców oraz ujednolicających obsługę klienta w całym banku (wielowymiarowe/cross-produktowe usprawnianie procesów, typowanie procesów do samoobsługi itp.).</li> <li>• Wybrane procesy spośród wprowadzonych w MCK w okresie od stycznia do września 2021 r.: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ wdrożenie kodu autoryzacyjnego jako narzędzia identyfikacji klienta;</li> <li>✓ optymalizacja procesu zamknięcia konta firmowego MŚP;</li> <li>✓ optymalizacja procesu przyjmowania zgłoszeń fraudowych (ws. nadużyć);</li> <li>✓ pilotaż ScreenSharing – współdzielenie ekranu z klientem;</li> <li>✓ asysta dla procesu Konto na zdjęcie.</li> </ul> </li> <li>• Pilotaż Call Steering w fazie Friends&amp;Family.</li> </ul>

## Rozwiązania CRM

W III kwartale 2021 r. działania w obszarze zarządzania relacjami z klientami (CRM) koncentrowały się na rozwoju narzędzi i systemu zarządzania przekazami w celu zwiększenia efektywności komunikacji w kanałach cyfrowych. Najważniejsze inicjatywy z tego zakresu to:

- Wdrożenie modelu wyświetleń w aplikacji mobilnej, różnicującego treści przekazów do klientów w oparciu o ich preferencje oraz aktywność w kanałach cyfrowych.
- Personalizacja oferty w kanałach cyfrowych pod kątem promowanego produktu i formy komunikacji z wykorzystaniem nowej segmentacji behawioralnej oraz nowych możliwości kanałowych.

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

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

### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Oddziały	55	94	97
Placówki partnerskie	273	242	239
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 041	754	667
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	7 153	7 113	7 087
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	1 187	1 269	1 330
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	202	177	177
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	133	102	60

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

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

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

## 3. Postępy w procesie transformacji cyfrowej

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty realizowane w III kwartale 2021 r.
<b>Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podniesiono wydajność i stabilność systemów obsługujących płatności, m.in. zwiększono szybkość procesowania spłat kredytów hipotecznych, kart kredytowych, rozliczania transakcji masowych i wyliczania prowizji.</li> <li>• Wdrożono nowe narzędzie do monitorowania systemów i usług, które wykorzystuje mechanizmy sztucznej inteligencji i pozwala na szybsze wykrywanie zdarzeń i incydentów oraz diagnozę problemów.</li> <li>• Przeprowadzono migrację kluczowych systemów dla bankowości internetowej, mobilnej oraz usług autoryzacji kart na najnowszą platformę, zapewniającą wysoką wydajność i skalowalność usług.</li> <li>• Zwiększono wydajność Centralnego Systemu Uzgodnień w związku z systematycznym wzrostem ilości transakcji klientów.</li> </ul>
<b>Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zakończono testy oraz rozpoczęto implementację bezpiecznej konfiguracji sieci bankomatów własnych.</li> <li>• W ramach współpracy z BIK S.A. powołano międzybankową grupę roboczą uczestników rynku finansowego w celu zwiększenia skuteczności wymiany informacji w zakresie dokonanych i usiłowanych fraudów.</li> <li>• W ramach propagowania kultury cyberbezpieczeństwa wśród pracowników i klientów, prowadzono stałą kampanię edukacyjną w mediach społecznościowych oraz publikowano ostrzeżenia o bieżących cyberzagrożeniach w dostępnych kanałach Banku.</li> <li>• Wśród klientów aktywnie korzystających z bankowości internetowej i mobilnej promowano usługę CyberRescue, oferującą alerty o cyberzagrożeniach i wsparcie ekspertów.</li> </ul>

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty realizowane w III kwartale 2021 r.
<b>Realizacja wymogów regulacyjnych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wdrożono nowe wymagania kontrolne zgodnie z wytycznymi Protokołu Grupowego w nowej Polityce AML dla procesów obsługi Trade Finance i Płatności.</li> <li>• W programie regulacyjnym IBOR uruchomiono produkcyjnie moduł do dystrybucji stawek bankowych i stóp rynkowych pobieranych z rynkowych systemów informacyjnych.</li> </ul>
<b>Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W kanale mobilnym wdrożono Portal Restrukturyzacyjny, tj. platformę do obsługi zobowiązań finansowych, pozwalającą na samodzielną, zdalną obsługę zobowiązań przez klientów.</li> <li>• W aplikacji Santander Mobile uruchomiono MVP (Minimum Viable Product) usługi Moje Cele, ułatwiającej planowanie i realizację prywatnych planów dzięki 3 metodom oszczędzania.</li> <li>• W celu dalszej konsolidacji infrastruktury Banku zakończono budowę centralnego środowiska wymiany komunikatów i danych między aplikacjami.</li> <li>• Zrobotyzowano procesy: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ upadłości konsumenckiej dla przedsiębiorców i klientów indywidualnych;</li> <li>✓ odnawiania kredytów zabezpieczonych gwarancją de minimis dla jednoosobowych działalności gospodarczych (kredyt w rachunku bieżącym);</li> <li>✓ otwierania rachunków wewnętrznych dla klientów korporacyjnych ze zleceniami zajęć komorniczych;</li> <li>✓ parametryzacji opłat w Rejestrze Ulg – opłaty za bankowość elektroniczną iBiznes24, przelewy zagraniczne;</li> <li>✓ wypłaty kolejnych transz kredytów hipotecznych.</li> </ul> </li> <li>• Uruchomiono nowe rozwiązania dla klientów strategicznych – podpis rozproszony, dualność w obsłudze banków trzecich. Wdrożono 7 nowych umów m.in. dla klientów z Grupy Eurocash.</li> <li>• Zaimplementowano uproszczoną weryfikację kredytów, kart kredytowych, kredytów w rachunku bieżącym z prelimitem, skracając czas przetwarzania o 80%.</li> </ul>

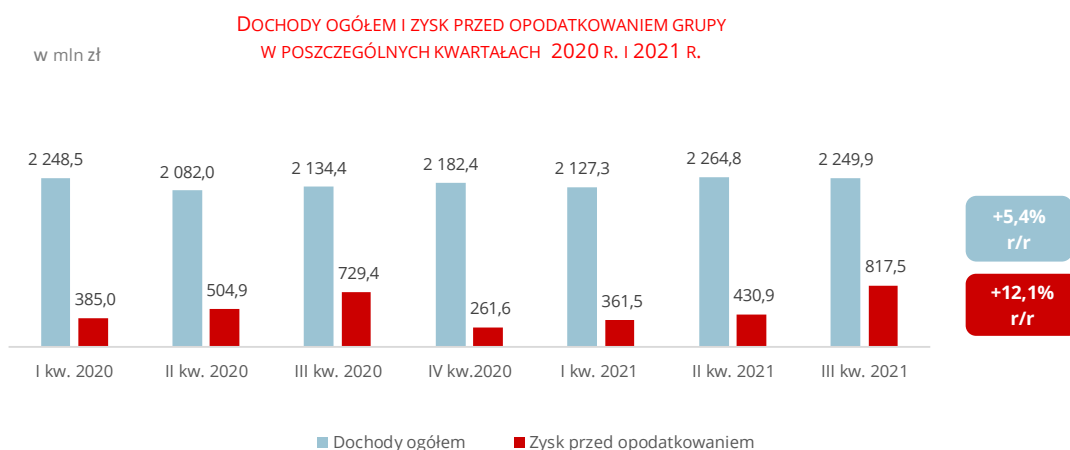
## V. Sytuacja finansowa po III kwartale 2021 r.

### 1. Rachunek zysków i strat

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

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I-III kw. 2021	I-III kw. 2020	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>6 642,0</b>	<b>6 464,9</b>	<b>2,7%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	4 231,9	4 477,4	-5,5%
- Wynik z tytułu prowizji	1 846,2	1 582,8	16,6%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	563,9	404,7	39,3%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 788,9)</b>	<b>(3 159,0)</b>	<b>19,9%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 338,4)	(2 417,9)	-3,3%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(435,9)	(445,3)	-2,1%
- Pozostałe koszty operacyjne	(1 014,6)	(295,8)	243,0%
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(850,5)</b>	<b>(1 306,1)</b>	<b>-34,9%</b>
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	57,4	68,5	-16,2%
Podatek od instytucji finansowych	(450,1)	(449,0)	0,2%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 609,9</b>	<b>1 619,3</b>	<b>-0,6%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(566,7)	(499,3)	13,5%
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 043,2</b>	<b>1 120,0</b>	<b>-6,9%</b>
<b>- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>918,1</b>	<b>955,6</b>	<b>-3,9%</b>
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	125,1	164,4	-23,9%

- 1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i pozostałe przychody operacyjne.
- 2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.



**Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.** za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 r. wyniósł 1 609,9 mln zł i zmniejszył się o 0,6% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Banku wyniósł 918,1 mln zł i był niższy o 3,9% 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 wyłączeniu wyszczególnionych w niej pozycji dochodowych i obciążeń z okresów, w których wystąpiły, oraz przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu składek należnych BFG:

- **porównywalny zysk przed opodatkowaniem** zwiększył się o 13,9% r/r;
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.** zwiększył się o 22,1% r/r.

## Porównywalność okresów

### Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I-III kw. 2021 r.	I-III kw. 2020 r.
<b>Rezerwy na zobowiązania sporne i inne aktywa</b> (pozostałe koszty operacyjne)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 728,0 mln zł, w tym 672,6 mln zł dotyczy roszczeń na zobowiązania sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (46,4 mln zł rozwiązano w pozostałe przychody operacyjne, w tym 35,3 mln zł dotyczy kredytów hipotecznych w walutach obcych)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 101,4 mln zł (22,3 mln zł rozwiązano w pozostałe przychody operacyjne)</li> </ul>
<b>Składki na rzecz BFG wniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A.</b> (koszty działania)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 235,3 mln zł, w tym 81,2 mln zł na fundusz gwarancyjny i 154,1 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 369,5 mln zł, w tym 122,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 247,2 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>
<b>Rezerwa portfelowa na ryzyko prawne</b> (pozostałe koszty operacyjne)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 195,6 mln zł – rezerwa na ryzyko prawne dotycząca w całości walutowych kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (21,4 mln zł rozwiązano w pozostałe przychody operacyjne)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 110,3 mln zł, w tym 63,2 mln zł na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., a 47,1 mln zł dotyczy kredytów konsumpcyjnych</li> </ul>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 104,2 mln zł, w tym 89 mln zł z Grupy Aviva (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 22,5 mln zł, w tym 11,0 mln zł z Grupy Aviva (Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.)</li> </ul>
<b>Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w związku z pandemią COVID-19 (korekta do wartości wynikających z modeli)</b> (odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozwiązanie salda odpisu z tytułu COVID-19 w wysokości 88,6 mln zł po zweryfikowaniu modeli z uwzględnieniem aktualnych prognoz sytuacji makroekonomicznej</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 151,3 mln zł – utworzenie dodatkowego odpisu z tytułu COVID-19 ponad wartości wynikające z modeli</li> </ul>
<b>Przychód Santander Consumer Bank S.A. z rewizji modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych</b> (wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznego przychodu o charakterze jednorazowym</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 103 mln zł, w tym 90 mln zł ujęto w przychodzie odsetkowym, a 13 mln zł w przychodzie prowizyjnym</li> </ul>

**Wybrane pozycje RZiS**  
wplywajace na porownywalnosc  
okresow (cd.)

I-III kw. 2021 r.

I-III kw. 2020 r.

**Ujemna korekta wyniku z tytułu odsetek wynikająca ze zobowiązania do zwrotu części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych**  
(wynik z tytułu odsetek)

• 97,6 mln zł

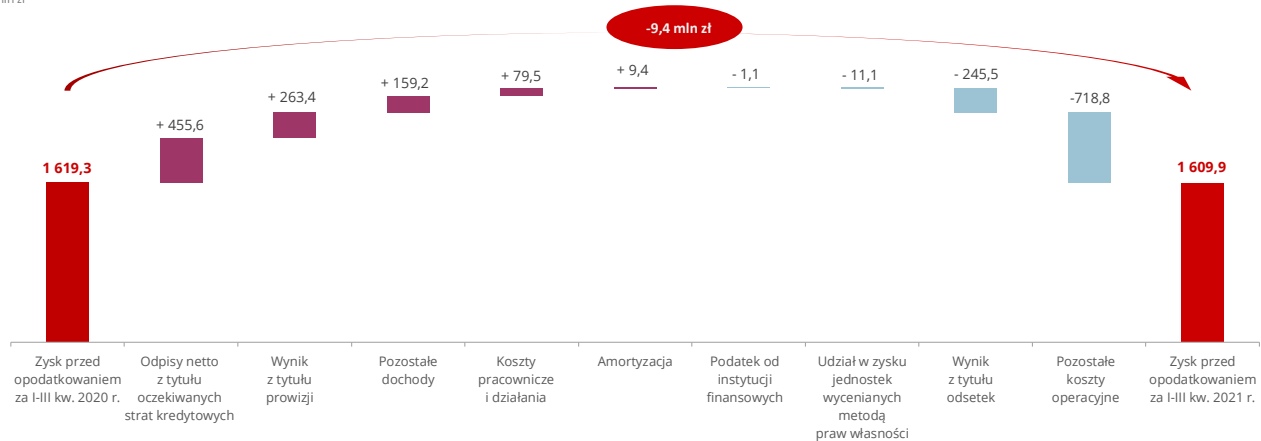
• 129,0 mln zł

**Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w okresie od I do III kwartału 2021 r.**

**ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM ZA OKRES I-III 2021 R. W PORÓWNIANIU Z I-III 2020 R.**

■ Kluczowe składowe z negatywnym wpływem na zmianę zysku w skali roku  
■ Kluczowe składowe z pozytywnym wpływem na zmianę zysku w skali roku  
■ Zysk przed opodatkowaniem za I-III kw. 2020 r. i I-III kw. 2021 r.

w mln zł



W okresie 9 pierwszych miesięcy 2021 r. następujące składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem wykazały widoczną poprawę w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku:

- **Wynik z tytułu prowizji** wzrósł o 16,6% r/r pod wpływem istotnie wyższych dochodów netto z obsługi większości linii produktowych: rachunków i obrotu pieniężnego, wymiany walutowej, kart debetowych, usług elektronicznych, płatniczych i gwarancyjnych, dystrybucji i zarządzania aktywami oraz oferty maklerskiej. Powstały wzrost to częściowo efekt niskiej bazy związanej z wpływem pandemii COVID-19. Przede wszystkim jednak jest to przejaw ożywienia w gospodarce i poprawy perspektyw, co przekłada się na wyższą aktywność bankową klientów.
- **Pozostałe dochody** zwiększyły się o 39,3% r/r dzięki przychodom z tytułu dywidend z portfela kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych, w tym 89 mln zł ze spółek ubezpieczeniowych, które nie wypłaciły w ubiegłym roku dywidendy z powodu ograniczeń nadzorczych wynikających z COVID-19. Pod wpływem sytuacji na rynkach finansowych Grupa zrealizowała wyższy wynik handlowy i z rewaluacji (+80,6 mln zł r/r), odnotowując jednocześnie spadek wyniku na sprzedaży obligacji (-73,9 mln zł r/r). Wykazała ponadto przyrost pozostałych przychodów operacyjnych, głównie wskutek rozwiązań rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne związane z kredytami walutowymi.
- **Odpisy netto** zmniejszyły się o 34,9% r/r, odzwierciedlając stabilizację lub spadek kosztu ryzyka w poszczególnych portfelach kredytowych oraz częściową rezygnację z utrzymywania odpisu zarządczego z tytułu COVID-19 (ponad wartości wynikające z modeli) w związku z uwzględnieniem wpływu większości dotychczasowych korekt w bieżącym poziomie parametrów. W okresie porównawczym ww. dodatkowy odpis zarządczy wyniósł 151,3 mln zł.
- **Koszty pracownicze i działania** zmniejszyły się o 3,3% r/r pod wpływem spadku kosztów administracyjnych, a w szczególności opłat ujętych jako należne BFG z tytułu składek na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji banków (-134,2 mln zł r/r).

Jednocześnie skonsolidowany zysk Grupy przed opodatkowaniem znajdował się pod silną presją następujących pozycji:

- **Wynik z tytułu odsetek** zmniejszył się o 5,5% r/r pod wpływem spadku rynkowych stóp procentowych, wymogów konkurencyjności, skumulowanego efektu spowolnienia akcji kredytowej w warunkach pandemii oraz relatywnie niskiej rentowności inwestycji w papiery dłużne i ich rosnącego udziału w strukturze aktywów Grupy w związku z utrzymującą się nadpłynnością polskiego sektora bankowego.
- **Pozostałe koszty operacyjne** zwiększyły się o 243,0% r/r napędzane przez rezerwy na indywidualne sprawy sądowe oraz oceniane portfelowo ryzyko prawne, które wzrosły łącznie o 336,3% r/r do kwoty 923,6 mln zł, odzwierciedlając rosnącą skalę sporu prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych.

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

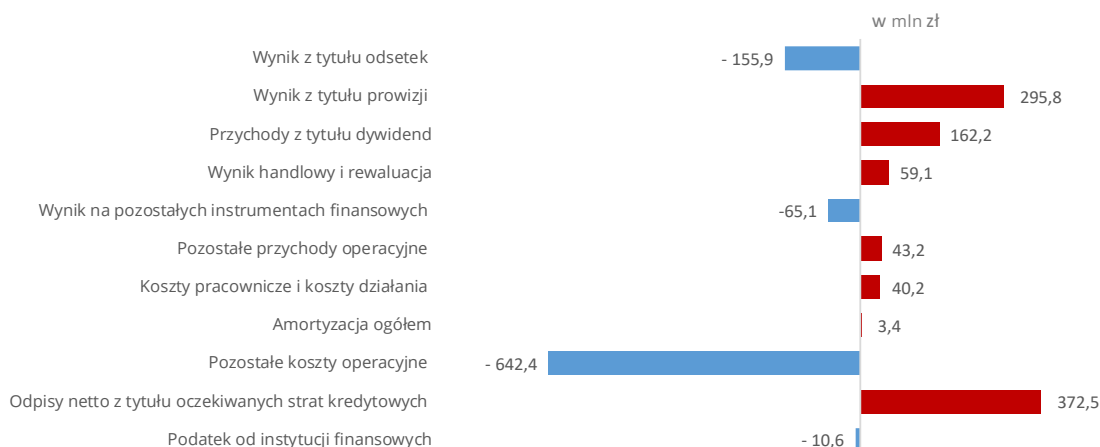
<b>Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)</b>	<b>I-III kw. 2021</b>	<b>I-III kw. 2020</b>	<b>Zmiana r/r</b>
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>1 215,1</b>	<b>1 112,7</b>	<b>9,2%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>508,4</b>	<b>524,7</b>	<b>-3,1%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	273,5	339,8	-19,5%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	109,8	128,6	-14,6%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi <sup>2)</sup> (Santander Leasing S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company, Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	120,6	55,5	117,3%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	4,5	0,8	462,5%
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>57,4</b>	<b>68,5</b>	<b>-16,2%</b>
<b>Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne</b>	<b>(171,0)</b>	<b>(86,6)</b>	<b>97,5%</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 609,9</b>	<b>1 619,3</b>	<b>-0,6%</b>

1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. W III kwartale 2020 r. do Grupy dołączyli dwaj nowi członkowie: Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC, natomiast w II kwartale 2021 r. Bank SCB S.A. utracił kontrolę nad spółką SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. w związku z rozliczeniem transakcji sekurytyzacji i uruchomieniem procesu likwidacji spółki. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

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

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2021 r. wyniósł 1 215,1 mln zł i był wyższy o 9,2% r/r. Zmiany w głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowują tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto miał wynik z tytułu prowizji, wynik handlowy i rewaluacja, przychody z tytułu dywidend, koszty pracownicze i działania oraz odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Wynikające stąd przyrosty zostały częściowo zniwelowane przez malejący wynik z tytułu odsetek oraz wzrost rezerw na ryzyko finansowe walutowych kredytów hipotecznych (ujęte w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych).

ZMIANY R/R W GŁÓWNYCH POZYCJACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT  
SANTANDER BANK POLSKA S.A. ZA I-III KW. 2021 R. W WIELKOŚCIACH ABSOLUTNYCH



## Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 3,1% 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 9 pierwszych miesięcy 2021 r. wyniósł 273,5 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 19,5% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Spadek **wyniku odsetkowego netto** o 12,2% r/r do 874,5 mln zł pod wpływem skutków pandemii COVID-19, takich jak niemal zerowy poziom rynkowych stóp procentowych (efekt obniżek stóp procentowych z I połowy 2020 r.) oraz spadek sprzedaży kredytów i wartości portfela należności kredytowych. Negatywną zmianę r/r dodatkowo powiększył ujęty w okresie porównawczym jednorazowy przychód w wysokości 90 mln zł z aktualizacji parametrów w ramach rewizji modelu kalkulacyjnego rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych. Zawarta w wyniku z tytułu odsetek ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wyniosła 53,7 mln zł za trzy kwartały 2021 r. wobec 49,0 mln zł za trzy kwartały 2020 r.
- Redukcja **wyniku z tytułu prowizji** o 16,3% do 101,7 mln zł, odzwierciedlająca spadek przychodów z ubezpieczeń i innych produktów w rezultacie spowolnienia sprzedaży na skutek pandemii COVID-19, co tylko częściowo zrekompensował niższy koszt rozliczeń z partnerami sieci detalicznej Santander Consumer Bank S.A.
- Niższy o 29,1% r/r ujemny **wynik na odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** w wysokości 167,7 mln zł będący pochodną spadku wartości portfela należności kredytowych i jego dobrej jakości. Ponadto w okresie 9 pierwszych miesięcy 2021 r. Grupa Santander Consumer Bank S.A. osiągnęła wyższy wynik brutto na sprzedaży wierzytelności, tj. 42,2 mln zł w porównaniu z 29,8 mln zł w analogicznym okresie ub.r.
- Wzrost **pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych** o 42,9% r/r do 45,5 mln zł pod wpływem połączonego wyniku handlowego i wyniku na pozostałych instrumentach finansowych, który zwiększył się o 12,2 mln zł r/r w efekcie sprzedaży papierów wartościowych oraz przeszacowania części portfela kart kredytowych wycenianego do wartości godziwej.
- Wzrost **kosztów operacyjnych** o 3,2% r/r do 557,6 mln zł wskutek utworzenia rezerw w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych w łącznej wysokości 168,2 mln zł (106,7 mln zł za trzy kwartały 2020 r.) na indywidualne pozwy sądowe i inne zobowiązania oraz na ryzyko prawne ze względu na rosnącą liczbę spraw spornych związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych. Jednocześnie odnotowano spadek kosztów pracowniczych i działania o 11,6% dzięki efektom planu oszczędnościowego wdrożonego w związku z pandemią COVID-19 oraz niższej rezerwie restrukturyzacyjnej (4,8 mln zł za trzy kwartały 2021 r. wobec 15,4 mln zł za trzy kwartały 2020 r.). Ponadto zmniejszyła się amortyzacja.

## Pozostałe spółki zależne

**Zysk brutto spółki Santander TFI S.A.** za trzy kwartały 2021 r. zmniejszył się o 14,6% r/r do 109,8 mln zł, głównie pod wpływem wyniku prowizyjnego, który odnotował spadek o 10,4% r/r pod presją kosztów z tytułu usług dystrybutora (mechanizm uruchomiony w II połowie 2020 r.). Powstały w tym okresie wzrost przychodów z opłat za zarządzanie i wyniki inwestycyjne (omówionych poniżej) nie zrekompensował spółce przyrostu po stronie kosztowej.

- Przychody spółki z opłat za zarządzanie zwiększyły się wraz z poziomem średnich aktywów, ale ograniczyła je niższa marża wynikająca ze struktury aktywów i trzecia tura obniżki maksymalnej stawki opłat za zarządzanie (do 2,5% od stycznia 2021 r. w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym FIO i SFIO).
- Opłaty za wyniki inwestycyjne zostały wdrożone w wybranych subfunduszach z początkiem 2021 r.

**Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o.** zwiększył się o 117,3% r/r do 120,6 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company i Santander F24 S.A. wyniósł 71,6 mln zł i był wyższy od osiągniętego w analogicznym okresie 2020 r. o 105,0% r/r. Rekordowo wysokie wyniki sprzedażowe w okresie sprawozdawczym przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 9% r/r, dochodów odsetkowych o 17% r/r oraz wyniku z działalności ubezpieczeniowej o 30% r/r. Jakość portfela leasingowego pozostała na dobrym poziomie ze wskaźnikiem NPL w wysokości 3,27%. Pozytywny wpływ na wynik finansowy brutto miała też wycena instrumentów zabezpieczających portfel stałoprocentowy (IRS) i różnic kursowych, co stanowi odwrócenie tendencji obserwowanych w okresie porównawczym.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. odnotowała wyższy o 137,6% r/r zysk brutto w wysokości 49,0 mln zł za sprawą wzrostu wyniku odsetkowego i prowizyjnego odpowiednio o 37,1% r/r i 16,9%, a także wskutek korzystnej zmiany salda odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu należności faktoringowych.

