

# Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2022 roku



## Spis treści

<b>I. Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I poł. 2022 r. ....</b>	<b>4</b>
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	6
<b>II. Podstawowe informacje nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ....</b>	<b>8</b>
1. Rys historyczny Santander Bank Polska S.A.	8
2. Struktura własnościowa kapitału zakładowego	9
3. Akcjonariusz kontrolujący	9
4. Profil organizacji	10
5. Struktura Grupy	13
6. Kurs akcji na tle rynku	14
7. Dywidenda	15
8. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	16
<b>III. Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2022 r. ....</b>	<b>17</b>
<b>IV. Strategia rozwoju ....</b>	<b>21</b>
1. Misja, wizja, wartości i cele strategii na lata 2021-2023	21
2. Ambicje na lata 2021-2023 i efekty działań strategicznych	23
<b>V. Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2022 r. ....</b>	<b>27</b>
1. Struktura zarządzania biznesem w Grupie	27
2. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	31
2.1. Pion Bankowości Detalicznej	31
2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	36
2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	38
3. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	40
<b>VI. Rozwój organizacji i infrastruktury ....</b>	<b>42</b>
1. Zarządzanie zasobami ludzkimi	42
2. Zarządzanie sytuacją związaną z kolejną falą pandemii COVID-19 i wojną w Ukrainie	45
3. Proces transformacji cyfrowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	46
4. Kanaty dystrybucji	48
<b>VII. Sytuacja finansowa po I półroczu 2022 r. ....</b>	<b>52</b>
1. Rachunek zysków i strat	52
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	63
3. Wybrane wskaźniki finansowe	67
4. Dodatkowe informacje finansowe	68
5. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego półrocza	69

<b>VIII. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem .....</b>	<b>69</b>
1. Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	69
2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2022 r.	71
3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnym półroczu	73
4. Zarządzanie kapitałem	73
<b>IX. Organy nadzorujące i zarządzające .....</b>	<b>76</b>
<b>X. Pozostałe informacje .....</b>	<b>79</b>
<b>XI. Oświadczenie Zarządu .....</b>	<b>81</b>

# I. Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I poł. 2022 r.

## 1. Najważniejsze osiągnięcia

### **EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO**

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 czerwca 2022 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 19,18%.
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 83,2%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- Znaczna poprawa wskaźnika kosztu ryzyka kredytowego r/r, tj. z poziomu 0,99% w I poł. 2021 r. do 0,48% w analizowanym okresie. Spadek wskaźnika NPL do 4,7% na 30 czerwca 2022 r.
- Wzrost efektywności kosztowej w oparciu o wysoką dynamikę dochodów. Spadek wskaźnika koszty/dochody do 38,9% z 44,8% w I poł. 2021 r.
- Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

### **WOLUMENY I AKTYWNOŚĆ BIZNESOWA**

- Wzrost bazy aktywów ogółem o 7,1% r/r do 246,5 mld zł.
- Kontynuacja wzrostu depozytów od klientów o 6,0% r/r do 183,5 mld zł pod wpływem depozytów terminowych (+61,3% r/r).
- Wzrost należności brutto od klientów o 7,6% r/r do 158,4 mld zł, w tym kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (+6,8% r/r), należności leasingowych (+10,8% r/r) i od podmiotów gospodarczych (+10,9% r/r).
- Wzrost kwartalnej marży odsetkowej netto z poziomu 2,59% w II kw. 2021 r. do 5,24% w II kw. 2022 r. zgodnie z kierunkiem rozwoju stóp procentowych i przy wsparciu wolumenów biznesowych.
- Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji o 5,8% r/r pod wpływem prowizji walutowych (+40,5% r/r), obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+13,2% r/r) oraz prowizji ubezpieczeniowych (+13,9% r/r).
- Dynamiczny wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną (+25,2% r/r) oraz jej udziału w zdalnej sprzedaży.

### **KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI**

- 7,3 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- Wzrost o 17,3% r/r do 2,7 mln liczby otwartych Kont Jakże Chcę w Santander Bank Polska S.A.
- 3,5 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,5 mln klientów bankowości mobilnej.
- Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- Uruchomienie inicjatyw wspierających obywateli Ukrainy w związku ze skutkami inwazji rosyjskiej.
- Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników (przyspieszona digitalizacja detalu, rozwijanie platformy do obsługi kadrowej).
- Realizacja kolejnych działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.

## 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 poł. 2022	I poł. 2021 dane przekształcone <sup>1)</sup>	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Dochody ogółem	mIn zł	6 513,2	4 379,2	48,7%
Koszty ogółem	mIn zł	(2 532,1)	(1 962,1)	29,1%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mIn zł	(229,5)	(627,0)	-63,4%
Zysk przed opodatkowaniem	mIn zł	2 472,7	792,4	212,1%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mIn zł	1 616,4	374,3	331,8%

Wybrane wielkości bilansowe		30.06.2022	30.06.2021 dane przekształcone <sup>1)</sup>	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Aktywa ogółem	mIn zł	246 504,6	230 210,6	7,1%
Kapitały razem	mIn zł	28 464,6	28 932,4	-1,6%
Należności netto od klientów	mIn zł	152 635,3	140 822,0	8,4%
Zobowiązania wobec klientów	mIn zł	183 536,3	173 180,2	6,0%

Wybrane wielkości pozabilansowe		30.06.2022	30.06.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych <sup>2)</sup>	mld zł	12,7	18,9	-6,2

Wybrane wskaźniki <sup>3)</sup>		30.06.2022	30.06.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Koszty / dochody	%	38,9%	44,8%	-5,9 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	19,18%	21,16%	-1,98 p.p.
ROE	%	10,3%	3,8%	6,5 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,7%	5,8%	-1,1 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,48%	0,99%	-0,51 p.p.
Kredyty/depozyty	%	83,2%	81,3%	1,9 p.p.

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

Wybrane dane niefinansowe		30.06.2022	30.06.2021	Zmiana r/r (2022 / 2021)
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>4)</sup>	mIn	6,0	5,5	0,5
Aktywni klienci cyfrowi <sup>5)</sup>	mIn	3,5	3,0	0,5
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mIn	2,5	2,1	0,4
Karty płatnicze debetowe	mIn	4,6	4,3	0,3
Karty płatnicze kredytowe	mIn	1,0	1,1	-0,1
Baza klientów	mIn	7,3	7,0	0,3
Sieć oddziałów	lokalizacje	406	470	-64
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	13	12	1
Placówki partnerskie	lokalizacje	431	420	11
Zatrudnienie	etaty	11 349	11 636	-287

1) Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa zmieniła zasady polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie wycenia i prezentuje w oparciu o MSSF 9 (zamiast MSR 37). Grupa pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych zgodnie z MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37. W rachunku zysków i strat wyodrębniona została dodatkowa linia prezentująca całkowity wpływ ww. ryzyka na wyniki Grupy, która obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne ujmowane wcześniej rozłącznie w pozostałych kosztach i przychodach operacyjnych.

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

3) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. VII „Sytuacja finansowa po I połowie 2022 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe”.

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

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

### 3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

#### Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2022 r.

<b>Sytuacja zdrowotna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kolejna fala pandemii COVID-19 na samym początku roku, ale tym razem bez znaczących restrykcji. Od lutego liczba zachorowań zaczęła szybko spadać, a rząd zniósł wszystkie ograniczenia.</li> </ul>
<b>Wzrost gospodarczy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wysoka dynamika na początku roku, ale potem pogorszenie perspektyw w związku z wybuchem wojny.</li> </ul>
<b>Rynek pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalsza stabilizacja stopy bezrobocia na rekordowo niskim poziomie, wciąż solidny wzrost płac.</li> <li>Wysokie przepływy migrantów z i do Ukrainy.</li> <li>Wprowadzenie programu „Polski Ład”.</li> </ul>
<b>Inflacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalszy wzrost cen, dodatkowo wzmocniony szokiem związanym z wojną. Inflacja przebiła dwucyfrowe poziomy.</li> <li>Rząd obniżył daniny na niektóre produkty w ramach tzw. „tarczy antyinflacyjnej”</li> </ul>
<b>Polityka monetarna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dalsze podwyżki stóp procentowych, w sumie o 425 punktów bazowych w I półroczu. W marcu mocniejsza reakcja na osłabienie złotego.</li> </ul>
<b>Polityka fiskalna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obniżka podatków w ramach „Polskiego Ładu” i potem zapowiedź dalszych obniżek podatku PIT.</li> <li>Poluzowanie polityki fiskalnej w związku z wybuchem wojny.</li> </ul>
<b>Rynek kredytowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stopniowy wzrost popytu na kredyt w firmach, osłabienie w gospodarstwach domowych (w szczególności w gospodarstwach zadłużonych z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych) w związku ze wzrostem stóp procentowych oraz wybuchem wojny.</li> </ul>
<b>Rynki finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wyraźna utrata wartości obligacji skarbowych i wzrost stawek IRS.</li> <li>Bardzo duża zmienność złotego – bardzo szybka i głęboka utrata wartości po wybuchu wojny, później relatywnie szybka poprawa.</li> </ul>

### 4. Wydarzenia korporacyjne

#### Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu okresowego za I połowę 2022 r.

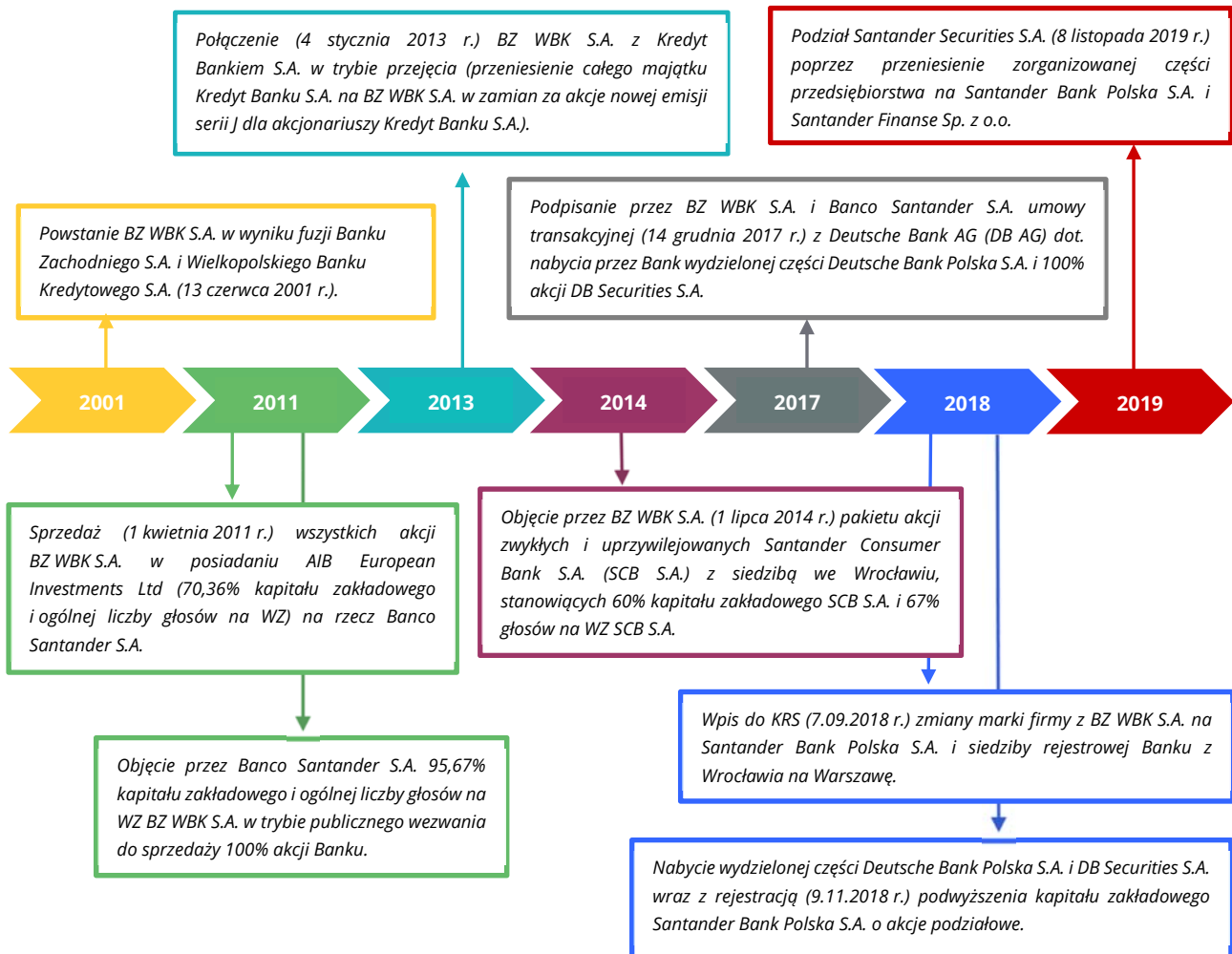
<b>Nałożenie przez KNF narzutu kapitałowego w ramach filaru II</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Otrzymanie (11 lutego 2022 r.) zalecenia KNF ws. utrzymywania, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie narzutu kapitałowego na poziomie 0,31 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Narzut ten powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.</li> </ul>
<b>Zalecenia KNF ws. polityki dywidendowej</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Otrzymanie od Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) indywidualnego zalecenia (23 lutego 2022 r.) w sprawie polityki dywidendowej Banku:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Na dzień 31 grudnia 2021 r. - w zakresie podstawowych kryteriów określonych przez KNF - Bank spełnił wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku wypracowanego w 2021 r.</li> <li>✓ Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank istotnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, stopa dywidendy podlega korekcie łącznie o 70 p.p., co oznacza, że maksymalna stopa dywidendy nie może przekroczyć 30%.</li> <li>✓ Zalecono Bankowi niepodejmowanie bez konsultacji z organem nadzoru innych działań (poza bieżącą działalnością biznesową i operacyjną) mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych.</li> </ul> </li> </ul>

## Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu okresowego za I połowę 2022 r.

