

Wybrane dane finansowe

Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

za rok 2021

Treść niniejszego raportu stanowi informację poufną w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16.04.2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (MAR). Podstawą prawną publikacji jest art. 17 ust. 1 rozporządzenia MAR.

Zawarte w niniejszym dokumencie informacje finansowe za kwartał i rok zakończony 31.12.2021 r. obejmują wybrane, wstępne, niezaudytowane dane przygotowane dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego. Zakres prezentowanych ujawnień nie spełnia wymogów raportu śródrocznego określonych w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Niektóre dane finansowe mogą ulec zmianie w raporcie rocznym Grupy za 2021 r., który zostanie opublikowany w dniu 23.02.2022 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	8
VI. Rachunek zysków i strat	9
VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	10
VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	11
IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	12
X. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	14
XI. Ekspozycje objęte narzędziami pomocowymi z tytułu COVID-19.....	15
XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2021 r.	18

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:	1.10.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 31.12.2021	1.10.2020- 31.12.2020	1.01.2020- 31.12.2020
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 842 115	6 362 584	1 529 697	6 857 160
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 511 489	5 389 776	1 301 683	5 946 776
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	323 901	955 577	217 748	853 841
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 725	17 231	10 266	56 543
Koszty odsetkowe	(111 611)	(400 139)	(118 978)	(969 011)
Wynik z tytułu odsetek	1 730 504	5 962 445	1 410 719	5 888 149
Przychody prowizyjne	776 395	2 972 591	704 582	2 638 807
Koszty prowizyjne	(135 479)	(485 468)	(135 281)	(486 701)
Wynik z tytułu prowizji	640 916	2 487 123	569 301	2 152 106
Przychody z tytułu dywidend	8 632	112 848	387	22 883
Wynik handlowy i rewaluacja	94 138	267 954	57 273	150 509
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(24 688)	94 918	76 068	257 712
Pozostałe przychody operacyjne	118 022	284 294	68 666	175 979
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(273 701)	(1 124 188)	(456 695)	(1 762 812)
Koszty operacyjne w tym:	(1 698 245)	(5 487 196)	(1 328 984)	(4 487 986)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(833 701)	(3 172 130)	(844 631)	(3 262 541)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(112 406)	(411 399)	(112 306)	(405 263)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(30 624)	(167 571)	(36 044)	(188 332)
- Pozostałe koszty operacyjne	(721 514)	(1 736 096)	(336 003)	(631 850)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	16 696	74 068	17 901	86 360
Podatek od instytucji finansowych	(164 344)	(614 438)	(153 040)	(602 003)
Zysk przed opodatkowaniem	447 930	2 057 828	261 596	1 880 897
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(238 735)	(805 422)	(144 408)	(643 723)
Skonsolidowany zysk za okres	209 195	1 252 406	117 188	1 237 174
w tym:				
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	193 558	1 111 684	81 546	1 037 167
- zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli	15 637	140 722	35 642	200 007
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	1,90	10,88	0,80	10,16
Rozwodniony (zł/akcja)	1,90	10,88	0,80	10,15

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres	1.10.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 31.12.2021	1.10.2020- 31.12.2020	1.01.2020- 31.12.2020
Skonsolidowany zysk za okres	209 195	1 252 406	117 188	1 237 174
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:				
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(2 383 381)	(3 425 571)	53 246	649 030
Podatek odroczoney	452 843	650 859	(10 117)	(123 316)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(57 337)	(37 702)	(3 938)	19 314
Podatek odroczoney	10 894	7 163	748	(3 670)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	15 265	426 257	43 001	(23 342)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	12 684	518 751	52 011	(26 655)
Podatek odroczoney i bieżący	(2 181)	(98 352)	(9 882)	4 874
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	5 863	7 216	1 076	(1 927)
Podatek odroczoney	(1 101)	(1 358)	(204)	366
Inne całkowite dochody netto razem	(1 961 716)	(2 378 994)	82 940	518 016
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	(1 752 521)	(1 126 588)	200 128	1 755 190
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	(1 732 443)	(1 220 899)	166 427	1 552 918
- udziałowcom niesprawującym kontroli	(20 078)	94 311	33 701	202 272

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		8 438 275	2 774 695	5 489 303
Należności od banków		2 690 252	3 139 913	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 020 117	3 173 110	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające		163 177	7 289	7 654
Należności od klientów w tym:		148 250 421	145 347 384	141 998 745
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		145 966 743	142 894 043	139 549 728
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 729 848	1 768 501	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		553 830	684 840	892 226
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		453 372	430 465	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		71 866 260	70 048 917	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		70 064 796	68 563 302	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		116 977	118 325	110 155
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		1 421 272	-	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		259 788	1 363 826	857 331
- kapitałowe i inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		3 427	3 464	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		534 437	544 553	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone		932 740	934 292	998 397
Wartości niematerialne		692 802	637 320	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		732 909	719 636	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		517 102	579 199	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		216 884	174 717	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		2 383 710	1 995 352	1 996 552
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 817	4 608	11 901
Pozostałe aktywa		1 267 009	1 429 745	1 030 287
Aktywa razem		244 876 340	233 653 251	229 311 309
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków		4 400 138	3 671 924	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 762 334	1 524 296	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 878 081	2 493 406	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów		185 373 443	177 320 494	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		510 277	512 342	653 687
Zobowiązania podporządkowane		2 750 440	2 765 158	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		12 805 462	10 924 120	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		452 499	495 337	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	79 049
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		60 811	58 139	64 541
Pozostałe rezerwy		2 358 989	1 711 765	952 115
Pozostałe zobowiązania		3 310 290	3 187 891	2 582 315
Zobowiązania razem		217 662 764	204 664 872	200 653 319
Kapitały				
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		25 531 680	27 278 905	26 994 750
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 178 344	22 178 344	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 354 715)	1 426 190	1 839 292
Zyski zatrzymane		2 574 474	1 734 352	1 799 404
Wynik roku bieżącego		1 111 684	918 126	1 037 167
Udziały niekontrolujące		1 681 896	1 709 474	1 663 240
Kapitały razem		27 213 576	28 988 379	28 657 990
Zobowiązania i kapitały razem		244 876 340	233 653 251	229 311 309