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

### Dochody ogółem

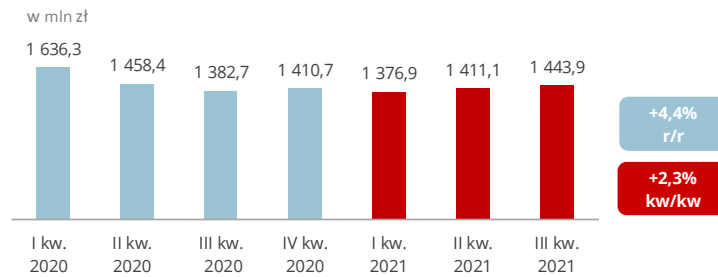
Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2021 r. wyniosły 6 642,0 mln zł i zwiększyły się o 2,7% r/r. W ujęciu porównywalnym (tj. pomijając obciążenie z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumenckich, przychody z tytułu dywidend, rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne i ryzyko prawne oraz rozpoznaną w okresie porównawczym przez Santander Consumer Bank S.A. kwotę wynikającą z rewizji modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych) tempo wzrostu dochodów wyniosło 1,9% r/r.

### Wynik z tytułu odsetek

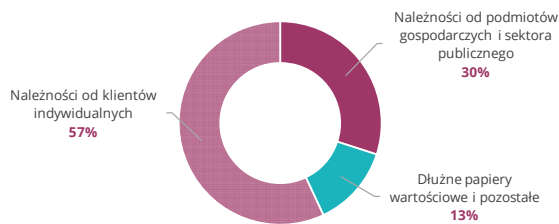
Wynik z tytułu odsetek za 9 pierwszych miesięcy 2021 r. zmniejszył się o 5,5% r/r do 4 231,9 mln zł, co stanowi wypadkową następujących czynników:

- Presja na marżę odsetkową netto serii trzech obniżek stóp procentowych NBP przeprowadzonych w I połowie 2020 r. i redukujących stopę referencyjną łącznie o 1,4 p.p. do 0,1%.
- Elastyczne zarządzanie parametrami oferty cenowej poprzez ich dostosowywanie do warunków rynkowych i celów własnych Grupy, takich jak wspieranie realizowanej polityki kredytowej i optymalizacja kosztów finansowania aktywów.
- Wzrost tempa sprzedaży kredytów (zwłaszcza kredytów hipotecznych, gotówkowych, MŚP, należności leasingowych i faktoringowych), ale stabilizacja średniego salda należności kredytowych ogółem w ujęciu r/r.
- Kontynuacja obserwowanych w 2020 r. zmian w strukturze bilansu Grupy, m.in. dalszy spadek depozytów terminowych i wyższy udział portfela dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych o relatywnie niskiej zyskowności.

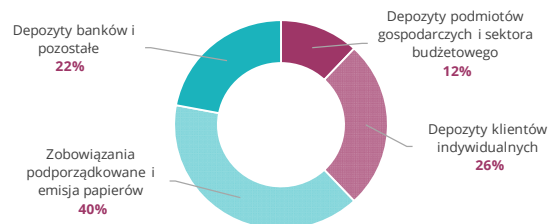
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH  
2020 R. I 2021 R.



STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETEKOWYCH W I-III KW. 2021 R.



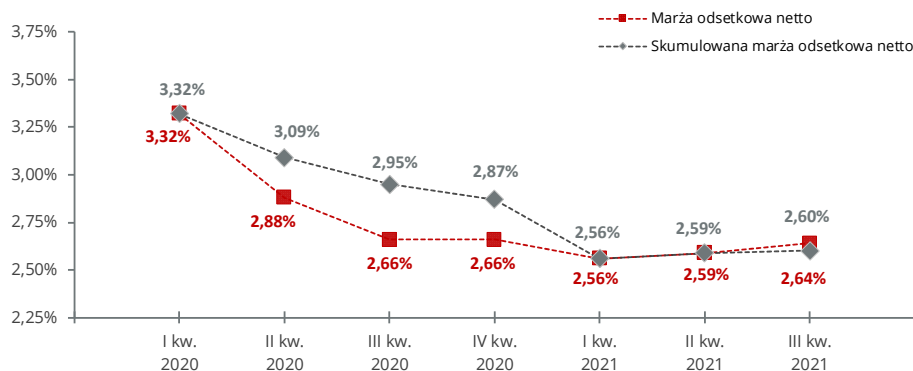
STRUKTURA KOSZTÓW ODSETEKOWYCH W I-III KW. 2021 R.



Przychody odsetkowe Grupy za trzy kwartały 2021 r. wyniosły 4 520,5 mln zł i zmniejszyły się o 15,1% r/r pod presją najważniejszych składowych, tj. portfela należności od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych.

Koszty odsetkowe spadły o 66,1% r/r do poziomu 288,5 mln zł, tj. w tempie ponad czterokrotnie szybszym niż przychody wskutek kurczenia się sald depozytów terminowych w drodze transferu środków na rachunki bieżące i do produktów inwestycyjnych. Ww. tendencję (utrzymującą się w obu analizowanych okresach) wspierały zmiany w ofercie cenowej i produktowej depozytów terminowych, a także sytuacja na rynkach finansowych, w tym na rynku gieldowym i funduszy inwestycyjnych.

MARŻA ODSETEKOWA NETTO<sup>1)</sup> W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.  
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)<sup>2)</sup>



- 1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej.
- 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.

W okresie 9 pierwszych miesięcy 2021 r. marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 2,60% i była niższa w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. o 35 p.b. Niższy poziom marży w stosunku rocznym odzwierciedla stabilnie niskie otoczenie stóp procentowych w br. w porównaniu z 2020 r. (trzy obniżki stóp procentowych w okresie od maja 2020 r.), porównywalny r/r stan średnich wolumenów kredytowych (w następstwie odbudowywania się popytu na kredyty po spowolnieniu z 2020 r. spowodowanym przez COVID-19), a także wzrost w stosunku rocznym średniego salda inwestycji w dłużne papiery wartościowe (głównie w obligacje skarbowe i obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa).

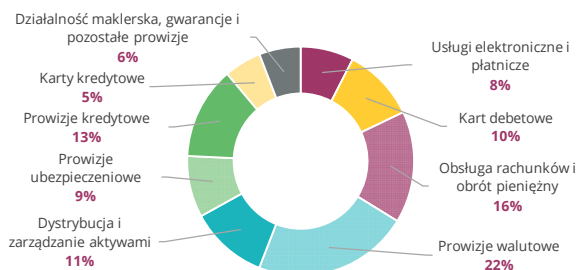
Od 1 lipca do 30 września 2021 r. marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wzrosła o 5 p.b. do 2,64%. W III kwartale br. przyspieszyła sprzedaż kredytów gotówkowych i hipotecznych, co przełożyło się na wzrost odpowiednich portfeli należności kredytowych kwartał do kwartału. Zwiększył się również portfel segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Jednocześnie zmniejszyły się w skali kwartału koszty odsetkowe z tytułu depozytów, co wiąże się m.in. z dalszym spadkiem wolumenu środków terminowych. Obniżyła się ponadto wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe, ograniczając negatywne oddziaływanie tego portfela na marżę odsetkową netto.

## Wynik z tytułu prowizji

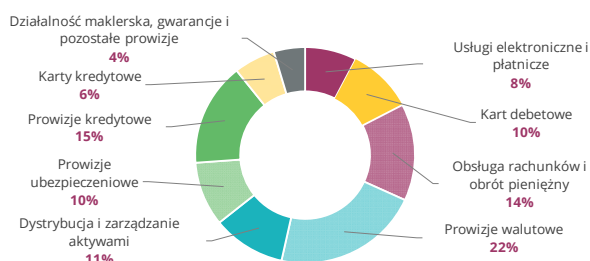
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I-III kw. 2021	I-III kw. 2020	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	410,0	342,1	19,8%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>1)</sup>	290,9	229,5	26,8%
Prowizje kredytowe <sup>2)</sup>	241,0	244,0	-1,2%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	204,2	171,1	19,3%
Karty debetowe	191,1	153,4	24,6%
Prowizje ubezpieczeniowe	161,1	152,6	5,6%
Usługi elektroniczne i płatnicze <sup>3)</sup>	140,5	120,8	16,3%
Karty kredytowe	98,4	96,0	2,5%
Działalność maklerska	85,6	76,0	12,6%
Gwarancje i poręczenia <sup>4)</sup>	38,6	24,1	60,2%
Pozostałe prowizje <sup>5)</sup>	(15,2)	(26,8)	-43,3%
<b>Razem</b>	<b>1 846,2</b>	<b>1 582,8</b>	<b>16,6%</b>

- 1) 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 2021 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (4,2 mln zł za trzy kwartały 2021 r. i 2,3 mln zł za trzy kwartały 2020 r.).
- 2) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 3) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 4) Przychody prowizyjne z tytułu gwarancji i poręczeń zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (44,0 mln zł za trzy kwartały 2021 r. i 41,7 mln zł za trzy kwartały 2020 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

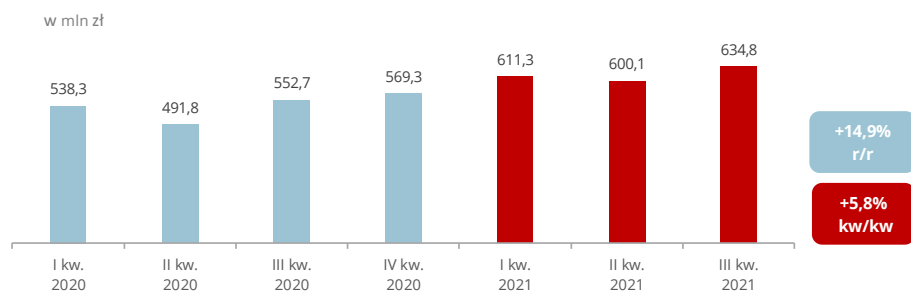
STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I-III KW. 2021 R.



STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I-III KW. 2020 R.



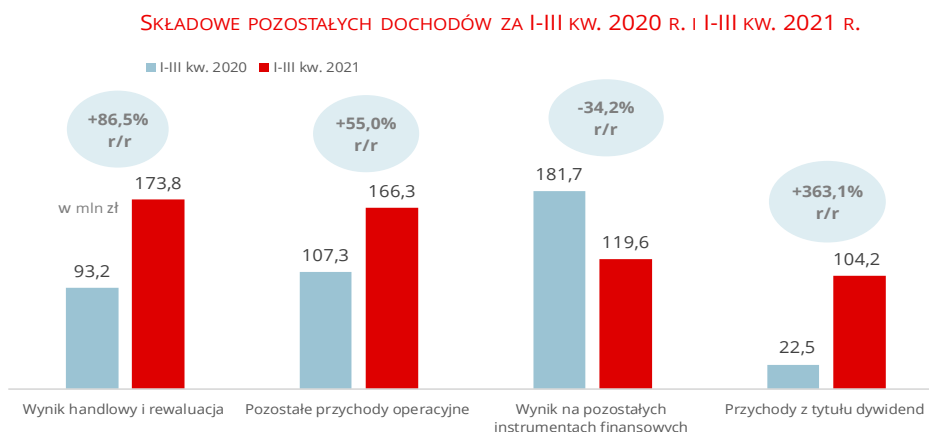
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.



Wynik z tytułu prowizji za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 r. wyniósł 1 846,2 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 16,6% r/r, co jest wypadkową działalności prowadzonej w poszczególnych liniach biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze zmiany:

- Wyższe o 19,8% r/r dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają wzrost obrotów walutowych o 19% r/r przy nieznacznym spadku średnich kwotowań. Siłą napędową ww. dochodów są elektroniczne platformy wymiany walut, tj. e-FX (moduł platformy iBiznes24) i Kantor Santander (dostępny w Santander online i Santander mobile). Jednocześnie spada udział kanałów tradycyjnych w kreacji wyniku z prowizji walutowych.
- Zwiększenie dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+26,8% r/r) jest konsekwencją wzrostu sprzedaży i portfela Kont Jakże Chcę w stosunku rocznym (wiodące konto osobiste w Santander Bank Polska S.A.) oraz wprowadzenia opłaty warunkowej za prowadzenie ww. konta, zależnej od określonej aktywności na koncie. Dodatkowo w sektorze przedsiębiorstw osiągnięto wyższe w stosunku rocznym przychody z opłat za zarządzanie środkami pieniężnymi w związku z wysoką płynnością części podmiotów (pochodzącą m.in. z programów rządowych).
- Spadek o 1,2% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to efekt wzrostu kosztów pośrednictwa poniesionych przez Santander Bank Polska S.A. w związku z większym zaangażowaniem tego kanału w dystrybucję produktów Banku. W przypadku Santander Consumer Bank S.A. obciążenia z tytułu rozliczeń z siecią partnerów detalicznych uległy zmniejszeniu. Po stronie przychodowej Grupa wykazała wzrost prowizji kredytowych w stosunku rocznym o 6,1%, m.in. dzięki obsłudze transakcji finansowania projektów w segmentach relatywnie odpornych na skutki pandemii.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 19,3% r/r pod wpływem wyższych przychodów z opłat za zarządzanie wraz ze wzrostem średnich aktywów zarządzanych przez Santander TFI S.A., a także za sprawą wprowadzonej z początkiem br. opłaty za wyniki inwestycyjne wybranych subfunduszy. Więcej informacji zawarto w sekcji „Struktura podmiotowa zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem” w części dotyczącej spółki Santander TFI S.A.
- Przyrost dochodów z kart debetowych o 24,6% r/r to wypadkowa wielu czynników, w tym rosnącej liczebności bazy kartowej i wyższej wartości obrotów bezgotówkowych (+19% r/r) generowanych z ich użyciem oraz wzrostu przychodów z przewalutowania w sezonie wakacyjnym. Znaczący wpływ miały też korzystne rabaty z tytułu wydawnictwa i procesowania kart w ramach wsparcia finansowego organizacji płatniczych współpracujących z Santander Bank Polska S.A. W analizowanym okresie - oprócz rabatów rozliczanych na bieżąco za 2021 r. - w marcu i kwietniu nastąpiło rozliczenie przysługujących Bankowi rabatów za 2020 r.
- Za poprawę dochodu prowizyjnego w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy” o 16,3% r/r odpowiadają obroty z tytułu płatności zagranicznych i transakcji handlu zagranicznego oraz bardziej intensywne wykorzystanie dostępnych kanałów elektronicznych.
- Prowizje z działalności maklerskiej wzrosły o 12,6% r/r dzięki wysokiej zmienności na rynkach kapitałowych, która trwała do marca 2021 r. i podtrzymywała zainteresowanie klientów inwestycjami w akcje. W związku z wyhamowaniem zmienności w kolejnych kwartałach br. klientom detalicznym oferowano certyfikaty strukturyzowane (14 emisji od początku br.), natomiast klienci instytucjonalni bronięli swoje inwestycje na rynki zagraniczne, korzystając z udogodnień Santander Biuro Maklerskie. Na wzrost przychodów wpłynęła ponadto wzmożona aktywność biura w zakresie oferowania akcji oraz pośrednictwa przy publicznych wezwaniach na akcje.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń zwiększyły się o 60,2% r/r pod wpływem wyższych przychodów z obsługi gwarancyjnej klientów w ramach Trade Finance.

## Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne





Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 563,9 mln zł i zwiększyły się o 39,3% r/r pod wpływem wzrostu następujących składowych:

- Wynik handlowy z rewaluacją wzrósł o 86,5% r/r do 173,8 mln zł pod wpływem zmienności rynków finansowych, w tym:
  - ✓ Operacje na rynku pochodnych instrumentów finansowych, międzybankowym rynku walutowym oraz rynku handlowych transakcji walutowych wygenerowały łączny zysk w wysokości 146,5 mln zł, tj. o 41,0% więcej niż w poprzednim roku.
  - ✓ Pozytywna zmiana wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła 3,6 mln zł za okres 9 miesięcy br. wobec negatywnej zmiany na poziomie 18,0 mln zł w okresie porównawczym.
  - ✓ Łączny wynik na operacjach kapitałowymi i dłużnymi instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy osiągnął wartość dodatnią w wysokości 23,6 mln zł, tj. o 16,4 mln zł więcej niż w tym samym okresie ubiegłego roku.
- Przychody z tytułu dywidend osiągnęły wartość 104,2 mln zł i były wyższe r/r o 81,7 mln zł w związku z rozpoznaniem dywidend w łącznej wysokości 89 mln zł, pochodzących z dwóch spółek ubezpieczeniowych (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.), które w poprzednim roku – zgodnie z zaleceniem nadzorczym – wstrzymały się od wypłaty dywidendy w celu wzmocnienia bazy kapitałowej. W okresie porównawczym spośród spółek z Grupy Aviva jedynie Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. przyznało Santander Bank Polska S.A. dywidendę w wysokości 11 mln zł.
- Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 166,3 mln zł i wzrosły o 55,0% r/r, głównie z powodu rozwiązania rezerw o wyższej wartości na sprawy sporne i inne aktywa, rozpoznania przez Santander Consumer Bank S.A. nagrody od zewnętrznej instytucji z tytułu wieloletniej współpracy biznesowej oraz powstania wyższych przychodów Grupy z modyfikacji umów leasingu.

Ww. wzrosty z nadwyżką zrekomensowały Grupie spadek wyniku na pozostałych instrumentach finansowych o 34,2% r/r do 119,6 mln zł pod wpływem gorszego wyniku ze sprzedaży obligacji (-73,9 mln zł r/r) oraz niższej pozytywnej zmiany wartości godziwej akcji Visa Inc. (5,6 mln zł wobec 15,0 mln zł w okresie trzech kwartałów 2020 r. bez różnic kursowych), a pomimo wyższego pozytywnego wyniku na instrumentach zabezpieczonych i zabezpieczających (+8,5 mln zł r/r) i dodatniego wyniku w wysokości 8,1 mln zł z pięciu transakcji konwersji i sprzedaży uprzywilejowanych akcji zamiennych Visa Inc. serii A.

## 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.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Odpis na należności od klientów	(125,7)	(55,5)	(25,5)	(562,7)	(751,1)	(701,6)	37,6	9,0	(864,7)	(1 310,8)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	7,7	(2,6)	-	-	7,7	(2,6)
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(7,3)	4,8	3,0	(2,2)	10,8	4,7	-	-	6,5	7,3
<b>Razem</b>	<b>(133,0)</b>	<b>(50,7)</b>	<b>(22,5)</b>	<b>(564,9)</b>	<b>(732,6)</b>	<b>(699,5)</b>	<b>37,6</b>	<b>9,0</b>	<b>(850,5)</b>	<b>(1 306,1)</b>

W okresie 9 pierwszych miesięcy 2021 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 850,5 mln zł i spadło o 34,9% r/r. Ujęte w tej kwocie ujemne saldo odpisów Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wysokości 167,7 mln zł zmniejszyło się w skali roku o 29,1% r/r.

Spadek wielkości salda odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy w stosunku rocznym (z 1 310,8 mln zł w okresie I-III kw. 2020 r. do 864,7 mln zł w okresie I-III kw. 2021 r.) jest wypadkową następujących czynników:

- Aktualizacja (pod koniec II kwartału 2021 r.) - w ramach cyklicznych przeglądów półrocznych - parametrów modeli i scenariuszy makroekonomicznych (z uwzględnieniem aktualnych prognoz sytuacji ekonomicznej zgodnie z wymogami MSSF 9), skutkująca zwiększeniem odpisów.
- Rezygnacja (w związku z dokonaną aktualizacją parametrów i modeli, uwzględniającą ryzyka związane z COVID-19) z utrzymywania większości odpisu zarządczego na oczekiwane straty kredytowe z tytułu COVID-19, który utworzono jako korektę do wartości wynikających z modeli. Zgodnie z powyższą decyzją z całkowitego salda dodatkowych odpisów zarządczych Grupy z tytułu COVID-19 wynoszącej na koniec I kwartału 2021 r. 121,4 mln zł, w II kwartale br. rozwiązano 88,6 mln zł dotyczących Santander Bank Polska S.A. W poprzednim roku odpis z tytułu COVID-19 za 9 miesięcy 2020 r. wynosił 151,3 mln zł.

- Stabilizacja lub spadek ryzyka kredytowego i utrzymanie poziomu przeterminowań na niskim poziomie, zwłaszcza w portfelu kredytów dla klientów indywidualnych i MŚP. Od II kwartału 2021 r. powrót kosztu ryzyka kredytowego do poziomu obserwowanego bezpośrednio przed wybuchem pandemii.
- Ścisły monitoring portfela należności od klientów korporacyjnych i bieżące reagowanie na zmiany ryzyka w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków (z uwzględnieniem ryzyka związanego z COVID-19). W analizowanym okresie dotworzono pojedyncze odpisy na niepracujące ekspozycje kredytowe wobec indywidualnych klientów.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. pochodzących od klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 1 910,9 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 76,6 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 1 055,2 mln zł i przyniosły 20,2 mln zł zysku brutto).

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 r. odnotowano kilka przeklasyfikowań do portfela niepracującego klientów korporacyjnych, a skala przeklasyfikowań w portfelu hipotecznym i gotówkowym wybranych klientów ubiegających się o wsparcie pomocowe w ramach tarczy 4.0. uległa zmniejszeniu.

W okresie sprawozdawczym koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 0,89% wobec 1,07% w analogicznym okresie ubiegłego roku przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+2,1% r/r).

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I-III kw. 2021	I-III kw. 2020	Zmiana r/r
<b>Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:</b>	<b>(2 338,4)</b>	<b>(2 417,9)</b>	<b>-3,3%</b>
- Koszty pracownicze	(1 221,2)	(1 199,4)	1,8%
- Koszty działania	(1 117,2)	(1 218,5)	-8,3%
<b>Amortyzacja</b>	<b>(435,9)</b>	<b>(445,3)</b>	<b>-2,1%</b>
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(299,0)	(293,0)	2,0%
- Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(136,9)	(152,3)	-10,1%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(1 014,6)</b>	<b>(295,8)</b>	<b>243,0%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 788,9)</b>	<b>(3 159,0)</b>	<b>19,9%</b>

Po 9 miesiącach 2021 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 3 788,9 mln zł i były wyższe o 19,9% r/r pod presją pozostałych kosztów operacyjnych, które wzrosły o 243,0% za sprawą rezerw związanych na zobowiązania sporne i inne aktywa (tj. indywidualne sprawy w sądzie) oraz na ryzyko prawne (oczekiwane roszczenia, szacowane w ujęciu portfelowym). Obie kategorie rezerw po trzech kwartałach 2021 r. wykazały łączną wartość 923,6 mln zł (+336,3% r/r), z czego 94% dotyczyło walutowych kredytów hipotecznych. Poziom rezerw na walutowe kredyty hipoteczne wynika z aktualizacji i rekalkulacji parametrów modeli w związku z napływem nowych spraw oraz utrzymującą się niepewnością w krajowym otoczeniu prawnym w odniesieniu do kredytów hipotecznych denominowanych/indeksowanych do waluty obcej (kształtowanie się linii orzeczniczej sądów).

Dynamikę wzrostu całkowitej bazy kosztowej częściowo złagodził spadek kosztów działania Grupy o 8,3% r/r pod wpływem niższych składek należnych BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków i fundusz gwarancyjny (-36,3% r/r do 235,3 mln zł).

W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG oraz po wyłączeniu rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne z obu analizowanych okresów, porównywalne koszty operacyjne ogółem wzrosły o 1,8% r/r, odzwierciedlając wzrost porównywalnych kosztów działania i pracowniczych.

Wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy zwiększył się do poziomu 57,0% z 48,9% za trzy kwartały 2020 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 45,7% i był stabilny r/r.

## Koszty pracownicze

Koszty pracownicze wyniosły 1 221,2 mln zł i wzrosły o 1,8% r/r, odzwierciedlając wyższy r/r poziom rezerw na premie pracownicze. W okresie porównawczym rezerwa na premie utworzona została jedynie na systemy sprzedażowe, natomiast w roku bieżącym uruchomione zostały wszystkie schematy premiowe. Równolegle wzrosły narzuty na wynagrodzenia i koszty szkoleń związane z większą liczbą realizowanych inicjatyw. Ujęta w kosztach pracowniczych rezerwa restrukturyzacyjna w wysokości 4,7 mln zł dotyczy w całości Santander Consumer Bank S.A. i w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku jest niższa o 10,7 mln zł.

## Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zmniejszyły się o 8,3% r/r do 1 117,2 mln zł. Największą składową w tej kategorii kosztów są opłaty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW, które wyniosły 259,5 mln zł i spadły o 33,3% r/r dzięki zmniejszeniu przez BFG wymiaru składek pobieranych od banków w 2021 r. ze względu na bezprecedensowe okoliczności gospodarcze. W okresie 9 pierwszych miesięcy 2021 r. obciążenie Grupy Kapitałowej z tytułu ww. składek spadło o 36,3% r/r do 235,3 mln zł, w tym roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zmniejszyła się o 37,7% r/r do 154,1 mln zł, a kwartalna składka na fundusz gwarancyjny o 33,6% r/r do 81,2 mln zł. Gdyby ww. składki pozostały na ubiegłorocznym poziomie, koszty działania Grupy wzrosłyby o 2,7% r/r.

W związku z postępującym procesem optymalizacji sieci oddziałów oraz niskim poziomem eksploatacji budynków Centrum Wsparcia Biznesu zmniejszyły się koszty utrzymania budynków (-10,8% r/r) oraz łączne koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingów aktywów o niskiej wartości (-16,0% r/r). Ograniczenie zatrudnienia w konsekwencji działań optymalizacyjnych oraz zastosowanie zdalnego modelu pracy i obsługi części klientów obniżyło wydatki na materiały eksploatacyjne, druki, czeki i karty (-9,6% r/r) oraz koszty usług obcych (-6,8% r/r).

Niższe opłaty telekomunikacyjne w zakresie wybranych usług oraz rozwój narzędzi CRM spowodowały zmniejszenie opłat pocztowych i telekomunikacyjnych o 17,8% r/r, a renegecje warunków utrzymania łączny telekomunikacyjnych przyczyniły się do obniżenia kosztów transmisji danych o 13,1% r/r. Koszty związane z flotą samochodów, usługami transportowymi i transportem wartości zostały zredukowane o 4,4% r/r wraz ze spadkiem zapotrzebowania na gotówkę.

Jednocześnie istotny przyrost powstał w linii „marketing i reprezentacja” (+38,6% r/r), będący efektem niskiej bazy oraz działań promocyjno-reklamowych w ramach projektu przyspieszonej digitalizacji obsługi detalicznej, w tym inicjatyw na rzecz popularyzacji bankowości mobilnej.

Wzrosły też koszty eksploatacji systemów informatycznych (+15,3% r/r) związane z realizacją licznych projektów informatycznych w skali Grupy Santander (np. wdrożenie grupowej platformy Office 365, wspólnej platformy robotycznej i do obsługi kadrowej, globalnego systemu transakcyjnego, pierwszych funkcjonalności portalu GTS One Trade, inicjatyw w zakresie cyberbezpieczeństwa i digitalizacji detalu) i lokalnie (np. migracja obecnych ośrodków typu Data Center), a także w ramach procesów mających na celu utrzymanie bieżącej infrastruktury, zapewnienie jej wsparcia i serwisu.

## Obciążenie podatkowe

Podatek od instytucji finansowych za okres 9 miesięcy 2021 r. wyniósł 450,1 mln zł i był stabilny (+0,2% r/r) przy porównywalnej bazie aktywów podlegających opodatkowaniu.

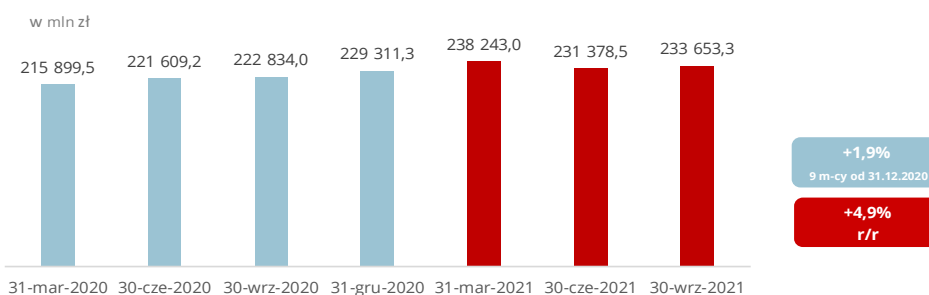
Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 566,7 mln zł i był efektywnie wyższe niż przed rokiem (wzrost efektywnej stopy podatkowej z 30,8% za trzy kwartały 2020 r. do 35,2% za trzy kwartały 2021 r.), głównie ze względu na wzrost rezerw na sprawy sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi.

## 2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 września 2021 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 233 653,3 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 4,9%, a w skali 9 miesięcy o 1,9%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 88,1% w porównaniu z 88,6% na koniec grudnia 2020 r. i 88,3% na koniec września 2020 r.

#### AKTYWA RAZEM NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2020 R. I 2021 R.



## Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.09.2021	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2020	30.09.2020	30.09.2020		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów <sup>1)</sup>	145 347,4	62,2%	141 998,8	61,9%	142 051,4	63,8%	2,4%	2,3%
Inwestycyjne aktywa finansowe <sup>2)</sup>	70 048,9	30,0%	66 783,4	29,1%	61 210,0	27,5%	4,9%	14,4%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 774,7	1,2%	5 489,3	2,4%	2 907,8	1,3%	-49,5%	-4,6%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 648,2	1,6%	3 934,5	1,7%	3 920,8	1,8%	-7,3%	-7,0%
Należności od banków	3 139,9	1,3%	2 926,5	1,3%	2 971,3	1,3%	7,3%	5,7%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	3 180,4	1,4%	3 190,4	1,4%	4 730,3	2,1%	-0,3%	-32,8%
Aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	975,0	0,4%	951,2	0,4%	954,5	0,4%	2,5%	2,1%
Pozostałe aktywa <sup>3)</sup>	4 538,8	1,9%	4 037,2	1,8%	4 087,9	1,8%	12,4%	11,0%
<b>Razem</b>	<b>233 653,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>229 311,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>222 834,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,9%</b>	<b>4,9%</b>

- 1) Należności netto od klientów obejmują portfel wyceniany w zamortyzowanym koszcie oraz portfele wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przez wynik finansowy.
- 2) Inwestycyjne aktywa finansowe obejmują dłużne i kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz dłużne i kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 3) 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 2021 r. największy udział (62,2%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 145 347,4 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2020 r. zwiększyły się o 2,4% wraz ze wzrostem kluczowych portfeli Grupy: kredytów dla klientów indywidualnych, kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz należności leasingowych.

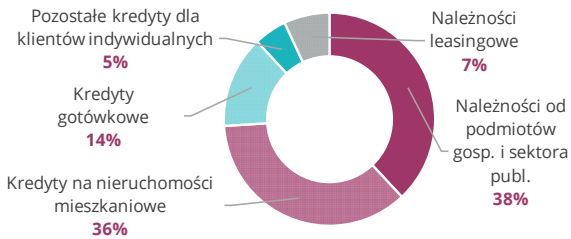
W ramach bieżącego zarządzania płynnością Grupa ograniczyła poziom „gotówki i operacji z bankami centralnymi” (-49,5%) w zakresie lokat i rachunków bieżących w bankach centralnych, a zwiększyła wartość „należności od banków” (+7,3%), głównie sald na rachunkach bieżących. „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” pozostały na poziomie z końca grudnia 2020 r. w zakresie obu składowych.

W dalszym ciągu, choć w dużo wolniejszym tempie, rosło saldo „inwestycyjnych aktywów finansowych” (+4,9%), przede wszystkim w portfelu dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w oparciu o zakupy obligacji skarbowych, bonów NBP, obligacji BGK, PFR i EBI.

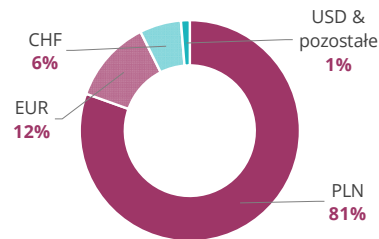
## Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	83 106,2	81 387,9	81 778,8	2,1%	1,6%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	57 848,3	57 121,1	56 737,3	1,3%	2,0%
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 654,3	9 783,4	9 628,7	8,9%	10,7%
Pozostałe	50,1	33,6	38,8	49,1%	29,1%
<b>Razem</b>	<b>151 658,9</b>	<b>148 326,0</b>	<b>148 183,6</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,3%</b>

**STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH  
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2021 R.**



**STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH  
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2021 R.**

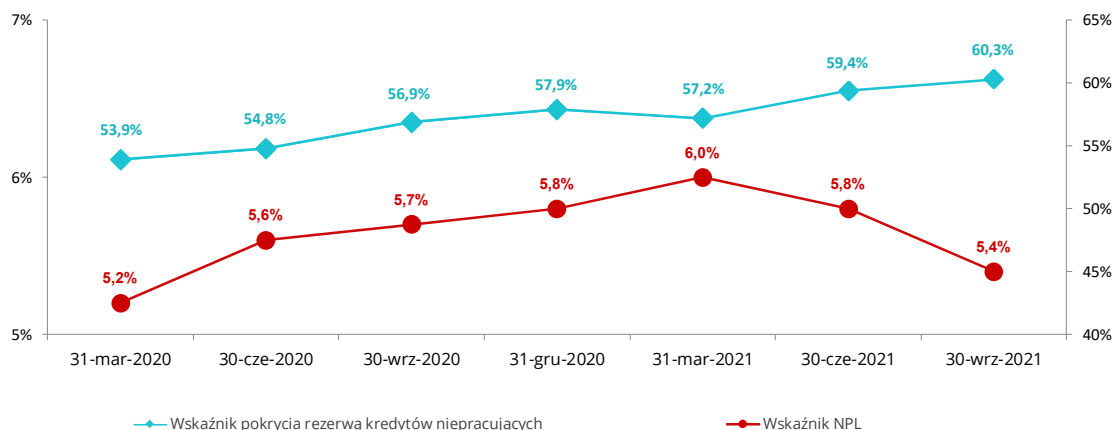


Na dzień 30 września 2021 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 151 658,9 mln zł i zwiększyły się o 2,2% w porównaniu z końcem 2020 r. W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 149 027,0 mln zł (+2,2% od 31 grudnia 2020 r.), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 1 947,1 mln zł (+21,1%) oraz należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 684,8 mln zł (-23,2%).

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

- Należności od klientów indywidualnych wzrosły w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 r. o 2,1% do poziomu 83 106,2 mln zł. Największą składową tego agregatu były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w wysokości 54 464,8 mln zł (+3,2%), które w 2021 r. odnotowały historycznie wysokie poziomy sprzedaży. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły wartość 20 943,8 mln zł i były relatywnie stabilne w porównaniu z końcem 2020 r. mimo przyspieszenia dynamiki sprzedaży r/r.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyły się o 1,3% do 57 848,3 mln zł pod wpływem wzrostu portfela kredytów terminowych w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w związku z zaangażowaniem w obsługę dużych projektów m.in. z zakresu kredytów konsorcjalnych i finansowania przedsiębiorstw korporacyjnych z sektorów relatywnie odpornych na kryzys.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 10 654,3 mln zł i wzrosły o 8,9% w porównaniu z końcem poprzedniego roku pod wpływem dynamicznej sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz pojazdów.

**WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.**



Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 5,4% na 30 września 2021 r. wobec 5,8% dziewięć miesięcy wcześniej oraz 5,7% dwanaście miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 60,3% wobec 57,9% na 31 grudnia 2020 r. i 56,9% na 30 września 2020 r.

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura 30.09.2021		Struktura 31.12.2020		Struktura 30.09.2020		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	177 320,5	75,9%	171 522,3	74,8%	166 726,4	74,8%	3,4%	6,4%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 689,3	5,9%	13 995,9	6,1%	13 044,5	5,8%	-2,2%	4,9%
Zobowiązania wobec banków	3 671,9	1,6%	5 373,3	2,3%	5 188,9	2,3%	-31,7%	-29,2%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	4 017,7	1,7%	4 805,4	2,1%	4 568,5	2,1%	-16,4%	-12,1%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	512,4	0,2%	653,7	0,3%	826,8	0,4%	-21,6%	-38,0%
Pozostałe pasywa <sup>1)</sup>	5 453,1	2,3%	4 302,7	1,9%	4 022,9	1,8%	26,7%	35,6%
Kapitały razem	28 988,4	12,4%	28 658,0	12,5%	28 456,0	12,8%	1,2%	1,9%
<b>Razem</b>	<b>233 653,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>229 311,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>222 834,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,9%</b>	<b>4,9%</b>

1) Pozostałe pasywa obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2021 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 177 320,5 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów Grupy (z udziałem w wysokości 75,9%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zmniejszyły się w skali 9 miesięcy o 2,2%, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 6 870,0 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 7 176,6 mln zł. W okresie trzech pierwszych kwartałów br. Grupa przeprowadziła następujące emisje:

- Santander Factoring Sp. z o.o. przeprowadził 3 emisje sześciomiesięcznych obligacji zmiennokuponowych (opartych o WIBOR 1M) o łącznej wartości nominalnej 1 740 mln zł oraz 2 emisje trzymiesięcznych obligacji o wartości nominalnej 2 000 mln zł z oprocentowaniem stałym i opcją put.
- Santander Leasing S.A. wyemitował 2 serie obligacji zmiennokuponowych (oparte o WIBOR 3M) o łącznej wartości nominalnej 1 950,0 mln zł, z terminem zapadalności do jednego roku i z opcją put.
- W ramach zaktualizowanego programu emisji Santander Consumer Bank S.A. i Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. przeprowadzonych zostało 6 emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej 1 180 mln zł.

Jednocześnie zmniejszyły się „zobowiązania wobec banków” (-31,7%), „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (-16,4%) oraz „zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (-21,6%).

W porównaniu z 31 grudnia 2020 r. kapitały razem wzrosły o 1,2% do 28 988,4 mln zł, co m.in. jest wypadkową zaliczenia zysku okresu bieżącego, negatywnego wpływu innych całkowitych dochodów netto (-417,3 mln zł) pozostających pod presją wyceny i sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, oraz odpisu na wypłatę zaliczek z tytułu dywidendy w wysokości 220,7 mln zł dokonanej w ciężar kapitału dywidendowego w oparciu o decyzję Zarządu i Rady Nadzorczej z 1 września 2021 r.

## Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

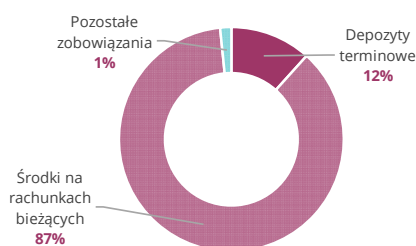
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	102 072,6	98 213,4	96 204,8	3,9%	6,1%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	75 247,9	73 308,9	70 521,6	2,6%	6,7%
<b>Razem</b>	<b>177 320,5</b>	<b>171 522,3</b>	<b>166 726,4</b>	<b>3,4%</b>	<b>6,4%</b>

Na dzień 30 września 2021 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 177 320,5 mln zł i zwiększyły się w skali 9 miesięcy o 3,4% przy wysokiej bazie zbudowanej w 2020 r. w oparciu o środki z rządowych pakietów pomocowych przeznaczonych na przeciwdziałanie skutkom gospodarczym COVID-19.

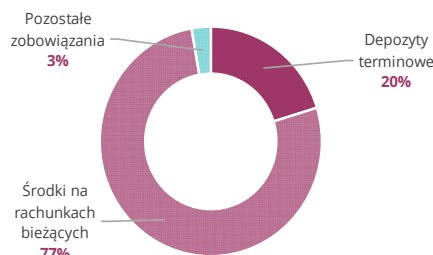
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych Grupy osiągnęła wartość 102 072,6 mln zł i w porównaniu z końcem 2020 r. zwiększyła się o 3,9% za sprawą środków bieżących rosnących w tempie 10,9%. Salda na rachunkach oszczędnościowych, wchodzące w skład bazy środków bieżących, zwiększyły się o 1,7% do 32,2 mld zł. Rachunki bieżące zasilane były w znacznej mierze poprzez transfer środków z depozytów terminowych, które zgodnie z sytuacją rynkową oferowały niskie oprocentowanie i spadły w ciągu 9 pierwszych miesięcy br. o 25,9%. Dodatkowym czynnikiem oddziałującym na wolumen depozytów terminowych był odpływ środków do funduszy inwestycyjnych, wspierany przez działania promocyjne i edukacyjne Santander Bank Polska S.A.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 2,6% w skali 9 miesięcy do 75 247,9 mln zł pod wpływem wzrostu sald na rachunkach bieżących w tempie 6,1% pochodzących częściowo z depozytów terminowych dla przedsiębiorstw (-8,6%), coraz mniej atrakcyjnych i wycofywanych z oferty.

### Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 30.09.2021 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 30.09.2020 R.

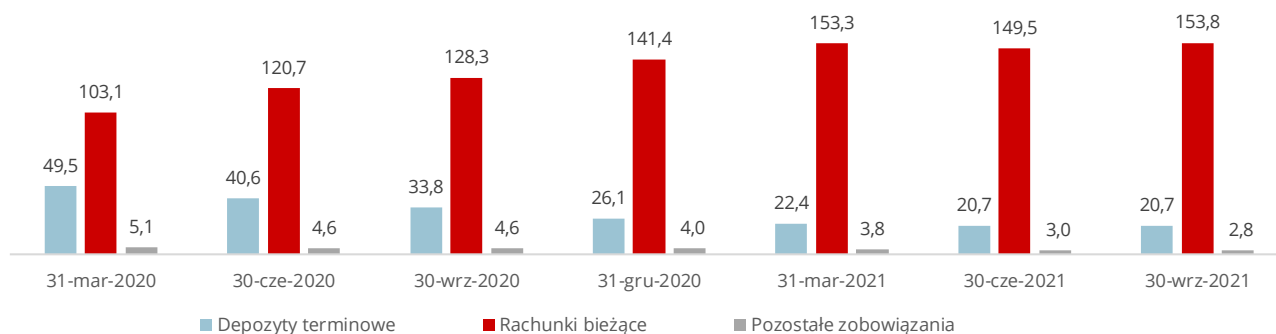


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów spadły w ciągu 9 pierwszych miesięcy 2021 r. o 20,8% do 20 683,0 mln zł, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 8,8% do 153 803,1 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 2 834,5 mln zł i zmniejszyły się o 29,5%.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (1 504,3 mln zł wobec 3 013,7 mln zł na 31 grudnia 2020 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 to m.in. efekt spłat czterech kredytów zaciągniętych przez Santander Bank Polska S.A. w Europejskim Banku Inwestycyjnym. Jednocześnie uruchomiona została II tranza kredytu w wysokości 30 mln euro w ramach umowy kredytowej na kwotę 80 mln euro podpisanej w grudniu 2019 r. przez Santander Leasing S.A. z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.

### DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE\* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2020 R. I 2021 R.

w mln zł



\* zawierają konta oszczędnościowe

### 3. Wybrane wskaźniki finansowe

#### Wybrane wskaźniki finansowe

#### Grupy Santander Bank Polska S.A.

	I-III kw. 2021	I-III kw. 2020
Koszty / dochody	57,0%	48,9%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	63,7%	69,3%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	2,60%	2,95%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	27,8%	24,5%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	82,0%	85,2%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	5,4%	5,7%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	60,3%	56,9%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,89%	1,07%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	4,1%	6,2%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	4,9%	7,5%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	0,4%	0,7%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	20,38%	18,84%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	18,38%	16,89%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	283,67	278,46
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	8,98	9,36

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 do końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).

2) Należności brutto od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCL przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.

3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCL przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego.

4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).

5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, niepodzielonej części zysku i kapitału dywidendowego.

6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, dywidendę, niepodzieloną część zysku, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.

7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).

8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.

9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

### Współczynniki kapitałowe

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego oraz wielkość współczynnika Tier I Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2021 r., 31 grudnia 2020 r. i 30 września 2020 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.09.2021	31.12.2020 <sup>1)</sup>	30.09.2020 <sup>1)</sup>
I Wymóg kapitałowy ogółem	10 688,5	10 819,4	11 276,1
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	27 231,2	27 610,4	26 552,7
<b>Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]</b>	<b>20,38%</b>	<b>20,42%</b>	<b>18,84%</b>
<b>Współczynnik Tier I</b>	<b>18,38%</b>	<b>18,38%</b>	<b>16,89%</b>

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.



2)

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 30 września 2021 r., 31 grudnia 2020 r. i 30 września 2020 r.

<b>Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020 <sup>1)</sup></b>	<b>30.09.2020 <sup>1)</sup></b>
Łączny współczynnik kapitałowy	23,45%	23,90%	21,69%
Współczynnik Tier I	21,08%	21,50%	19,42%

<b>Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020 <sup>1)</sup></b>	<b>30.09.2020 <sup>1)</sup></b>
Łączny współczynnik kapitałowy	28,00%	24,36%	24,21%
Współczynnik Tier I	26,44%	22,89%	22,75%

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.

## 4. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej 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:

- RPP zaskoczyła rynki podwyżką stóp w październiku i obecnie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem jest dalsze zacieśnianie polityki pieniężnej. Istnieje jednak niepewność co do tempa tego procesu. Będzie ono zależało od napływających danych makroekonomicznych, ale również od sytuacji na rynkach.
- Program luzowania ilościowego (QE/Quantitative Easing) pozostał w instrumentarium NBP, ale wygląda na to, że nie będzie już intensywnie używany.
- Potencjalne dalsze zmiany polityki EBC, Fed oraz innych głównych banków centralnych, które będą raczej ograniczać poziom akomodacji z okresu pandemii, poziom ich tolerancji na globalny wzrost rentowności oraz długi okres podwyższonej inflacji.
- Rozwój konfliktu w kwestii praworządności między polskim rządem a instytucjami unijnymi.
- Rozwój pandemii COVID-19 oraz powstanie ewentualnych nowych szczepów wirusa przy spowolnieniu tempa szczepień. Ponowne wprowadzenie restrykcji jest mało prawdopodobne, jednak nie może być wykluczone.
- Ewentualne orzeczenia Sądu Najwyższego i TSUE w kwestii kredytów walutowych, które mogą mieć wpływ na decyzje banków dotyczące ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego i problemy na rynku nieruchomości w Chinach.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej i fiskalnej oraz zmian w płynności sektora bankowego, ale także w ramach globalnego trendu wzrostu inflacji.
- Zmiany w popycie na kredyt w kontekście zmian w płynności oraz oczekiwań co do przyszłości oraz wygasania pomocy publicznej.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów co do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotu z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków w wyniku nasilania się lub ustępowania obaw związanych z pandemią.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

## VI. Pozostałe informacje

### Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku

Na dzień publikacji niniejszego raportu (tj. „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2021 roku”) oraz raportu bezpośrednio go poprzedzającego (tj. „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2021 roku”) żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu na dzień publikacji ww. raportów zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

	27.10.2021	28.07.2021
Członkowie Zarządu	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.	
Michał Gajewski	4 795	4 795
Andrzej Burliga	3 884	3 884
Lech Gałkowski <sup>1)</sup>	951	951
Patryk Nowakowski	1 055	1 055
Carlos Polaino Izquierdo	3 126	3 126
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 379
Arkadiusz Przybył	2 999	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 732
<b>Razem</b>	<b>25 222</b>	<b>25 222</b>

1) P. Lech Gałkowski został powołany i objął funkcję Członka Zarządu Banku z dniem 26 maja 2021 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
za okres 9 miesięcy zakończony  
30 września 2021 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.....	9
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	10
VI. Skrócony rachunek zysków i strat .....	11
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	12
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	13
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	14
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych.....	15
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	16
1. Informacja ogólna o emitencji .....	16
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	18
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności .....	31
4. Wynik z tytułu odsetek .....	37
5. Wynik z tytułu prowizji .....	38
6. Wynik handlowy i rewaluacja .....	38
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	39
8. Pozostałe przychody operacyjne .....	39
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....	40
10. Koszty pracownicze .....	40
11. Koszty działania .....	41
12. Pozostałe koszty operacyjne .....	41
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego .....	42
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi .....	43
15. Należności od banków .....	43
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	43
17. Należności od klientów .....	44
18. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	45
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone .....	46

20. Zobowiązania wobec banków	46
21. Zobowiązania wobec klientów	46
22. Zobowiązania podporządkowane	47
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47
24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	48
25. Pozostałe rezerwy	49
26. Pozostałe zobowiązania	50
27. Wartość godziwa	51
28. Zobowiązania warunkowe	56
29. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	60
30. Adekwatność kapitałowa	60
31. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	64
32. Miary płynnościowe	66
33. Podmioty powiązane	68
34. 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	70
35. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	70
36. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	70
37. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	71
38. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	71
39. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	71
40. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	71
41. Dywidenda na akcję	71
42. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	73