<p><b>Rekomendacja Zarządu Banku dot. podziału zysku i wypłaty dywidendy</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podjęcie przez Zarząd Banku (31 marca 2022 r.) – zgodnie z zaleceniem KNF – uchwały rekomendującej:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) podział zysku za 2021 r. w wys. 915,9 mln zł:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ przeznaczenie 29,9% zysku netto na dywidendę dla akcjonariuszy,</li> <li>✓ zatrzymanie 70,1% pozostałego zysku, w tym przeznaczenie 50% na kapitał rezerwowy i pozostawienie 20,1% jako części niepodzielonej.</li> </ul> </li> <li>b) podział niepodzielonego zysku osiągniętego w 2019 r. w kwocie 1 056,8 mln:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ przeznaczenie go w całości na kapitał dywidendowy wyodrębniony w ramach kapitału rezerwowego.</li> </ul> </li> </ol> </li> <li>• Ww. rekomendacja zyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku, a następnie została zatwierdzona przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (ZWZ) z dnia 27 kwietnia 2022 r.</li> <li>• Więcej informacji nt. wypłaconej dywidendy zamieszczono w rozdz. II „Podstawowe informacje nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.”</li> </ul>
<p><b>Uchwała BFG ws. składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podjęcie uchwały (12 kwietnia 2022 r.) przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) określającej wysokość składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji należnych w 2022 r. od Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na poziomie odpowiednio: 192,2 mln zł i 16,8 mln zł. Podane kwoty uwzględniają korektę składek naliczonych za 2020 r. i 2021 r.</li> </ul>
<p><b>Walne Zgromadzenie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zwrotanie na dzień 27 kwietnia 2022 r. ZWZ Santander Bank Polska S.A., które oprócz rutynowych uchwał, przyjęło „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 r.,” zatwierdziło zmienioną politykę wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, wyraziło zgodę na stosowanie wyższego maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do statycznych składników wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz przedstawiło zmiany wprowadzone do polityki odpowiedzialności oraz polityki mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej, jak również do regulaminu Rady Nadzorczej Banku. ZWZ dokonało podziału zysku za 2021 r. zgodnie z ww. rekomendacją Zarządu, przeznaczając na dywidendę kwotę 273,9 mln zł, tj. 2,68 zł na jedną akcję serii od A-O.</li> </ul>
<p><b>Ustalenie min. wymogu MREL dla Grupy i Banku</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Otrzymanie pisma (6 maja 2022 r.) z BGF określającego minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL):             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na poziomie 15,41% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013;</li> <li>✓ dla Banku na poziomie 13,35% TREA i 5,91% TEM.</li> </ul> </li> <li>• Cele te powinny zostać osiągnięte do 31 grudnia 2023 r.</li> </ul>
<p><b>Rezygnacja Członka Zarządu</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rezygnacja (31 maja 2022 r.) p. Carlosa Polaino Izquierdo z funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem od 1 stycznia 2023 r. w związku z planowanym powrotem do struktur globalnych Grupy Banco Santander S.A.</li> </ul>
<p><b>Udział w tworzeniu systemu ochrony</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podjęcie uchwał przez Zarządy i Rady Nadzorcze Alior Bank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., PKO Bank Polski S.A. oraz Santander Bank Polska S.A. (informacja z dnia 7 czerwca 2022 r.) o wyrażeniu zgody na złożenie wniosku do KNF o zatwierdzenie systemu ochrony z udziałem ww. banków uczestników oraz projektu umowy systemu ochrony. Celem systemu ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności banków uczestników na warunkach i w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, a także wspieranie (prowadzonej przez BFG) przymusowej restrukturyzacji lub przejęcia banków działających w formie spółek akcyjnych. Więcej informacji na ten temat zamieszczono w rozdz. X „Pozostałe informacje”.</li> </ul>

## II. Podstawowe informacje nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

### 1. Rys historyczny Santander Bank Polska S.A.



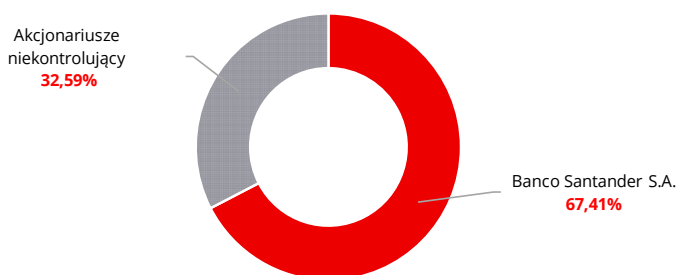


## 2. Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE <sup>1)</sup>	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
<b>Razem</b>	<b>102 189 314</b>	<b>102 189 314</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO  
SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.06.2022 R.



Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie, który na dzień 30 czerwca 2022 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 I poł. 2022 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2022 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

## 3. Akcjonariusz kontrolujący

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

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

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



## 2. miejsce w strefie euro i 34. na świecie wśród instytucji finansowych pod względem kapitalizacji rynkowej

(źródło: Raport finansowy Grupy Banco Santander S.A. za I kwartał 2022 r.)

## 4. Profil organizacji

### Status prawnoustrojowy

Santander Bank Polska S.A. z siedzibą rejestrową w Warszawie rozpoczął działalność w 1989 r. jako jeden z pierwszych uniwersalnych banków komercyjnych w powojennej Polsce, a od 1993 r. jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Na dzień 31 marca 2022 r. – po kilku przekształceniach własnościowych i ponad 30 latach obecności na polskim rynku bankowym – jest drugim bankiem pod względem kapitalizacji rynkowej i trzecim pod względem wielkości skonsolidowanych aktywów.

Bank jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i zgodnie z prawem bankowym tworzy holding bankowy krajowy z podmiotami powiązаныmi, w tym z krajowym bankiem zależnym, tj. Santander Consumer Bank S.A. Jest też zarejestrowany jako holding bankowy zagraniczny z hiszpańskim Banco Santander S.A. jako pierwotnym podmiotem dominującym. W ramach ww. holdingów nie zawarto umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe.

Działalność Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na terenie Polski i obejmuje swym zakresem typowe relacje biznesowe i operacyjne z zagranicznymi bankami i instytucjami finansowymi, a także obsługę zagranicznych klientów i wielowymiarową współpracę w ramach globalnej Grupy Santander. Bank nie prowadzi czynnej działalności transgranicznej na terenie innych państw.

### Profil działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym pełen zakres usług na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz dużych przedsiębiorstw, korporacji i instytucji sektora publicznego. Oferta Banku jest nowoczesna, kompleksowa i zaspokaja różnorodne potrzeby klientów w zakresie rachunków bankowych, produktów kredytowych, oszczędnościowo-inwestycyjnych, rozliczeniowych, ubezpieczeniowych i kartowych. Usługi finansowe Santander Bank Polska S.A. obejmują zarządzanie gotówką, obsługę płatności i handlu zagranicznego, operacje na rynku kapitałowym, pieniężnym, walutowym i transakcji pochodnych, a także działalność gwarancyjną i maklerską.

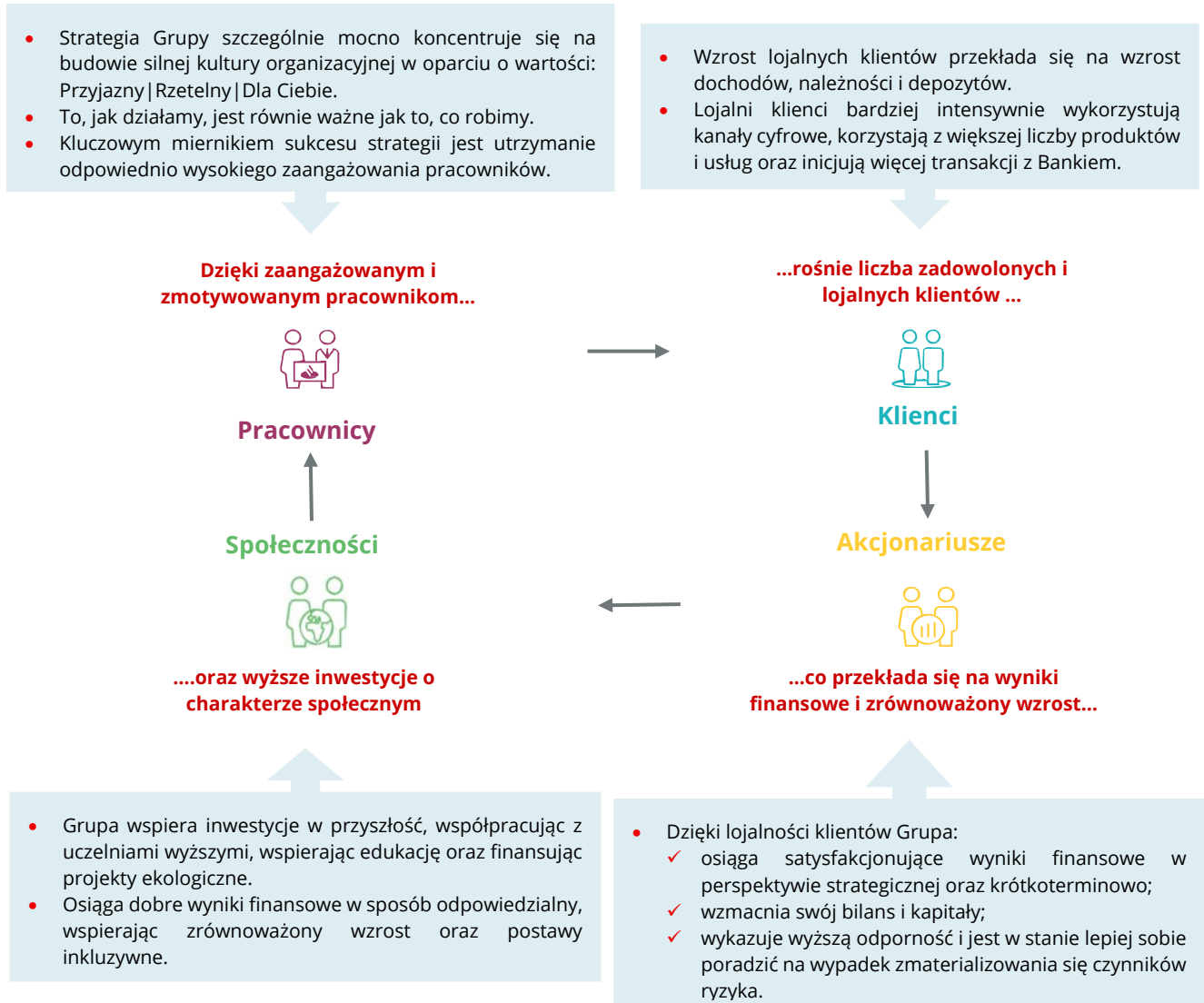
Santander Bank Polska S.A. rozwija swoją ofertę pod kątem przejrzystości, prostoty, cyfryzacji, samoobsługi i możliwości dowolnego konfigurowania odpowiednich parametrów. Udostępnia unikalne na krajowym rynku rozwiązania wypracowane w ramach Grupy Santander w oparciu o jej międzynarodowe doświadczenie, infrastrukturę i potencjał rynkowy. Zapewnia klientom kompleksową obsługę w stacjonarnych strukturach sprzedaży oraz w zaawansowanych technologicznie kanałach zdalnych. Placówki banku rozmieszczone są na terenie wszystkich województw w kraju.

Ofertę własną Santander Bank Polska S.A. uzupełniają specjalistyczne produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Bank umożliwia swoim klientom dostęp do funduszy inwestycyjnych, portfeli aktywów, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i faktoringowych.

Santander Consumer Bank S.A. wraz z jednostkami zależnymi stanowi odrębny segment biznesowy z własną bazą klientów, ofertą i siecią dystrybucyjną. Koncentruje się na zaspokajaniu potrzeb kredytowych gospodarstw domowych, głównie w sektorze „consumer finance” i na rynku kredytów samochodowych. Finansuje też podmioty gospodarcze, głównie dilerów i importerów z branży samochodowej. Oferta Grupy Santander Consumer Bank S.A. obejmuje kredyty konsumpcyjne, finansowanie samochodów osobowych w formie kredytu samochodowego, leasingu i faktoringu, kredytowanie dilerów samochodowych, depozyty detaliczne i firmowe oraz ubezpieczenia.

Na dzień 30 czerwca 2022 r., Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. świadczyła usługi bankowe dla 7,3 mln klientów, włącznie z klientami Santander Consumer Bank S.A. w liczbie 1,7 mln.

## Proces budowania wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.



## Pozycja Banku i Grupy Kapitałowej w polskim sektorze bankowym

### Miejsce w grupie rówieśniczej

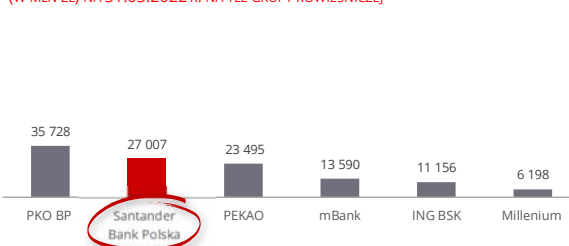
Santander Bank Polska S.A. znajduje się w trójce największych banków w polskim sektorze bankowym (razem z PKO BP S.A. i Pekao S.A.), a uwzględniając strukturę własnościową, jest największym bankiem prywatnym w Polsce.

Zgodnie z raportami okresowymi za kwartał zakończony 31 marca 2022 r., które na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarządu do publikacji stanowiły najbardziej aktualne źródło porównywalnych informacji o wynikach banków notowanych na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), Santander Bank Polska S.A. – wraz z podmiotami zależnymi i stowarzyszonymi – był drugą co do wielkości bankową grupą kapitałową w Polsce pod względem kapitałów ogółem i kapitalizacji rynkowej, a trzecią pod względem wielkości aktywów ogółem, depozytów i kredytów netto (w przypadku należności kredytowych miejsce ex aequo z Grupą ING Bank Śląski).