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		Zyski		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
Stan na początek okresu	1 021 893	21 296 994	1 839 292	2 836 571	26 994 750	1 663 240	28 657 990
Catkowe dochody razem	-	-	(2 332 583)	1 111 684	(1 220 899)	94 311	(1 126 588)
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	1 111 684	1 111 684	140 722	1 252 406
<i>Inne catkowe dochody</i>	-	-	(2 332 583)	-	(2 332 583)	(46 411)	(2 378 994)
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 110 963	-	(1 110 963)	-	-	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	(220 729)	-	-	(220 729)	-	(220 729)
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(75 655)	(75 655)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziennej przez inne catkowe dochody	-	-	(839 982)	839 982	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	(8 884)	(21 442)	8 884	(21 442)	-	(21 442)
Stan na koniec okresu	1 021 893	22 178 344	(1 354 715)	3 686 158	25 531 680	1 681 896	27 213 576

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 354 715) tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 500 819) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 164 056 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (31 233) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 281 tys. zł

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 30.09.2021 r.	Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		Zyski		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
Stan na początek okresu	1 021 893	21 296 994	1 839 292	2 836 571	26 994 750	1 663 240	28 657 990
Catkowe 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 catkowe 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)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziennej przez inne catkowe dochody	-	-	140	(140)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	(8 884)	(6 660)	8 884	(6 660)	-	(6 660)
Stan na koniec okresu	1 021 893	22 178 344	1 426 190	2 652 478	27 278 905	1 709 474	28 988 379

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 należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 31.12.2020 r.			Zyski		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
Stan na początek okresu	1 020 883	20 141 925	1 316 061	2 953 118	25 431 987	1 547 523	26 979 510
Całkowite dochody razem	-	-	515 751	1 037 167	1 552 918	202 272	1 755 190
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	1 037 167	1 037 167	200 007	1 237 174
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	515 751	-	515 751	2 265	518 016
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
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	251	(251)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	7 229	-	7 229	-	7 229
Stan na koniec okresu	1 021 893	21 296 994	1 839 292	2 836 571	26 994 750	1 663 240	28 657 990

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 839 292 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 256 378 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 583 639 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (8 572) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 847 tys. zł.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2021- 31.12.2021	1.01.2020- 31.12.2020
	za okres:	
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	2 057 828	1 880 897
Korekty:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(74 068)	(86 360)
Amortyzacja	578 970	593 595
Zysk z działalności inwestycyjnej	(84 139)	(236 801)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(666 017)	(480 479)
Dywidendy	(224 269)	(22 689)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	64 941	48 740
Zmiany:		
Stanu rezerw	1 403 144	504 932
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	26 158	(110 894)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	123 227	431 894
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(128 911)	789 038
Stanu należności od banków	(32 369)	(9 989)
Stanu należności od klientów	(11 676 576)	(4 669 195)
Stanu zobowiązań wobec banków	(1 618 367)	1 255 240
Stanu zobowiązań wobec klientów	15 506 863	16 210 291
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(274 182)	(151 958)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	625 390	513 722
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	5 391 466	6 170 272
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(85 022)	(576 945)
Podatek dochodowy zapłacony	(925 151)	(1 180 644)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	9 988 916	20 872 667
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	15 787 343	8 180 856
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	14 424 187	7 049 099
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	88 314	98 017
Dywidendy otrzymane	224 269	22 689
Odsetki otrzymane	1 050 573	1 011 051
Wydatki	(21 095 319)	(30 908 013)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(20 670 962)	(30 519 023)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(424 357)	(388 990)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 307 976)	(22 727 157)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	17 810 873	10 108 930
Emisja dłużnych papierów wartościowych	11 363 650	5 532 720
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	1 010
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	6 447 223	4 575 200
Wydatki	(17 777 690)	(11 888 050)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(9 706 612)	(5 185 553)
Splaty kredytów i pożyczek	(7 388 946)	(6 102 565)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	(188 317)	(192 785)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(296 384)	(86 555)
Odsetki zapłacone	(197 431)	(320 592)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	33 183	(1 779 120)
Przepływy pieniężne netto - razem	4 714 123	(3 633 610)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	13 632 245	17 265 855
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	18 346 368	13 632 245

VI. Rachunek zysków i strat

	1.10.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 31.12.2021	1.10.2020- 31.12.2020	1.01.2020- 31.12.2020
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 406 636	4 745 525	1 109 607	5 002 557
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 084 204	3 791 645	891 742	4 146 469
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	317 149	940 407	211 843	816 253
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 283	13 473	6 022	39 835
Koszty odsetkowe	(62 334)	(231 224)	(67 236)	(634 255)
Wynik z tytułu odsetek	1 344 302	4 514 301	1 042 371	4 368 302
Przychody prowizyjne	638 735	2 432 555	582 366	2 089 039
Koszty prowizyjne	(88 956)	(313 108)	(90 721)	(323 532)
Wynik z tytułu prowizji	549 779	2 119 447	491 645	1 765 507
Przychody z tytułu dywidend	6 955	277 498	384	108 679
Wynik handlowy i rewaluacja	86 528	251 800	48 402	154 588
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(23 480)	91 428	62 846	242 885
Pozostałe przychody operacyjne	95 854	196 317	48 765	106 064
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(200 295)	(841 012)	(348 406)	(1 361 577)
Koszty operacyjne w tym:	(1 369 405)	(4 477 231)	(1 086 745)	(3 595 940)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(679 934)	(2 594 814)	(694 861)	(2 649 985)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(88 701)	(358 721)	(91 255)	(357 396)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(33 987)	(145 726)	(38 364)	(157 471)
- Pozostałe koszty operacyjne	(566 783)	(1 377 970)	(262 265)	(431 088)
Podatek od instytucji finansowych	(156 584)	(583 794)	(144 204)	(560 781)
Zysk przed opodatkowaniem	333 654	1 548 754	115 058	1 227 727
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(190 559)	(632 876)	(112 197)	(489 315)
Zysk za okres	143 095	915 878	2 861	738 412
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	1,40	8,96	0,03	7,23
Rozwodniony (zł/akcja)	1,40	8,96	0,02	7,22

VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:	1.10.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 31.12.2021	1.10.2020- 31.12.2020	1.01.2020- 31.12.2020
Zysk za okres	143 095	915 878	2 861	738 412
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(1 886 719)	(2 688 163)	45 991	536 610
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(2 291 861)	(3 305 330)	59 953	642 520
Podatek odroczony	435 454	628 013	(11 391)	(122 079)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(37 422)	(13 390)	(3 174)	19 962
Podatek odroczony	7 110	2 544	603	(3 793)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	18 286	397 522	36 750	(32 380)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	17 684	484 653	45 813	(36 711)
Podatek odroczony i bieżący	(3 131)	(91 874)	(8 704)	6 785
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	4 609	5 856	(442)	(3 029)
Podatek odroczony	(876)	(1 113)	83	575
Inne całkowite dochody netto razem	(1 868 433)	(2 290 641)	82 741	504 230
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	(1 725 338)	(1 374 763)	85 602	1 242 642

VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		8 167 900	2 760 415	5 369 638
Należności od banków		2 743 994	3 168 975	2 918 962
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 020 966	3 176 534	3 218 460
Pochodne instrumenty zabezpieczające		163 043	6 967	6 901
Należności od klientów w tym:		125 449 130	121 206 692	119 077 346
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		123 268 726	118 878 692	116 786 037
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 729 848	1 768 501	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		450 556	559 499	734 518
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		453 372	430 465	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		68 865 411	67 262 310	64 355 667
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		67 138 415	65 856 237	63 312 701
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		113 733	115 043	106 639
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		1 421 272	-	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		191 991	1 291 030	823 633
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	112 694
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		21 462	-	14 392
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		590 959	540 879	628 643
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		545 431	535 781	576 975
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		460 682	514 559	642 396
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		212 204	158 996	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 568 080	1 185 388	1 199 689
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308	4 308
Pozostałe aktywa		852 009	911 640	767 587
Aktywa razem		218 184 874	205 929 832	203 140 470
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania wobec banków		1 337 573	1 588 163	2 993 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 641 824	1 460 530	1 686 042
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 880 926	2 492 940	3 053 416
Zobowiązania wobec klientów		175 354 581	167 452 129	161 133 491
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		21 448	-	14 387
Zobowiązania podporządkowane		2 649 991	2 664 413	2 654 394
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 660 882	463 882	2 772 351
Zobowiązania z tytułu leasingu		556 169	590 889	712 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	138 782
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		73 130	71 445	74 436
Pozostałe rezerwy		1 809 635	1 304 568	670 645
Pozostałe zobowiązania		2 371 363	2 288 183	1 814 029
Zobowiązania razem		194 357 522	180 377 142	177 717 626
Kapitały				
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		20 790 808	20 790 808	20 273 125
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 311 047)	1 397 553	1 819 661
Zyski zatrzymane		2 409 820	1 569 653	1 569 753
Wynik roku bieżącego		915 878	772 783	738 412
Kapitały razem		23 827 352	25 552 690	25 422 844
Zobowiązania i kapitały razem		218 184 874	205 929 832	203 140 470

IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	20 273 125	1 819 661	2 308 165	25 422 844
Całkowite dochody razem	-	-	(2 290 641)	915 878	(1 374 763)
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	915 878	915 878
Inne całkowite dochody	-	-	(2 290 641)	-	(2 290 641)
Odpis na pozostałe kapitały	-	738 412	-	(738 412)	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	(220 729)	-	-	(220 729)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(840 067)	840 067	-
Stan na koniec okresu	1 021 893	20 790 808	(1 311 047)	3 325 698	23 827 352

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 311 047) tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 436 375) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 134 885 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (21 694) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 12 137 tys. zł.

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
Stan na początek okresu	1 021 893	20 273 125	1 819 661	2 308 165	25 422 844
Całkowite dochody razem	-	-	(422 208)	772 783	350 575
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	772 783	772 783
Inne całkowite dochody	-	-	(422 208)	-	(422 208)
Odpis na pozostałe kapitały	-	738 412	-	(738 412)	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	(220 729)	-	-	(220 729)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	100	(100)	-
Stan na koniec okresu	1 021 893	20 790 808	1 397 553	2 342 436	25 552 690

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. - 31.12.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 020 883	19 214 757	1 315 180	2 626 766	24 177 586
Całkowite dochody razem	-	-	504 230	738 412	1 242 642
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	738 412	738 412
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	504 230	-	504 230
Emisja akcji	1 010	-	-	-	1 010
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 056 762	-	(1 056 762)	-
Płatność w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	251	(251)	-
Stan na koniec okresu	1 021 893	20 273 125	1 819 661	2 308 165	25 422 844

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 819 661 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 240 942 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 582 173 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (10 848) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 394 tys. zł.

X. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	1.01.2021- 31.12.2021	1.01.2020- 31.12.2020
Przeptywy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		1 548 754	1 227 727
Korekty:			
Amortyzacja		504 447	514 867
Zysk z działalności inwestycyjnej		(77 903)	(221 593)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(735 547)	(583 589)
Dywidendy		(275 665)	(108 485)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		64 938	46 860
Zmiany:			
Stanu rezerw		1 137 684	432 509
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		43 481	(116 425)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(7 070)	16 345
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(147 152)	730 688
Stanu należności od banków		(34 455)	(7 099)
Stanu należności od klientów		(10 194 482)	(4 919 567)
Stanu zobowiązań wobec banków		(1 644 201)	1 481 425
Stanu zobowiązań wobec klientów		15 516 029	17 028 627
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(122 009)	171 015
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		514 745	342 865
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		3 782 707	4 271 983
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(80 158)	(391 287)
Podatek dochodowy zapłacony		(814 683)	(984 378)
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej		8 979 460	18 932 488
Przeptywy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		14 868 031	7 016 008
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		13 515 618	5 878 063
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		41 598	35 831
Dywidendy otrzymane		275 665	108 485
Odsetki otrzymane		1 035 150	993 629
Wydatki		(19 462 508)	(28 975 510)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(19 129 239)	(28 712 488)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(333 269)	(263 022)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(4 594 477)	(21 959 502)
Przeptywy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		4 273 650	462 190
Emisja dłużnych papierów wartościowych		4 273 650	444 930
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału		-	1 010
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		-	16 250
Wydatki		(4 039 854)	(1 180 844)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(2 294 798)	(550 000)
Spląty kredytów i pożyczek		(1 255 804)	(311 359)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu		(160 236)	(169 799)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(220 729)	-
Odsetki zapłacone		(108 287)	(149 686)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej		233 796	(718 654)
Przeptywy pieniężne netto - razem		4 618 779	(3 745 668)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		13 411 198	17 156 866
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		18 029 977	13 411 198

XI. Ekspozycje objęte narzędziami pomocowymi z tytułu COVID-19

W związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19, Grupa Santander Bank Polska oferowała swoim klientom szereg narzędzi pomocowych, mających na celu tymczasowe zmniejszenie ich obciążeń finansowych.