## I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>1 533 008</b>	<b>4 520 469</b>	<b>1 538 368</b>	<b>5 327 463</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 328 142	3 878 287	1 312 827	4 645 093
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		201 680	631 676	219 908	636 093
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 186	10 506	5 633	46 277
Koszty odsetkowe		( 89 113)	( 288 528)	( 155 686)	( 850 033)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 4	<b>1 443 895</b>	<b>4 231 941</b>	<b>1 382 682</b>	<b>4 477 430</b>
Przychody prowizyjne		758 226	2 196 196	668 754	1 934 225
Koszty prowizyjne		( 123 373)	( 349 989)	( 116 024)	( 351 420)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 5	<b>634 853</b>	<b>1 846 207</b>	<b>552 730</b>	<b>1 582 805</b>
Przychody z tytułu dywidend		1 392	104 216	1 825	22 496
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	45 044	173 816	28 321	93 236
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	55 240	119 606	128 102	181 644
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	69 468	166 272	40 773	107 313
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	( 223 561)	( 850 487)	( 358 898)	( 1 306 117)
Koszty operacyjne w tym:		( 1 077 349)	( 3 788 951)	( 929 893)	( 3 159 002)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10 i 11	( 735 577)	( 2 338 429)	( 729 211)	( 2 417 910)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		( 100 045)	( 298 993)	( 98 185)	( 292 957)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		( 44 210)	( 136 947)	( 48 048)	( 152 288)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	( 197 517)	( 1 014 582)	( 54 449)	( 295 847)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		18 096	57 372	31 620	68 459
Podatek od instytucji finansowych		( 149 590)	( 450 094)	( 147 835)	( 448 963)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>817 488</b>	<b>1 609 898</b>	<b>729 427</b>	<b>1 619 301</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	( 212 657)	( 566 687)	( 189 459)	( 499 315)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>604 831</b>	<b>1 043 211</b>	<b>539 968</b>	<b>1 119 986</b>
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		543 829	918 126	479 834	955 621
- zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli		61 002	125 085	60 134	164 365
<b>Zysk na akcję</b>					
Podstawowy (zł/akcja)		5,32	8,98	4,70	9,36
Rozwodniony (zł/akcja)		5,32	8,98	4,69	9,35

Noty przedstawione na stronach 16 – 73 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>604 831</b>	<b>1 043 211</b>	<b>539 968</b>	<b>1 119 986</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(355 899)</b>	<b>(828 270)</b>	<b>24 899</b>	<b>501 419</b>
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(417 265)	(1 042 190)	44 945	595 784
Podatek odroczony	79 280	198 016	(8 540)	(113 199)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(22 115)	19 635	(14 205)	23 252
Podatek odroczony	4 201	(3 731)	2 699	(4 418)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>28 548</b>	<b>410 992</b>	<b>3 702</b>	<b>(66 343)</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	33 890	506 067	4 806	(78 666)
Podatek odroczony i bieżący	(6 438)	(96 171)	(1 104)	14 756
Rezerwa na odpisy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	1 353	1 353	-	(3 003)
Podatek odroczony	( 257)	( 257)	-	570
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>(327 351)</b>	<b>(417 278)</b>	<b>28 601</b>	<b>435 076</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>277 480</b>	<b>625 933</b>	<b>568 569</b>	<b>1 555 062</b>
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom jednostki dominującej	216 153	511 544	508 697	1 386 491
Udziałowcom niesprawującym kontroli	61 327	114 389	59 872	168 571

### III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2021	31.12.2020
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	2 774 695	5 489 303
Należności od banków	Nota 15	3 139 913	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	3 173 110	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające		7 289	7 654
Należności od klientów w tym:	Nota 17	145 347 384	141 998 745
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		142 894 043	139 549 728
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 768 501	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		684 840	892 226
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		430 465	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	70 048 917	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		68 563 302	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		118 325	110 155
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 363 826	857 331
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 464	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		544 553	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	934 292	998 397
Wartości niematerialne		637 320	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		719 636	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		579 199	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		174 717	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 995 352	1 996 552
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 608	11 901
Pozostałe aktywa		1 429 745	1 030 287
<b>Aktywa razem</b>		<b>233 653 251</b>	<b>229 311 309</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	3 671 924	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 524 296	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	2 493 406	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	177 320 494	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		512 342	653 687
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 765 158	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	10 924 120	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		495 337	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	79 049
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	Nota 24	58 139	64 541
Pozostałe rezerwy	Nota 25	1 711 765	952 115
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	3 187 891	2 582 315
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>204 664 872</b>	<b>200 653 319</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>		<b>27 278 905</b>	<b>26 994 750</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 178 344	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 426 190	1 839 292
Zyski zatrzymane		1 734 352	1 799 404
Wynik okresu bieżącego		918 126	1 037 167
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 709 474</b>	<b>1 663 240</b>
<b>Kapitały razem</b>		<b>28 988 379</b>	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>233 653 251</b>	<b>229 311 309</b>

Noty przedstawione na stronach 16 – 73 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



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

### Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

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

\* szczegóły opisane zostały w nocie 41

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

### Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 30.09.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>20 141 925</b>	<b>1 316 061</b>	<b>2 953 118</b>	<b>25 431 987</b>	<b>1 547 523</b>	<b>26 979 510</b>
Całkowite dochody razem	-	-	430 870	955 621	1 386 491	168 571	1 555 062
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	955 621	955 621	164 365	1 119 986
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	430 870	-	430 870	4 206	435 076
Emisja akcji	1 010	-	-	-	1 010	-	1 010
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 153 463	-	(1 153 463)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(86 555)	(86 555)
Płatność w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606	-	1 606
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	251	(251)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	5 396	-	5 396	-	5 396
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>21 296 994</b>	<b>1 752 578</b>	<b>2 755 025</b>	<b>26 826 490</b>	<b>1 629 539</b>	<b>28 456 029</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 752 578 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 209 241 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 541 489 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (5 629) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 477 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 16 – 73 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020
	<b>za okres:</b>	
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 609 898</b>	<b>1 619 301</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	( 57 372)	( 68 459)
Amortyzacja	435 941	445 245
Zysk z działalności inwestycyjnej	( 98 536)	( 177 449)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	( 392 205)	( 315 497)
Dywidendy	( 215 718)	( 22 335)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	31 396	42 937
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	753 248	55 240
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	( 507 945)	(1 783 632)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	113 111	260 869
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	( 193 163)	720 055
Stanu należności od banków	( 76 992)	( 10 947)
Stanu należności od klientów	(7 295 995)	(3 341 593)
Stanu zobowiązań wobec banków	(1 256 798)	1 424 784
Stanu zobowiązań wobec klientów	7 332 289	11 177 434
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	( 135 498)	( 33 755)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	84 614	385 736
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	3 924 457	4 774 264
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	( 93 072)	( 557 949)
Podatek dochodowy zapłacony	( 719 834)	( 972 867)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 241 826</b>	<b>13 621 382</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>12 396 386</b>	<b>6 245 832</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	11 289 902	5 458 983
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	74 790	55 585
Dywidendy otrzymane	215 718	21 643
Odsetki otrzymane	815 976	709 621
<b>Wydatki</b>	<b>(18 476 487)</b>	<b>(28 586 600)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(18 236 256)	(28 358 533)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	( 240 231)	( 228 067)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(6 080 101)</b>	<b>(22 340 768)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>11 126 675</b>	<b>7 321 999</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	6 870 000	3 702 790
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	1 010
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	4 256 675	3 618 199
<b>Wydatki</b>	<b>(13 724 080)</b>	<b>(9 997 135)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(7 176 644)	(4 194 229)
Spłaty kredytów i pożyczek	(6 191 286)	(5 306 325)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	( 143 697)	( 148 480)
Dywidendy na rzecz właścicieli	( 68 155)	( 86 555)
Odsetki zapłacone	( 144 298)	( 261 546)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(2 597 405)</b>	<b>(2 675 136)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(5 435 680)</b>	<b>(11 394 522)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>13 632 245</b>	<b>17 265 855</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>8 196 565</b>	<b>5 871 333</b>

Noty przedstawione na stronach 16 – 73 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>1 126 557</b>	<b>3 338 889</b>	<b>1 124 079</b>	<b>3 892 950</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	925 295	2 707 441	907 438	3 254 727
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	198 857	623 258	212 531	604 410
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 405	8 190	4 110	33 813
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>( 51 701)</b>	<b>( 168 890)</b>	<b>( 88 294)</b>	<b>( 567 019)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 074 856</b>	<b>3 169 999</b>	<b>1 035 785</b>	<b>3 325 931</b>
Przychody prowizyjne	616 858	1 793 820	522 901	1 506 673
Koszty prowizyjne	( 80 239)	( 224 152)	( 84 713)	( 232 811)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>536 619</b>	<b>1 569 668</b>	<b>438 188</b>	<b>1 273 862</b>
Przychody z tytułu dywidend	1 316	270 543	1 083	108 295
Wynik handlowy i rewaluacja	43 057	165 272	27 374	106 186
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	56 726	114 908	126 162	180 039
Pozostałe przychody operacyjne	51 985	100 463	26 367	57 299
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	( 148 331)	( 640 717)	( 276 109)	( 1 013 171)
Koszty operacyjne w tym:	( 889 713)	( 3 107 826)	( 748 587)	( 2 509 195)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	( 603 611)	( 1 914 880)	( 593 250)	( 1 955 124)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	( 89 675)	( 270 020)	( 89 663)	( 266 141)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	( 36 527)	( 111 739)	( 38 387)	( 119 107)
- Pozostałe koszty operacyjne	( 159 900)	( 811 187)	( 27 287)	( 168 823)
Podatek od instytucji finansowych	( 142 331)	( 427 210)	( 138 915)	( 416 577)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>584 184</b>	<b>1 215 100</b>	<b>491 348</b>	<b>1 112 669</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	( 158 486)	( 442 317)	( 140 658)	( 377 118)
<b>Zysk za okres</b>	<b>425 698</b>	<b>772 783</b>	<b>350 690</b>	<b>735 551</b>
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	4,16	7,56	3,43	7,20
Rozwodniony (zł/akcja)	4,16	7,56	3,43	7,20

Noty przedstawione na stronach 16 – 73 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020
<b>za okres:</b>				
<b>Zysk za okres</b>	<b>425 698</b>	<b>772 783</b>	<b>350 690</b>	<b>735 551</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>				
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(419 710)	(1 013 469)	44 880	582 567
Podatek odroczony	79 745	192 559	(8 527)	(110 688)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(20 568)	24 032	(13 265)	23 136
Podatek odroczony	3 908	(4 566)	2 520	(4 396)
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>23 301</b>	<b>379 236</b>	<b>577</b>	<b>(69 130)</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	27 519	466 969	948	(82 524)
Podatek odroczony i bieżący	(5 228)	(88 743)	( 371)	15 489
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	1 247	1 247	-	(2 587)
Podatek odroczony	( 237)	( 237)	-	492
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>(333 324)</b>	<b>(422 208)</b>	<b>26 185</b>	<b>421 489</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>92 374</b>	<b>350 575</b>	<b>376 875</b>	<b>1 157 040</b>

## VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2021	31.12.2020
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		2 760 415	5 369 638
Należności od banków		3 168 975	2 918 962
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		3 176 534	3 218 460
Pochodne instrumenty zabezpieczające		6 967	6 901
Należności od klientów w tym:		121 206 692	119 077 346
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		118 878 692	116 786 037
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 768 501	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		559 499	734 518
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		430 465	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		67 262 310	64 355 667
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		65 856 237	63 312 701
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		115 043	106 639
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 291 030	823 633
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	112 694
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		-	14 392
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		540 879	628 643
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		535 781	576 975
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		514 559	642 396
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		158 996	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 185 388	1 199 689
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308
Pozostałe aktywa		911 640	767 587
<b>Aktywa razem</b>		<b>205 929 832</b>	<b>203 140 470</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków		1 588 163	2 993 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 460 530	1 686 042
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		2 492 940	3 053 416
Zobowiązania wobec klientów		167 452 129	161 133 491
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		-	14 387
Zobowiązania podporządkowane		2 664 413	2 654 394
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		463 882	2 772 351
Zobowiązania z tytułu leasingu		590 889	712 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	138 782
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		71 445	74 436
Pozostałe rezerwy		1 304 568	670 645
Pozostałe zobowiązania		2 288 183	1 814 029
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>180 377 142</b>	<b>177 717 626</b>
<b>Kapitały</b>			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		20 790 808	20 273 125
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 397 553	1 819 661
Zyski zatrzymane		1 569 653	1 569 753
Wynik okresu bieżącego		772 783	738 412
<b>Kapitały razem</b>		<b>25 552 690</b>	<b>25 422 844</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>205 929 832</b>	<b>203 140 470</b>

Noty przedstawione na stronach 16 – 73 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

\* szczegóły opisane zostały w nocie 41

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

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 30.09.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 020 883</b>	<b>19 214 757</b>	<b>1 315 180</b>	<b>2 626 766</b>	<b>24 177 586</b>
Całkowite dochody razem	-	-	421 489	735 551	1 157 040
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	735 551	735 551
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	421 489	-	421 489
Emisja akcji	1 010	-	-	-	1 010
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 056 762	-	( 1 056 762)	-
Płatność w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	251	( 251)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>20 273 125</b>	<b>1 736 920</b>	<b>2 305 304</b>	<b>25 337 242</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 736 920 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 192 381 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 545 065 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (8 278) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 752 tys. zł.

## X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020
	za okres:	
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 215 100</b>	<b>1 112 669</b>
<b>Korekty:</b>		
Amortyzacja	381 759	385 248
Zysk z działalności inwestycyjnej	( 89 651)	( 175 138)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	( 439 138)	( 437 589)
Dywidendy	( 268 791)	( 108 134)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	31 395	41 275
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	630 932	81 847
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	( 499 220)	(1 787 389)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	14 392	( 147 424)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	( 158 058)	667 418
Stanu należności od banków	4 232	( 9 547)
Stanu należności od klientów	(4 899 420)	(4 278 300)
Stanu zobowiązań wobec banków	(1 395 945)	1 446 128
Stanu zobowiązań wobec klientów	7 562 504	11 513 436
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	( 7 172)	279 214
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	80 476	270 844
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	2 745 024	3 328 670
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	( 88 151)	( 388 664)
Podatek dochodowy zapłacony	( 626 782)	( 806 992)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>4 193 486</b>	<b>10 987 572</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>11 464 561</b>	<b>4 845 053</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	10 354 450	4 041 104
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	33 315	13 135
Dywidendy otrzymane	268 791	108 109
Odsetki otrzymane	808 005	682 705
<b>Wydatki</b>	<b>(17 143 734)</b>	<b>(26 215 241)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(16 969 534)	(26 072 665)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	( 174 200)	( 142 576)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(5 679 173)</b>	<b>(21 370 188)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>1 010</b>
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	1 010
<b>Wydatki</b>	<b>(3 728 837)</b>	<b>(1 037 579)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 294 798)	( 550 000)
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 229 510)	( 240 059)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	( 121 792)	( 130 716)
Odsetki zapłacone	( 82 737)	( 116 804)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(3 728 837)</b>	<b>(1 036 569)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(5 214 524)</b>	<b>(11 419 185)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>13 411 198</b>	<b>17 156 866</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>8 196 674</b>	<b>5 737 681</b>

Noty przedstawione na stronach 16 – 73 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 30.09.2021 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (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 30.09.2021	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2020
1. Santander Finanse sp. z o.o.	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Leasing Poland Securitization 01	Dublin	spółka zależna Santander Leasing S.A.	spółka zależna Santander Leasing S.A.
5. Santander Inwestycje sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%
6. Santander F24 S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
7. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. <sup>1)</sup>	Poznań	50%	50%
8. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
9. Santander Consumer Finanse sp. z o.o. <sup>2)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
10. PSA Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
11. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. <sup>3)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
12. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
13. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC <sup>4)</sup>	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. Z o.o.	-
14. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. <sup>5)</sup>	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. Z o.o.	-
15. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z.o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	-	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
16. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z.o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

1. Na dzień 30.09.2021r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

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

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

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

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

6. SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o. , S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółki kontrolowane przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

W dniu 18.06.2021 r. została podjęta uchwała w SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. o rozwiązaniu spółki oraz otwarciu likwidacji. Grupa utraciła kontrolę nad spółką.

### Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2021	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2020
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	49%	49%
3. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	49%	49%

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 2.1. Oświadczenie o zgodności

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosowała zasady rachunkowości w sposób ciągły i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2021, poz. 217) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

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, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30c.

## 2.2. 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.
Coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020	W wyniku corocznego projektu ulepszeń wprowadzono zmiany do czterech MSSF (MSSF1, MSSF9, MSSF16, MSR 41). Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględnić w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych	MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” opisuje podejście księgowe, gdy jednostka przejmująca przejmuje kontrolę nad przedsiębiorstwem (np. przejęcie lub fuzja). Takie połączenia jednostek gospodarczych rozlicza się zgodnie z „metodą nabycia”, która zasadniczo wymaga wyceny nabytych aktywów i przyjętych zobowiązań według ich wartości godziwej na dzień przejęcia.	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2023	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 12	Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiana do MSR 1	Zmiany do MSR 1 obejmują dwie zmiany. Pierwsza zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Druga ze zmian dotyczy zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

\*zmiana nie została zatwierdzona przez UE

## 2.3. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2021

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSSF 16 Leasing- wydłużenie	Zmiany przewidują możliwość zwolnienia leasingobiorców z rozpoznawania koncesji czynszowych jako modyfikacji zgodnie z MSSF 16, jeżeli spełniają one określone warunki i wynikają z COVID-19. Przedłużenie o rok od 30 czerwca 2021 możliwości stosowania zwolnienia (nowelizacja z maja 2020 r.)	1 kwietnia 2021	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Reforma IBOR -Faza 2 (zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4, MSSF 16)	Zmiany uzupełniają zmiany wdrożone w Fazie 1 i dotyczą następujących obszarów: zmiany w przepływach finansowych, rachunkowości zabezpieczeń oraz ujawnień. Zmiana w przepływach finansowych wynikająca z reformy będzie wymagała jedynie aktualizacji stopy ESP, bez wpływu na wartość bilansową brutto instrumentu finansowego lub konieczności zaprzestania jego ujmowania.	1 stycznia 2021	Do momentu zakończenia procesu zmian stawek w związku z reformą IBOR, nie jest możliwe zakończenie oceny wpływu powiązanych zmian w MSSF na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

\* zmiana nie została zatwierdzona przez UE

## 2.4. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” 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 2020 roku.

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

Przyjmując to założenie Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ pandemii, a podjęte przez Grupę Kapitałową działania ograniczające negatywne skutki pandemii na działalność i wyniki Grupy Kapitałowej są wystarczające.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

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

## 2.5. Zmiany wartości szacunkowych

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji 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.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym je 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 i oceny obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Wartość godziwą instrumentów finansowych
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane ze kredytami hipotecznymi w walutach obcych
- Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zarządzanie ryzykiem z uwzględnieniem sytuacji wynikającej z COVID-19

#### Modyfikacje

Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia modyfikacje wynikające ze zmian w przyszłych przepływach pieniężnych zgodnie z MSSF 9. Jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych tzw. modyfikacja nieistotna, dokonuje się ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów i ujmuje się zysk lub stratę na modyfikacji w rachunku wyników. Zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z modyfikacji rozliczana jest w czasie w wynik odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, stanowi to modyfikację istotną.

Szczegóły dotyczące stosowanych do oceny modyfikacji kryteriów ilościowych i jakościowych opisane zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2020 i nie uległy one zmianie od tego czasu.

W związku z pandemią COVID-19 Grupa oferuje swoim klientom moratoria ustawowe (Tarcza 4.0) oraz możliwość zmiany warunków umów mających na celu obniżenie wysokości rat. Moratoria pozaustawowe nie są już dostępne.

Modyfikacje będące wynikiem udzielonego klientom wsparcia w ramach ustawowych i pozaustawowych programów wynikających z COVID-19, podlegały lub podlegają ocenie zgodnie ze stosowanymi przez Grupę kryteriami jakościowymi i ilościowymi.

Poniższe tabele przedstawiają wartość ekspozycji i odpisów na ryzyko kredytowe dla instrumentów objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi wg stanu na 30 września 2021 roku.

	Wartość bilansowa brutto								
	Udzielone	Wygasłe	Aktywne	Pracujące			Niepracujące		
				W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyk 2)	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 90 dni)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 90 dni)	
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>17 788 319</b>	<b>17 381 788</b>	<b>406 531</b>	<b>16 521 180</b>	<b>1 035 247</b>	<b>2 607 133</b>	<b>1 267 139</b>	<b>637 827</b>	<b>752 149</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>7 566 504</b>	<b>7 484 420</b>	<b>82 084</b>	<b>6 723 961</b>	<b>151 125</b>	<b>563 386</b>	<b>842 543</b>	<b>457 196</b>	<b>533 943</b>
Santander Bank Polska	6 773 718	6 691 878	81 840	6 084 213	151 125	434 011	689 505	457 196	477 573
Santander Consumer Bank	792 778	792 534	244	639 740	-	129 375	153 038	-	56 370
Santander Leasing	8	8	-	8	-	-	-	-	-
<b>Zabezpieczone hipoteką</b>	<b>5 529 154</b>	<b>5 469 222</b>	<b>59 932</b>	<b>5 168 569</b>	<b>104 994</b>	<b>348 119</b>	<b>360 585</b>	<b>285 664</b>	<b>321 397</b>
Santander Bank Polska	5 262 140	5 202 208	59 932	4 926 676	104 994	315 945	335 464	285 664	303 023
Santander Consumer Bank	267 014	267 014	-	241 893	-	32 174	25 121	-	18 374
<b>Kredyty konsumenckie</b>	<b>2 037 350</b>	<b>2 015 198</b>	<b>22 152</b>	<b>1 555 392</b>	<b>46 131</b>	<b>215 267</b>	<b>481 958</b>	<b>171 532</b>	<b>212 546</b>
Santander Bank Polska	1 511 578	1 489 670	21 908	1 157 537	46 131	118 066	354 041	171 532	174 550
Santander Consumer Bank	525 764	525 520	244	397 847	-	97 201	127 917	-	37 996
Santander Leasing	8	8	-	8	-	-	-	-	-
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>10 221 815</b>	<b>9 897 368</b>	<b>324 447</b>	<b>9 797 219</b>	<b>884 122</b>	<b>2 043 747</b>	<b>424 596</b>	<b>180 631</b>	<b>218 206</b>
Santander Bank Polska	8 320 892	8 000 765	320 127	7 977 164	884 122	1 772 358	343 728	180 631	168 149
Santander Consumer Bank	433 085	433 085	-	430 022	-	7 212	3 063	-	703
Santander Leasing	1 467 477	1 463 157	4 320	1 389 672	-	264 177	77 805	-	49 354
Santander Factoring	361	361	-	361	-	-	-	-	-
<b>Małe i średnie przedsiębiorstwa</b>	<b>2 419 411</b>	<b>2 409 708</b>	<b>9 703</b>	<b>2 159 430</b>	<b>110 144</b>	<b>336 988</b>	<b>259 981</b>	<b>97 710</b>	<b>121 274</b>
Santander Bank Polska	1 963 547	1 954 756	8 791	1 719 299	110 144	307 261	244 248	97 710	112 397
Santander Consumer Bank	329 924	329 924	-	327 031	-	7 212	2 893	-	535
Santander Leasing	125 940	125 028	912	113 100	-	22 515	12 840	-	8 342
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>7 802 404</b>	<b>7 487 660</b>	<b>314 744</b>	<b>7 637 789</b>	<b>773 978</b>	<b>1 706 759</b>	<b>164 615</b>	<b>82 921</b>	<b>96 932</b>
Santander Bank Polska	6 357 345	6 046 009	311 336	6 257 865	773 978	1 465 097	99 480	82 921	55 752
Santander Consumer Bank	103 161	103 161	-	102 991	-	-	170	-	168
Santander Leasing	1 341 537	1 338 129	3 408	1 276 572	-	241 662	64 965	-	41 012
Santander Factoring	361	361	-	361	-	-	-	-	-

**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**

	Wartość bilansowa brutto udzielonych moratoriów	Skumulowana utrata wartości	Pracujące		Niepracujące			
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyk 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 90 dni)		
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>17 788 319</b>	<b>( 872 064)</b>	<b>( 245 786)</b>	<b>( 54 570)</b>	<b>( 163 410)</b>	<b>( 626 278)</b>	<b>( 278 144)</b>	<b>( 324 776)</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>7 566 504</b>	<b>( 524 397)</b>	<b>( 100 928)</b>	<b>( 8 945)</b>	<b>( 56 969)</b>	<b>( 423 469)</b>	<b>( 197 539)</b>	<b>( 232 166)</b>
Santander Bank Polska	6 773 718	( 390 175)	( 65 711)	( 8 945)	( 31 676)	( 324 464)	( 197 539)	( 198 898)
Santander Consumer Bank	792 778	( 134 222)	( 35 217)	-	( 25 293)	( 99 005)	-	( 33 268)
Santander Leasing	8	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zabezpieczone hipoteką</b>	<b>5 529 154</b>	<b>( 142 280)</b>	<b>( 20 647)</b>	<b>( 2 695)</b>	<b>( 13 810)</b>	<b>( 121 633)</b>	<b>( 93 697)</b>	<b>( 106 892)</b>
Santander Bank Polska	5 262 140	( 125 435)	( 16 578)	( 2 695)	( 10 212)	( 106 857)	( 93 697)	( 96 451)
Santander Consumer Bank	267 014	( 16 845)	( 4 069)	-	( 3 598)	( 14 776)	-	( 10 441)
<b>Kredyty konsumenckie</b>	<b>2 037 350</b>	<b>( 382 117)</b>	<b>( 80 281)</b>	<b>( 6 250)</b>	<b>( 43 159)</b>	<b>( 301 836)</b>	<b>( 103 842)</b>	<b>( 125 274)</b>
Santander Bank Polska	1 511 578	( 264 740)	( 49 133)	( 6 250)	( 21 464)	( 217 607)	( 103 842)	( 102 447)
Santander Consumer Bank	525 764	( 117 377)	( 31 148)	-	( 21 695)	( 84 229)	-	( 22 827)
Santander Leasing	8	-	-	-	-	-	-	-
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>10 221 815</b>	<b>( 347 667)</b>	<b>( 144 858)</b>	<b>( 45 625)</b>	<b>( 106 441)</b>	<b>( 202 809)</b>	<b>( 80 605)</b>	<b>( 92 610)</b>
Santander Bank Polska	8 320 892	( 313 072)	( 135 241)	( 45 625)	( 100 782)	( 177 831)	( 80 605)	( 81 861)
Santander Consumer Bank	433 085	( 3 098)	( 1 840)	-	( 191)	( 1 258)	-	( 174)
Santander Leasing	1 467 477	( 31 497)	( 7 777)	-	( 5 468)	( 23 720)	-	( 10 575)
Santander Factoring	361	-	-	-	-	-	-	-
<b>Małe i średnie przedsiębiorstwa</b>	<b>2 419 411</b>	<b>( 229 103)</b>	<b>( 66 525)</b>	<b>( 17 455)</b>	<b>( 43 432)</b>	<b>( 162 578)</b>	<b>( 65 607)</b>	<b>( 72 282)</b>
Santander Bank Polska	1 963 547	( 221 570)	( 64 136)	( 17 455)	( 42 654)	( 157 434)	( 65 607)	( 70 195)
Santander Consumer Bank	329 924	( 2 774)	( 1 554)	-	( 191)	( 1 220)	-	( 155)
Santander Leasing	125 940	( 4 759)	( 835)	-	( 587)	( 3 924)	-	( 1 932)
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>7 802 404</b>	<b>( 118 564)</b>	<b>( 78 333)</b>	<b>( 28 170)</b>	<b>( 63 009)</b>	<b>( 40 231)</b>	<b>( 14 998)</b>	<b>( 20 328)</b>
Santander Bank Polska	6 357 345	( 91 502)	( 71 105)	( 28 170)	( 58 128)	( 20 397)	( 14 998)	( 11 666)
Santander Consumer Bank	103 161	( 324)	( 286)	-	-	( 38)	-	( 19)
Santander Leasing	1 341 537	( 26 738)	( 6 942)	-	( 4 881)	( 19 796)	-	( 8 643)
Santander Factoring	361	-	-	-	-	-	-	-

Poniższe tabele przedstawiają wartość ekspozycji i odpisów na ryzyko kredytowe dla instrumentów objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi wg stanu na 31 grudnia 2020 roku.