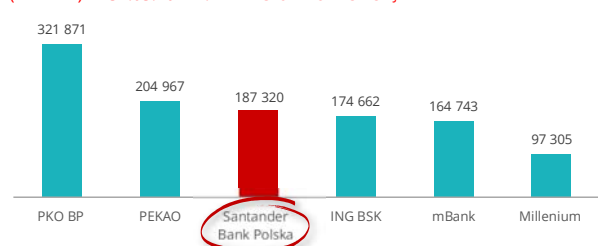
AKTYWA OGÓŁEM GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2022 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



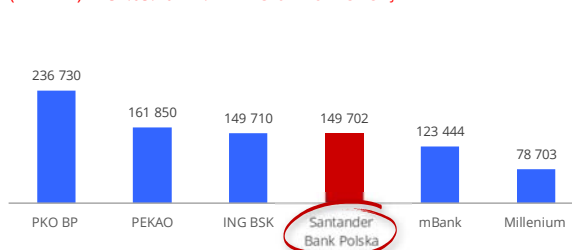
KAPITAŁY RAZEM GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2022 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



DEPOZYTY KLIENTÓW GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2022 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



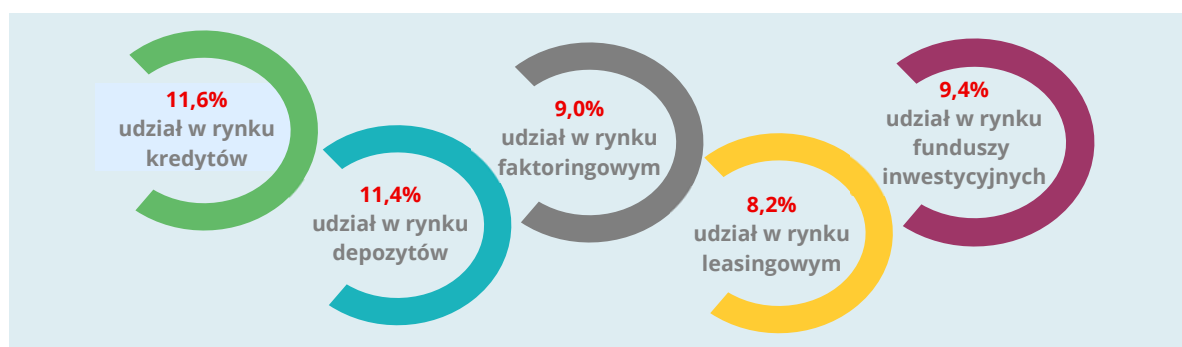
KREDYTY KLIENTÓW GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2022 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



### Udziały w głównych segmentach rynku

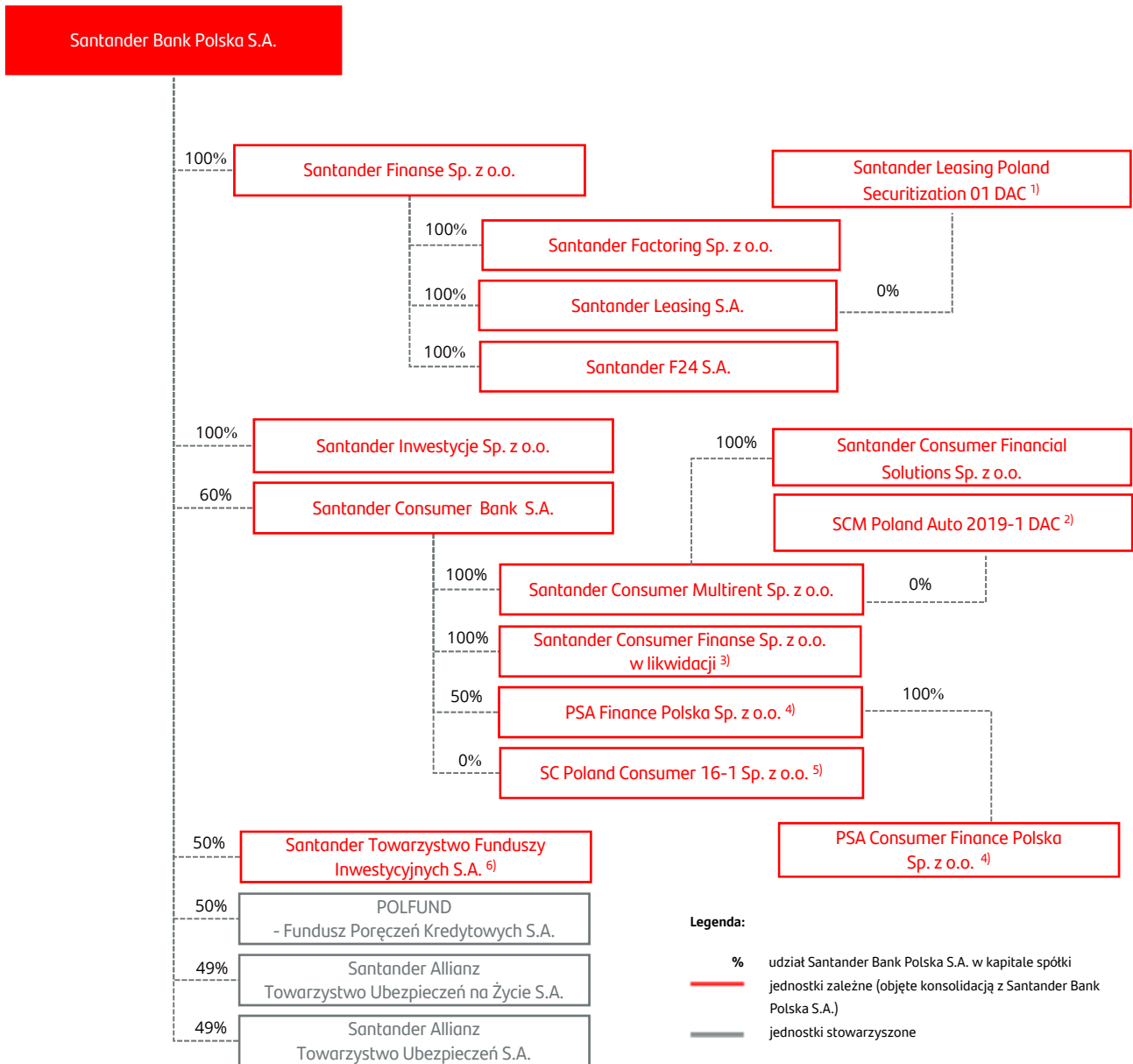
W oparciu o dostępne statystyki NBP dotyczące rynku bankowego, na koniec marca 2022 r. udział Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił: 11,6% na rynku kredytów (11,5% na 31 grudnia 2021 r.) i 11,4% na rynku depozytów (11,3% na 31 grudnia 2021 r.).

Poprzez wyspecjalizowane spółki zależne Grupa prowadzi działalność w segmencie usług faktoringowych i leasingowych, gdzie na 31 marca 2022 r. obsługiwała odpowiednio 9,0% i 8,2% rynku (wg Polskiego Związku Faktorów i Związku Polskiego Leasingu). W tym samym czasie udział Grupy w rynku detalicznych funduszy inwestycyjnych (wg Analiz Online) osiągnął poziom 9,4%, a na giełdowym rynku kasowym i terminowym (wg GPW S.A. w Warszawie) odpowiednio: 4,9% i 6,1%.



## 5. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.06.2022 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. Udziałowcem spółki jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Jest to spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., która sprawuje nad nią kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

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., wchodzi 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.

## Jednostki zależne

Na dzień 30 czerwca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi jednostkami zależnymi:

1. Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.)
2. Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji (podmiot zależny od SCB S.A.)
3. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (SCM Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.)
4. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
5. SCM Poland Auto 2019-1 DAC (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
6. SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
7. PSA Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
8. PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od PSA Finance Polska Sp. z o.o.)
9. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
10. Santander Finanse Sp. z o.o.
11. Santander Factoring Sp. z o.o. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
12. Santander Leasing S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
13. Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company (podmiot zależny od Santander Leasing S.A.)
14. Santander F24 S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
15. Santander Inwestycje Sp. z o.o.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2021 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie zmienił się.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

## Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28:

1. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
3. POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2021 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

21 maja 2022 r. towarzystwa ubezpieczeniowe Santander Aviva zostały przemianowane na: Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Zmiana nazwy wynika z zakupu przez Grupę Allianz akcji ww. spółek należących wcześniej do Aviva International Holdings Limited.

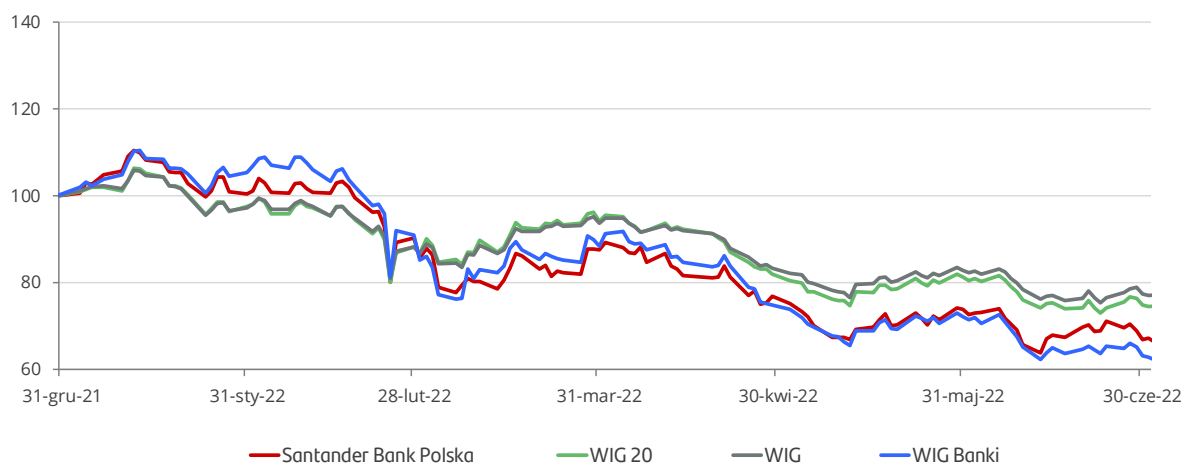
## 6. Kurs akcji na tle rynku

Pierwsze sześć miesięcy 2022 r. to trudny okres dla polskiego sektora bankowego. Pod wpływem splotu niekorzystnych czynników indeks sektorowy WIG-Banki stracił 37 %, w tym kurs akcji Santander Bank Polska 33 %. Udany 2021 rok wywołał efekt wysokiej bazy, choć jeszcze w styczniu WIG-Banki - jako jeden z nielicznych subindeksów - próbował atakować jesienne szczyty hossy. Niestety wybuch wojny w Ukrainie nasilił negatywne zjawiska w gospodarce, a kolejne podwyżki stóp procentowych przestały skutecznie wspierać wyceny spółek z sektora. Pojawiły się ponadto kolejne ryzyka w postaci projektów ustaw mających wesprzeć kredytobiorców płacących coraz wyższe raty. Koszt planowanych przez rząd „wakacji kredytowych” ostrożnie oszacowano na około 20 mld zł, co przetożyło się negatywnie na wycenę notowanych banków, ponieważ finansowe korzyści płynące ze wzrostu stóp procentowych zostałyby istotnie ograniczone przez lukę w przychodach. Nie bez znaczenia dla perspektyw branży jest też prognozowane na jesień pogorszenie jakości portfela kredytowego, który bazując na 3-miesięcznej lub 6-miesięcznej stawce WIBOR z opóźnieniem reaguje na skokowe wzrosty stóp procentowych. W tych okolicznościach kurs akcji Santander Bank Polska S.A. - znajdujący się pod presją niemal przez całe I półrocze - nie miał szans utrzymać poziomów z początku br., kiedy to wyceniany był najwyższej wg kursu zamknięcia (385 zł w dniu 12 stycznia 2022 r.). Najmniej, tj. 222,20 zł płacono za akcje Banku 13 czerwca 2022 r.

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	30.06.2022	31.12.2021
Łączna liczba akcji na koniec roku	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	233,00	348,50
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	-33,1%	87,7%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	385,00	382,30
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	12.01.2022	05.11.2021
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	222,20	181,40
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	13.06.2022	29.01.2021
Kapitalizacja na koniec roku	mln zł	23 810,11	35 612,98
Rekomendowana/wypłacona dywidenda na akcję <sup>1)</sup>	zł	2,68	2,16
Dzień ustalenia praw do dywidendy	-	25.05.2022	08.10.2021
Dzień wypłaty dywidendy	-	01.06.2022	15.10.2021

1) W czerwcu 2022 r. dokonano wypłaty dywidendy z zysku netto za 2021 r. w wysokości 2,68 zł na akcję, a w październiku 2021 r. wypłacono dywidendę zaliczkową w wysokości 2,16 zł.

NOTOWANIA AKCJI SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA TLE INDEKSÓW W 2022 R.  
KURS SANTANDER BANK POLSKA S.A., WIG, WIG 20 I WIG BANKI Z DNIA 31.12.2021=100



## 7. Dywidenda

Zgodnie z pismem KNF z dnia 23 lutego 2022 r. Santander Bank Polska S.A. spełnił wymagania kwalifikujące go do wypłaty do 100% dywidendy z zysku wypracowanego w 2021 r. w zakresie podstawowych kryteriów określonych przez KNF w stanowisku z dnia 9 grudnia 2021 r. w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w 2022 r. Niemniej, po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank istotnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, maksymalna stopa dywidendy została skorygowana do 30%.

W związku z powyższym KNF zaleciła Bankowi niewypłacanie dywidendy z zysku wypracowanego w 2021 r. w wysokości wyższej niż 30% oraz niepodejmowanie - bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru - innych działań, w szczególności wychodzących poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, które mogłyby skutkować obniżeniem funduszy własnych.

Biorąc pod uwagę bezpieczny poziom adekwatności kapitałowej Banku oraz mając na względzie ww. zalecenia KNF w zakresie utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych i polityki dywidendowej, Zarząd zarekomendował podział zysku netto za 2021 r., który został zatwierdzony przez ZWZ Banku w dniu 27 kwietnia 2022 r.

ZWZ dokonało podziału zysku netto za 2021 r. w kwocie 915,9 mln zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 273,9 mln zł, co stanowi 29,90% zysku netto,
- na kapitał rezerwowi przeznaczono kwotę 457,9 mln zł (tj. 50% zysku netto),
- kwotę 184,1 mln zł (tj. 20,1% zysku netto) pozostawiono niepodzieloną.

Niepodzielony zysk netto osiągnięty przez Bank za 2019 r. w kwocie 1 056,8 mln zł przeznaczono w całości na kapitał dywidendowy utworzony przez ZWZ Banku uchwałą nr 6 z dnia 22 marca 2021 r.

W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2021 r. uczestniczyło 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Dywidenda na 1 akcję wyniosła 2,68 zł. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 25 maja 2022 r., a wypłata dywidendy nastąpiła 1 czerwca 2022 r.

W poprzednim roku (15 października 2021 r.) Bank wypłacił akcjonariuszom zaliczkę na poczet dywidendy w kwocie 220,7 mln zł, czyli 2,16 zł na akcję.

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

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

Poniższe tabele zawierają ratingi ww. agencji przyznane Bankowi w wyniku ostatnich działań ratingowych i obowiązujące na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za I połowę 2022 roku”. Ratingi Banku zostały zaprezentowane i uzasadnione w raporcie rocznym za 2021 r. i od tamtego czasu (zgodnie z dostępnymi informacjami) nie uległy zmianie.

### Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi	Ratingi
	zmienione/potwierdzone 11.06.2021 r. i 23.09.2021 <sup>1)</sup>	potwierdzone 29.09.2020 r. i 16.03.2021
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 31.12.2021 r. i 30.06.2022 r.

### Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019 <sup>1)</sup>
	Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta
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

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2021 r. i 30.06.2022 r.