Zakres narzędzi obejmował:

- 1) narzędzia wynikające ze stanowiska banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego (tj. moratoria pozaustawowe w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA)),
- 2) wsparcie w ramach Tarczy 4.0. (moratoria ustawowe)
- 3) finansowanie służące ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej, w ramach którego stosowane były zabezpieczenia BGK (gwarancje BGK spłaty kredytów oraz spłaty limitów faktoringowych)

Poniżej znajduje się zakres pomocy udzielonej klientom w Grupie Santander Bank Polska w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe.

Typ narzędzia pomocowego	Liczba klientów z przyznanymi narzędziami pomocowymi	Wartość bilansowa brutto udzielonych narzędzi pomocowych (w tys. zł)
moratoria pozaustawowe	146 809	16 110 055
moratoria ustawowe	3 681	250 187
Razem moratoria	150 490	16 360 242
płynnościowe BGK	20 670	5 103 184
Razem narzędzia pomocowe	171 160	21 463 426

Tabela przedstawia wielkość udzielonych narzędzi pomocowych w postaci moratoriów ustawowych oraz pozaustawowych na 31.12.2021r.

	Wartość bilansowa brutto								
	Udzielone	Wygaste	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 objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje z małym prawdopodobieństwem spłaty (nieprzeternowane lub przeterminowane <= 90 dni)	
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	16 360 242	16 360 240	2	15 151 134	1 225 689	2 407 265	1 209 108	576 487	688 955
w tym: Gospodarstwa domowe	7 150 734	7 150 732	2	6 402 190	168 711	483 166	748 544	368 709	420 210
<i>Santander Bank Polska</i>	<i>6 421 603</i>	<i>6 421 603</i>	<i>-</i>	<i>5 826 145</i>	<i>168 533</i>	<i>367 330</i>	<i>595 458</i>	<i>358 109</i>	<i>373 526</i>
<i>Santander Consumer Bank</i>	<i>729 126</i>	<i>729 124</i>	<i>2</i>	<i>576 040</i>	<i>178</i>	<i>115 836</i>	<i>153 086</i>	<i>10 600</i>	<i>46 684</i>
<i>Santander Leasing</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Zabezpieczone hipoteką	5 368 497	5 368 497	-	5 065 225	123 915	309 739	303 272	224 539	258 512
<i>Santander Bank Polska</i>	<i>5 099 241</i>	<i>5 099 241</i>	<i>-</i>	<i>4 822 221</i>	<i>123 915</i>	<i>275 643</i>	<i>277 020</i>	<i>222 849</i>	<i>240 899</i>
<i>Santander Consumer Bank</i>	<i>269 256</i>	<i>269 256</i>	<i>-</i>	<i>243 004</i>	<i>-</i>	<i>34 096</i>	<i>26 252</i>	<i>1 690</i>	<i>17 613</i>
Kredyty konsumenckie	1 782 237	1 782 235	2	1 336 965	44 796	173 427	445 272	144 170	161 698
<i>Santander Bank Polska</i>	<i>1 322 362</i>	<i>1 322 362</i>	<i>-</i>	<i>1 003 924</i>	<i>44 618</i>	<i>91 687</i>	<i>318 438</i>	<i>135 260</i>	<i>132 627</i>
<i>Santander Consumer Bank</i>	<i>459 870</i>	<i>459 868</i>	<i>2</i>	<i>333 036</i>	<i>178</i>	<i>81 740</i>	<i>126 834</i>	<i>8 910</i>	<i>29 071</i>
<i>Santander Leasing</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 209 508	9 209 508	-	8 748 944	1 056 977	1 924 099	460 564	207 778	268 745
<i>Santander Bank Polska</i>	<i>7 784 261</i>	<i>7 784 261</i>	<i>-</i>	<i>7 405 030</i>	<i>1 056 977</i>	<i>1 700 619</i>	<i>379 231</i>	<i>207 778</i>	<i>224 343</i>
<i>Santander Consumer Bank</i>	<i>301 169</i>	<i>301 169</i>	<i>-</i>	<i>297 298</i>	<i>-</i>	<i>5 267</i>	<i>3 871</i>	<i>-</i>	<i>659</i>
<i>Santander Leasing</i>	<i>1 124 078</i>	<i>1 124 078</i>	<i>-</i>	<i>1 046 616</i>	<i>-</i>	<i>218 213</i>	<i>77 462</i>	<i>-</i>	<i>43 743</i>
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 065 106	2 065 106	-	1 803 814	83 099	256 835	261 292	95 651	119 251
<i>Santander Bank Polska</i>	<i>1 765 638</i>	<i>1 765 638</i>	<i>-</i>	<i>1 518 019</i>	<i>83 099</i>	<i>239 495</i>	<i>247 619</i>	<i>95 651</i>	<i>112 877</i>
<i>Santander Consumer Bank</i>	<i>223 621</i>	<i>223 621</i>	<i>-</i>	<i>219 907</i>	<i>-</i>	<i>5 267</i>	<i>3 714</i>	<i>-</i>	<i>502</i>
<i>Santander Leasing</i>	<i>75 847</i>	<i>75 847</i>	<i>-</i>	<i>65 888</i>	<i>-</i>	<i>12 073</i>	<i>9 959</i>	<i>-</i>	<i>5 872</i>
Kredyty korporacyjne	7 144 402	7 144 402	-	6 945 130	973 878	1 667 264	199 272	112 127	149 494
<i>Santander Bank Polska</i>	<i>6 018 623</i>	<i>6 018 623</i>	<i>-</i>	<i>5 887 011</i>	<i>973 878</i>	<i>1 461 124</i>	<i>131 612</i>	<i>112 127</i>	<i>111 466</i>
<i>Santander Consumer Bank</i>	<i>77 548</i>	<i>77 548</i>	<i>-</i>	<i>77 391</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>157</i>	<i>-</i>	<i>157</i>
<i>Santander Leasing</i>	<i>1 048 231</i>	<i>1 048 231</i>	<i>-</i>	<i>980 728</i>	<i>-</i>	<i>206 140</i>	<i>67 503</i>	<i>-</i>	<i>37 871</i>