	Wartość bilansowa brutto								
					Pracujące		Niepracujące		
	Udzielone	Wygasłe	Aktywne		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeternowane <= 90 dni)
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>21 896 331</b>	<b>19 282 432</b>	<b>2 613 899</b>	<b>21 258 960</b>	<b>493 075</b>	<b>3 098 158</b>	<b>637 371</b>	<b>346 112</b>	<b>465 928</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>8 587 007</b>	<b>8 112 769</b>	<b>474 238</b>	<b>8 124 623</b>	<b>74 930</b>	<b>915 711</b>	<b>462 384</b>	<b>279 133</b>	<b>353 588</b>
Santander Bank Polska	7 537 027	7 096 516	440 511	7 147 624	74 930	562 757	389 403	279 133	311 172
Santander Consumer Bank	1 049 966	1 016 239	33 727	976 985	-	352 940	72 981	-	42 416
Santander Leasing	14	14	-	14	-	14	-	-	-
<b>Zabezpieczone hipoteką</b>	<b>5 888 091</b>	<b>5 579 090</b>	<b>309 001</b>	<b>5 652 832</b>	<b>50 223</b>	<b>475 551</b>	<b>235 259</b>	<b>186 989</b>	<b>216 015</b>
Santander Bank Polska	5 599 602	5 295 090	304 512	5 379 603	50 223	394 492	219 999	186 989	202 607
Santander Consumer Bank	288 489	284 000	4 489	273 229	-	81 059	15 260	-	13 408
<b>Kredyty konsumenckie</b>	<b>2 698 916</b>	<b>2 533 679</b>	<b>165 237</b>	<b>2 471 792</b>	<b>24 707</b>	<b>440 160</b>	<b>227 124</b>	<b>92 144</b>	<b>137 573</b>
Santander Bank Polska	1 937 425	1 801 426	135 999	1 768 021	24 707	168 265	169 404	92 144	108 565
Santander Consumer Bank	761 477	732 239	29 238	703 757	-	271 881	57 720	-	29 009
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>13 309 324</b>	<b>11 169 663</b>	<b>2 139 661</b>	<b>13 134 337</b>	<b>418 145</b>	<b>2 182 447</b>	<b>174 987</b>	<b>66 980</b>	<b>112 340</b>
Santander Bank Polska	9 360 687	8 606 808	753 879	9 215 763	418 145	1 826 982	144 924	65 882	94 272
Santander Consumer Bank	536 250	524 130	12 120	534 374	-	12 389	1 876	-	240
Santander Leasing	2 106 758	2 026 261	80 497	2 080 097	-	332 695	26 661	-	16 301
Santander Factoring	1 305 629	1 246 464	1 293 165	1 304 103	-	10 381	1 526	1 098	1 527
<b>Małe i średnie przedsiębiorstwa</b>	<b>2 831 579</b>	<b>2 761 124</b>	<b>70 455</b>	<b>2 748 689</b>	<b>88 681</b>	<b>391 852</b>	<b>82 890</b>	<b>14 703</b>	<b>40 231</b>
Santander Bank Polska	2 244 697	2 193 985	50 712	2 168 848	88 681	346 351	75 849	14 703	37 089
Santander Consumer Bank	390 759	385 465	5 294	389 009	-	11 160	1 750	-	144
Santander Leasing	196 123	181 674	14 449	190 832	-	34 341	5 291	-	2 999
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>10 477 746</b>	<b>8 408 539</b>	<b>2 069 206</b>	<b>10 385 648</b>	<b>329 464</b>	<b>1 790 595</b>	<b>92 098</b>	<b>52 276</b>	<b>72 108</b>
Santander Bank Polska	7 115 990	6 412 823	703 167	7 046 915	329 464	1 480 631	69 075	51 179	57 184
Santander Consumer Bank	145 491	138 665	6 826	145 365	-	1 229	126	-	96
Santander Leasing	1 910 635	1 844 587	66 048	1 889 265	-	298 354	21 370	-	13 302
Santander Factoring	1 305 629	1 246 464	1 293 165	1 304 103	-	10 381	1 526	1 098	1 527



**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**

	Wartość bilansowa brutto udzielonych moratoriów	Skumulowana utrata wartości	Pracujące			Niepracujące		
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty ze znacznym wzrostem ryzyka kredytowego, lecz bez utraty wartości (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzetrimowane lub przeterminowane <= 90 dni)	
<b>Kredyty i zaliczki objęte moratorium</b>	<b>21 896 331</b>	<b>( 626 073)</b>	<b>( 340 617)</b>	<b>( 38 834)</b>	<b>( 200 578)</b>	<b>( 285 456)</b>	<b>( 132 263)</b>	<b>( 189 903)</b>
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	<b>8 587 007</b>	<b>( 358 430)</b>	<b>( 144 416)</b>	<b>( 3 456)</b>	<b>( 93 964)</b>	<b>( 214 014)</b>	<b>( 112 517)</b>	<b>( 151 233)</b>
Santander Bank Polska	7 537 027	( 244 768)	( 76 325)	( 3 456)	( 37 936)	( 168 443)	( 112 517)	( 125 732)
Santander Consumer Bank	1 049 966	( 113 662)	( 68 091)	-	( 56 028)	( 45 571)	-	( 25 500)
Santander Leasing	14	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpieczone hipoteką	5 888 091	( 110 510)	( 30 244)	( 1 334)	( 24 369)	( 80 267)	( 63 116)	( 73 804)
Santander Bank Polska	5 599 602	( 92 142)	( 19 118)	( 1 334)	( 13 624)	( 73 024)	( 63 116)	( 67 264)
Santander Consumer Bank	288 489	( 18 368)	( 11 126)	-	( 10 745)	( 7 242)	-	( 6 540)
Kredyty konsumenckie	2 698 916	( 247 919)	( 114 172)	( 2 122)	( 69 595)	( 133 747)	( 49 401)	( 77 429)
Santander Bank Polska	1 937 425	( 152 626)	( 57 208)	( 2 122)	( 24 312)	( 95 418)	( 49 401)	( 58 469)
Santander Consumer Bank	761 477	( 95 293)	( 56 964)	-	( 45 283)	( 38 329)	-	( 18 960)
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	<b>13 309 324</b>	<b>( 267 644)</b>	<b>( 196 201)</b>	<b>( 35 378)</b>	<b>( 106 614)</b>	<b>( 71 442)</b>	<b>( 19 746)</b>	<b>( 38 671)</b>
Santander Bank Polska	9 360 687	( 238 920)	( 175 491)	( 35 378)	( 93 922)	( 63 429)	( 19 698)	( 34 644)
Santander Consumer Bank	536 250	( 4 903)	( 4 043)	-	( 962)	( 860)	-	( 192)
Santander Leasing	2 106 758	( 21 873)	( 14 822)	-	( 11 091)	( 7 051)	-	( 3 732)
Santander Factoring	1 305 629	( 1 947)	( 1 845)	-	( 639)	( 102)	( 48)	( 102)
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 831 579	( 150 116)	( 99 581)	( 17 062)	( 45 756)	( 50 536)	( 10 418)	( 24 447)
Santander Bank Polska	2 244 697	( 142 780)	( 94 340)	( 17 062)	( 43 193)	( 48 440)	( 10 418)	( 23 647)
Santander Consumer Bank	390 759	( 3 949)	( 3 134)	-	( 917)	( 814)	-	( 154)
Santander Leasing	196 123	( 3 388)	( 2 106)	-	( 1 646)	( 1 282)	-	( 646)
Kredyty korporacyjne	10 477 746	( 117 527)	( 96 621)	( 18 316)	( 60 857)	( 20 906)	( 9 328)	( 14 223)
Santander Bank Polska	7 115 990	( 96 140)	( 81 151)	( 18 316)	( 50 729)	( 14 989)	( 9 280)	( 10 997)
Santander Consumer Bank	145 491	( 954)	( 909)	-	( 44)	( 46)	-	( 38)
Santander Leasing	1 910 635	( 18 485)	( 12 716)	-	( 9 445)	( 5 769)	-	( 3 086)
Santander Factoring	1 305 629	( 1 947)	( 1 845)	-	( 639)	( 102)	( 48)	( 102)

Typ narzędzia pomocowego	Liczba klientów z przyznanymi narzędziami pomocowymi	Wartość bilansowa brutto udzielonych narzędzi pomocowych (w tys. zł)
moratoria pozaustawowe	150 128	18 542 892
moratoria ustawowe	3 729	319 522
<b>Razem moratoria</b>	<b>153 857</b>	<b>18 862 414</b>
płynnościowe BGK	20 733	5 844 532
<b>Razem narzędzia pomocowe</b>	<b>172 338</b>	<b>24 706 946</b>

**Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL)**

Podejście MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem

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

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

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

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

Zmiany w powyższych szacunkach i strukturze modeli mogą mieć istotny wpływ na poziom odpisów z tytułu ECL. MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszyki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 - w którym będą 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 będą 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 będą klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia 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 oceniania 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 będą 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 w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe)
  - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które zostały zrefinansowane lub zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta.
  - (3) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
  - (4) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
  - (5) Transakcje restrukturyzowane, w ramach których nastąpiła zmiana wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych
  - (6) Transakcje, w ramach których zastosowano:
    - o nieadekwatne harmonogramy spłat ( początkowe albo późniejsze, gdy je stosowano), z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
    - o harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
  - (7) Transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- ekspozycje objęte moratorium ustawowym tzw. Tarcza 4.0 ( Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym COVID-19) – zastosowanie moratorium na podstawie deklaracji o utracie źródła dochodu.

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły przesłanki 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 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

Grupa dostosowała od stycznia 2021 roku zasady klasyfikacji ryzyka kredytowego do nowych regulacji: (a) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA / GL / 2016/07) w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania, oraz (b) rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie progów istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych.

#### Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)

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 progami 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 działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 (z wyłączeniem ekspozycji objętych moratorium ustawowym Tarcza 4.0) nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do Koszyka 2 lub Koszyka 3. Dodatkowe ryzyko klienta jest na bieżąco monitorowane. W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w obliczu pandemii COVID-19, raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania zostały rozbudowane, a najbardziej wrażliwe populacje zostały szczegółowo przeanalizowane.
  - W przypadku identyfikacji trwałych trudności finansowych klienta świadczących o wzroście ryzyka kredytowego, następuje przeklasyfikowanie do Koszyka 2 (jest to odrębna przesłanka lub wykorzystuje się istniejące kryteria ilościowe i jakościowe).
  - Definiując trwałe trudności, Grupa porównuje poziom ryzyka przed pandemią z obecnym, biorąc pod uwagę zaległości, dodatkowe przyznane środki pomocowe.

- W celu zachowania spójności z interpretacjami regulacyjnymi podejścia do klasyfikacji dla okresu COVID-19 w marcu 2021 rozszerzono zasady klasyfikacji dla firm sektora MŚP dla klientów korzystających z karencji kapitałowo-odsetkowych o następujące warunki:
  - Jeżeli nie występowały trwałe trudności, a klient/ekspozycje są klasyfikowany do Koszyka 1, wówczas wszystkie ekspozycje klienta są przeklasyfikowane do Koszyka 2.
  - Jeżeli wystąpiły trwałe trudności i klient skorzystał z karencji kapitałowo-odsetkowej, wówczas wszystkie ekspozycje klienta są przeklasyfikowane do Koszyka 3.
- W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Grupy, Grupa nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, brak trwałych trudności oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.
- Moratoria są klasyfikowane do Koszyka 2 zgodnie z zasadami przedstawionymi powyżej. W szczególności w przypadku wygasłych moratoriów Grupa w dalszym ciągu stosuje definicję trwałych trudności, a także kolejne środki pomocy zaklasyfikowane jako restrukturyzacja są powodem klasyfikacji do Koszyka 2.
- Dodatkowo długoterminowy wpływ pandemii COVID-19 w zakresie odpisów kalkulowanych metodą indywidualną, ze względu na specyfikę tego wyliczenia, znajduje odzwierciedlenie w indywidualnej analizie poprzez jednorazowe korekty pierwotnych (przed COVID) założeń. Korekty do założeń dotyczą: prawdopodobieństw realizacji scenariusza uzdrowienia, prawdopodobieństw realizacji przepływów operacyjnych oraz oczekiwanego odzysku ze sprzedaży zabezpieczeń rzeczowych.

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 iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów 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, 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.

#### **Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa**

Przyszłe zdarzenia są odzwierciedlone zarówno w procesie szacowania strat z tytułu ECL jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez opracowanie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych, a następnie odzwierciedleniu ich w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariuszy. Finalna wartości parametrów jak i ECL powstaje, jako średnio ważona wartość parametrów ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa wykorzystuje 3 rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego, przy czym jeden jest określany, jako optymistyczny, a drugi pesymistyczny.

#### **Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19**

Na koniec drugiego kwartału 2021 roku, w związku z półrocznym przeglądem parametrów ryzyka stosowanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, zaktualizowano w Santander Bank Polska S.A. wykorzystywane modele i scenariusze makroekonomiczne, uwzględniając zgodnie z wymogami standardu MSSF 9 aktualne prognozy przyszłej sytuacji ekonomicznej.

Grupa przeanalizowała ryzyka związane z COVID-19 i na podstawie obserwacji z ostatnich okresów, jak i oczekiwań co do przyszłego zachowania portfela i wpływu pandemii, dla istotnej części portfeli uwzględniła adekwatnie te czynniki w estymowanych parametrach strat kredytowych, stąd możliwe jest częściowe wycofanie korekty zarządczej z tyt. COVID-19.

W związku z tym wartość dodatkowego odpisu na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli na koniec września 2021 roku wynosi 32 814 tys. zł. i nie uległa zmianie w trzecim kwartale 2021 roku.

Jednocześnie Grupa kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19.

### Szacunki dotyczące spraw spornych

Rezerwy na sprawy sporne są tworzone na podstawie oceny prawdopodobieństwa przegrania przez Grupę Santander Bank Polska S.A. sprawy sądowej.

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 i zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa kwoty do zapłaty.

Na dzień 30 września 2021 roku, Grupa zwiększyła rezerwy na sprawy sporne w związku z napływem nowych spraw sądowych oraz zmianą szacunków przyjętych prawdopodobieństw negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się w nocie 25 oraz 28.

### Szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

W związku z wyrokiem TSUE opisanym w nocie 28 istnieje podwyższone ryzyko zakwestionowania klauzul umownych przez klientów w portfelu kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych. W związku z tym Zarząd rozważył ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Dlatego nadal oprócz rezerwy na sprawy indywidualne, utrzymywana jest dodatkowa rezerwa portfelowa na ryzyko prawne.

Rezerwa portfelowa szacowana jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: specyficznego horyzontu czasowego, szeregu prawdopodobieństw takich jak prawdopodobieństwo uznania klauzul umownych za abuzywne, prawdopodobieństw przegrania sporu sądowego, a także w oparciu o różne możliwe scenariusze rozstrzygnięć spraw sądowych.

Na dzień 30 września 2021 roku, na podstawie obserwowanych danych, zmianie uległa wartość rezerwy portfelowej dotyczącej tego ryzyka w wyniku aktualizacji szacunków. Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych. Na dzień 30 września 2021 roku wartość rezerwy portfelowej wyniosła 464 785 tys. zł. ( na 30 czerwca 2021 było to 470 061 tys. zł.)

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się w nocie 25 oraz 28.

### Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

Grupa Santander Bank Polska S.A. na bieżąco analizuje poziom częściowej spłaty prowizji od kredytów konsumpcyjnych spłacanych przed ich umownym terminem zapadalności. W trzecim kwartale 2021 roku, Grupa nie zidentyfikowała konieczności aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

Zmiany w wartości rezerw wynikających z przedterminowej spłaty kredytów opisane zostały z nocie 28.

## 2.6. Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. oprócz ocen, które wymagają szacunków, dokonuje różnych subiektywnych ocen, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych.

Grupa nie dokonała do 30 września 2021 roku istotnych szacunków poza opisanymi w pkt.2.5.

## 2.7. Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za który sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

W celu wyeliminowania jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości między Santander Bank Polska S.A., a jednostkami z Grupy na potrzeby konsolidacji, stosuje się korekty konsolidacyjne.

### 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 Inwestycyjnej i Korporacyjnej, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2021 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.
- Przeniesienie wartości Inwestycji w podmioty stowarzyszone Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z Segmentu ALM i Operacji Centralnych do Segmentu Bankowości Detalicznej w efekcie zmiany prezentacyjnej w raportowaniu do głównego organu odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie Santander Bank Polska S.A.
- Przeniesienie udziału w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z Segmentu ALM i Operacji Centralnych do Segmentu Bankowości Detalicznej w efekcie zmiany prezentacyjnej w raportowaniu do głównego organu odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie Santander Bank Polska S.A.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych i rezerwy na ryzyko prawne związane ze zwrotami części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 28.

Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 151 262 tys. zł (koszyk 2) został oszacowany i zaprezentowany w wynikach poszczególnych segmentów biznesowych w danych porównawczych na 30 września 2020 roku, natomiast w danych na 30 września 2021 r.

zaprezentowano rozwiązanie ww. rezerwy w kwocie 88 600 tys. zł. Korekta została także opisana w notach 2.5 oraz 9 niniejszego Sprawozdania Finansowego.

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 Inwestycyjnej i Korporacyjnej

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

1.01.2021-30.09.2021	Segment Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 208 385</b>	<b>564 194</b>	<b>188 651</b>	<b>396 700</b>	<b>874 011</b>	<b>4 231 941</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 2 711)	( 2 714)	5 580	7 281	( 7 436)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>1 078 744</b>	<b>398 991</b>	<b>281 211</b>	<b>( 15 293)</b>	<b>102 554</b>	<b>1 846 207</b>
w tym transakcje wewnętrzne	135 332	87 342	( 218 641)	( 1 742)	( 2 291)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>37 533</b>	<b>35 939</b>	<b>119 425</b>	<b>216 050</b>	<b>50 747</b>	<b>459 694</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 1 058)	37 941	( 36 622)	115	( 376)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>1 752</b>	<b>102 454</b>	<b>10</b>	<b>104 216</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(2 109 466)</b>	<b>( 304 863)</b>	<b>( 201 332)</b>	<b>( 216 568)</b>	<b>( 520 782)</b>	<b>(3 353 011)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	2 011	( 2 011)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 259 178)</b>	<b>( 48 571)</b>	<b>( 17 582)</b>	<b>( 69 598)</b>	<b>( 41 011)</b>	<b>( 435 940)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 445 949)</b>	<b>( 124 103)</b>	<b>( 112 473)</b>	<b>95</b>	<b>( 168 057)</b>	<b>( 850 487)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>57 277</b>	-	-	<b>95</b>	-	<b>57 372</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 427 210)</b>	<b>( 22 884)</b>	<b>( 450 094)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>567 346</b>	<b>521 587</b>	<b>259 652</b>	<b>( 13 275)</b>	<b>274 588</b>	<b>1 609 898</b>
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>						<b>( 566 687)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 043 211</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>918 126</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>125 085</b>

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.07.2021-30.09.2021</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>761 600</b>	<b>189 835</b>	<b>59 857</b>	<b>129 260</b>	<b>303 343</b>	<b>1 443 895</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 946)	( 960)	1 946	2 142	( 2 182)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>375 182</b>	<b>141 017</b>	<b>88 089</b>	<b>( 3 556)</b>	<b>34 121</b>	<b>634 853</b>
w tym transakcje wewnętrzne	52 416	31 303	( 82 159)	( 813)	( 747)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>7 954</b>	<b>8 250</b>	<b>40 140</b>	<b>106 447</b>	<b>6 961</b>	<b>169 752</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 413)	12 225	( 11 728)	10	( 94)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>1 137</b>	<b>252</b>	<b>3</b>	<b>1 392</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 577 005)</b>	<b>( 101 788)</b>	<b>( 64 142)</b>	<b>( 59 029)</b>	<b>( 131 130)</b>	<b>( 933 094)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	793	( 793)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 85 785)</b>	<b>( 16 308)</b>	<b>( 5 921)</b>	<b>( 22 578)</b>	<b>( 13 663)</b>	<b>( 144 255)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 123 556)</b>	<b>( 48 126)</b>	<b>( 424)</b>	<b>944</b>	<b>( 52 399)</b>	<b>( 223 561)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>18 119</b>	-	-	<b>( 23)</b>	-	<b>18 096</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 142 331)</b>	<b>( 7 259)</b>	<b>( 149 590)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>376 509</b>	<b>172 880</b>	<b>118 736</b>	<b>9 386</b>	<b>139 977</b>	<b>817 488</b>
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>						<b>( 212 657)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>604 831</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>543 829</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>61 002</b>

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

## 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>30.09.2021</b>						
Należności od klientów	82 917 697	32 671 219	14 557 012	-	15 201 456	<b>145 347 384</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	888 486	-	-	45 806	-	<b>934 292</b>
Pozostałe aktywa	5 019 458	766 056	4 019 309	73 088 691	4 478 061	<b>87 371 575</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>88 825 641</b>	<b>33 437 275</b>	<b>18 576 321</b>	<b>73 134 497</b>	<b>19 679 517</b>	<b>233 653 251</b>
Zobowiązania wobec klientów	119 875 043	37 622 054	8 417 499	2 413 134	8 992 764	<b>177 320 494</b>
Pozostałe zobowiązania	1 043 035	433 331	2 985 871	16 117 209	6 764 932	<b>27 344 378</b>
Kapitały	5 986 519	3 030 130	1 882 853	14 167 056	3 921 821	<b>28 988 379</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>126 904 597</b>	<b>41 085 515</b>	<b>13 286 223</b>	<b>32 697 399</b>	<b>19 679 517</b>	<b>233 653 251</b>