## III. Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2022 r.

### Wzrost gospodarczy

Polska gospodarka weszła w nowy rok z impetem, a dane dotyczące aktywności ekonomicznej, w szczególności te o produkcji przemysłowej i budowlanej, były lepsze od oczekiwań. PKB urosł o 8,5% r/r, a jego urealniona wartość wróciła na linię trendu sprzed pandemii. Pod koniec lutego doszło jednak do inwazji Rosji na Ukrainę, która znacząco i na gorsze zmieniła perspektywy gospodarcze. Zakłócenia handlowe, zniszczenia oraz sankcje oznaczają obniżenie możliwości eksportu polskich produktów do Ukrainy, Białorusi i Rosji oraz zmniejszenie importu z tych terenów, co będzie oznaczało słabszą sprzedaż oraz ograniczone możliwości produkcyjne polskich firm. Poza tym należy spodziewać się słabszego wzrostu globalnie, ze względu na wzrost cen surowców oraz problemy z ich dostępnością, spadku skłonności do inwestowania i wyższej inflacji. Globalne banki centralne reagowały na podwyższenie prognoz inflacyjnych zacieśnieniem polityki pieniężnej, co dodatkowo pogorszyło perspektywy gospodarcze. W II kwartale zaczęły się już pojawiać pierwsze sygnały spowolnienia, jednak wzrost gospodarczy w ujęciu r/r prawdopodobnie wciąż pozostał wysoki (ok. 7% r/r). Wzrost cen surowców, zwłaszcza energetycznych, oraz mniejszy popyt zagraniczny na polskie produkty przełożyły się na pogłębienie deficytu na rachunku obrotów bieżących z 0,7% PKB na koniec 2021 r. do ponad 4% PKB na koniec I połowy 2022 r.

### Rynek pracy

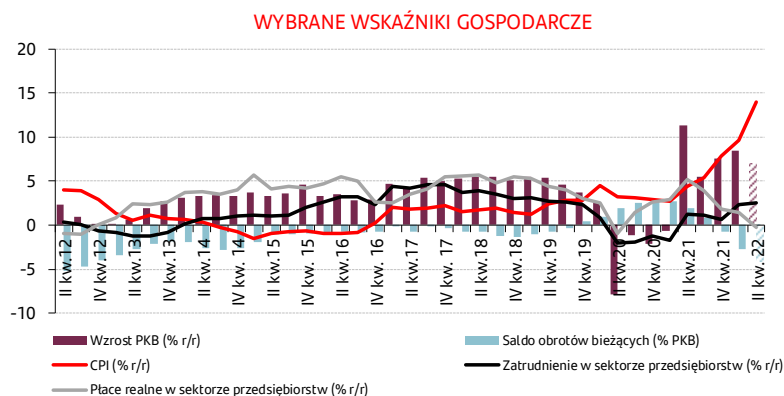
Na początku roku rynek pracy był w dobrej formie, bezrobocie utrzymywało się na historycznie niskim poziomie, a wzrost płac był dwucyfrowy i do czerwca wyższy od inflacji. Po wybuchu wojny w Ukrainie doszło jednak do znacznych ruchów migracyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na rynek pracy. Liczba obcokrajowców w Polsce wzrosła o ok. 1,5 mln osób. W tej grupie jest wiele kobiet, które znalazły zatrudnienie w usługach. Z kolei z kraju wyjechało wielu mężczyzn, którzy często pracowali w budownictwie, transporcie, rolnictwie. Dlatego w krótkim terminie na polskim rynku pracy mogą nasilać się niedobory pracowników w jednych sektorach, a tagodnieć w innych.

### Inflacja

W 2021 r. doszło do wyraźnego przyspieszenia inflacji. Rząd odpowiedział dyskrejonalnymi obniżkami wybranych danin, by obniżyć dynamikę wzrostu cen, m.in. żywności, paliw, energii elektrycznej, gazu i ciepła. W drugą stronę oddziaływała jednak mocna presja na wzrost cen, jeszcze wzmocniona po rosyjskiej agresji, która doprowadziła m.in. do bardzo dynamicznego wzrostu cen paliw, co przełożyło się na przyspieszenie inflacji z 8,8% r/r w grudniu 2021 r. do 15,5% r/r w czerwcu 2022 r. - najwyższego poziomu od wielu lat. Jednocześnie rosta też inflacja bazowa, choć już nie tak dynamicznie: w czerwcu przekroczyła 9% r/r. Ceny producentów również rosły w dynamicznym tempie i w czerwcu ich stopa wzrostu była zbliżona do 25% r/r.

### Polityka pieniężna

Od IV kwartału 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuuje cykl podwyżek stóp procentowych. W I połowie 2022 r. stopy procentowe szły w górę na każdym posiedzeniu, łącznie stopa referencyjna wzrosła do 6,00% na koniec czerwca z 1,75% na koniec grudnia 2021 r. Po rosyjskiej inwazji na Ukrainę, wyraźnym wzroście niepewności na rynkach i bardzo mocnym osłabieniu złotego NBP podjął w marcu interwencje walutowe. Rada podkreślała swoją determinację w walce z inflacją, ale w czerwcu prezes NBP zasugerował, że cykl podwyżek stóp zbliża się do końca.



## Rynek kredytowy i depozytowy

Na początku roku rynek kredytowy kontynuował ożywienie rozpoczęte w 2021 r. Najmocniej poprawiał się kredyt bieżący dla firm. Podnosiła się też, choć w mniejszym stopniu, stopa wzrostu kredytu inwestycyjnego firm. Potem jednak wyraźny wzrost stóp procentowych, a następnie wybuch wojny, zmniejszyły skłonność gospodarstw domowych do zaciągania kredytów, a wolumeny kredytów hipotecznych zaczęły nawet spadać. Popyt firm na kredyty utrzymał się jednak na podwyższonym poziomie, głównie ze względu na zwiększone zapotrzebowanie na kredyty obrotowy. Wzrost stóp zmienił też strukturę depozytów: depozyty terminowe w lutym 2022 r. po raz pierwszy od dwóch lat zarejestrowały dodatnią dynamikę w ujęciu rocznym, a w kolejnych miesiącach ich dynamika przebiła 30% r/r. Z drugiej strony, podwyższone przezornościowe wypłaty gotówki po wybuchu wojny miały ujemny wpływ na dynamikę depozytów bieżących, w związku z czym dynamika depozytów ogółem pogorszyła się w porównaniu do grudnia 2021 r.

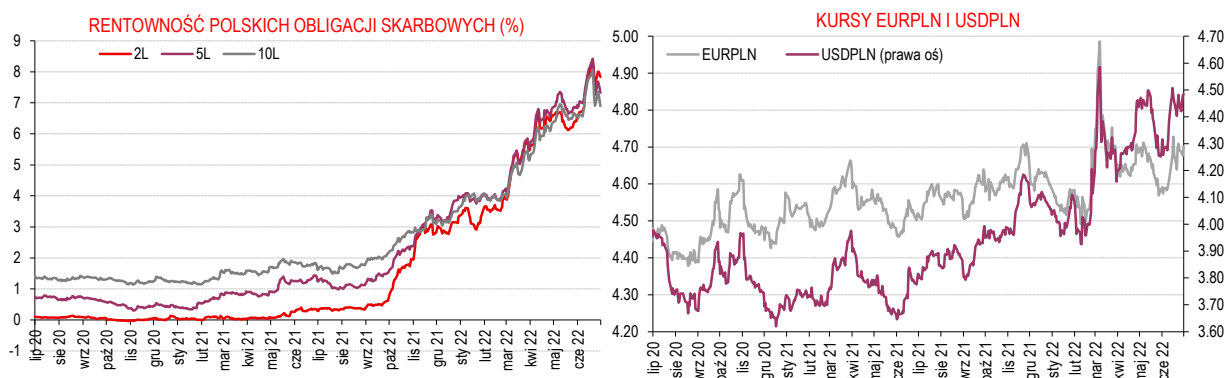
## Sytuacja na rynkach finansowych

W I połowie 2022 r. głównymi czynnikami wyznaczającymi zachowania rynków były rosnące pod wpływem inflacji rynkowe oczekiwania na zacieśnienie polityki monetarnej, które zaczęły przekładać się najpierw na zaostrenie retoryki głównych banków centralnych, a potem na podwyżki stóp, a także stopniowy wzrost awersji wobec ryzyka – najpierw na skutek wybuchu wojny w Ukrainie pod koniec lutego, a następnie w wyniku wzrostu globalnych obaw recesyjnych.

Z racji geograficznej bliskości konfliktu wojennego w Ukrainie waluty i obligacje krajów regionu CEE, w tym Polski, doznały szczególnie dużych strat. Od początku bieżącego roku pandemiczne restrykcje były stopniowo znoszone w większości krajów rozwiniętych, jednak nie w Azji, w związku z czym utrzymały się globalne problemy podażowe generujące presję inflacyjną. Wybuch wojny w Ukrainie oraz nakładane na Rosję sankcje dodatkowo nasiliły globalny szok podażowy wynikający z drożących surowców energetycznych, co dodatkowo zaburzyło łańcuchy dostaw i pobudziło zmienność rynkową – a wszystkie te efekty prowadziły do jeszcze większych problemów na świecie z uporczywą wysoką inflacją. Jednocześnie podażowa natura szoku, który dotknął światową gospodarkę, sprawiała, że bankom centralnym trudniej było skutecznie odpowiedzieć na wysoką inflację, bo musiały liczyć się z silniejszym ostabieniem wzrostu gospodarczego. Kolejne wyraźnie wyższe od oczekiwań odczyty inflacyjne wymusiły jednak bardziej agresywne podwyżki stóp w wykonaniu banków centralnych, powodując narastanie na rynkach coraz większych obaw związanych z poczuciem kierowania się w stronę globalnej stagflacji. Obawy te szczególnie przybrały na sile w drugiej połowie czerwca.

W I połowie roku 10-letnie rentowności w USA wzrosły z 1,498% do 2,974%, przy czym maksimum rentowności zostało osiągnięte w połowie czerwca na poziomie 3,498%. Niemieckie rentowności 10-letnie wzrosły z -0,179% do 1,367%, szczyt notowań osiągnięto na poziomie 1,926%, parę dni później po amerykańskich. Rentowności krajowych obligacji rosły w I poł. roku w podobnej sekwencji trendu jak te na rynkach bazowych: 2L wzrosły z 3,346% do 7,651%, 5L z 3,988% do 7,356%, a 10L z 3,705% do 6,936%, przy czym maksimum rentowności 10L na poziomie 8,165% zanotowano w drugiej połowie czerwca. Od tego momentu, wraz ze wzrostem obaw recesyjnych w kraju i na świecie, polskie rentowności zaczęły dosyć szybko spadać, a nachylenie krzywej rentowności mierzonej różnicą 10L-2L stało się mocno ujemne (-71,5 pb). Wspomniany wzrost awersji do ryzyka w I poł. 2022 roku spowodował, że rozszerzeniu uległ krajowy 10L spread asset swap z około 16 p.b. do około 31 p.b. na koniec czerwca. Parę dni po wybuchu wojny na Ukrainie tymczasowo rozszerzył się on do około 69 p.b., a w połowie kwietnia osiągnął maksymalną wartość półrocza na poziomie 85 p.b.

Kurs złotego wobec euro ostabił się w I połowie 2022 r. z 4,60 do 4,68. Do momentu wybuchu wojny w Ukrainie złoty się umacniał, osiągając w połowie lutego apogeum swojej siły w okolicach 4,48. Po wybuchu wojny złoty uległ gwałtownej deprecjacji, osiągając swój historyczny dół na poziomie 5. Do połowy kwietnia ponownie powrócił w okolice 4,60, dzięki dobrym wynikom gospodarki oraz zdecydowanym podwyżkom stóp NBP. Przeciwno dalszemu umocnieniu złotego działał trwający brak porozumienia z UE w sprawie praworzędności, w tym wyrok TSUE o legalności mechanizmu warunkowości wiążącego wypłaty środków unijnych z przestrzeganiem wartości UE. Osiągnięcie wstępnego porozumienia w kwestii KPO pozwoliło złotemu umocnić się na początku czerwca do 4,56, jednak zapowiedź NBP zbliżania się do końca cyklu podwyżek stóp w Polsce oraz wzrost globalnych obaw recesyjnych w związku z przyspieszeniem podwyżek stóp przez główne banki centralne do końca czerwca zepchnęły złotego w bliskie okolice 4,68.



## Rynek giełdowy

Światowa gospodarka – odbudowująca się po covidowym lockdownie – otrzymała w lutym kolejny cios, jakim był wybuch wojny w Ukrainie. Działania militarne Rosji doprowadziły do kolejnych zawirowań na rynkach finansowych i towarowych, co przełożyło się na problemy całej światowej gospodarki. Globalny gwałtowny wzrost inflacji był odpowiedzią na rosnące w niespotykanym dotąd tempie ceny surowców i paliw na światowych rynkach.

Biorąc pod uwagę krajowe i globalne otoczenie makroekonomiczne, słaba postawa warszawskiego parkietu w okresie I półrocza 2022 r. nie jest zaskoczeniem. Od początku roku indeks szerokiego rynku WIG stracił na wartości 22,7%, natomiast WIG20 – skupiający rodzime blue chipy – aż 25,2 procent. Silnej przecenie (o 23,1%) uległ także barometr średnich firm mWIG40, natomiast relatywną siłą zaprezentował sWIG80 tracąc w I połowie roku tylko 13,8%. Rozpatrując skalę przeceny dla poszczególnych indeksów począwszy od jesiennych szczytów hossy, skala spadków jest jeszcze poważniejsza i potwierdza regularną bessę na GPW.

## Otoczenie prawne sektora bankowego

Poniższa tabela prezentuje wybrane akty prawne i regulacje, które weszły w życie w 2022 r. i mają wpływ na sektor finansowy w Polsce.