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)		
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	16 360 242	(857 099)	(233 594)	(85 106)	(160 932)	(623 505)	(257 956)	(292 420)
w tym: Gospodarstwa domowe	7 150 734	(485 599)	(86 713)	(9 919)	(46 742)	(398 886)	(167 652)	(185 897)
Santander Bank Polska	6 421 603	(355 133)	(56 641)	(9 918)	(25 545)	(298 492)	(160 931)	(158 749)
Santander Consumer Bank	729 126	(130 466)	(30 072)	(1)	(21 197)	(100 394)	(6 721)	(27 148)
Santander Leasing	5	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpieczone hipoteką	5 368 497	(122 316)	(19 623)	(3 634)	(12 188)	(102 693)	(73 757)	(86 198)
Santander Bank Polska	5 099 241	(104 151)	(15 886)	(3 634)	(9 161)	(88 265)	(72 976)	(76 866)
Santander Consumer Bank	269 256	(18 165)	(3 737)	-	(3 027)	(14 428)	(781)	(9 332)
Kredyty konsumenckie	1 782 237	(363 283)	(67 090)	(6 285)	(34 554)	(296 193)	(93 895)	(99 699)
Santander Bank Polska	1 322 362	(250 982)	(40 755)	(6 284)	(16 384)	(210 227)	(87 955)	(81 883)
Santander Consumer Bank	459 870	(112 301)	(26 335)	(1)	(18 170)	(85 966)	(5 940)	(17 816)
Santander Leasing	5	-	-	-	-	-	-	-
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 209 508	(371 500)	(146 881)	(75 187)	(114 190)	(224 619)	(90 304)	(106 523)
Santander Bank Polska	7 784 261	(335 320)	(140 066)	(75 187)	(110 211)	(195 254)	(90 304)	(95 244)
Santander Consumer Bank	301 169	(3 769)	(1 426)	-	(131)	(2 343)	-	(427)
Santander Leasing	1 124 078	(32 411)	(5 389)	-	(3 848)	(27 022)	-	(10 852)
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 065 106	(224 220)	(52 743)	(13 181)	(33 688)	(171 477)	(66 723)	(73 067)
Santander Bank Polska	1 765 638	(216 594)	(51 203)	(13 181)	(33 316)	(165 391)	(66 723)	(71 311)
Santander Consumer Bank	223 621	(3 476)	(1 160)	-	(131)	(2 316)	-	(400)
Santander Leasing	75 847	(4 150)	(380)	-	(241)	(3 770)	-	(1 356)
Kredyty korporacyjne	7 144 402	(147 280)	(94 138)	(62 006)	(80 502)	(53 142)	(23 581)	(33 456)
Santander Bank Polska	6 018 623	(118 726)	(88 863)	(62 006)	(76 895)	(29 863)	(23 581)	(23 933)
Santander Consumer Bank	77 548	(293)	(266)	-	-	(27)	-	(27)
Santander Leasing	1 048 231	(28 261)	(5 009)	-	(3 607)	(23 252)	-	(9 496)

Dane prezentowane jako Santander Consumer Bank dotyczą całej Grupy SCB

Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie powodowały automatycznie zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych. Modyfikacje warunków umownych, będące wynikiem udzielonego klientom wsparcia w ramach ustawowych i pozaustawowych programów wynikających z COVID-19, podlegały ocenie zgodnie ze stosowanymi przez Grupę kryteriami jakościowymi i ilościowymi.

XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2021 r.

Zyskowność Grupy

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 r. wyniósł 2 057,8 mln zł i zwiększył się o 9,4% r/r, a **zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej** wyniósł 1 111,7 mln zł i był wyższy o 7,2% r/r.

Ww. wyniki osiągnięto przy wzroście **dochodów ogółem** o 6,5% r/r do 9 209,5 mln zł, spadku **odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** o 36,2% r/r do 1 124,2 mln zł oraz wzroście **całkowitych kosztów operacyjnych** o 22,3% r/r do 5 487,2 mln zł pod wpływem rezerw zawiązanych w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych na sprawy sporne i inne aktywa oraz ryzyko prawne.

W 2021 r., mimo powstania szeregu negatywnych zjawisk makroekonomicznych, takich jak wysoka inflacja czy zaburzone łańcuchy podażowe, warunki prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce były bardziej sprzyjające niż rok wcześniej, a jako społeczeństwo nauczyliśmy się funkcjonować w rzeczywistości pandemicznej.

W odbudowującym się otoczeniu gospodarczym po szoku z 2020 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. wygenerowała wzrost kluczowych wolumenów biznesowych, w tym należności kredytowych brutto od klientów o 3,9% r/r i zobowiązań wobec klientów o 8,1% r/r (w ujęciu wartościowym). Jest to przede wszystkim zasługa elastycznej i przejrzystej oferty Grupy, jej szerokiej multikanalowej dostępności oraz wielowymiarowego, konsekwentnego doskonalenia jakości doświadczeń klienta. Oprócz wzrostu skali działalności podstawowej, odnotowano wyższe zainteresowanie klientów ofertą Grupy m.in. w zakresie finansowania handlu, płatności zagranicznych i rozwiązań inwestycyjnych. Zwiększyła się też transakcyjność klientów i ich aktywność w kanałach zdalnych. Dobry, ściśle monitorowany profil ryzyka kredytowego klientów oraz poprawa perspektyw makroekonomicznych ograniczyły poziom odpisów Grupy na oczekiwane straty kredytowe.

Sytuacja związana z utrzymywaniem się pandemii COVID-19 miała mniejszy wpływ na wyniki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. niż w poprzednim roku. Kształtowała wyniki Grupy głównie w zakresie, w jakim oddziaływała na politykę monetarną banku centralnego, politykę dywidendową regulatora rynku finansowego, koniunkturę na rynkach finansowych, nastroje społeczne oraz sytuację branż najbardziej dotkniętych przez skutki pandemii.

Ww. czynniki zewnętrzne i systemowe działania Grupy znalazły odzwierciedlenie w następujących zmianach rachunku zysków i strat: spadek w stosunku rocznym **odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe** (-36,2% r/r), zwiększenie **przychodów z tytułu dywidend** (+393,2% r/r), wzrost **wyniku z tytułu prowizji** (+15,6% r/r), a także poprawa **wyniku handlowego i rewaluacji** (+78,1% r/r) oraz **wyniku odsetkowego** (+1,3% r/r) przy wsparciu trzykrotnej podwyżki stóp procentowych NBP w IV kwartale 2021 r. przeprowadzonej w odpowiedzi na rosnącą inflację. Wyższy poziom oficjalnych stóp procentowych zwiększył też rentowność dłużnych papierów wartościowych, obniżając wyceny i wyniki na sprzedaży ujęte w **wyniku na pozostałych instrumentach finansowych** (-63,2% r/r).