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

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.01.2020-30.09.2020	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>2 404 710</b>	<b>659 703</b>	<b>220 193</b>	<b>196 815</b>	<b>996 009</b>	<b>4 477 430</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 1 435)	( 2 071)	3 706	7 302	( 7 502)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>947 170</b>	<b>321 488</b>	<b>214 815</b>	<b>( 22 301)</b>	<b>121 633</b>	<b>1 582 805</b>
w tym transakcje wewnętrzne	120 544	69 487	( 188 459)	766	( 2 338)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>19 772</b>	<b>28 333</b>	<b>95 066</b>	<b>204 751</b>	<b>34 271</b>	<b>382 193</b>
w tym transakcje wewnętrzne	3 125	32 954	( 35 147)	( 1 128)	196	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>161</b>	<b>22 303</b>	<b>32</b>	<b>22 496</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(1 476 384)</b>	<b>( 307 821)</b>	<b>( 169 505)</b>	<b>( 265 606)</b>	<b>( 494 441)</b>	<b>(2 713 757)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 848	( 1 848)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 255 583)</b>	<b>( 41 672)</b>	<b>( 16 679)</b>	<b>( 83 501)</b>	<b>( 47 810)</b>	<b>( 445 245)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 736 032)</b>	<b>( 241 621)</b>	<b>( 71 043)</b>	<b>( 19 864)</b>	<b>( 237 557)</b>	<b>(1 306 117)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>67 773</b>	-	-	<b>686</b>	-	<b>68 459</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 416 578)</b>	<b>( 32 385)</b>	<b>( 448 963)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>971 426</b>	<b>418 410</b>	<b>273 008</b>	<b>( 383 295)</b>	<b>339 752</b>	<b>1 619 301</b>
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>						<b>( 499 315)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>1 119 986</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>955 621</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>164 365</b>

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

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>1.07.2020-30.09.2020</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>834 137</b>	<b>238 889</b>	<b>69 372</b>	<b>(47 828)</b>	<b>288 112</b>	<b>1 382 682</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 570)	( 640)	1 261	2 989	( 3 040)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>326 037</b>	<b>108 066</b>	<b>74 028</b>	<b>( 9 075)</b>	<b>53 674</b>	<b>552 730</b>
w tym transakcje wewnętrzne	42 316	25 076	( 67 002)	391	( 781)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>4 555</b>	<b>10 197</b>	<b>27 284</b>	<b>138 638</b>	<b>16 522</b>	<b>197 196</b>
w tym transakcje wewnętrzne	1 140	9 319	( 10 166)	( 180)	( 113)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>131</b>	<b>1 676</b>	<b>18</b>	<b>1 825</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 491 136)</b>	<b>( 100 658)</b>	<b>( 55 135)</b>	<b>( 5 044)</b>	<b>( 131 687)</b>	<b>( 783 660)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 336	( 1 336)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 85 455)</b>	<b>( 14 527)</b>	<b>( 5 618)</b>	<b>( 26 440)</b>	<b>( 14 193)</b>	<b>( 146 233)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 137 805)</b>	<b>( 131 545)</b>	<b>( 9 173)</b>	<b>( 9 484)</b>	<b>( 70 891)</b>	<b>( 358 898)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	<b>31 312</b>	-	-	<b>308</b>	-	<b>31 620</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 138 917)</b>	<b>( 8 918)</b>	<b>( 147 835)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>481 645</b>	<b>110 422</b>	<b>100 889</b>	<b>( 96 166)</b>	<b>132 637</b>	<b>729 427</b>
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>						<b>( 189 459)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>539 968</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>479 834</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>60 134</b>

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

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
<b>31.12.2020</b>						
Należności od klientów	79 943 150	32 662 656	13 486 099	-	15 906 840	<b>141 998 745</b>
Inwestycje w podmioty	952 686	-	-	45 711	-	<b>998 397</b>
Pozostałe aktywa	5 836 621	1 052 307	3 467 155	71 482 558	4 475 526	<b>86 314 167</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>86 732 457</b>	<b>33 714 963</b>	<b>16 953 254</b>	<b>71 528 269</b>	<b>20 382 366</b>	<b>229 311 309</b>
Zobowiązania wobec klientów	114 564 280	36 877 378	6 776 275	3 771 434	9 532 888	<b>171 522 255</b>
Pozostałe zobowiązania	632 986	606 003	3 926 625	16 889 133	7 076 317	<b>29 131 064</b>
Kapitały	5 845 825	3 333 447	1 992 303	13 713 254	3 773 161	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>121 043 091</b>	<b>40 816 828</b>	<b>12 695 203</b>	<b>34 373 821</b>	<b>20 382 366</b>	<b>229 311 309</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>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1 328 142</b>	<b>3 878 287</b>	<b>1 312 827</b>	<b>4 645 093</b>
Należności od podmiotów gospodarczych i z tytułu leasingu	435 947	1 295 936	443 828	1 557 137
Należności od klientów indywidualnych, w tym:*	892 469	2 580 371	863 626	2 995 274
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	291 994	844 567	286 950	1 070 343
Należności od banków	( 1 776)	( 2 780)	228	12 421
Należności sektora budżetowego	1 602	4 417	1 514	6 647
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	( 100)	343	454	15 788
Odsetki od IRS -zabezpieczających	-	-	3 177	57 826
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>201 680</b>	<b>631 676</b>	<b>219 908</b>	<b>636 093</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	11 034	35 183	7 521	27 945
Dłużnych papierów wartościowych	190 646	596 493	212 387	608 148
<b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>3 186</b>	<b>10 506</b>	<b>5 633</b>	<b>46 277</b>
Należności od podmiotów gospodarczych	215	629	223	1 127
Należności od klientów indywidualnych	2 971	9 877	4 388	35 219
Dłużnych papierów wartościowych	-	-	1 022	9 931
<b>Razem przychody</b>	<b>1 533 008</b>	<b>4 520 469</b>	<b>1 538 368</b>	<b>5 327 463</b>
	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
<b>Koszty odsetkowe z tytułu:</b>				
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	( 16 288)	( 75 074)	( 68 976)	( 399 080)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	( 8 747)	( 31 112)	( 28 993)	( 199 800)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	758	2 219	329	( 7 869)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	( 3 634)	( 4 425)	( 2 077)	( 19 636)
Zobowiązań wobec banków	( 4 807)	( 17 051)	( 8 907)	( 48 143)
Zobowiązań leasingowych	( 3 477)	( 11 414)	( 4 568)	( 14 859)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	( 41 379)	( 116 376)	( 42 494)	( 160 646)
Odsetki od IRS -zabezpieczających	( 11 539)	( 35 295)	-	-
<b>Razem koszty</b>	<b>( 89 113)</b>	<b>( 288 528)</b>	<b>( 155 686)</b>	<b>( 850 033)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 443 895</b>	<b>4 231 941</b>	<b>1 382 682</b>	<b>4 477 430</b>

\* Szczegóły dotyczące wpływu orzeczenia TSUE w sprawie C 383/18 na przychody odsetkowe zostały zaprezentowane w nocie 28

## 5. Wynik z tytułu prowizji

	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020
<b>Przychody prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	63 547	182 320	57 203	160 434
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	102 230	295 108	78 479	231 744
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	77 947	216 035	60 320	183 358
Prowizje walutowe	153 602	410 049	116 339	342 052
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	110 256	319 085	109 844	300 820
Prowizje ubezpieczeniowe	63 822	174 198	57 028	165 788
Prowizje z działalności maklerskiej	23 110	97 760	27 202	89 603
Karty kredytowe	37 211	108 217	36 757	110 787
Prowizje kartowe (karty debetowe)	83 503	255 746	91 268	246 002
Gwarancje i poręczenia	30 028	82 666	23 531	65 793
Prowizje od umów leasingowych	6 188	18 410	5 750	17 287
Organizowanie emisji	1 385	22 125	638	8 819
Opłaty dystrybucyjne	5 397	14 477	4 395	11 738
<b>Razem</b>	<b>758 226</b>	<b>2 196 196</b>	<b>668 754</b>	<b>1 934 225</b>
	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020
<b>Koszty prowizyjne</b>				
Usługi elektroniczne i płatnicze	( 15 491)	( 41 790)	( 13 627)	( 39 643)
Opłaty dystrybucyjne	( 3 159)	( 9 701)	( 3 445)	( 7 891)
Prowizje z działalności maklerskiej	( 3 253)	( 12 170)	( 4 043)	( 13 557)
Karty kredytowe	( 3 347)	( 9 777)	( 6 302)	( 14 807)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	( 19 049)	( 64 650)	( 34 972)	( 92 605)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	( 30 695)	( 72 354)	( 8 599)	( 53 512)
Prowizje ubezpieczeniowe	( 4 461)	( 13 100)	( 4 233)	( 13 162)
Prowizje od umów leasingowych	( 8 142)	( 24 179)	( 6 760)	( 20 579)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem	( 5 524)	( 16 647)	( 5 055)	( 16 140)
Pozostałe	( 30 252)	( 85 621)	( 28 988)	( 79 524)
<b>Razem</b>	<b>( 123 373)</b>	<b>( 349 989)</b>	<b>( 116 024)</b>	<b>( 351 420)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>634 853</b>	<b>1 846 207</b>	<b>552 730</b>	<b>1 582 805</b>

## 6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.07.2021- 30.09.2021	1.01.2021- 30.09.2021	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	( 274 769)	64 652	( 7 513)	( 441 636)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	308 478	81 887	34 900	545 582
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 916	34 457	( 1 696)	( 11 049)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 172	( 10 808)	3 913	18 330
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 247	3 628	( 1 283)	( 17 991)
<b>Razem</b>	<b>45 044</b>	<b>173 816</b>	<b>28 321</b>	<b>93 236</b>

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 4 371 tys. zł. narastająco za trzy kwartały 2021 r. i (754) tys. zł za trzeci kwartał 2021 r. oraz w kwocie (7 189) tys. zł. narastająco za trzy kwartały 2020 r. i 2 564 tys. zł za trzeci kwartał 2020 r.

## 7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	57 985	96 167	109 596	170 072
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	8	-	( 85)
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	8 148	-	-
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	( 5 949)	5 628	11 755	15 030
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	( 4 015)	-	( 8 535)
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>52 036</b>	<b>105 936</b>	<b>121 351</b>	<b>176 482</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	75 953	240 708	22 906	( 206 020)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	( 72 749)	( 227 038)	( 16 155)	211 182
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>3 204</b>	<b>13 670</b>	<b>6 751</b>	<b>5 162</b>
<b>Razem</b>	<b>55 240</b>	<b>119 606</b>	<b>128 102</b>	<b>181 644</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
Przychody z tytułu sprzedaży usług	4 724	15 569	6 631	18 100
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	23 639	46 384	3 970	22 324
Rozwiązania rezerw na ryzyko prawne*	21 386	21 386	-	-
Rozliczenie umów leasingowych	999	3 408	-	-
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	111	183	848	2 763
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-	-	21	329
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	645	1 137	5 535	7 744
Otrzymane darowizny	-	-	230	626
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	10	12 286	2 225	6 957
Pozostałe	17 954	65 919	21 313	48 470
<b>Razem</b>	<b>69 468</b>	<b>166 272</b>	<b>40 773</b>	<b>107 313</b>

\*dodatkowe informacje w nocie 25

## 9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
<b>Odpis na należności od banków</b>	<b>( 3 )</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>( 4 )</b>
Koszyk 1	( 3 )	12	3	( 4 )
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na należności od klientów</b>	<b>( 210 013 )</b>	<b>( 864 710 )</b>	<b>( 350 509 )</b>	<b>( 1 310 825 )</b>
Koszyk 1	( 39 021 )	( 125 671 )	513	( 55 510 )
Koszyk 2	( 35 995 )	( 25 524 )	( 97 955 )	( 562 715 )
Koszyk 3	( 148 473 )	( 751 137 )	( 256 963 )	( 701 563 )
POCI	13 476	37 622	3 896	8 963
<b>Przychód z tytułu należności odzyskanych</b>	<b>( 9 395 )</b>	<b>7 688</b>	<b>( 9 680 )</b>	<b>( 2 594 )</b>
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	( 9 395 )	7 688	( 9 680 )	( 2 594 )
POCI	-	-	-	-
<b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 4 150 )</b>	<b>6 523</b>	<b>1 288</b>	<b>7 306</b>
Koszyk 1	( 4 571 )	( 7 288 )	1 227	4 856
Koszyk 2	127	3 043	1 522	( 2 216 )
Koszyk 3	294	10 768	( 1 461 )	4 666
POCI	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>( 223 561 )</b>	<b>( 850 487 )</b>	<b>( 358 898 )</b>	<b>( 1 306 117 )</b>

Na 30.09.2021 r. rozwiązano rezerwę zarządczą odzwierciedlającą ryzyko związane z sytuacją COVID-19 w kwocie 88 600 tys. zł. Na 30.09.2020 r. kwota rezerwy zarządczej odzwierciedlającej ryzyko związane w sytuacji COVID-19 wynosiła 151 262 tys. zł i była ujęta w koszyku 2.

## 10. Koszty pracownicze

<b>Koszty pracownicze</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
Wynagrodzenia i premie	( 333 584 )	( 996 829 )	( 330 755 )	( 969 278 )
Narzuty na wynagrodzenia	( 57 802 )	( 181 190 )	( 57 115 )	( 175 678 )
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	( 2 193 )	( 6 595 )	( 2 274 )	( 7 029 )
Koszty świadczeń socjalnych	( 9 416 )	( 26 477 )	( 9 122 )	( 26 864 )
Koszty szkoleń	( 1 575 )	( 5 193 )	( 2 080 )	( 4 562 )
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	( 152 )	( 162 )	( 4 )	( 553 )
Rezerwa restrukturyzacyjna	( 172 )	( 4 772 )	( 4 313 )	( 15 425 )
<b>Razem</b>	<b>( 404 894 )</b>	<b>( 1 221 218 )</b>	<b>( 405 663 )</b>	<b>( 1 199 389 )</b>



## 11. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
Koszty utrzymania budynków	( 34 379)	( 88 696)	( 31 078)	( 99 413)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	( 2 153)	( 6 614)	( 2 575)	( 7 305)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	( 364)	( 1 122)	( 377)	( 1 904)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	1	( 125)	( 30)	( 154)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	( 12 453)	( 34 258)	( 11 189)	( 33 319)
Marketing i reprezentacja	( 33 086)	( 93 423)	( 23 300)	( 67 408)
Eksploatacja systemów informacyjnych	( 97 184)	( 286 814)	( 81 851)	( 248 802)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	( 34 341)	( 259 451)	( 49 562)	( 388 891)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	( 13 002)	( 40 499)	( 15 476)	( 49 275)
Koszty konsultacji i doradztwa	( 16 204)	( 55 021)	( 22 874)	( 59 372)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	( 14 394)	( 41 283)	( 14 678)	( 43 197)
Koszty pozostałych usług obcych	( 34 600)	( 100 766)	( 35 076)	( 108 172)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	( 5 176)	( 15 164)	( 5 476)	( 16 774)
Pozostałe podatki i opłaty	( 11 395)	( 31 527)	( 10 036)	( 30 606)
Transmisja danych	( 2 208)	( 7 333)	( 2 808)	( 8 437)
Rozliczenia KIR, SWIFT	( 6 790)	( 20 811)	( 7 362)	( 19 761)
Koszty zabezpieczenia	( 6 772)	( 18 582)	( 6 187)	( 18 695)
Koszty remontów maszyn	( 2 503)	( 5 775)	( 1 194)	( 5 461)
Pozostałe	( 3 680)	( 9 947)	( 2 419)	( 11 575)
<b>Razem</b>	<b>( 330 683)</b>	<b>( 1 117 211)</b>	<b>( 323 548)</b>	<b>( 1 218 521)</b>

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa*	( 161 424)	( 728 005)	( 33 361)	( 101 372)
Zawiązania rezerw na ryzyko prawne*	-	( 195 596)	-	( 110 333)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	( 15 696)	( 27 388)	( 3 925)	( 36 591)
Koszty zakupu usług	( 953)	( 2 937)	( 786)	( 2 456)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	( 260)	( 834)	( 275)	( 895)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	( 447)	( 1 339)	( 280)	( 1 355)
Przekazane darowizny	( 14)	( 5 778)	( 682)	( 6 661)
Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu	-	-	( 9)	( 69)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	( 7 080)	( 5 787)	-	-
Pozostałe	( 11 643)	( 46 918)	( 15 131)	( 36 115)
<b>Razem</b>	<b>( 197 517)</b>	<b>( 1 014 582)</b>	<b>( 54 449)</b>	<b>( 295 847)</b>

\* szczegóły opisane zostały w nocie 25

## 13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	( 208 217)	( 479 530)	( 250 154)	( 713 200)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	( 4 440)	( 89 470)	60 695	211 200
Korekta lat ubiegłych	-	2 313	-	2 685
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 212 657)</b>	<b>( 566 687)</b>	<b>( 189 459)</b>	<b>( 499 315)</b>

<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>	<b>1.07.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.07.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
Zysk przed opodatkowaniem	817 488	1 609 898	729 427	1 619 301
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	( 155 323)	( 305 881)	( 138 591)	( 307 667)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	( 4 603)	( 10 593)	( 5 205)	( 10 930)
Rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów walutowych	( 23 211)	( 150 425)	( 3 432)	( 12 125)
Opłaty na rzecz BFG	( 5 112)	( 44 703)	( 7 882)	( 70 204)
Podatek od instytucji finansowych	( 28 423)	( 85 518)	( 28 089)	( 85 303)
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	609	( 5 890)	( 459)	( 21 809)
Przychody niepodatkowe	325	25 439	412	7 853
Korekta podatku lat ubiegłych	-	2 313	-	2 685
Pozostałe	3 081	8 571	( 6 213)	( 1 815)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 212 657)</b>	<b>( 566 687)</b>	<b>( 189 459)</b>	<b>( 499 315)</b>

<b>Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 95 517)	( 293 533)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 232 943)	( 136 762)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	( 1 898)	1 832
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	( 2 172)	( 1 914)
<b>Razem</b>	<b>( 332 530)</b>	<b>( 430 377)</b>

## 14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Gotówka	2 379 529	2 761 280
Rachunki bieżące w bankach centralnych	395 166	1 128 023
Lokaty	-	1 600 000
<b>Razem</b>	<b>2 774 695</b>	<b>5 489 303</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 w raportowanym okresie oraz na dzień bilansowy wynosiła 0,5%.

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

## 15. Należności od banków

<b>Należności od banków</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Lokaty i kredyty	13 926	87 351
Rachunki bieżące	3 126 081	2 839 277
<b>Należności brutto</b>	<b>3 140 007</b>	<b>2 926 628</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	( 94)	( 106)
<b>Razem</b>	<b>3 139 913</b>	<b>2 926 522</b>

## 16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<b>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>30.09.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>2 319 324</b>	<b>2 206 685</b>	<b>3 003 970</b>	<b>2 963 339</b>
Transakcje stopy procentowej	959 510	1 010 443	1 526 067	1 593 606
Transakcje walutowe	1 359 814	1 196 242	1 477 903	1 369 733
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>853 786</b>	<b>-</b>	<b>178 799</b>	<b>-</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>823 089</b>	<b>-</b>	<b>147 405</b>	<b>-</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	808 055	-	132 109	-
- obligacje	808 055	-	132 109	-
Pozostałe papiery wartościowe:	15 034	-	15 296	-
- obligacje	15 034	-	15 296	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>30 697</b>	<b>-</b>	<b>31 394</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>286 721</b>	<b>-</b>	<b>67 001</b>
<b>Razem</b>	<b>3 173 110</b>	<b>2 493 406</b>	<b>3 182 769</b>	<b>3 030 340</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 (10 073) tys. zł na 30.09.2021 r. oraz (10 708) tys. zł na 31.12.2020 r.

## 17. Należności od klientów

30.09.2021

Należności od klientów	Wyceniane w	Wyceniane w	Wyceniane w	Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	55 564 148	1 947 069	52 803	57 564 020
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	82 474 130	-	632 037	83 106 167
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	54 464 819	-	-	54 464 819
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 654 324	-	-	10 654 324
Należności od podmiotów sektora publicznego	284 286	-	-	284 286
Pozostałe należności	50 136	-	-	50 136
<b>Należności brutto</b>	<b>149 027 024</b>	<b>1 947 069</b>	<b>684 840</b>	<b>151 658 933</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(6 132 981)	( 178 568)	-	(6 311 549)
<b>Razem</b>	<b>142 894 043</b>	<b>1 768 501</b>	<b>684 840</b>	<b>145 347 384</b>

31.12.2020

Należności od klientów	Wyceniane w	Wyceniane w	Wyceniane w	Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	55 235 227	1 608 312	66 068	56 909 607
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 561 733	-	826 158	81 387 891
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 758 103	-	-	52 758 103
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 783 366	-	-	9 783 366
Należności od podmiotów sektora publicznego	211 489	-	-	211 489
Pozostałe należności	33 691	-	-	33 691
<b>Należności brutto</b>	<b>145 825 506</b>	<b>1 608 312</b>	<b>892 226</b>	<b>148 326 044</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(6 275 778)	( 51 521)	-	(6 327 299)
<b>Razem</b>	<b>139 549 728</b>	<b>1 556 791</b>	<b>892 226</b>	<b>141 998 745</b>

<b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie</b>	<b>1.01.2021-30.09.2021</b>	<b>1.01.2020-30.09.2020</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>(6 275 778)</b>	<b>(5 244 364)</b>
<b>Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu</b>	<b>( 781 000)</b>	<b>(1 322 658)</b>
Koszyk 1	( 124 275)	( 56 363)
Koszyk 2	( 25 525)	( 546 604)
Koszyk 3	( 631 049)	( 701 563)
POCI	( 151)	( 18 128)
<b>Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności</b>	<b>874 275</b>	<b>448 097</b>
Koszyk 1	-	1 177
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	874 275	446 750
POCI	-	170
<b>Transfer</b>	<b>54 519</b>	<b>12 407</b>
Koszyk 1	27 256	68 724
Koszyk 2	259 874	313 935
Koszyk 3	( 232 031)	( 369 688)
POCI	( 580)	( 564)
<b>Różnice kursowe</b>	<b>( 4 997)</b>	<b>( 25 639)</b>
Koszyk 1	( 237)	( 1 740)
Koszyk 2	541	( 4 316)
Koszyk 3	( 5 292)	( 19 396)
POCI	( 9)	( 187)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(6 132 981)</b>	<b>(6 132 157)</b>

## 18. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>68 563 302</b>	<b>65 700 052</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	51 550 560	46 149 191
- bony	-	1 415 983
- obligacje	51 550 560	44 733 208
Papiery wartościowe banku centralnego:	2 000 000	4 999 904
- bony	2 000 000	4 999 904
Pozostałe papiery wartościowe:	15 012 742	14 550 957
- obligacje	15 012 742	14 550 957
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>118 325</b>	<b>110 155</b>
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>1 363 826</b>	<b>857 331</b>
- notowane	69 319	30 594
- nienotowane	1 294 507	826 737
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>3 464</b>	<b>115 896</b>
- nienotowane	3 464	115 896
<b>Razem</b>	<b>70 048 917</b>	<b>66 783 434</b>

## 19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

<b>Wartość podmiotów stowarzyszonych</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	45 806	45 712
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	888 486	952 685
<b>Razem</b>	<b>934 292</b>	<b>998 397</b>

<b>Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>998 397</b>	<b>903 113</b>
Udział w zysku/ (stracie)	57 372	68 459
Dywidendy	( 113 254)	-
Inne	( 8 223)	6 662
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>934 292</b>	<b>978 234</b>

## 20. Zobowiązania wobec banków

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Lokaty	461 096	433 629
Kredyty otrzymane od banków	1 889 823	2 302 496
Rachunki bieżące	1 321 005	2 637 187
<b>Razem</b>	<b>3 671 924</b>	<b>5 373 312</b>

## 21. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>102 072 645</b>	<b>98 213 401</b>
depozyty terminowe	13 668 912	18 443 221
w rachunku bieżącym	88 216 603	79 562 177
pozostałe	187 130	208 003
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>67 148 269</b>	<b>67 954 371</b>
depozyty terminowe	6 142 182	7 393 581
w rachunku bieżącym	58 358 858	56 745 875
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	1 504 341	3 013 707
pozostałe	1 142 888	801 208
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>8 099 580</b>	<b>5 354 483</b>
depozyty terminowe	871 865	281 162
w rachunku bieżącym	7 227 601	5 073 320
pozostałe	114	1
<b>Razem</b>	<b>177 320 494</b>	<b>171 522 255</b>

## 22. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2021- 30.09.2021	1.01.2020- 30.09.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 754 605</b>	<b>2 630 271</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>58 893</b>	<b>157 906</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	51 640	61 762
-różnice kursowe	7 253	96 144
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>( 48 340)</b>	<b>( 56 520)</b>
-spłata odsetek	( 48 340)	( 56 520)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 765 158</b>	<b>2 731 657</b>
Krótkoterminowe	16 525	21 837
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 748 633	2 709 820