Akt prawny w randze ustawy lub rozporządzenia	Data wejścia w życie	Wybrane regulacje oddziałujące na sektor finansowy
Ustawa z 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym	1.07.2022 (większość przepisów)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rozszerza – w stosunku do dotychczasowej ustawy deweloperskiej – katalog umów, które podlegają jej reżimowi.</li> <li>Modyfikuje katalog środków ochrony wpłat nabywcy (usuwa Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (MRP) oferowany łącznie z gwarancją ubezpieczeniową albo bankową).</li> <li>Wprowadza obowiązek utrzymania MRP aż do momentu przeniesienia własności ostatniego lokalu/ domu jednorodzinnego wybudowanego w ramach Inwestycji.</li> <li>Przewiduje obowiązek odprowadzenia przez dewelopera składki na Deweloperski Fundusz Gwarancyjny (DFG) za pośrednictwem banku prowadzącego MRP.</li> </ul>
Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom	29 lipca 2022 (większość przepisów)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wprowadza możliwość zawieszenia przez konsumenta spłaty kredytu hipotecznego w walucie polskiej (z wyjątkiem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż polska) dla jednej umowy zawartej w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Zawieszenie przystępuje od dnia 1 sierpnia 2022 r. do końca 2022 r. w wymiarze dwóch miesięcy w każdym kwartale i w 2023 r. w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale.</li> <li>Wprowadza przepisy dotyczące trybu wyznaczenia zamiennika kluczowego wskaźnika referencyjnego (WIBOR).</li> <li>Zmiany w zakresie wsparcia dla kredytobiorców: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Przewidziano możliwość szerszego skorzystania z rozwiązań, jakie zapewnia Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, m.in. zaproponowano usprawnienia w zakresie przekazywania wniosków o wsparcie, które będzie możliwe za pośrednictwem systemu teleinformatycznego kredytodawcy.</li> <li>✓ Doprecyzowano definicję kredytu mieszkaniowego przez wskazanie przesłanki dotyczącej zaspokajania potrzeb mieszkaniowych kredytobiorcy oraz przesłanki wykluczające możliwość uzyskania wsparcia.</li> <li>✓ Zwiększono Fundusz Wsparcia Kredytobiorców poprzez dodatkowe zasilenie kwotą 1,4 mld zł.</li> <li>✓ Przewidziano zwolnienie z obowiązku wpłaty składek dla kredytodawców, którzy nie spełniają określonych wymogów w zakresie funduszy własnych (banki) albo współczynnika wypłacalności (spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe).</li> </ul> </li> </ul>
Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych Ustawa z dnia 15 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z rozwojem publicznych systemów teleinformatycznych	5.10.2021 (kolejne zmiany wprowadzone w 2022 r.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank będzie zobowiązany do zarejestrowania elektronicznego adresu do doręczeń oraz wskazania go w treści umów zawieranych z klientami jako właściwego do składania m.in. reklamacji i oświadczeń o odstąpieniu od umowy.</li> <li>Posiadanie adresu do doręczeń elektronicznych będzie obowiązkowe w terminie 3 miesięcy od dnia określonego w komunikacie ogłoszonym przez ministra właściwego do spraw informatyzacji.</li> </ul>

Akt prawny w randze ustawy lub rozporządzenia (cd.)	Data wejścia w życie	Wybrane regulacje oddziałujące na sektor finansowy
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088	Częściowo od 1.01.2022, a częściowo od 1.01.2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rozporządzenie wprowadza unijną taksonomię działalności gospodarczej zrównoważonej środowiskowo oraz szereg obowiązków sprawozdawczych dla podmiotów rynku finansowego, a także bezpośrednio dla spółek sporządzających raporty niefinansowe oraz pośrednio dla wszystkich innych spółek.</li> <li>Rozporządzenie obowiązuje banki (w zakresie ujawnień przejściowych) od 1 stycznia 2022 roku począwszy od raportów rocznych za 2021 r.</li> </ul>
Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (tzw. Polski Ład 2.0.)	1.07.2022 r. (z wyjątkami)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zmiany mające wpływ na rozliczanie wynagrodzeń pracowników: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Nowa skala podatkowa - obniżenie stawki PIT w pierwszym przedziale skali podatkowej z 17% do 12%. Zmianie uległa również kwota zmniejszająca podatek (od 1 lipca 2022 r. będzie wynosić 3600 zł).</li> <li>✓ Likwidacja ulgi dla klasy średniej.</li> <li>✓ Likwidacja mechanizmu porównywania przez płatników zaliczek na PIT wg zasad z 2021 r. oraz Polskiego Ładu 1.0.</li> </ul> </li> </ul>
Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego	16.04.2022 r.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Umożliwia ministrowi właściwemu do spraw wewnętrznych zastosowanie środków przewidzianych w rozporządzeniach sankcyjnych 765/2006 i 269/2014 w drodze decyzji administracyjnej. Umożliwia mu ponadto korzystanie z wybranych przez siebie środków (w odróżnieniu od rozporządzeń, gdzie stosowano swego rodzaju „automatyzm”). Powoduje to konieczność stałego monitorowania stron internetowych MSWiA pod tym kątem i analizowania ich treści.</li> <li>Ustawa przewiduje kary pozbawienia wolności (na czas nie krótszy niż 3 lata) za naruszenie przepisów sankcyjnych oraz administracyjne kary pieniężne w wysokości do 20.000,00 zł, co generuje dodatkowe ryzyko prawne w procesie stosowania przepisów sankcyjnych.</li> </ul>

Rekomendacje i zalecenia nadzorcze	Data wejścia w życie	Wybrane zalecenia oddziałujące na sektor finansowy
Nowa Rekomendacja R dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym	1.01.2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rekomendacja R w nowym brzmieniu wydana w związku z wejściem w życie w 2018 r. Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 (MSSF 9) – Instrumenty Finansowe.</li> <li>Rekomendacja R wymienia 14 czynników makroekonomicznych, które powinny być analizowane przez bank w ramach oszacowania ryzyka kredytowego i oczekiwanych strat kredytowych.</li> <li>Banki zobowiązane zostały do okresowej, przynajmniej corocznej, weryfikacji jakości prognoz makroekonomicznych.</li> <li>Wprowadzono konieczność uwzględnienia prognoz makroekonomicznych w ramach przeprowadzania analizy indywidualnej – zarówno dla ekspozycji pracujących, jak i niepracujących.</li> </ul>

## IV. Strategia rozwoju

### 1. Misja, wizja, wartości i cele strategii na lata 2021-2023

Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na lata 2021-2023 stanowi kontynuację dotychczasowych kierunków rozwoju i opiera się na obowiązujących wcześniej wartościach i założeniach. Od lat misja, wizja i wartości Grupy pozostają niezienne:

 <p><b>MISJA</b></p> <p><i>Pomaganie klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów</i></p>	 <p><b>WIZJA</b></p> <p><i>Najlepsza otwarta platforma usług finansowych, działająca odpowiedzialnie i ciesząca się trwałą lojalnością pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa.</i></p>	 <p><b>WARTOŚCI</b></p> <p><i>Przyjazny   Rzetelny   Dla Ciebie</i></p>
--	---	--

#### KLUCZOWE WYMIARY STRATEGII NA LATA 2021-2023

 Nasza misja	Pomaganie klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów					
 Nasza wizja	Najlepsza otwarta <b>PLATFORMA</b> usług finansowych, działająca <b>ODPOWIEDZIALNIE</b> i ciesząca się trwałą <b>LOJALNOŚCIĄ</b> pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa					
 Wartości	Przyjazny   Rzetelny   Dla Ciebie					
 Zachowania i zobowiązania przywódcze	• Myślę o kliencie	• Angażuję się w zmiany	• Podejmuję działania	• Współpracuję	• Zabieram głos	<b>risk pro</b>
 Kierunki strategiczne	• Otwartość i angażowanie innych	• Inspirowanie i realizowanie zmian	• Dawanie przykładu	• Zachęcanie zespołu do osiągnięcia sukcesów		
 Inicjatywy	• Programy strategiczne	• Hotspots	• Bets	• Programy grupowe		
 Miary	• NPS	• Zaangażowanie pracowników	• Klienci cyfrowi	• Współczynnik wypłaty dywidendy	• Koszt ryzyka kredytowego	• TCR
					• C/I	

Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. odzwierciedla klientocentryczną orientację w zarządzaniu biznesem poprzez stałe podnoszenie jakości obsługi i oferty produktowej. Szczególny nacisk kładzie na digitalizację i upraszczanie procesów dla klientów, co przyczynia się do poprawy ich doświadczeń, wzrostu efektywności działania, prostoty rozwiązań i przejrzystości. Realizację strategii Grupy wspierają innowacyjne rozwiązania, kultura organizacyjna wzmacniająca zaangażowanie i motywację pracowników oraz odpowiedzialność społeczna organizacji.

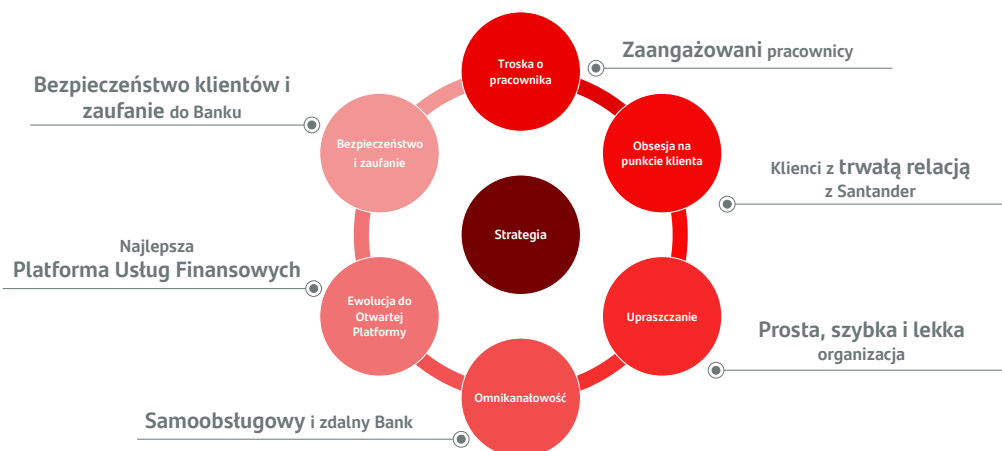
## SZEŚĆ KIERUNKÓW STRATEGICZNYCH NA LATA 2021-2023 „KONCENTRACJA NA PRZYSPIESZANIU ZMIAN”



W ramach strategii na lata 2021-2023 zdefiniowano sześć kierunków strategicznych: „Obsesja na punkcie klienta”, „Troska o pracownika”, „Upraszczanie”, „Omnikanalowość”, „Ewolucja do otwartej platformy”, „Bezpieczeństwo i zaufanie”. Wskazują one kluczowe obszary, na których koncentruje się transformacja Grupy. Przyjęte kierunki strategiczne:

- konsolidują cele szczegółowe zorientowane na pozyskanie lojalności poszczególnych grup interesariuszy: pracowników (**troska o pracownika**), klientów (**obsesja na punkcie klienta**), społeczności i akcjonariuszy (**bezpieczeństwo i zaufanie**);
- przypisują największą wartość transformacyjną celom związanym z rozwojem modelu operacyjnego Grupy: **upraszczanie i omnikanalowość**;
- uwzględniają wizję regionalnego planu strategicznego Grupy Santander „**One Europe**”, podkreślając znaczenie fundamentów, na jakich oparty jest rozwój organizacji (**bezpieczeństwo i zaufanie**), ze szczególnym uwzględnieniem sfery odpowiedzialnej bankowości (**CSR/Corporate Social Responsibility**);
- wskazują na dążenie do budowania przewag konkurencyjnych poprzez ewolucję do „**Otwartej platformy**”.

### CELE STRATEGICZNE NA LATA 2021-2023



Działania w ramach sześciu kierunków strategicznych realizowane są przez inicjatywy strategiczne, takie jak: programy strategiczne, hot spoty (inicjatywy pro-klientowskie i pro-pracownicze), bety (inicjatywy w modelu Agile) i programy grupowe. Są one regularnie monitorowane, a ich rezultaty podlegają weryfikacji z wykorzystaniem mierników jakościowych i ilościowych. Poniżej podano miary definiujące ambicje Grupy w wymiarze finansowym.

AMBICJE GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. (MIARY FINANSOWE) W RAMACH STRATEGII NA LATA 2021-2023

	Nasze ambicje
Wskaźnik koszty/dochody (C/I)	<40%
Współczynnik wypłaty dywidendy	50% z zysku za okres
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Poziom umożliwiający wypłatę dywidendy
Koszt ryzyka kredytowego (CoR)	Średnia z okresu poprzedzającego pandemię (COVID-19) obejmująca całość cyklu koniunkturalnego

Ze względu na dynamikę i złożoność zmian zachodzących w otoczeniu makroekonomicznym strategia Santander Bank Polska S.A. poddawana jest systematycznej weryfikacji, co zapewnia szybką reakcję na trendy rynkowe i inne zmiany zachodzące w dynamicznym otoczeniu.

## 2. Ambicje na lata 2021-2023 i efekty działań strategicznych

### Kierunki strategiczne

Definiując kierunki strategiczne, Grupa określa też cele strategiczne i kluczowe miary sukcesu pozwalające na śledzenie postępów w procesie realizacji strategii.

#### Kierunek strategiczny: **Troska o pracownika**

Cel strategiczny: **Zaangażowani** pracownicy

##### Podjęte działania:

- Sukcesywne wdrażanie modelu pracy hybrydowej, udostępnienie narzędzi do obsługi pracy hybrydowej
- Wdrożenie nowych narzędzi do badania zaangażowania pracowników eNPS
- Promowanie różnorodności, równego traktowania i inkluzywności
- Wspieranie rozwoju talentów
- Dalsze usprawnianie procesów wewnętrznych, wdrażanie rozwiązań dla pracowników w duchu one-click

##### Kluczowa miara sukcesu:

- Utrzymanie wysokiego wyniku w badaniu zaangażowania pracowników eNPS
- Osiągnięcie pozycji czołowego pracodawcy w sektorze bankowym (uzyskanie certyfikatu Top Employer Polska 2021)
- Wdrożenie kultury pracy zdalnej oraz zaprojektowanie modelu pracy hybrydowej
- Rozwój programów wellbeing'owych oraz promowanie zdrowego i proekologicznego stylu życia (BeHealthy, SantanderGO)
- Wysoka dojrzałość ceremonii i narzędzi Agile

##### Nasze ambicje:

- Będziemy kontynuować rozwój kultury organizacyjnej opartej na wartościach Przyjazny | Rzetelny | Dla Ciebie.
- Zwiększymy zaangażowanie naszych pracowników i utrzymamy tytuł czołowego pracodawcy
- Pozyskamy i utrzymamy najlepszych pracowników
- Będziemy kontynuować rozwój kluczowych kompetencji (w tym kompetencji przywódczych)

## Kierunek strategiczny: **Upraszczenie**

Cel strategiczny: **Prosta, szybka, lekka** organizacja

### Podjęte działania:

- Uruchomienie działań zmierzających do dalszej redukcji papierowego obiegu dokumentów
- Wdrożenie kolejnych zmian upraszczających procesy (głównie w sieci dystrybucji)

### Kluczowa miara sukcesu:

- Spadek zużycia kartek papieru (oszczędność na poziomie 16,3 mln kartek do końca maja 2022 r.)
- Wzrost liczby klientów korzystających z e-komunikacji (obecnie ok. 70% klientów)
- Wzrost liczby płatności i transakcji gotówkowych w oddziale autoryzowanych drogą SMS oraz stopniowe rozszerzanie zakresu autoryzacji
- Redukcja liczby produktów
- Wdrożenie zdigitalizowanej formy informowania klientów o zmianie stóp procentowych
- Centralizacja procesu zwolnienia hipoteki, w tym eliminacja konieczności wizyty klienta w oddziale

### Nasze ambicje:

- Będziemy kontynuować działania eliminujące dokumenty papierowe na rzecz komunikacji elektronicznej
- Wdrożymy na szeroką skalę prostą, elektroniczną formę podpisywania dokumentów przez klientów w kanałach z doradcą
- Zadbamy o uproszczenie obsługi przez doradców kolejnych procesów oddziałowych
- Skoncentrujemy się na dalszym uproszczeniu procesów i produktów oraz optymalizacji struktury organizacyjnej

## Kierunek strategiczny: **Obsesja na punkcie klienta**

Cel strategiczny: Klienci z **trwałą relacją** z Santander

### Podjęte działania:

- Przyspieszenie digitalizacji i optymalizacji procesów
- Wzmocnienie komunikacji i działań nawiązujących do kluczowych obaw Polaków
- Wsparcie dla uchodźców z Ukrainy – oferta dla klientów indywidualnych i firm
- Uproszczenie języka w komunikacji z klientami
- Dostosowanie komunikacji (kanałów, języka, przekazu, oferty) do potrzeb konkretnych grup klientów

### Kluczowa miara sukcesu:

- Wzrost wskaźnika NPS mass w stosunku do 2021 r. (systematyczny wzrost zadowolenia klientów)
- 2,3 mln klientów lojalnych Santander Bank Polska S.A.