Najsilniejszy wpływ na wyniki Grupy za 2021 r. miała kształtująca się **linia orzecznicza w sprawach związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych**, która coraz bardziej motywowała kredytobiorców do sądowego rozstrzygnięcia kwestii spornych. Napływ nowych spraw sądowych oraz zmiana szacunków prawdopodobieństwa rozstrzygnięć negatywnych spowodowały zwiększenie ogółu **rezerw ujętych w rachunku zysków i strat na sprawy sporne i inne aktywa oraz ryzyko prawne** o 989,3 mln zł r/r do 1 468,6 mln zł w ujęciu netto.

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.

W ujęciu porównywalnym, tj. po skorygowaniu wyników Grupy o wyszczególnione w poniższej tabeli pozycje dochodowe i obciążenia,

- **porównywalny zysk przed opodatkowaniem** zwiększył się o 23,9% r/r, a
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej** zwiększył się o 36,0% r/r.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS
wpływające na porównywalność
okresów

	2021	2020
• Rezerwy i dodatkowe odpisy na oczekiwane straty kredytowe		
Zowiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 1 005,6 mln zł, w tym 894,4 mln zł dotyczy roszczeń na zobowiązania sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 322,1 mln zł, w tym 233,1 mln zł na zobowiązania sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa <i>(pozostałe przychody operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 65,7 mln zł rozwiązano w pozostałe przychody operacyjne, w tym 46,6 mln zł dotyczy kredytów hipotecznych w walutach obcych 	<ul style="list-style-type: none"> 44,0 mln zł rozwiązano w pozostałe przychody operacyjne, w tym 16,3 mln zł dotyczy kredytów hipotecznych w walutach obcych
Zowiązania rezerw na ryzyko prawne <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 550,0 mln zł – rezerwa na ryzyko prawne dotycząca w całości walutowych kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 201,2 mln zł, w tym 85,3 mln zł na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., a 115,9 mln zł dotyczy kredytów konsumpcyjnych
Rozwiązania rezerw na ryzyko prawne <i>(pozostałe przychody operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 21,4 mln zł rozwiązano w pozostałe przychody operacyjne 	<ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznych rozwiązań
Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w związku z pandemią COVID-19 (korekta do wartości wynikających z modeli) <i>(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)</i>	<ul style="list-style-type: none"> Rozwiązanie salda odpisu z tytułu COVID-19 w wysokości 121,4 mln zł po zweryfikowaniu modeli z uwzględnieniem aktualnych prognoz sytuacji makroekonomicznej 	<ul style="list-style-type: none"> 121,4 mln zł – utworzenie dodatkowego odpisu z tytułu COVID-19 ponad wartości wynikające z modeli
• Koszty		
Składki na rzecz BFG wniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A. <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 262,6 mln zł, w tym 108,5 mln zł na fundusz gwarancyjny i 154,1 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków 	<ul style="list-style-type: none"> 410,9 mln zł, w tym 163,8 mln zł na fundusz gwarancyjny i 247,2 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia <i>(koszty pracownicze)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 12,8 mln zł na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 153,6 mln zł, w tym 121,0 mln zł na odprawy dla pracowników objętych zwolnieniami grupowymi w Santander Bank Polska S.A. i 32,6 mln zł na analogiczny cel w Santander Consumer Bank S.A.

Wybrane pozycje RZiS
wpływające na porównywalność
okresów (cd.)

2021

2020

• **Przychody i korekty przychodów**

	2021	2020
Przychody z tytułu dywidend	<ul style="list-style-type: none"> 112,8 mln zł, w tym 95,6 mln zł z Grupy Aviva (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.) 	<ul style="list-style-type: none"> 22,9 mln zł, w tym 11,0 mln zł z Grupy Aviva (Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.)
Dodatkowa płatność z Grupy Aviva (pozostałe przychody operacyjne)	<ul style="list-style-type: none"> 46,8 mln zł – dodatkowa płatność z Grupy Aviva powstała wskutek finalizacji transakcji sprzedaży akcji w trzech ww. spółkach Grupy w oparciu o odrębne ustalenia umowne 	<ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznej transakcji na rynku kapitałowym
Jednorazowy skutek rewizji modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych (głównie wynik z tytułu odsetek)	<ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznego zdarzenia 	<ul style="list-style-type: none"> 103 mln zł - przychód Santander Consumer Bank S.A. z rewizji modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych, w tym 90 mln zł ujęto w przychodzie odsetkowym, a 13 mln zł w przychodzie prowizyjnym

Składowe zysku

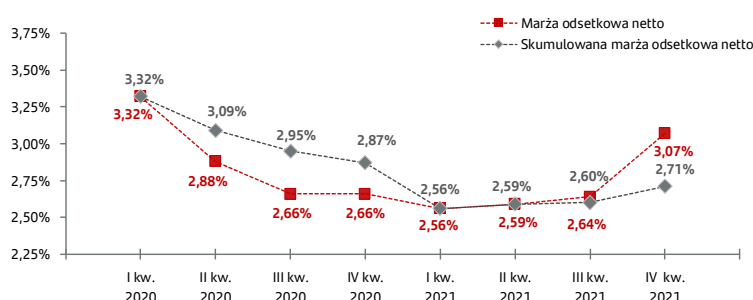
Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 r.

Dochody ogółem	<ul style="list-style-type: none"> Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 r. wyniosły 9 209,5 mln zł i były wyższe o 6,5% r/r. Po wyłączeniu z odpowiednich okresów pozycji przychodowych wymienionych w tabeli „Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów”, które korygują wynik z tytułu odsetek i prowizji, przychody z dywidend i pozostałe przychody operacyjne, porównywalne dochody ogółem wzrosły o 5,7% r/r, co odzwierciedla wzrost w skali roku wyniku z tytułu odsetek i prowizji oraz wyniku handlowego i rewaluacji.
Wynik z tytułu odsetek	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost wyniku z tytułu odsetek Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o 1,3% r/r do 5 962,4 mln zł jest konsekwencją zmian zachodzących w strukturze depozytów (systematyczny spadek depozytów terminowych na rzecz środków bieżących), wyższej dynamiki sprzedaży kredytów w II połowie 2021 r., trzech podwyżek stóp procentowych NBP w IV kwartale 2021 r. (łącznie o 1,65p.p.) oraz wzrostu rentowności portfela papierów wartościowych w związku z rozpoczęciem przez NBP cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. Pomijając (wymienione w tabeli „Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów”) jednorazowe zdarzenie z 2020 r., porównywalny wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 2,8% r/r.

Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 r. (cd.)

- W 2021 r. **skumulowana marża odsetkowa netto** (annualizowana w ujęciu narastającym) uległa zawężeniu do 2,71% z 2,87% w 2020 r. pod wpływem historycznie niskich stóp procentowych obowiązujących od maja 2020 r. do października 2021 r., kiedy to NBP zapoczątkował serię podwyżek, których skutek będzie odczuwalny w szerszym zakresie dopiero w roku bieżącym. Spadek marży w ujęciu narastającym to także efekt rosnącego udziału w strukturze aktywów Grupy inwestycji w dłużne instrumenty finansowe w związku z utrzymującą się nadpłynnością polskiego sektora bankowego. Przy relatywnie niskiej rentowności papierów dłużnych (do III kwartału 2021 r.), portfel ten wywierał negatywną presję na skumulowaną marżę odsetkową netto.
- Marża odsetkowa netto** (annualizowana w ujęciu kwartalnym) w IV kwartale 2021 r. wyniosła 3,07% i zgodnie z kierunkiem rozwoju stóp procentowych w tym okresie wzrosła o 43 p.b. w porównaniu z poprzednim kwartałem, a w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku zwiększyła się o 41 p.b. Dodatkowo przyspieszyła sprzedaż kredytów hipotecznych i biznesowych, co przetożyło się na wzrost odpowiednich portfeli należności kredytowych kwartał do kwartału. Wzrosła ponadto wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe, co w warunkach wzrostu rentowności tych instrumentów miało korzystny wpływ na marżę odsetkową netto.

Wynik z tytułu odsetek

MARŻA ODSETKOWA NETTO¹⁾ W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R. (ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)²⁾

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.

Wynik z tytułu prowizji

- Wynik z tytułu prowizji za 2021 r.** wyniósł 2 487,1 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 15,6% r/r pod wpływem wyższych dochodów netto z obsługi większości linii produktowych, w tym wymiany walutowej, rachunków i obrotu pieniężnego, kart debetowych, usług elektronicznych i płatniczych, dystrybucji i zarządzania aktywami oraz obsługi kredytowej. Powstały wzrost to m.in. przejaw ożywienia w gospodarce i poprawy perspektyw, co przetożyło się na wyższą aktywność biznesową i bankową klientów. Wsparta go również utrzymująca się przez większą część roku dobra koniunktura na rynkach finansowych, zwłaszcza na rynku akcji i papierów dłużnych, a także adekwatne do warunków rynkowych zarządzanie parametrami oferty cenowej.

Pozostałe dochody

- Pozostałe dochody**, obejmujące całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, wyniosły 760,0 mln zł i zwiększyły się o 25,2% r/r, co stanowi wypadkową następujących zmian:
 - ✓ Wzrost **wyniku handlowego i rewaluacji** (+78,1% r/r do 268,0 mln zł) dzięki realizacji wyższego łącznego wyniku na pochodnych instrumentach finansowych i operacjach walutowych, lepszym wynikom na operacjach kapitałowymi i dłużnymi aktywami finansowymi oraz pozytywnej zmianie wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych wobec negatywnej zmiany w poprzednim roku.
 - ✓ Wzrost **pozostałych przychodów operacyjnych** (+61,5% r/r do 284,3 mln zł), głównie za sprawą dodatkowej płatności w wysokości 46,8 mln zł otrzymanej z Grupy Aviva (nieuwzględnionej w cenie sprzedaży) w związku z finalizacją transakcji sprzedaży akcji w trzech spółkach tej grupy (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. i Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.).
 - ✓ Wzrost **przychodów z tytułu dywidend** o 392,6% r/r do 112,8 mln zł w związku z rozpoznanieniem w okresie sprawozdawczym przychodu z dywidend otrzymanych ze spółek ubezpieczeniowych Aviva w wysokości 89,0 mln zł, które w 2020 r. zatrzymały całość zysku zgodnie z zaleceniami nadzorczymi dla sektora ubezpieczeń.
 - ✓ Pozytywny wpływ ww. składowych został częściowo zniwelowany przez spadek **wyniku na pozostałych instrumentach finansowych** (-63,2% r/r do 94,9 mln zł) w związku z realizacją istotnie niższego wyniku na sprzedaży obligacji (-137 mln zł r/r) oraz powstaniem niższej pozytywnej zmiany wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych (-31,0 mln zł r/r) zgodnie z rozwojem rynków finansowych.

Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 r. (cd.)

<p>Odpisy netto</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe wyniosły 1 124,2 mln zł i zmniejszyły się o 36,2% r/r przy wzroście portfela należności brutto o 3,9%, co odzwierciedla stabilizację lub spadek kosztu ryzyka w poszczególnych portfelach kredytowych i 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 121,4 mln zł. • W 2021 r. dotworzono pojedyncze odpisy na niepracujące ekspozycje kredytowe wobec indywidualnych klientów, ale również obserwowano znaczące spłaty. • Pozytywny wpływ na poziom odpisów netto miała też sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 2 474,0 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 120,9 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 1 664,7 mln zł i przyniosły 30,8 mln zł zysku brutto).
<p>Koszty operacyjne ogółem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Całkowita baza kosztów operacyjnych zwiększyła się o 22,3% r/r do poziomu 5 487,2 mln zł. • Po wyeliminowaniu wpływu opłat należnych BFG, rezerwy restrukturyzacyjnej oraz rezerwy na ryzyko prawne i sprawy sporne, porównywalne koszty operacyjne ogółem zwiększyły się o 6,7% r/r, odzwierciedlając wzrost wybranych kosztów działania oraz kosztów wynagrodzeń. • Pod wpływem wysokiego wzrostu rezerw na sprawy sporne i inne aktywa oraz ryzyko prawne, wskaźnik określający relację kosztów do dochodów wyniósł 59,6% w 2021 r. wobec 51,9% w 2020 r. W ujęciu porównywalnym, wskaźnik efektywności kosztowej za 2021 r. wyniósł 45,4% (45,0% w 2020 r.).
<p>Koszty pracownicze i działania</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Koszty pracownicze i działania spadły o 2,8% r/r do 3 172,1 mln zł, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Koszty pracownicze zmniejszyły się o 2,9% r/r do 1 694,2 mln zł ze względu na wysoką bazę obejmującą w okresie porównawczym rezerwę na odprawy dla objętych zwolnieniami grupowymi pracownikami Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. w wysokości 153,6 mln zł wobec 12,8 mln w 2021 r. Jednocześnie wzrosła główna składowa tej pozycji, tj. koszty wynagrodzeń w związku uaktywnieniem w 2021 r. wszystkich schematów premialnych i przeprowadzeniem okresowej waloryzacji wynagrodzeń w relacji do stawek rynkowych. Zwiększyły się także koszty szkoleń wraz z liczbą realizowanych inicjatyw. ✓ Koszty działania spadły o 2,7% r/r do 1 477,9 mln zł, głównie za sprawą niższych o 36,1% r/r opłat należnych BFG z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków i fundusz gwarancyjny, wynoszących łącznie 262,6 mln zł za 2021 r. Pomijając wpływ obciążeń związanych z BFG, baza kosztów działania wzrosła o 7,1% r/r, m.in. pod wpływem przedsięwzięć marketingowych, kosztów eksploatacji systemów informatycznych oraz utrzymania budynków.
<p>Pozostałe koszty operacyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pozostałe koszty operacyjne osiągnęły wartość 1 736,1 mln zł i wzrosły o 174,7% r/r z powodu ujęcia w 2021 r. istotnie wyższych w stosunku rocznym (+197,3% r/r) zawiązań rezerw w wysokości 1 555,6 mln zł na zobowiązania sporne i inne aktywa oraz ryzyko prawne, z czego 96% dotyczy kredytów hipotecznych w walutach obcych.
<p>Obciążenia podatkowe</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Obciążenie z tytułu podatku od instytucji finansowych wyniosło 614,4 mln zł (+2,1% r/r), odzwierciedlając wzrost należności kredytowych od klientów. • Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 805,4 mln zł i było efektywnie wyższe niż przed rokiem (wzrost efektywnej stopy podatkowej z 34,2% za 2020 r. do 39,1% za 2021 r.), głównie z powodu wzrostu rezerw na sprawy sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi.