## 23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30.09.2021 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	463 882
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	430 000	PLN	20.05.2021	22.11.2021	429 815
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	655 000	PLN	03.08.2021	03.02.2022	654 339
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	1 000 000	PLN	31.08.2021	30.11.2021	1 000 173
Santander Leasing S.A.	Obligacje	715 000	PLN	08.12.2020	08.12.2021	714 944
Santander Leasing S.A.	Obligacje	1 100 000	PLN	11.03.2021	11.03.2022	1 099 243
Santander Leasing S.A.	Obligacje	850 000	PLN	23.06.2021	23.06.2022	847 890
Santander Leasing Poland Securitization 01	Obligacje	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 528 857
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	262 774
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 315
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	59 992
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	01.04.2021	03.04.2023	100 310
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	160 000	PLN	27.05.2021	26.05.2023	160 151
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	25.06.2021	28.10.2021	300 250
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	250 000	PLN	27.09.2021	25.02.2022	250 010
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Obligacje	250 000	PLN	27.09.2021	28.03.2022	250 010
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	800 372
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 200 557
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 236
<b>Razem</b>						<b>10 924 120</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2020 r.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2020 r.	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	10.09.2018	20.09.2021	2 310 842
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje	100 000	EUR	18.12.2020	18.12.2023	461 509
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	445 000	PLN	30.07.2020	29.01.2021	445 013
Santander Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	670 000	PLN	19.11.2020	19.05.2021	669 469
Santander Leasing S.A.	Obligacje	440 000	PLN	10.03.2020	10.03.2021	76 690
Santander Leasing S.A.	Obligacje	450 000	PLN	22.09.2020	22.06.2021	449 630
Santander Leasing S.A.	Obligacje	715 000	PLN	08.12.2020	08.12.2021	714 583
Santander Leasing Poland Securitization 01	Obligacje	1 202 500	PLN	24.05.2019	20.02.2035	774 173
Santander Leasing Poland Securitization 01	Obligacje	330 000	EUR	25.03.2020	20.03.2036	1 522 884
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	300 000	PLN	04.08.2017	09.08.2021	301 441
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	261 400	PLN	06.10.2017	07.10.2022	261 967
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	07.12.2017	07.10.2022	60 129
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	100 000	PLN	02.03.2018	05.03.2021	100 274
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	60 000	PLN	29.03.2018	29.03.2022	60 126
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	156 000	PLN	15.05.2018	14.05.2021	156 150
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	90 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	90 078
Santander Consumer Bank S.A.	Obligacje	45 000	PLN	17.05.2018	18.05.2021	45 039
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	800 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	800 403
S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o.	Obligacje	1 200 000	PLN	25.07.2019	16.07.2030	1 200 605
SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	Obligacje	740 000	PLN	20.07.2020	31.07.2028	740 307
<b>Razem</b>						<b>11 241 312</b>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2021-30.09.2021	1.01.2020-30.09.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>11 241 312</b>	<b>10 629 516</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>6 928 971</b>	<b>5 042 340</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	6 870 000	4 755 707
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	58 232	95 475
- różnice kursowe	739	191 112
- inne zmiany	-	46
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(7 246 163)</b>	<b>(5 359 061)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(7 176 644)	(4 194 229)
- umorzenie dłużnych papierów wartościowych	-	(1 052 917)
- spłata odsetek	( 58 419)	( 111 915)
- inne zmiany	( 11 100)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>10 924 120</b>	<b>10 312 795</b>

## 24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.09.2021	31.12.2020
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	40 723	45 146
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	16 756	18 733
Pozostałe rezerwy	660	662
<b>Razem</b>	<b>58 139</b>	<b>64 541</b>



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

	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>66 109</b>
Utworzenie rezerw	106 246
Rozwiązanie rezerw	( 113 552)
Inne zmiany	760
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>59 563</b>
Krótkoterminowe	43 471
Długoterminowe	16 092

## 25. Pozostałe rezerwy

<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Rezerwy na sprawy sporne*	1 069 416	408 485
Rezerwy na ryzyko prawne**	552 291	395 968
Rezerwy na restrukturyzację	90 058	147 662
<b>Razem</b>	<b>1 711 765</b>	<b>952 115</b>

\*Na dzień 30.09.2021 r. Grupa posiadała rezerwy na sprawy sporne m.in. związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 979 506 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 324 920 tys. zł).

\*\*Na dzień 30.09.2021 r. Grupa posiadała rezerwy portfelowe m.in. na ryzyko prawne w łącznej kwocie 464 785 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 278 247 tys. zł), dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. Przedmiotowa rezerwa w Santander Bank Polska SA wynosi 315 026 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB) 149 759 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. odpowiednio: 191 900 tys. zł i 86 347 tys. zł).

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2021 - 30.09.2021</b>	<b>Rezerwy na sprawy sporne</b>	<b>Rezerwy na ryzyko prawne</b>	<b>Rezerwy na restrukturyzację</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>408 485</b>	<b>395 968</b>	<b>147 662</b>	<b>952 115</b>
Utworzenie rezerw	723 536	207 973	4 600	936 109
Wykorzystanie rezerw	( 23 985)	( 30 105)	( 62 204)	( 116 294)
Rozwiązanie rezerw	( 38 620)	( 21 545)	-	( 60 165)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 069 416</b>	<b>552 291</b>	<b>90 058</b>	<b>1 711 765</b>

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2020 - 30.09.2020</b>	<b>Rezerwy na sprawy sporne</b>	<b>Rezerwy na ryzyko prawne</b>	<b>Rezerwy na restrukturyzację</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>135 659</b>	<b>295 216</b>	<b>14 740</b>	<b>445 615</b>
Utworzenie rezerw	79 252	110 334	19 952	209 538
Wykorzystanie rezerw	( 1 520)	( 73 112)	( 7 697)	( 82 329)
Rozwiązanie rezerw	( 2 837)	-	( 14 297)	( 17 134)
Przeklasyfikowanie	-	( 48 289)	-	( 48 289)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>210 554</b>	<b>284 149</b>	<b>12 698</b>	<b>507 401</b>

## 26. Pozostałe zobowiązania

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	76 120	126 778
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	563 114	500 973
Rezerwy pracownicze	304 532	266 220
Wierzyciele różni	1 120 493	904 997
Zaliczka na poczet dywidendy	220 729	-
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	196 899	243 738
Rozliczenia publiczno-prawne	96 553	98 280
Rozliczenia międzyokresowe bierne	468 906	297 787
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	120 919	131 781
Pozostałe	19 626	11 761
<b>Razem</b>	<b>3 187 891</b>	<b>2 582 315</b>
w tym zobowiązania finansowe *	2 874 813	2 228 536

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

### Zmiana stanu rezerw pracowniczych

1.01.2021 r. - 30.09.2021 r.

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

### Zmiana stanu rezerw pracowniczych

1.01.2020 r. - 30.09.2020 r.

		<i><b>w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne</b></i>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>368 514</b>	<b>44 636</b>
Utworzenie rezerw	160 417	4 388
Wykorzystanie rezerw	( 226 290)	( 7)
Rozwiązanie rezerw	( 75 360)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>227 281</b>	<b>49 017</b>
Krótkoterminowe	178 264	-
Długoterminowe	49 017	49 017

## 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.

AKTYWA	30.09.2021		31.12.2020	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 774 695	2 774 695	5 489 303	5 489 303
Należności od banków	3 139 913	3 139 913	2 926 522	2 926 522
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	142 894 043	144 265 424	139 549 728	138 836 783
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 671 924	3 671 924	5 373 312	5 373 312
Zobowiązania wobec klientów	177 320 494	177 318 809	171 522 255	171 554 319
Zobowiązania podporządkowane	2 765 158	2 746 148	2 754 605	2 736 671

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.

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

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

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

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

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

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

**Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku):** Do kategorii tej należą nie kwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Grupę na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny 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.

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

- a) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (AVIVA TUŻ),
- b) AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA (AVIVA PTE),
- c) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA (AVIVA TUO),

oparte zostały na podstawie zapisów warunkowych umów sprzedaży zawartych w dniu 26.03.2021 r., których finalizacja jest uzależniona od uzyskania zgód regulacyjnych.

Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 36.

## 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 UPZYWILEJOWANE	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych serii A Visa Inc. z uwzględnieniem dyskont biorących pod uwagę ograniczoną płynność akcji serii C uprzywilejowanych	Dyskonto uwzględniające ograniczoną płynność akcji serii C uprzywilejowanych
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	Prognozowane wyniki spółki; selekcja grupy porównawczej.
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wartość aktywów netto spółki
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.		
AKCJE AVIVA POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE AVIVA SANTANDER SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o zapisy warunkowych umów sprzedaży zawartych w marcu 2021 r.	Czynniki składowe ceny zawarte w umowach sprzedaży
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA		
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ OGÓLNYCH SA		
LEGNICKA SPECJALNA STREFA EKONOMICZNA SA	Wycena w oparciu o przewidywaną cenę transakcyjną w związku z planowaną sprzedażą	Nie dotyczy
POLSKI HOLDING OBRONNY SP. Z O.O. BUMAR		

Na dzień 30.09.2021 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>30.09.2021</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	853 786	2 317 436	1 888	3 173 110
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	7 289	-	7 289
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 768 501	1 768 501
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	684 840	684 840
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	56 299 924	12 259 902	3 476	68 563 302
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	118 325	118 325
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	3 464	3 464
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	69 319	-	1 294 507	1 363 826
<b>Razem</b>	<b>57 223 029</b>	<b>14 584 627</b>	<b>3 875 001</b>	<b>75 682 657</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	286 721	2 206 474	211	2 493 406
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 524 296	-	1 524 296
<b>Razem</b>	<b>286 721</b>	<b>3 730 770</b>	<b>211</b>	<b>4 017 702</b>
<b>31.12.2020</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	178 799	3 001 906	2 064	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	7 654	-	7 654
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 556 791	1 556 791
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	892 226	892 226
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	65 501 421	191 139	7 492	65 700 052
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	110 155	110 155
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	115 896	115 896
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30 594	-	826 737	857 331
<b>Razem</b>	<b>65 710 814</b>	<b>3 200 699</b>	<b>3 511 361</b>	<b>72 422 874</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67 001	2 963 339	-	3 030 340
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 775 098	-	1 775 098
<b>Razem</b>	<b>67 001</b>	<b>4 738 437</b>	<b>-</b>	<b>4 805 438</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						
				Dłużne inwestycyjne	Dłużne inwestycyjne	Kapitałowe inwestycyjne	Kapitałowe inwestycyjne
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
<b>30.09.2021</b>							
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 064</b>	<b>892 226</b>	<b>1 556 791</b>	<b>110 155</b>	<b>7 492</b>	<b>826 737</b>	<b>115 896</b>
Zyski lub straty							
rozpoznane w rachunku zysków i strat	( 789)	12 572	-	7 141	-	-	4 271
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	35 183	-	-	467 770	-
Zakupy/udzielenie	783	265 864	1 718 775	-	-	-	-
Sprzedaże	-	( 284)	( 845 276)	-	-	-	( 116 422)
Spłaty/zapadalność	-	( 482 888)	( 587 040)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	( 170)	-	-	-	-	-	-
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	( 2 650)	( 109 932)	1 029	( 4 016)	-	( 281)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 888</b>	<b>684 840</b>	<b>1 768 501</b>	<b>118 325</b>	<b>3 476</b>	<b>1 294 507</b>	<b>3 464</b>

Kategoria III	Aktywa finansowe						
				Dłużne inwestycyjne	Dłużne inwestycyjne	Kapitałowe inwestycyjne	Kapitałowe inwestycyjne
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
<b>31.12.2020</b>							
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>1 196 447</b>	<b>923 811</b>	<b>194 285</b>	<b>16 027</b>	<b>864 916</b>	<b>-</b>
Zyski lub straty							
rozpoznane w rachunku zysków i strat	( 24)	9 378	-	15 957	-	-	17 245
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	40 498	-	-	( 37 254)	-
Zakupy/udzielenie	1 379	419 520	1 181 483	-	-	-	101 550
Sprzedaże	-	( 3)	( 275 370)	( 102 550)	-	( 925)	-
Spłaty/zapadalność	-	( 591 551)	( 278 668)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	709	( 132 614)	-	-	-	-	-
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	( 8 951)	( 34 963)	2 463	( 8 535)	-	( 2 899)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 064</b>	<b>892 226</b>	<b>1 556 791</b>	<b>110 155</b>	<b>7 492</b>	<b>826 737</b>	<b>115 896</b>

## 28. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

**Na dzień 30.09.2021 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 3 465 349 tys. zł. W kwocie tej 1 167 709 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 2 240 169 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 57 471 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2021 r. do 30.09.2021 r. wynosiła 230 444 tys. zł.

Na dzień 30.09.2021 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 1 069 415 tys. zł. Dla 556 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, na datę bilansową wysokość rezerwy wyniosła 240 068 tys. zł.

### Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 30.09.2021 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 158 907 tys. zł (na 31.12.2020 r. - 9 853 480 tys. zł), zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle ww. kredytów istnieją istotne rozbieżności w orzecznictwie sądowym:

- linia orzecznicza korzystna dla banków oparta na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec banku.

- linie orzecznicze niekorzystne dla banków, które dzielą się zasadniczo na dwie główne kategorie: (1) wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. uznanie, że skutkiem abuzywności normy, która przewiduje indeksację kredytu oraz normy kursowej (odsyłającej do tabeli banku) jest usunięcie mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR CHF właściwej dla waluty CHF; (2) nieważność umowy kredytu jako skutek abuzywności ww. norm zawartych w umowie.

- linia orzecznicza opierająca się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP. Może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego.

Dnia 3.10.2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał orzeczenie w sprawie kredytu Raiffeisen Bank Polska S.A., odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE uznał, że w przypadku stwierdzenia abuzywności klauzuli indeksacyjnej sąd krajowy może stwierdzić nieważność umowy – po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą, jeśli eliminacja całego mechanizmu indeksacji i ryzyka walutowego spowodowałaby zmianę głównego przedmiotu umowy. TSUE jednocześnie nie wykluczył możliwości uznania przez sąd krajowy możliwości dalszego funkcjonowania umowy bez mechanizmu indeksacji (co sprowadzałoby się do traktowania kredytu jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR), niemniej w ocenie TSUE rozwiązanie to uznano za niepewne. TSUE wykluczył możliwość uzupełniania treści umowy po eliminacji klauzul abuzywnych regułami wynikającymi z przepisów ogólnych prawa krajowego. TSUE potwierdził jednak możliwość uzupełnienia luk w umowie regułami wynikającymi z wyraźnego przepisu dyspozytywnego albo innymi regułami ustalonymi przez strony.

Orzeczenie TSUE nie usunęło wątpliwości co do skutków ewentualnej abuzywności klauzul umownych w umowach kredytów opartych o walutę obcą. Większość wyroków sądowych zapadających po orzeczeniu TSUE z 3.10.2019 r. nie jest korzystna dla Grupy, jednak orzecznictwo sądowe nadal nie jest jednolite. Niektóre sądy rozpoznające sprawy CHF zwróciły się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi, a stanowisko TSUE w tym zakresie może mieć wpływ na dalsze orzecznictwo sądowe.

W dniu 29.04.2021 r. TSUE wydał kolejne orzeczenie dotyczące kredytu indeksowanego do waluty obcej (sprawa Banku BPH S.A.), w którym wskazał, że celem dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich nie jest unieważnienie umów kredytowych, lecz przywrócenie równowagi kontraktowej, a przy ocenie skutków abuzywności umowy sąd powinien brać pod uwagę obiektywne kryteria, a nie tylko sytuację konsumenta. Ponadto TSUE stwierdził, że w celu utrzymania ważności umowy sąd powinien zastosować wszelkie dostępne środki, w tym analizę możliwości usunięcia



jedynie części klauzul uznanych za nieuczciwe; jednocześnie sąd krajowy nie powinien zmieniać treści zobowiązania umownego. Sąd powinien zawsze informować konsumenta o wszystkich potencjalnych roszczeniach banku z tytułu ewentualnej nieważności umowy.

W dniu 2.09.2021r. TSUE wydał kolejne istotne orzeczenie dotyczące kredytów opartych o waluty obce (sprawa węgierskiego banku OTP Jelzalogbank i inni), w którym potwierdził, że w świetle dyrektywy 93/13/EWG prymatem jest utrzymanie ważności umowy i przywrócenie równowagi kontraktowej stron, a sytuacja tylko jednej ze stron nie może być dla sądu kryterium rozstrzygającym o losie umowy. Pomimo, iż w orzeczeniach TSUE wskazuje się na prymat utrzymania ważności umowy i przywrócenia równowagi kontraktowej stron, większość wyroków sądów nadal nie jest korzystna dla Grupy. W obecnej chwili nadal trudno jest ocenić ostateczny wpływ orzeczeń TSUE na linie orzecznicze sądów polskich w sprawach dotyczących kredytów opartych o walutę obcą.

Wydaje się, że istotne znaczenie w tym zakresie mogłoby mieć ukształtowane stanowisko Sądu Najwyższego.

Sąd Najwyższy w zakresie skutków abuzywności normy kursowej prezentował wcześniej stanowisko opierające się na uznaniu, że umowy kredytu indeksowane są ważne i zgodne z prawem, a umowa kredytu po wyeliminowaniu klauzuli kursowej nadal ma charakter umowy o kredyt indeksowany. W 2019 r. Sąd Najwyższy w niektórych wyrokach orzekł o usunięciu mechanizmu indeksacji i uznaniu, że umowę można uznać za kredyt w PLN oprocentowany według stawki LIBOR, co stanowiło odstępstwo od wcześniejszej linii orzeczniczej SN.

W opublikowanym w kwietniu 2020 r. uzasadnieniu do wyroku z 11.12.2019 r. wydanego w sprawie Santander Bank Polska S.A. SN uznał natomiast, że upadek indeksacji i utrzymanie umowy jako kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR nie jest dopuszczalne, gdyż klauzule indeksacyjne stanowią element głównych świadczeń stron, a zatem ich abuzywność i wyeliminowanie z umowy prowadzi do stwierdzenia nieważności umowy kredytu. To powoduje konsekwencje w postaci konieczności dokonania przez strony wzajemnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia; jednocześnie SN wskazał, iż dotychczasowe orzecznictwo TSUE nie wyklucza, iż jedną z konsekwencji nieważności umowy kredytu może być żądanie przez bank wynagrodzenia za bezpodstawne (bezumowne) korzystanie z udostępnionego kapitału kredytu. W orzeczeniu z 16.02.2021 r. SN wskazał, że w razie unieważnienia umowy kredytu kredytobiorca może żądać od banku zwrotu spełnionych świadczeń niezależnie od tego, czy i w jakim zakresie pozostaje dłużnikiem banku z tytułu zwrotu nienależnie otrzymanej kwoty kredytu (teoria dwóch kondykcji). Jednocześnie SN wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania. W uchwale z 7 maja 2021r. podjętej w składzie 7 sędziów (i mającej moc zasady prawnej) SN wskazał, że stronom przysługują roszczenia o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia w sytuacji unieważnienia umowy kredytu, a rozliczenie następuje zgodnie z teorią dwóch kondykcji (potwierdzając stanowisko wyrażone w orzeczeniu z 16.02.2021). SN wskazał także, że przedawnienie roszczeń banku o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia nie może rozpocząć biegu, zanim umowa zostanie uznana za trwale bezskuteczną tj. do czasu świadomej decyzji konsumenta co do nieważności umowy, podjętej po należytym poinformowaniu go o abuzywności postanowień umownych i jej skutkach.

Na dzień 11.05.2021 r. planowane było zajęcie przez Sąd Najwyższy – na wniosek Pierwszej Prezes SN – stanowiska w składzie całej Izby Cywilnej odnośnie kluczowych kwestii dotyczących sporów sądowych na tle kredytów opartych na walucie obcej (tj. możliwości utrzymania umowy kredytu po usunięciu z niej nieuczciwych klauzul, a także następstw ewentualnego unieważnienia całej umowy, w tym podstawowych zasad rozliczeń kredytobiorcy z bankiem z tego tytułu). Zapowiedziane stanowisko Sądu Najwyższego ma na celu wyjaśnienie rozbieżności i ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na walucie obcej. Z uwagi na to, że ma ono mieć formalną postać uchwały składu całej Izby Cywilnej (i moc zasady prawnej) – może ono w znaczącym stopniu wpłynąć na orzecznictwo sądowe. Uchwała nie została podjęta – w dniu 11.05.2021r. SN odroczył sprawę oraz zwrócił się o stanowiska do KNF, NBP, Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego i Rzecznika Praw Dziecka. Kolejne posiedzenie SN odbyło się w dniu 2.09.2021 r., jednak uchwała nadal nie została podjęta, a SN zwrócił się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi kwestii ustrojowych. Aktualnie nie jest znany termin podjęcia tej uchwały. Grupa w modelu tworzenia rezerw na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej uwzględnia różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, które są przedmiotem wniosku o wydanie wskazanej wyżej uchwały. Kierunki oczekiwanego rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego mogą wpłynąć na dokonanie rewizji założeń przyjętych w modelu, a co za tym idzie potencjalnie istotnych zmian w poziomie oszacowanych rezerw z tytułu ryzyka prawnego zarówno w ujęciu portfelowym jak i indywidualnym. Z uwagi na brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy w opinii Zarządu, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie wartości wpływu stanowiska Sądu Najwyższego na poziom rezerw utworzonych na dzień 30.09.2021 r.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne (indywidualne sprawy w sądzie) oraz na ryzyko prawne (oczekiwane portfelowe) zgodnie z wymogami MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe. Wartość rezerw została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 30.09.2021 r. Grupa została pozwana w 7 603 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 1 812 106 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 534 kredytów indeksowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 50 283 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 30.09.2021 r. Grupa posiadała rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 979 506 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 324 920 tys. zł).

Na dzień 30.09.2021 r. Grupa posiadała rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 464 785 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 278 247 tys. zł). Przedmiotowa rezerwa w Santander Bank Polska SA wynosi 315 026 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB) 149 759 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. odpowiednio: 191 900 tys. zł i 86 347 tys. zł).

Całkowite rezerwy na sprawy sporne oraz portfelowe stanowią 15,8% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF.

Wzrost powyższych rezerw w 2021 roku wynikał głównie z napływu nowych spraw sądowych (zmiana o 3414 spraw w porównaniu do grudnia 2020 r.) oraz zmiany łącznego poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Grupę wynikający ze zmian w poziomie przyjętych do szacunków prawdopodobieństw negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć.

Grupa oszacowała określone prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model przewidujący ilość potencjalnych pozwów. Model jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok 19,2% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania, itp. Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2022 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

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

Według stanu na 30.09.2021 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 953 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 258 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 675 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 124 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 17 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A w kwocie 107 tys. zł.

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

W dniu 12.12.2019 r. Sąd Najwyższy wydał orzeczenie w sprawie III CZP 45/19, w którym wskazał, iż wykładnia art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim wskazuje, iż prowizja przygotowawcza powinna ulec zwrotowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu. Jednocześnie Sąd Najwyższy nie wskazał w jaki sposób prowizja związana jest z okresem, o który skrócono czas obowiązywania umowy i jaka jej część przypada na okres, o który skrócono czas obowiązywania umowy. Istotnym jest dokonanie wyczerpującej wykładni prawa krajowego, wskazującego na metodę i horyzont czasowy dokonywania rozliczeń.

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

Wpływ na wynik finansowy Grupy z tytułu rozpoznawania rezerw na oczekiwane zwroty części prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów, a także ujmowanie zobowiązań z tego tytułu z uwzględnieniem zastosowanej metody liniowej do kalkulacji zwrotów dla klientów w okresie 9 miesięcy 2021 roku był następujący:

Grupa ujęła w wyniku finansowym łączną kwotę 97 590 tys. zł., która pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Grupy (w okresie 9 miesięcy 2020 r. kwota 128 961 tys. zł. pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Grupy, a kwota 47 105 tys. zł. obciążała pozycję pozostałych kosztów operacyjnych). Powyższa kwota dla Santander Bank Polska S.A. wyniosła 43 940 tys. zł. Pozostała kwota w obciążeniu wyniku odsetkowego Grupy reprezentuje kwoty ujęte w wyniku spółki zależnej Santander Consumer Bank.

**Na dzień 31.12.2020 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 2 317 882 tys. zł. W kwocie tej 1 004 690 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 1 261 620 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 51 572 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 735 191 tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 408 485 tys. zł. Dla 229 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, na datę bilansową wysokość rezerwy wyniosła 70 373 tys. zł.

Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wpływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 25.