### Nasze ambicje:

- Zapewnimy trwałe relacje z klientami dzięki produktom zaprojektowanym z wykorzystaniem kompetencji service design w oparciu o starannie zebrany i przeanalizowany w segmentach głos klienta
- Zwiększymy lojalizację i digitalizację naszych klientów
- Będziemy nieustannie podnosić poziom satysfakcji klientów (NPS)

## Kierunek strategiczny: **Omnikanalowość**

Cel strategiczny: **Samoobsługowy** i zdalny Bank

### Podjęte działania:

- Przyspieszenie digitalizacji procesów – udostępnienie nowego procesu kredytu gotówkowego online
- Zwiększenie dostępności procesów w kanałach zdalnych
- Redukcja liczby procesów wymagających wizyty klienta w oddziale
- Maksymalne uspojnienie standardu doświadczenia klienta we wszystkich kanałach

### Kluczowa miara sukcesu:

- 3,2 mln klientów cyfrowych Santander Bank Polska S.A.
- Wzrost ilości transakcji dokonywanych w kanałach zdalnych
- Wzrost sprzedaży produktów w kanałach samoobsługowych
- Wzrost transakcji dokonywanych bez użycia papieru i podpisu tradycyjnego

### Nasze ambicje:

- Zmaksymalizujemy wykorzystanie kanałów samoobsługowych oraz zdalnych w kluczowych procesach sprzedażowych i posprzedażowych
- Podniesiemy liczbę klientów cyfrowych
- Zwiększymy komfort oraz zadowolenie klientów z korzystania ze zdalnych kanałów kontaktu z Bankiem



## Kierunek strategiczny: **Ewolucja do otwartej platformy**

Cel strategiczny: Najlepsza platforma usług finansowych

### Podjęte działania:

- Wspieranie dalszej ewolucji do otwartej platformy we współpracy z Grupą Santander oraz partnerami zewnętrznymi
- Rozwijanie otwartej bankowości poprzez Santander Open

### Kluczowa miara sukcesu:

- Rozszerzenie współpracy z partnerami zewnętrznymi m.in. wdrożenie zdalnego potwierdzania tożsamości mojeID
- Rosnąca liczba klientów korzystających z Santander Open (agregator PSD2)

### Nasze ambicje:

- Będziemy nadal rozwijać i ulepszać otwartą platformę usług finansowych

## Kierunek strategiczny: **Bezpieczeństwo i zaufanie**

Cel strategiczny: Bezpieczeństwo klientów i zaufanie do Banku

### Podjęte działania:

- Rozwój agendy odpowiedzialnej bankowości w oparciu o wskaźniki ESG
- Dostosowanie działań do Grupowej strategii Net Zero
- Wdrożenie nowej polityki „Zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i zmian klimatycznych”
- Wdrożenie nowego modelu zarządzania agendą odpowiedzialnej bankowości
- Powołanie ESG Forum oraz 11 ESG Leads reprezentujących każdy pion Banku
- Wdrażanie grupowego systemu identyfikacji zrównoważonego finansowania – Sustainable Finance Classification System (SFCS)
- Projekt Climate Risk – opracowanie mapy szans i ryzyk klimatycznych dla Banku
- Opracowanie ESG Materiality Matrix
- Rozwój Zielonej Oferty Banku i wsparcie klientów w zielonej transformacji oraz przechodzeniu na model działania nisko- i zeroemisyjny
- Wspieranie rozwoju różnorodnego i przyjaznego środowiska pracy
- Przeprowadzenie drugiej największej emisji zielonych obligacji dla spółki niefinansowej o łącznej wartości 311 mln euro
- Zielone Finansowanie zgodne z SFCS w I kwartale 2022 r. wyniosło 186,3 mln euro
- Pierwsza emisja zrównoważonych obligacji Santander Bank Polska S.A. o łącznej wartości 750 mln zł

### Kluczowa miara sukcesu:

- Pierwsza karta z biodegradowalnego plastiku
- EKO Kredyt w ofercie Banku
- Wsparcie zielonej transformacji klientów Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
- 35% kobiet na stanowiskach kierowniczych
- Minimalizacja EPG (Equal Pay Gap)
- Zielone Finansowanie w 2022 r. – 400 mln euro

### Nasze ambicje:

- Zamierzamy rozwijać Zieloną Ofertę
- Będziemy kontynuować działania wspierające transformację gospodarki na nisko- i zeroemisyjnej
- Będziemy dostosowywać nasze działania do wymogów TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)
- Będziemy kontynuować rozwój przywództwa, zorientowanie na pracownika, różnorodność, sprawiedliwość i integracyjne środowisko pracy
- Zadbamy o wysoką świadomość ryzyka oszustw wśród klientów i pracowników Banku poprzez podejmowanie działań promujących cyberbezpieczeństwo
- Zapewnimy wysoką stabilność i bezpieczeństwo naszych systemów i będziemy dążyć do istotnej redukcji awarii

REALIZACJA STRATEGII NA LATA 2021-2023. MIARY FINANSOWE I NIEFINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. (STAN NA 30.06.2022 R. I 31.12.2021 R.)



\* Dotyczy tylko Santander Bank Polska S.A. (liczba oddziałów obejmuje również stanowiska zewnętrzne i strefy Santander)

\*\* W oparciu o niepełne wyniki badania będącego w trakcie realizacji na dzień zamknięcia raportu za I połowę 2022 r.

## Kluczowe działania w planach na II poł. 2022 r.

W II poł. 2022 r. kontynuowane będą działania w oparciu o kierunki wyznaczone przez obowiązującą strategię Grupy. W centrum uwagi pozostanie upraszczanie oraz rozwój rozwiązań i procesów cyfrowych, umożliwiających klientom sprawne „bankowanie” w trybie zdalnym i z zachowaniem wysokiego poziomu pozytywnych doświadczeń. W ramach tego kierunku w dalszym ciągu realizowane będą działania w zakresie upraszczania procesów, produktów i infrastruktury systemowej oraz redukcji dokumentów papierowych na rzecz komunikacji elektronicznej oraz cyfryzacji procesów wewnętrznych.

Zgodnie z przyjętym podejściem Santander Bank Polska S.A. kontynuować będzie rozwój rozwiązań w ramach codziennej bankowości transakcyjnej oraz oferty kredytowej i ubezpieczeniowej. W ten sposób rozszerzona zostanie liczba zadowolonych i lojalnych klientów, korzystających z satysfakcją z cyfrowych rozwiązań i procesów, dostępnych w każdym miejscu i o każdej porze. We współpracy z Grupą Santander oraz partnerami zewnętrznymi w dalszym ciągu rozwijana będzie i ulepszana otwarta platforma usług finansowych.

Istotnym obszarem będą też inicjatywy na rzecz podnoszenia zaangażowania pracowników oraz wzmacniania ich kluczowych kompetencji (w tym kompetencji przywódczych).

Strategia Santander Bank Polska S.A. priorytetowo traktuje zagadnienia związane ze zmianami klimatycznymi oraz działalnością społeczną. Inicjatywy realizowane dotychczas w tym obszarze będą kontynuowane, ze szczególnym uwzględnieniem działań zwiększających zakres „Zielonej oferty” oraz zielonych inwestycji.

## V. Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2022 r.

### 1. Struktura zarządzania biznesem w Grupie

#### Struktura operacyjna

Santander Bank Polska S.A. – wraz ze swoimi niebankowymi spółkami zależnymi – prowadzi obsługę klientów w ramach następujących struktur centralnych: Pion Bankowości Detalicznej, Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

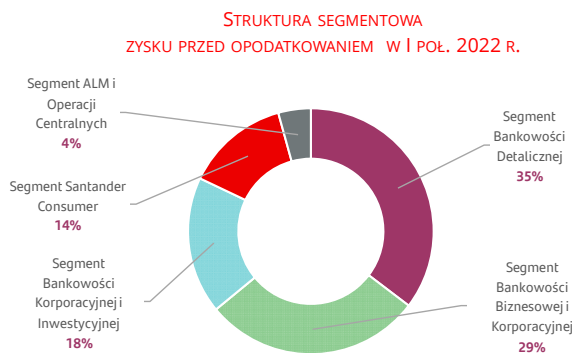
Grupa Santander Consumer Bank S.A. (Grupa SCB S.A.) – specjalizująca się w działalności typu „consumer finance” na rzecz gospodarstw domowych – stanowi odrębny segment biznesowy z własną bazą klientów, ofertą i siecią dystrybucyjną.

#### Sprawozdawczość wg segmentów działalności

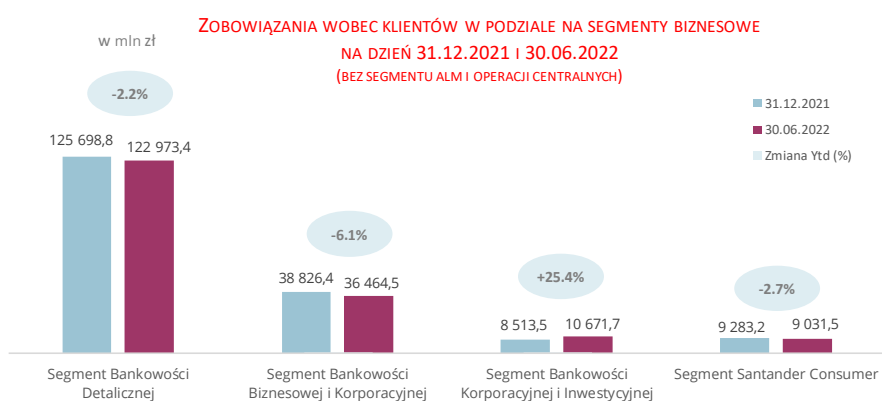
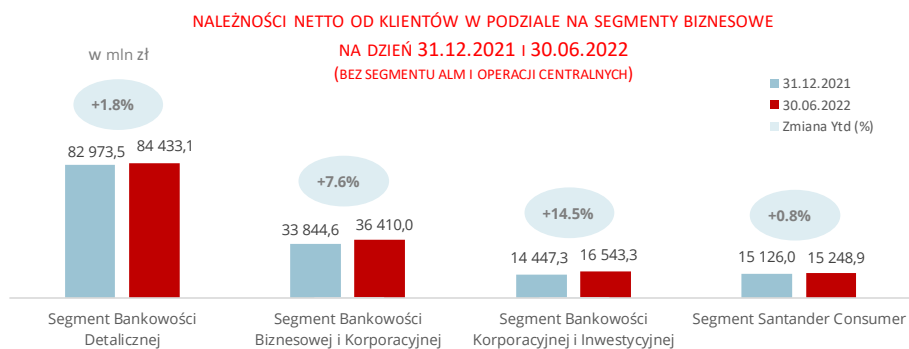
Zaprezentowana wyżej struktura zarządzania biznesem pokrywa się z segmentami działalności wyróżnionymi w ramach sprawozdawczości segmentów (nota 3 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku”). Uzupełnia je segment ALM (zarządzania aktywami i zobowiązaniami) i Operacji Centralnych obejmujący finansowanie działalności segmentów, zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje generujące koszty/dochody niemożliwe do przyporządkowania do poszczególnych segmentów.



STRUKTURA ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM WYPACOWANEGO PRZEZ SEGMENTY DZIAŁANOŚCI BIZNESOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W I POŁ. 2022 R.



NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW I ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW W ROZBICIU NA SEGMENTY BIZNESOWE  
WG STANU NA 31.12.2021 R. I 30.06.2022 R. (BEZ SEGMENTU ALM I OPERACJI CENTRALNYCH)



Poniżej scharakteryzowano biznesowe segmenty Grupy Santander Bank Polska S.A. w trzech kluczowych wymiarach: profil klienta, główne linie produktowe oraz model obsługi.