Kluczowe wolumeny biznesowe i wybrane wskaźniki efektywnościowe

Podstawowe dane biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 r.

Należności od klientów	<ul style="list-style-type: none"> Należności brutto od klientów wyniosły 154 110,8 mln zł i zwiększyły się o 3,9% r/r za sprawą wzrostu głównych portfeli: <ul style="list-style-type: none"> portfela kredytów dla klientów indywidualnych o 4,3% r/r do 84 898,3 mln zł pod wpływem dynamiki sprzedaży kredytów hipotecznych; portfela należności z tytułu leasingu finansowego o 11,8% r/r do 10 937,9 mln zł dzięki wysokiej sprzedaży zarówno w segmencie pojazdów, jak i maszyn i urządzeń; portfela należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 1,9% r/r do 58 216,2 mln zł.
Jakość kredytów	<ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 5,0% na 31 grudnia 2021 r. wobec 5,8% na 31 grudnia 2020 r. przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie na poziomie 0,76% wobec 1,21% rok wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 60,4% wobec 57,9% na 31 grudnia 2020 r.
Zobowiązania wobec klientów	<ul style="list-style-type: none"> Zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 8,1% r/r do 185 373,4 mln zł na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 8,2% r/r do 106 267,8 mln zł oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 7,9% r/r do 79 105,6 mln zł. W 2021 r. głównym motorem wzrostu zobowiązań wobec klientów były w dalszym ciągu salda na rachunkach bieżących klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego.
Płynność	<ul style="list-style-type: none"> Stosunek klientów kredytów netto do depozytów na poziomie 80,0% wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wobec 82,8% na dzień 31 grudnia 2020 r.
Adekwatność kapitałowa	<ul style="list-style-type: none"> Łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 18,58% (20,42% na 31 grudnia 2020 r.), który znacznie przekracza normy nadzorcze oraz zapewnia bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stabilny wzrost. Współczynnik kapitału Tier I wyniósł 16,63% wobec 18,38% 31 grudnia 2020 r.
Rentowność kapitału	<ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 4,7% (4,4% na 31 grudnia 2020 r.).
Aktywa w zarządzaniu	<ul style="list-style-type: none"> Łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wyniosła 17,6 mld zł i zwiększyła się w skali roku o 8,6%. Do września 2021 r. sprzedaż netto ww. funduszy była dodatnia, jednak w IV kwartale umorzenia przewyższyły sprzedaż o 1,3 mld zł. Powodem obniżenia poziomu sprzedaży netto były wyniki funduszy dłużnych, które uległy pogorszeniu w efekcie materializacji ryzyka stopy procentowej po kolejnych decyzjach Rady Polityki Pieniężnej w sprawie podwyżek stóp procentowych w Polsce.
Baza klientów	<ul style="list-style-type: none"> Baza klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. liczyła blisko 7,2 mln, z czego 5,4 mln to klienci jednostki dominującej. Liczba klientów lojalnych obu banków na koniec grudnia 2021 r. wyniosła ponad 3,5 mln. Portfel kont osobistych w złotych Santander Bank Polska S.A. osiągnął liczebność na poziomie 4,1 mln sztuk (+4,7% r/r), w tym 2,5 mln Kont Jakże Chęć. Łącznie z kontami walutowymi, Bank obsługiwał ponad 5,1 mln kont osobistych (+5,2% r/r).
Bankowość elektroniczna	<ul style="list-style-type: none"> Liczba klientów z dostępem do serwisu bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wyniosła 5,7 mln i wzrosła o 5,5% r/r. Liczba aktywnych klientów bankowości elektronicznej, tzw. „digital customers” Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (korzystających w ostatnim miesiącu roku przynajmniej raz z bankowości internetowej lub mobilnej) wyniosła ponad 3,2 mln (+10,3% r/r), w tym aktywnych klientów mobilnych było niemal 2,4 mln (+19,9% r/r). Baza kart płatniczych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. obejmowała blisko 4,4 mln instrumentów debetowych (+2,7% r/r) oraz 1,1 mln kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (-11,0% r/r).

Wybrane wskaźniki

Wybrane wskaźniki finansowe

Grupy Santander Bank Polska S.A.	2021	2020
Koszty / dochody	59,6%	51,9%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	64,7%	68,1%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	2,71%	2,87%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	27,0%	24,9%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	80,0%	82,8%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	5,0%	5,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	60,4%	57,9%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,76%	1,21%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	4,7%	4,4%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	5,3%	5,3%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	0,5%	0,5%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,58%	20,42%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,63%	18,38%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	266,31	280,44
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	10,88	10,16

1) *Annualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów poczynszu 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 POCI 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 POCI 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.*