### 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	30.09.2021			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>42 658 833</b>	<b>916 700</b>	<b>78 076</b>	<b>43 653 609</b>
<b>- finansowe:</b>	<b>34 139 550</b>	<b>689 465</b>	<b>69 890</b>	<b>34 898 905</b>
- linie kredytowe	29 654 804	597 603	60 388	30 312 795
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 748 083	66 787	7 543	3 822 413
- akredytywy importowe	736 663	25 075	1 959	763 697
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	32 245	-	-	32 245
<b>- gwarancyjne</b>	<b>8 551 352</b>	<b>237 177</b>	<b>24 314</b>	<b>8 812 843</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 32 069)</b>	<b>( 9 942)</b>	<b>( 16 128)</b>	<b>( 58 139)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>54 972 385</b>
<b>- finansowe</b>				<b>204 518</b>
<b>- gwarancyjne</b>				<b>54 767 867</b>
<b>Razem</b>	<b>42 658 833</b>	<b>916 700</b>	<b>78 076</b>	<b>98 625 994</b>

31.12.2020

Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>41 296 843</b>	<b>853 890</b>	<b>95 625</b>	<b>42 246 358</b>
<b>- finansowe:</b>	<b>34 006 951</b>	<b>634 428</b>	<b>83 603</b>	<b>34 724 982</b>
- linie kredytowe	28 831 615	494 054	67 902	29 393 571
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 960 832	131 695	13 914	4 106 441
- akredytywy importowe	1 194 014	8 679	1 787	1 204 480
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	20 490	-	-	20 490
<b>- gwarancyjne</b>	<b>7 315 501</b>	<b>231 608</b>	<b>38 808</b>	<b>7 585 917</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 25 609)</b>	<b>( 12 146)</b>	<b>( 26 786)</b>	<b>( 64 541)</b>
<b>Zobowiązania otrzymane</b>				<b>60 810 347</b>
<b>- finansowe</b>				<b>153 119</b>
<b>- gwarancyjne</b>				<b>60 657 228</b>
<b>Razem</b>	<b>41 296 843</b>	<b>853 890</b>	<b>95 625</b>	<b>103 056 705</b>

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

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zakładowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	27.10.2021	28.07.2021	27.10.2021	28.07.2021	27.10.2021	28.07.2021	27.10.2021	28.07.2021
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za III kwartały 2021 r. (27.10.2021 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

## 30. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24.06.2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30.09.2021 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
	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020*	30.09.2020*
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 555 302	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776
2 Kapitał Tier I	24 555 302	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776
3 Łączny kapitał	27 231 229	27 787 749	28 143 290	27 610 413	26 552 685
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	133 605 850	131 302 855	134 692 447	135 242 155	140 950 963
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,38%	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,38%	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,38%	21,16%	20,89%	20,42%	18,84%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%	8,04%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,26%	3,26%	3,26%	3,25%	3,25%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,29%	11,29%	11,29%	11,29%	11,29%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14 167 790	14 919 021	14 939 167	14 351 052	12 857 216
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	247 729 473	239 903 946	245 850 785	235 734 749	231 543 185
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,91%	10,47%	10,34%	10,55%	10,28%
<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%	nd	nd	nd
<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%	nd	nd	nd
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	68 378 215	66 061 005	61 851 300	55 119 687	49 232 052
EU-16a Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	39 068 606	38 428 389	37 430 609	35 740 205	33 903 213
EU-16b Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	6 934 581	6 760 679	7 013 594	6 686 688	7 021 382
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	32 134 025	31 667 711	30 407 306	29 053 517	26 881 831
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	212,79%	208,61%	203,41%	188,64%	181,92%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	175 779 608	175 235 797	-	-	-
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	118 662 479	115 161 547	-	-	-
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	148,13%	152,17%	-	-	-

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

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

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
		a	b	c	d	e	f
		30.09.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020*	30.09.2020*
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	27 819 189	27 782 617	28 339 137	28 705 770	28 145 005	26 620 131
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27 338 045					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	133 605 850	133 605 850	131 302 855	134 692 447	135 242 155	140 950 963
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	20,82%	20,79%	21,58%	21,31%	20,81%	18,89%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,46%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	247 729 473	247 729 473	239 903 946	245 850 785	235 734 749	231 543 185
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,23%	11,21%	11,81%	11,68%	11,94%	11,50%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,04%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		481 144	469 934	501 738	497 188	53 563
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 (%)		nd	nd	nd	nd	nd
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	-					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	-					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-					

\*dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie
	a	b	funduszy
	30.09.2021	30.06.2021	własnych
			c
	30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>113 202 141</b>	<b>111 580 003</b>	<b>9 056 171</b>
2 W tym metoda standardowa	113 202 141	111 580 003	9 056 171
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>2 682 242</b>	<b>2 413 595</b>	<b>214 579</b>
7 W tym metoda standardowa	2 203 375	1 953 787	176 270
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	37 536	34 771	3 003
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	307 029	319 448	24 562
9 W tym pozostałe CCR	134 302	105 590	10 744
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	-	-	-
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	-	-	-
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie *	211 007	227 574	16 881
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>2 094 338</b>	<b>1 682 128</b>	<b>167 547</b>
21 W tym metoda standardowa	2 094 338	1 682 128	167 547
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	-	-	-
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>15 627 129</b>	<b>15 627 129</b>	<b>1 250 170</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	15 627 129	15 627 129	1 250 170
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 768 173	7 541 133	621 454
<b>29 Ogółem</b>	<b>133 605 850</b>	<b>131 302 855</b>	<b>10 688 468</b>

\* W wierszu EU-19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza fundusze Banku, stąd nie generuje ekspozycji na ryzyko (RWA) z wagą ryzyka 1250%.

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

Dnia 12 grudnia 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 stycznia 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 2020 r. 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 sierpnia 2020 r. zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.



<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>30.09.2021</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020*</b>	<b>30.09.2020*</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	24 555 302	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 267 432	24 839 896	25 123 285	24 518 170	23 615 532
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	24 555 302	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776
3	Kapitał Tier 1	24 555 302	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 267 432	24 839 896	25 123 285	24 518 170	23 615 532
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 555 302	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776
5	Łączny kapitał	27 231 229	27 787 749	28 143 290	27 610 413	26 552 685
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 943 093	27 499 612	27 855 152	27 265 816	26 355 066
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 231 229	27 787 749	28 143 290	27 610 413	26 552 685
<b>Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważne ryzykiem ogółem	133 605 850	131 302 855	134 692 447	135 242 155	140 950 963
8	Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	133 481 966	131 178 972	134 568 563	135 055 858	140 862 634
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,38%	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%
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	18,18%	18,94%	18,67%	18,15%	16,76%
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	18,38%	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,38%	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%
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	18,18%	18,94%	18,67%	18,15%	16,76%
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	18,38%	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,38%	21,16%	20,89%	20,42%	18,84%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,18%	20,96%	20,70%	20,19%	18,71%
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	20,38%	21,16%	20,89%	20,42%	18,84%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	247 729 473	239 903 946	245 850 785	235 734 749	231 543 185
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,91%	10,47%	10,34%	10,55%	10,28%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,81%	10,36%	10,23%	10,41%	10,21%
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	9,91%	10,47%	10,34%	10,55%	10,28%

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

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

## 32. Miary płynnościowe

Poniższe tabele przedstawiają informacje nt. wskaźnika pokrycia płynności.

	a	b	c	d
	Całkowita wartość nieważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>				
<b>1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</b>				
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY</b>				
<b>2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:</b>	<b>126 080 865</b>	<b>124 256 634</b>	<b>122 392 028</b>	<b>113 672 670</b>
3 Stabilne depozyty	78 961 475	76 330 470	70 607 318	64 004 379
4 Mniej stabilne depozyty	41 779 189	41 069 411	41 463 108	40 734 002
<b>5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>	<b>46 383 905</b>	<b>44 631 079</b>	<b>42 201 016</b>	<b>39 708 272</b>
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	0	1 779 556
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	45 824 456	44 299 569	41 967 128	37 611 216
8 Dług niezabezpieczony	559 449	331 510	233 888	317 500
<b>9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>				
<b>10 Wymogi dodatkowe</b>	<b>28 429 740</b>	<b>28 227 266</b>	<b>27 927 972</b>	<b>27 709 811</b>
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 632 893	2 808 670	3 097 520	3 377 664
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	25 796 848	25 418 596	24 830 453	24 332 148
<b>14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania</b>	<b>1 370 713</b>	<b>1 592 788</b>	<b>1 693 967</b>	<b>1 530 273</b>
<b>15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania</b>	<b>14 615 329</b>	<b>14 140 740</b>	<b>13 561 506</b>	<b>12 797 694</b>
<b>16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>				
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY</b>				
<b>17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</b>	<b>434 214</b>	<b>327 853</b>	<b>519 991</b>	<b>712 990</b>
<b>18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych</b>	<b>7 360 701</b>	<b>7 161 291</b>	<b>7 338 155</b>	<b>6 807 610</b>
<b>19 Inne wpływy środków pieniężnych</b>	<b>683 301</b>	<b>726 386</b>	<b>868 417</b>	<b>1 117 542</b>
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)				
<b>20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>8 478 216</b>	<b>8 215 530</b>	<b>8 726 563</b>	<b>8 638 142</b>
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	8 478 216	8 215 530	8 726 563	8 638 142
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>				
<b>EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>				
<b>22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>				
<b>23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>				

		e	f	g	h
		Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wart	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>					
<b>1</b>	<b>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</b>	<b>68 378 215</b>	<b>66 061 005</b>	<b>61 851 300</b>	<b>55 119 687</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>					
<b>2</b>	<b>Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:</b>	<b>9 858 735</b>	<b>9 618 573</b>	<b>9 360 502</b>	<b>8 909 840</b>
3	<i>Stabilne depozyty</i>	3 948 074	3 816 524	3 530 366	3 200 219
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	5 910 661	5 802 049	5 830 136	5 709 621
<b>5</b>	<b>Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>	<b>22 508 154</b>	<b>21 775 291</b>	<b>20 732 243</b>	<b>19 551 483</b>
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	-	-	0	444 482
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	21 948 705	21 443 782	20 498 355	18 789 501
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	559 449	331 510	233 888	317 500
<b>9</b>	<b>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10</b>	<b>Wymogi dodatkowe</b>	<b>5 002 672</b>	<b>5 117 553</b>	<b>5 339 353</b>	<b>5 469 781</b>
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	2 632 893	2 808 670	3 097 520	3 377 664
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	2 369 779	2 308 884	2 241 834	2 092 117
<b>14</b>	<b>Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania</b>	<b>1 033 978</b>	<b>1 263 530</b>	<b>1 396 690</b>	<b>1 244 942</b>
<b>15</b>	<b>Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania</b>	<b>665 068</b>	<b>653 442</b>	<b>601 821</b>	<b>564 159</b>
<b>16</b>	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>39 068 606</b>	<b>38 428 389</b>	<b>37 430 609</b>	<b>35 740 205</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>					
17	<i>Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</i>	-	-	0	38
<b>18</b>	<b>Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych</b>	<b>6 251 280</b>	<b>6 034 293</b>	<b>6 145 178</b>	<b>5 569 108</b>
<b>19</b>	<b>Inne wpływy środków pieniężnych</b>	<b>683 301</b>	<b>726 386</b>	<b>868 417</b>	<b>1 117 542</b>
EU-19a	<i>(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)</i>	-	-	-	-
EU-19b	<i>(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)</i>	-	-	-	-
<b>20</b>	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>6 934 581</b>	<b>6 760 679</b>	<b>7 013 594</b>	<b>6 686 688</b>
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	-	-	-	-
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	6 934 581	6 760 679	7 013 594	6 686 688
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>					
<b>EU-21</b>	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>	<b>68 378 215</b>	<b>66 061 005</b>	<b>61 851 300</b>	<b>55 119 687</b>
<b>22</b>	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>	<b>32 134 025</b>	<b>31 667 711</b>	<b>30 407 306</b>	<b>29 053 517</b>
<b>23</b>	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>	<b>212,79%</b>	<b>208,61%</b>	<b>203,41%</b>	<b>188,64%</b>

Główne czynniki wpływające na wskaźnik pokrycia netto to:

- po stronie wpływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe odpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz odpływy 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 PFR i BGK papiery w ramach tarcz antykrzysowych podczas pandemii COVID-19), 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, choć należy podkreślić, że w okresie pandemii COVID-19 wzrósł udział depozytów detalicznych w odpływach.

Ujawniony LCR we wrześniu 2021 r. pozostaje na stabilnym i jednocześnie wysokim poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wyjątkowo wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wpływu środków na rachunki bieżące klientów (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne'), w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Finansowanie Grupy, w obecnych warunkach zerowych stóp procentowych, koncentruje się na rachunkach bieżących klientów indywidualnych oraz korporacji, głównie niefinansowych. Zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że we wrześniu Bank spłacił (bez odnowienia) 500m EUR emisji EMTN. W obecnej strategii Grupa stara się zminimalizować 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 lub papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 września 2021 wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 93.4%, 3.2%, 3.4% oraz 0% 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).

Co do zasady, Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (PLN) oraz dla pozostałej waluty znaczącej (w rozumieniu przepisów CRR) tj. EUR. W przypadku gdy wskaźnik dla waluty EUR spadłby poniżej poziomu 100% Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej 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 2021 roku 34 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 transakcjach.

### 33. 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>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Aktywa</b>	<b>65</b>	<b>77</b>
Pozostałe aktywa	65	77
<b>Zobowiązania</b>	<b>68 699</b>	<b>88 102</b>
Zobowiązania wobec klientów	68 699	87 998
Pozostałe zobowiązania	-	104

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
<b>Przychody</b>	<b>41 891</b>	<b>32 343</b>
Przychody prowizyjne	41 891	32 343
<b>Koszty</b>	<b>2</b>	<b>1 430</b>
Koszty odsetkowe	2	544
Koszty prowizyjne	-	886

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Aktywa</b>	<b>1 470 121</b>	<b>1 874 598</b>	<b>11 173</b>	<b>9 068</b>
Należności od banków, w tym:	483 556	766 201	11 173	8 184
<i>rachunki bieżące</i>	483 556	766 201	11 173	8 184
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	986 564	1 107 257	-	4
Pozostałe aktywa	1	1 140	-	880
<b>Zobowiązania</b>	<b>3 667 373</b>	<b>3 542 443</b>	<b>142 541</b>	<b>555 327</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	2 013 502	1 521 825	8 315	448 183
<i>rachunki bieżące</i>	327 435	490 902	8 315	448 183
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	1 686 067	1 030 923	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 013 703	1 556 881	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	81 814	84 596
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	463 882	461 509	-	-
Pozostałe zobowiązania	176 286	2 228	52 387	22 523
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>5 227 499</b>	<b>5 120 775</b>	<b>65 845</b>	<b>64 329</b>
Udzielone:	-	-	33 834	32 505
<i>gwarancyjne</i>	-	-	33 834	32 505
Otrzymane:	5 227 499	5 120 775	32 011	31 824
<i>gwarancyjne</i>	5 227 499	5 120 775	32 011	31 824

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>	<b>1.01.2021- 30.09.2021</b>	<b>1.01.2020- 30.09.2020</b>
<b>Przychody</b>	<b>385 821</b>	<b>49 887</b>	<b>778</b>	<b>1 921</b>
Przychody odsetkowe	( 2 066)	638	12	4
Przychody prowizyjne	4 729	1 117	242	208
Pozostałe przychody operacyjne	1	27	524	1 709
Wynik handlowy i rewaluacja	383 157	48 105	-	-
<b>Koszty</b>	<b>48 878</b>	<b>55 387</b>	<b>73 196</b>	<b>53 777</b>
Koszty odsetkowe	15 441	21 553	1	82
Koszty prowizyjne	6 750	6 260	395	97
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	246	386
Koszty operacyjne w tym:	26 687	27 574	72 554	53 212
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	26 622	27 574	72 554	53 212
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	65	-	-	-

### 34. 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.

### 35. 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.

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

Zawarcie umów sprzedaży akcji posiadanych przez Bank w AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., zmiana partnera Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

W dniu 26.03.2021 roku:

1. nastąpiło zawarcie przez Bank umowy sprzedaży 4.125 akcji spółki AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki, oraz 2.968 akcji spółki AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki na rzecz ALLIANZ HOLDING EINS GMBH ("Allianz"), za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 243 000 000 euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji);
2. Bank podjął zobowiązanie do zawarcia umowy sprzedaży 1.370 akcji spółki AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki na rzecz AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., za cenę sprzedaży wynoszącą 14 000 000 euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji),
3. Bank podjął zobowiązanie do zawarcia z Aviva International Holdings Limited, Aviva International Insurance Limited oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. porozumienia rozwiązującego ze skutkiem na dzień zamknięcia Transakcji umów dotyczących współpracy Banku i Aviva International Holdings Limited w ramach spółek Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (w tym umów akcjonariuszy dotyczących Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.),

Jednym z elementów transakcji ma być także zawarcie przez Bank nowych umów akcjonariuszy (shareholders' agreements) z Allianz, który będzie nowym partnerem Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., posiadającym ok. 51% akcji w ich kapitałach zakładowych w wyniku Transakcji, jak również nowych umów bancassurance (bancassurance agreements) ze spółkami Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Bank wskazał ponadto, że zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich wymaganych przepisami prawa zgód właściwych organów, w tym wymaganych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Komisji Europejskiej, oraz po spełnieniu się innych warunków określonych w dokumentacji transakcji. Założono, że transakcja zostanie zakończona w ciągu 12 miesięcy.

Ponadto Bank uprawniony jest do otrzymania dodatkowej płatności w kwocie 10 mln EUR w momencie zamknięcia transakcji.

W oparciu o zapisy umowy sprzedaży, wartość dywidend w łącznej wysokości 89 mln zł - otrzymana przez Bank w czerwcu 2021 r. od spółek Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. - pomniejszy kwotę płatności od Allianz na rzecz Banku w momencie zamknięcia transakcji.

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

Na dzień 30.09.2021 r. i 31.12.2020 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.

### 38. 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.

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

Na dzień 30.09.2021 r. i 31.12.2020 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.

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

#### Rozpoczęcie procesu likwidacyjnego spółki S.C. Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o

W dniu 18 czerwca 2021 r. została podjęta uchwała w SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. o rozwiązaniu spółki oraz otwarciu procesu likwidacji. Grupa utraciła kontrolę nad spółką.

### 41. Dywidenda na akcję

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 17 marca 2021 r. podjął decyzję o zmianie swojej rekomendacji dotyczącej zatrzymania całości zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. w kwocie 738 411 718,72 zł i przeznaczenia na kapitał rezerwowy 50% zysku netto Banku tj. kwoty 369 205 859,36 zł, natomiast pozostawienia kwoty 369 205 859,36 zł niepodzielonej, o której informował w raporcie bieżącym z dnia 23 lutego 2021 r.

Podjmując decyzję o zmianie swojej rekomendacji z dnia 23 lutego 2021 r., Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego (dalej jako "KNF"). Zarząd wziął także pod uwagę, że jedynie Zwyczajne Walne Zgromadzenia ma kompetencję do dokonania podziału zysku.

Zmieniona rekomendacja uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku oraz Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. w kwocie 738 411 718,72 zł w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 369 205 859,36 zł,
- na kapitał dywidendowy przeznacza się kwotę 369 205 859,36 zł.

Obie wyżej wymienione kwoty w sprawozdaniu finansowym prezentowane są w pozycji "Pozostałe kapitały".

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy (dalej jako „Kapitał dywidendowy”) i upoważniło Zarząd do dysponowania nim w celu wypłaty zaliczek na poczet dywidendy, zgodnie z art. 349 § 2 Kodeksu spółek handlowych.

### Informacja Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej w drugim półroczu 2021 r. oraz wysokości indywidualnego wskaźnika stress test wykorzystywanego w polityce dywidendowej.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 2 lipca 2021 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugim półroczu 2021 roku określające warunki, jakie powinny być spełnione dla wypłaty przez banki dywidendy - odpowiednio w wysokości do 50%, 75% i 100% zysku netto- przyjęte na posiedzeniu KNF w dniu 24 czerwca 2021 roku.

W przesłanym piśmie KNF poinformowała również o wysokości indywidualnego wskaźnika ST dla Banku. Wskaźnik ST mierzy wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny. Definiowany jest on jako różnica pomiędzy łącznym współczynnikiem kapitałowym "TCR" w scenariuszu referencyjnym i TCR w scenariuszu szokowym na koniec okresu prognozy 2021, z uwzględnieniem korekt nadzorczych. W wyniku dokonanych analiz w ramach testów warunków skrajnych prowadzonych przez Urząd KNF określono, że indywidualny wskaźnik ST dla Banku, z uwzględnieniem korekt nadzorczych, wynosi 1,73%. Poziom wrażliwości Banku jest taki sam zarówno dla wypłaty do 75% zysku, jak i do 100% zysku netto.

Według stanu na dzień 31 marca 2021 roku, w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej banków komercyjnych, Bank spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty dywidendy w wysokości do 100% zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku. Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych dokonano korekty stopy wypłaty dywidendy o 70 p.p. W konsekwencji maksymalna stopa dywidendy po zastosowaniu dodatkowych kryteriów może wynieść do 30% zysku wypracowanego w roku 2020.

Ponadto, KNF wskazała, że jej stanowisko odnośnie polityki dywidendowej dotyczy jedynie wypłaty z zysku osiągniętego w 2020 roku, oraz że dodatkowe stanowisko w zakresie zysków zatrzymanych w tym obejmujące zysk za 2019 rok zostanie przedstawione pod koniec 2021 roku wraz z polityką dywidendową na 2022 rok.

### Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku 2020

W nawiązaniu do raportu bieżącego dnia 2 lipca 2021 roku Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że 20 lipca 2021 roku otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego odnoszące się do polityki dywidendowej Banku.

Według stanu na dzień 31 marca 2021 r. kwartalne dane Banku dotyczące funduszy własnych i 31 maja 2021 r. miesięczne dane Banku dotyczące portfela należności, Bank w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów określonych przez KNF w polityce dywidendowej z tytułu posiadanego przez Bank portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych stopa dywidendy na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym została skorygowana łącznie o 70 p.p. W konsekwencji maksymalna stopa dywidendy po zastosowaniu dodatkowych kryteriów może wynieść do 30% zysku wypracowanego w roku 2020.

Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych tj. z 2019 r. oraz lat wcześniejszych oraz wykupów akcji własnych.

### Podjęcie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. decyzji o wypłacie zaliczki na poczet dywidendy za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 1 września 2021 r., na podstawie art. 349 KSH oraz § 50 ust. 4 Statutu Banku, podjął decyzję o wypłacie zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy trwający od



1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. (dalej: "Zaliczka na poczet dywidendy") i przeznaczeniu na ten cel kwoty 220 728 918,24 złotych. Zaliczka na poczet dywidendy została wypłacona z części kapitału rezerwowego utworzonego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy, Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 22 marca 2021 r. ("Kapitał dywidendowy"). W wyżej wskazanej Uchwale nr 6 z dnia 22 marca 2021 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeznaczyło na Kapitał dywidendowy 50% zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku (tj. kwotę 369 205 859,36 zł).

W dniu 1 września 2021 r. Zarząd Banku uzyskał zgodę Rady Nadzorczej na wypłatę Zaliczki na poczet dywidendy.

W podziale Zaliczek na poczet dywidendy uczestniczy 102 189 314 (sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście) akcji serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O.

Zaliczka na poczet dywidendy na jedną akcję wynosi: 2,16 zł.

Dniem ustalenia uprawnień do udziału w Zaliczce na poczet dywidendy jest: 8 października 2021 r.

Dniem wypłaty Zaliczki na poczet dywidendy jest: 15 października 2021 r.

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

### Wpływ decyzji Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych na wyniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował o wpływie decyzji Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych z dnia 6 października 2021 r. na wyniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Na dzień 8 października 2021 r., na podstawie wykonanych przez siebie wyliczeń, Bank wskazał, że Decyzja RPP o podwyższeniu stóp procentowych o 40 pkt bazowych będzie mieć pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek Banku, wynoszący od 300 do 350 mln zł w okresie kolejnych dwunastu miesięcy. Dodatkowo, analogiczny pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek dla Santander Consumer Bank S.A., będącego spółką zależną Banku, wyniesie od 35 do 45 mln zł.

W związku z powyższym, pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek Grupy w okresie kolejnych dwunastu miesięcy wyniesie od 335 do 395 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.

Zarówno podane wyliczenia jak i założenia mogą ulec zmianie.

### Wypłata zaliczki na poczet dywidendy za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

Dnia 15 października 2021 r., zgodnie z decyzją Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dnia 1 września 2021 r. (szczegóły w nocie 41), została wypłacona zaliczka w kwocie 220 728 918,24 złotych na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

### Zastąpienie wskaźnika LIBOR CHF

Komisja Europejska w rozporządzeniu z dnia 14 października 2021 r. wyznaczyła wskaźniki referencyjne SARON jako zamienniki dla wskaźników LIBOR CHF począwszy od 1 stycznia 2022 r. Decyzja ta pozwala na utrzymanie ciągłości zawartych umów głównie kredytów hipotecznych i minimalizację ryzyka prawnego związanego ze zmianą stopy bazowej.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26.10.2021	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
26.10.2021	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
26.10.2021	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
26.10.2021	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
26.10.2021	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
26.10.2021	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26.10.2021	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	