Segment	Obszar	Model działania
<b>BANKOWOŚCI DETALICZNEJ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profil klientów</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Klienci indywidualni (klasyfikowani ze względu na odmierność potrzeb i oczekiwań do segmentu klientów Standardowych, Premium, Select i Bankowości Prywatnej).</li> <li>Małe i średnie przedsiębiorstwa (z obrotami do 8 mln zł rocznie).</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kluczowe linie produktowe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rachunki bieżące i firmowe, produkty oszczędnościowe, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilania telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych, usługi open banking.</li> <li>Kredytowanie przedsiębiorstw, przyjmowanie od nich depozytów, usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasing, faktoring, obsługa poleceń wypłaty, akredytyw, inkas i gwarancji, oferta terminali płatniczych, usługi dodatkowe.</li> <li>Usługi zarządzania na zlecenie aktywami klientów w ramach funduszy inwestycyjnych.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Model obsługi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontakty z klientami indywidualnymi o charakterze relacyjnym, sprzedażowym i serwisowym utrzymywane są przez Bank za pośrednictwem sieci oddziałów i placówek partnerskich oraz bankowość telefoniczną (Multikanatowe Centrum Komunikacji) i elektroniczną (Santander internet, Santander mobile w mobilnej przeglądarce i aplikację Santander mobile).</li> <li>Obsługa klientów Premium prowadzona jest przez dedykowanych doradców w ramach powierzonych im portfeli klientów i opiera się na indywidualnym podejściu oraz regularnych kontaktach wzmacniających siłę relacji i lojalność klientów.</li> <li>Klienci Bankowości Prywatnej i Select objęci są spersonalizowanym modelem obsługi z udziałem wyspecjalizowanego doradcy i Linii Select w Multikanatowym Centrum Komunikacji, która zapewnia wsparcie telefoniczne. Do dyspozycji klientów Private Banking pozostaje kilkudziesięciu bankierów prywatnych z całej Polski w 26 lokalizacjach, w tym 4 Centrach Private Banking.</li> <li>Relacje z firmami o relatywnie niskich obrotach powierzono doradcom firmowym usytuowanym w oddziałach i placówkach partnerskich. Przedsiębiorcy mogą też korzystać z usług Multikanatowego Centrum Komunikacji oraz kanałów elektronicznych (Santander mobile oraz wyspecjalizowanych serwisów Mini Firma, Moja Firma plus i iBiznes24).</li> <li>Klienci Santander Biuro Maklerskie S.A. mogą inwestować za pośrednictwem systemu Inwestor online, aplikacji Inwestor mobile, infolinii Multikanatowego Centrum Komunikacji oraz w placówkach Banku świadczących obsługę maklerską.</li> </ul>
<b>BANKOWOŚCI BIZNESOWEJ I KORPORACYJNEJ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profil klientów</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Firmy i przedsiębiorstwa z obrotami w przedziale 8 mln zł - 1,2 mld zł oraz samorządy i sektor publiczny.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kluczowe linie produktowe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obsługa transakcji płatniczych, udzielanie kredytów, pozyskiwanie depozytów, zarządzanie gotówką, leasing, faktoring, obsługa akredytyw i gwarancji.</li> <li>Świadczenie usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Model obsługi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obsługa firm i przedsiębiorstw realizowana jest przez Departament Klienta Biznesowego i Departament Klienta Korporacyjnego. W ramach ich struktur w regionach działa 6 Centrów (3 Centra Bankowości Biznesowej i 3 Centra Bankowości Korporacyjnej) podzielonych na 29 biur, które rozmieszczone zostały na terenie całego kraju.</li> <li>Wyspecjalizowany Departament Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Premium zajmuje się obsługą największych klientów Banku, sektora publicznego, uczelni wyższych oraz finansowaniem nieruchomości komercyjnych.</li> <li>Klienci znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im doradców, odpowiadających za całość relacji. Wsparciem dla nich są wyspecjalizowane jednostki kompetencyjne z zakresu strukturyzowania transakcji, kredytowania i rozwoju oferty.</li> <li>Zdalny dostęp do produktów i usług bankowych zapewnia klientom serwis internetowy i mobilny w ramach platformy iBiznes24 (obejmującej m.in. moduł wymiany walutowej i handlu zagranicznego) oraz wyspecjalizowane centra telefoniczne realizujące szeroki zakres procesów operacyjnych (Centrum Obsługi Biznesu, Centrum Obsługi Klientów Firmowych i Centrum Obsługi Trade Finance).</li> </ul>

Segment	Obszar	Model działania
<b>BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ I INWESTYCYJNEJ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profil klientów</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Najwięksi klienci korporacyjni Banku wyodrębnieni zgodnie z kryterium obrotów (około 250 największych spółek/grup kapitałowych).</li> <li>Korporacje obsługiwane w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking.</li> <li>Obsługa klientów pozostałych Pionów w zakresie oferty skarbowej, finansowania konsorcjalnego i usług doradczych.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kluczowe linie produktowe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bankowość transakcyjna, w tym zarządzanie gotówką, przyjmowanie depozytów, kredytowanie bieżące, średnio- i długoterminowe, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, obsługa handlu zagranicznego.</li> <li>Finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz organizowanie i finansowanie emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe (w tym w transakcjach fuzji i przejęć) i usługi brokerskie dla instytucji finansowych.</li> <li>Produkty umożliwiające zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej (oferowane wszystkim klientom Banku).</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Model obsługi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Klienci Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im specjalistów produktowych i doradców, którzy odpowiadają za całokształt relacji.</li> <li>Zdalny dostęp do produktów i usług bankowych zapewnia serwis internetowy i mobilny w ramach platformy iBiznes24 oraz wyspecjalizowane telefoniczne Centrum Obsługi Biznesu i Centrum Obsługi Trade Finance.</li> </ul>
<b>SANTANDER CONSUMER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profil klientów</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Klienci indywidualni i podmioty gospodarcze.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kluczowe linie produktowe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kredyty ratalne, gotówkowe (w tym konsolidacyjne), karty kredytowe, internetowe limity odnawialne, pożyczki celowe, finansowanie rynku samochodowego (m.in. kredyty refinansowe, leasing i pożyczka leasingowa), kredyty gospodarcze, faktoring i gwarancje bankowe.</li> <li>Depozyty terminowe i produkty ubezpieczeniowe (głównie powiązane z produktami kredytowymi).</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Model obsługi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank realizuje sprzedaż produktów poprzez następujące kanały dystrybucji: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ sieć placówek własnych i placówek franczyzowych (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i depozytów detalicznych);</li> <li>✓ strukturę mobilną sprzedaży kredytów samochodowych i leasingów;</li> <li>✓ strukturę mobilną sprzedaży depozytów korporacyjnych;</li> <li>✓ strukturę mobilną sprzedaży kredytów ratalnych;</li> <li>✓ kanały zdalne tj. call center, bankowość internetową i mobilną (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i kredytów ratalnych);</li> <li>✓ sieć współpracujących z Bankiem zewnętrznych sieci partnerskich w zakresie kredytów i leasingów samochodowych (dealerzy samochodowi, komisy, pośrednicy) oraz w zakresie kredytów ratalnych i kart kredytowych (sieci handlowe, sklepy);</li> <li>✓ zdalny kanał sprzedaży kredytów samochodowych.</li> </ul> </li> </ul>

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

### Główne kierunki rozwoju

Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na priorytetach strategicznych takich jak:

- Dostarczanie najlepszych doświadczeń klientom i pracownikom.
- Upraszczenie i cyfryzacja produktów i procesów.
- Akwizycja i wzrost biznesu, zwłaszcza w kanałach cyfrowych.
- Wzmacnianie pozycji rynkowej Banku i jego percepcji jako najlepszego banku dla klientów biznesowych i detalicznych.
- Współpraca w zakresie projektów w ramach Grupy Santander.

Pozostałe istotne obszary działań:

- Dalsza optymalizacja stacjonarnej sieci dystrybucji.
- Poprawa dochodowości produktów, optymalizacja struktury aktywów.

Działalność poszczególnych Pionów zaprezentowano w poniższych tabelach.

### 2.1. Pion Bankowości Detalicznej

#### Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2022 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 29 marca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. udostępnił nowy proces kredytu gotówkowego online dla wszystkich klientów z aktywną lub uproszczoną ofertą prelimitu.</li> <li>• W związku ze wzrostem stóp procentowych oraz reakcją klientów na zwiększające się raty kredytowe, w I półroczu 2022 r. uruchomiona została promocyjna oferta kredytu gotówkowego ze stałą stopą do 60 miesięcy.</li> <li>• Kontynuowana jest oferta EKO kredytu gotówkowego adresowana do klientów potrzebujących finansowania na produkty wspierające ekologię.</li> <li>• Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w okresie pierwszych sześciu miesięcy 2022 r. osiągnęła wartość 4,6 mld zł, tj. o 35,3% więcej r/r. W ujęciu kwartalnym tempo wzrostu sprzedaży wyniosło 10,7%. Udział półrocznej sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 52,7% wobec 45,5% w analogicznym okresie 2021 r. Na 30 czerwca 2022 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. osiągnął 14,8 mld zł i był relatywnie stabilny w skali kwartatu, natomiast w skali 12 miesięcy zwiększył się o 2,0%.</li> </ul>
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W czerwcu 2022 r. kredyt hipoteczny Santander Bank Polska S.A. otrzymał II miejsce w rankingu „Złoty Bankier”.</li> <li>• W ramach działań marketingowych w I półroczu 2022 r.: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Przeprowadzono kampanie dla klientów posiadających kredyty hipoteczne z oprocentowaniem zmiennym, informujące o możliwości zmiany rodzaju oprocentowania na okresowo stałe na 5 lat (luty i maj 2022 r.).</li> <li>✓ Rozszerzono przekaz marketingowy dotyczący kredytów hipotecznych na stronie Santander.pl.</li> <li>✓ Uruchomiono nową stronę zawierającą informacje dotyczące obsługi klientów posiadających już kredyt hipoteczny.</li> </ul> </li> <li>• Wdrożono kolejne ułatwienia dla klientów w obsłudze kredytów hipotecznych: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wprowadzono możliwość zawieszenia spłat kredytu na 3 m-cie (kapitał i odsetki) dla obywateli Ukrainy.</li> <li>✓ Usprawniono lub uproszczono kolejne procesy, w tym obsługę: wniosków o udzielenie kredytu hipotecznego, kosztorysów dla kredytów na budowę domu, wniosków o zmianę oprocentowania na okresowo stałe na 5 lat oraz wysyłki dokumentacji do klienta po spłacie kredytu.</li> </ul> </li> </ul>

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2022 r. (cd.)
<b>Kredyty hipoteczne cd.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wszystkim klientom z 10-procentowym wkładem własnym udostępniono kredyt finansujący nieruchomości na rynku pierwotnym i wtórnym (bez względu na lokalizację).</li> <li>W ciągu I półrocza br. kilkakrotnie modyfikowano ofertę cenową kredytów hipotecznych. Obniżano marżę dla kredytów z oprocentowaniem zmiennym oraz marżę pomostową stosowaną do czasu wpisu hipoteki do księgi wieczystej, a także zmieniano stawki oprocentowania stałego.</li> <li>W I połowie 2022 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 5,3 mld zł i wzrosły o 48,4% r/r. W porównaniu z rekordowym IV kwartałem 2021 r. w II kwartale 2022 r. sprzedaż zmniejszyła się o 26,6%. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł o 3,6% r/r do 53,3 mld zł na dzień 30 czerwca 2022 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 9,6% r/r i wartość 46,8 mld zł.</li> <li>Bank zajmuje I miejsce na rynku kredytów hipotecznych z udziałem 17,2% pod względem nowo udzielonych kredytów i pożyczek hipotecznych w I półroczu 2022 r. i IV miejsce (10,5% udział w rynku) w zakresie istniejącego portfela (dane ZBP wg stanu na koniec maja 2022 r.).</li> </ul>
<b>Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,3 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 7,0%. Liczba Kont Jakie Chcę, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 2,7 mln i wzrosła o 17,3% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał ponad 5,4 mln kont.</li> <li>W I kwartale 2022 r. w Santander internet udostępniona została aplikacja z nową edycją programu „Polecam mój bank” (marzec 2022 r.) wspierającą sprzedaż kont osobistych. Od kwietnia 2022 r. można z niej korzystać przez Santander mobile. Aplikacja umożliwia klientowi samodzielną rejestrację udziału w promocji i monitorowanie jej realizacji. Program nagradza zarówno osobę polecającą konto osobiste w Santander Bank Polska S.A., jak i otwierającą je.</li> <li>Uproszczono proces otwierania kont dla małoletnich w bankowości internetowej „na klik”, który wymaga obecnie od rodzica jedynie wypełnienia prostego wniosku elektronicznego (bez konieczności wideo-weryfikacji).</li> <li>Wdrożono specjalną ofertę kont przeznaczonych dla uchodźców z terenu Ukrainy. Obywatele ukraińscy zostali zwolnieni z opłat za konto, kartę oraz przelewy na Ukrainę.</li> </ul>
➤ <b>Karty płatnicze</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W zakresie produktów kartowych w I połowie 2022 r. skoncentrowano się na działaniach promocyjnych, sprzedażowych i relacyjnych mających na celu zwiększenie obrotu kartowego. Kontynuowano też prace związane z recyklingiem plastików kart w ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju.</li> <li>Uruchomiono działania mające na celu udostępnienie uchodźcom wojennym z Ukrainy dedykowanej oferty karty debetowej w powiązaniu z rachunkiem płatniczym.</li> <li>Wg stanu na 30 czerwca 2022 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył blisko 4,6 mln sztuk, zwiększył się o 4,8% r/r i wygenerował o 23% wyższe obroty bezgotówkowe w stosunku rocznym.</li> <li>Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 699,9 tys. sztuk i zmniejszył się o 13,5% r/r, wykazując nieco wyższe obroty i wykorzystanie limitów kredytowych.</li> </ul>
<b>Produkty depozytowe i inwestycyjne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Po okresie dynamicznego wzrostu sald depozytowych w dwóch poprzednich latach (m.in. pod wpływem rządowych działań pomocowych), w I połowie 2022 r. - w otoczeniu rosnących stóp procentowych i wysokiej inflacji - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było utrzymanie dotychczasowego portfela.</li> <li>Wybuch wojny w Ukrainie zmienił zachowania posiadaczy oszczędności w I kwartale 2022 r., głównie z powodu wzrostu awersji do ryzyka. Na przełomie lutego i marca obserwowano przyspieszony transfer części oszczędności z produktów inwestycyjnych na rachunki bankowe, a także wzmożone zakupy walut obcych (USD, EUR) i zwiększone wypłaty gotówki. Ww. tendencje miały charakter przejściowy.</li> <li>W II kwartale 2022 r. rosnące stopy procentowe oraz inflacja doprowadziły do wzrostu zainteresowania klientów ofertą depozytową i zwiększenia przepływów depozytowych na polskim rynku bankowym. Jednocześnie wyraźny wzrost wydatków klientów przełożył się na spadek łącznego salda depozytów.</li> </ul>



Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2022 r. (cd.)
<b>Produkty depozytowe i inwestycyjne (cd.), w tym:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe (w tym Lokata Mobilna, lokaty negocjowane), konta oszczędnościowe (Konto Max oszczędnościowe z ofertą promocyjną na nowe środki oraz Konto Oszczędnościowe Select), a także produkty inwestycyjne z gwarancją ochrony kapitału (lokaty strukturyzowane) lub z niskim poziomem ryzyka (fundusze dłużne krótkoterminowe).</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 wyselekcjonowane fundusze polskie (11) i zagraniczne (3).</li> </ul>
<b>➤ Depozyty</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W związku ze wzrostem stóp procentowych w I półroczu 2022 r. oferta depozytowa Banku poddawana była bieżącym modyfikacjom dostosowującym ją do sytuacji rynkowej i oczekiwań klientów. <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Najszerszy zakres zmian został wprowadzony 28 kwietnia i dotyczył zarówno oferty lokat terminowych w PLN i USD, jak i modyfikacji oferty kont oszczędnościowych.</li> <li>✓ Kluczowe zmiany cenowe wprowadzone w okresie I półroczu 2022 r. to: trzykrotne podwyżki stawki oprocentowania dla Lokaty Mobilnej (do poziomu 5% od 26 maja 2022 r.), zwiększenie stawek oprocentowania na kontach oszczędnościowych Max, Select i Private Banking oraz wdrożenia od 26 maja promocji na nowe środki ze stawką 4% do 300 tys. zł.</li> </ul> </li> <li>W okresie sprawozdawczym zwiększył się udział Banku w rynku depozytów. Zmieniła się też struktura depozytów poprzez odpływ środków z kont oszczędnościowych i wzrost sald lokat terminowych.</li> <li>Na dzień 30 czerwca 2022 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 99,6 mld zł i wzrosły o 4,6% w skali roku, a w skali półroczu spadły o 1,5%. Zgodnie z tendencją rynkową salda zgromadzone na depozytach terminowych wzrosły o 71,1% r/r do 15,6 mld zł, a stany na rachunkach bieżących zmniejszyły się o 2,4% r/r do 84,0 mld zł pod wpływem spadku środków oszczędnościowych o 17,3% r/r.</li> </ul>
<b>➤ Fundusze inwestycyjne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I półroczu 2022 r. sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. była ujemna i wyniosła -3,3 mld zł. Na początku br. ujemne saldo sprzedaży było reakcją klientów na materializację ryzyka stopy procentowej (comiesięczne podwyżki stóp procentowych od października 2021 r.) i wyniki funduszy dłużnych związane ze wzrostem rentowności obligacji. Od 24 lutego 2022 r. dodatkowym czynnikiem ryzyka jest wojna w Ukrainie.</li> <li>W okresie sprawozdawczym we wszystkich grupach funduszy (z wyjątkiem funduszu Santander PPK SFIO) notowane były odpływy, które najmocniej dotknęły subfundusze obligacji.</li> <li>Na dzień 30 czerwca 2022 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 12,7 mld zł, co oznacza spadek w skali 12 miesięcy o 32,9%, a w skali półroczu o 27,9%.</li> <li>W reakcji na sytuację powstałą w otoczeniu zewnętrznym, towarzystwo przeprowadziło szereg działań wspierających sprzedaż, w tym podjęło intensywną komunikację z rynkiem (98 komentarzy).</li> </ul>
<b>➤ Działalność maklerska</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obsługa transakcji na rynku wtórnym stanowi największą linię biznesową Biura Maklerskiego. Coraz większe znaczenie mają jednak produkty strukturyzowane oraz oferta na rynku niepublicznym, w szczególności prowadzenie rejestru akcjonariuszy.</li> <li>Od początku roku przeprowadzono 14 emisji certyfikatów strukturyzowanych, w tym 4 dla klientów SELECT, którzy w marcu br. po raz pierwszy uzyskali dostęp do tej oferty (wcześniejsze emisje adresowane były do klientów Bankowości Prywatnej).</li> <li>Santander Biuro Maklerskie przeszło na tryb elektroniczny komunikacji z klientem (przyjmując tę metodę jako wiodącą), co zmniejszyło koszty wysyłki regulacji w formie papierowej oraz zwiększyło bezpieczeństwo danych.</li> <li>Wdrożone zostały nowe rozwiązania dla klientów inwestujących w kontrakty terminowe. W serwisie Inwestor online klient może sprawdzić informacje dotyczące codziennych rozliczeń rynkowych (CRR), co pozwala efektywnie monitorować bieżący stan inwestycji.</li> </ul>

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2022 r. (cd.)
<p>➤ <b>Działalność maklerska (cd.)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W przygotowanym przez „Parkiet” rankingu lokalnych funduszy zarządzających akcjami Santander Bank Polska S.A. zajął III miejsce w połączonej klasyfikacji zespołów analitycznych i maklerskich oraz II miejsce wśród zespołów maklerskich. Indywidualnie analitycy Banku zajęli miejsce w czołowej krajowej dziesiątce (TOP10) bez podziału na sektory oraz m.in. III miejsce w detalu, II w energetyce i III w sektorze finansowym.</li> <li>Santander Biuro Maklerskie otrzymało nagrodę „Animator Roku 2021 - rynek kasowy” za największą liczbę typów instrumentów finansowych animowanych na rynku kasowym oraz dla „najbardziej wszechstronnego animatora na rynku kasowym”.</li> </ul>
<p><b>Bancassurance</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>21 maja 2022 r. zmieniła się nazwa towarzystw ubezpieczeniowych z Santander Aviva na Santander Allianz w efekcie przejścia przez grupę Allianz spółek Aviva w Polsce.</li> <li>Pozyskana w I półroczu 2022 r. składka z ubezpieczeń wzrosła o 44,3% r/r, w tym z produktów powiązanych o 51,9% r/r. Wzrost sprzedaży kluczowych produktów powiązanych (Spokojny Kredyt, Spokojna Hipoteka) w stosunku do 2021 r. wynika z utrzymującej się wysokiej dynamiki akcji kredytowej oraz lepszych wskaźników penetracji w ujęciu rocznym. O 66% r/r wzrosła sprzedaż ubezpieczenia niepowiązanego Locum Comfort w ramach sprzedaży wiązanej z kredytem hipotecznym. W ciągu 6 pierwszych miesięcy 2022 r. 96% kredytobiorców skorzystało z oferty sprzedaży kredytu hipotecznego w połączeniu z ubezpieczeniem na życie.</li> </ul>
<p><b>Tymczasowe rozwiązania związane z wojną w Ukrainie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Santander Bank Polska S.A. wprowadził specjalne udogodnienia dla obywateli Ukrainy: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ zwolnienie z opłat za prowadzenie konta i opłat miesięcznych za kartę do 30 września 2022 r.;</li> <li>✓ uproszczenie procesu nawiązania relacji z klientem w zakresie wymaganych dokumentów oraz rozszerzenie listy dokumentów potwierdzających tożsamość klienta;</li> </ul> </li> <li>Wszystkim klientom udostępniono tymczasowe udogodnienia cenowe polegające na: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ zwolnieniu z opłat za przelewy z i do Ukrainy do 30 września 2022 r.</li> </ul> </li> <li>Wprowadzono ograniczenia w zakresie otwierania produktów bankowych dla nierezydentów z Rosji. Dotyczy to wszystkich kont osobistych i oszczędnościowych oraz lokat.</li> <li>Zastosowano udogodnienia kredytowe dla kredytobiorców (zawieszenie spłaty raty kapitałowo odsetkowej na 3 miesiące) oraz przystąpiono do opracowania oferty rachunku bieżącego i karty.</li> <li>Odnotowano znaczący wzrost akwizycji wśród obcokrajowców. W I połowie br. pozyskano około 111 tys. obcokrajowców, z czego ok. 76% to obywatele Ukrainy (35 tys. obcokrajowców w I połowie 2021 r.).</li> <li>W ramach programu rozwoju kanałów samoobsługowych w czerwcu 2022 r. w bankomatach i wptatomatach Banku wprowadzono język ukraiński. Nowa opcja językowa jest dostępna w większości maszyn w sieci dla wszystkich typów transakcji. Dzięki obsłudze w języku ojczystym umożliwiono gościom z Ukrainy bezproblemowe i wygodne korzystanie z urządzeń Banku.</li> </ul>

## Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2022 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W I połowie 2022 r. klientom MŚP zaproponowano szereg promocji:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ kolejna edycja promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online (obejmująca bezterminowe zwolnienie z wybranych opłat oraz premie za określone czynności bankowe i korzystanie z wybranych produktów);</li> <li>✓ promocje powiązane z kontem firmowym: benefity z fixty (pakiet usług dodatkowych dostępnych na portalu dla klientów, którzy otworzyli konto firmowe w promocji); eSklep z Santander (pakiet korzyści dla klientów, prowadzących firmy on-line z kontem firmowym);</li> <li>✓ promocja na terminale płatnicze POS;</li> <li>✓ promocja usług dodatkowych:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ eWadia, tj. poręczenie wadialne;</li> <li>▪ eLeasing (leasing zwrotny do wysokości 20 tys. zł);</li> <li>▪ eZdrowie (pakiety prywatnej opieki medycznej);</li> <li>▪ eKsięgowość;</li> <li>▪ eUmowy.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• W maju 2022 r. rozpoczęto inicjatywę MOCne w biznesie, obejmującą cykl warsztatów i konkursy dla kobiet, które chcą założyć lub rozwinąć swój biznes.</li> <li>• Do oferty depozytowej Banku przywrócone zostały dwie lokaty: Lokata24 Biznes Impet i Lokata Biznes Impet.</li> </ul>
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W celu podwyższenia satysfakcji klienta z poziomu oferowanych produktów i usług w analizowanym okresie sprawozdawczym wprowadzono szereg nowych funkcjonalności w procesach dla MŚP:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Udostępniono kredyty on-line klientom, którzy nie korzystali wcześniej z oferty kredytowej.</li> <li>✓ Uproszczono proces składania oświadczeń klienta.</li> <li>✓ Usprawniono proces prolongaty kredytu w rachunku bieżącym,</li> </ul> </li> <li>• Przygotowano ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki leasingowej.</li> <li>• Sprzedaż kredytów dla MŚP w I półroczu 2022 r. była wyższa o 7,4% w stosunku rocznym, a w porównaniu z II połową 2021 r. zwiększyła się o 7,6%, głównie za sprawą kredytów w rachunku bieżącym.</li> </ul>
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W I półroczu 2022 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 3,3 mld zł, tj. o 2,7% mniej r/r przy wyższym w stosunku rocznym tempie sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz spadku w segmencie pojazdów (z uwagi na problemy podażowe na rynku samochodów spowodowane przerwaniem łańcucha dostaw przez pandemię oraz konflikt w Ukrainie).</li> <li>• W ramach oferty dla klientów indywidualnych rozszerzono listę finansowanych przedmiotów, w tym o eko przedmioty (np. pompy ciepła, ładowarki do samochodów elektrycznych i magazynów energii). Zwiększono też dostępność finansowania, akceptując nowe źródła dochodu (np. wolne zawody, wynagrodzenie płatne gotówką).</li> <li>• Multisalon24.pl, tj. platformę oferującą samochody i obsługującą ich finansowanie, wzbogacono o samochody używane oraz możliwość długoterminowego najmu dla klientów MŚP. Usprawniono funkcjonalność platformy i ulepszono sposób prezentacji samochodów.</li> <li>• Spółka Santander Leasing S.A. podpisała umowę o współpracy z Bankiem Ochrony Środowiska przy programie „Mój elektryk” realizowanym przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, dzięki czemu przedsiębiorcy mogą uzyskać dotację do leasingu pojazdów zeroemisyjnych.</li> <li>• W ramach programu operacyjnego „Innowacje i rozwój” Santander Leasing S.A. uczestniczy – jako pośrednik finansowy Banku Gospodarstwa Krajowego – w dystrybucji niskoprocentowanych pożyczek dla klientów MŚP dotkniętych skutkami COVID-9.</li> <li>• Klientom spółki udostępniono możliwość podpisywania umów BioPodpisem (własnoręcznym podpisem cyfrowym z użyciem rysika i dotykowego urządzenia elektronicznego).</li> <li>• W portalu eBOK24 spółka Santander Leasing S.A. udostępniła podpis bySMS, czyli możliwość dokumentowego zawarcia umowy pożyczki konsumenckiej z wykorzystaniem SMS.</li> </ul>

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2022 r. (cd.)
Tymczasowe rozwiązania związane z wojną w Ukrainie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Klientów firmowych z siedzibą w Ukrainie lub będących obywatelami Ukrainy zwolniono (do 30 września 2022 r.) z wybranych opłat, m.in. za prowadzenie konta firmowego w złotych i w walucie oraz za nowe i wydane firmowe karty debetowe (bez kart charge) do kont w złotych lub w walucie (w zakresie opłaty miesięcznej za kartę, opłaty za zestawienie transakcji do karty, opłaty za zapytanie o saldo w bankomatach i opłaty za wznowienie karty).</li> <li>• Zwolnienie klientów (do 30 czerwca 2022 r.) z opłaty za przelew do i z Ukrainy.</li> <li>• Zmiany operacyjne związane z sytuacją w Ukrainie: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Zaprzesano wykonywania transakcji z bankami objętymi sankcjami w związku z decyzją Unii Europejskiej, Wielkiej Brytanii i USA o nałożeniu międzynarodowych sankcji polegających na odłączeniu od systemu rozliczeń SWIFT.</li> <li>✓ Zaprzesano wykonywania transakcji związanych z wymianą rubla.</li> </ul> </li> <li>• Brak oferty rachunków firmowych dla nierezydentów z Rosji ze względu na obecną sytuację geopolityczną oraz zwiększone ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.</li> </ul>

## 2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BBIK) w I połowie 2022 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bankowość Biznesowa i Korporacyjna kontynuuje strategię wzrostu opartą o strategiczne priorytety takie jak: najlepsze doświadczenia dla klientów i pracowników, upraszczanie i digitalizacja kluczowych produktów i procesów oraz dynamiczny wzrost biznesu, szczególnie w kanałach zdalnych.</li> <li>• W I połowie 2022 r. Bankowość Biznesowa i Korporacyjna odnotowała silny wzrost dochodów (+59,3% r/r) wynikający z wysokiego poziomu aktywności klientów i wysokiej jakości obsługi (potwierdzonej miejscem w pierwszej trójce banków z najwyższym wskaźnikiem NPS). Głównym motorem wzrostu w tym okresie były: bankowość transakcyjna (+165,0% r/r) wspierana przez rynkowe stopy procentowe i opłaty z tytułu zarządzania saldami bilansowymi, transakcje wymiany walutowej (+41,9% r/r), trade finance (+25,3% r/r) oraz faktoring (+14,8% r/r).</li> <li>• Utrzymano wysoką dynamikę sprzedaży w większości linii biznesowych, głównie w zakresie kredytów (+30,9% r/r), limitów na transakcje trade finance (+26,0% r/r) i faktoringu (+23,4% r/r).</li> <li>• Należności od klientów wzrosły o 10,4% r/r, głównie pod wpływem wzrostu należności faktoringowych o 39,3% r/r i kredytowych o 9,5% r/r.</li> </ul>
NPS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontynuowano prace nad poprawą doświadczeń klientów z segmentu BBIK i wskaźników NPS: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ szybsza realizacja zleceń klientów dzięki automatyzacjom (m.in. z udziałem robotów);</li> <li>✓ wprowadzenie zmian w bankowości elektronicznej iBiznes24;</li> <li>✓ rozwój kompetencji doradców i funkcjonalności zdalnych kanałów komunikacji z klientem.</li> </ul> </li> <li>• W I półroczu br. uzyskano poprawę wyników NPS w bankowości elektronicznej iBiznes24 oraz najlepszy wynik dla faktoringu w historii odczytów.</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2022 r. (cd.)
<b>Rozwój procesów i produktów</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W ramach upraszczania oferty usług bankowości elektronicznej iBiznes24 zrezygnowano z pobierania niektórych opłat. Zmiana wpłynęła na poprawę wskaźnika NPS oraz usprawnienie działań operacyjnych Banku.</li> <li>• Wprowadzono uproszczony proces nadawania limitów do kart charge dla obecnych klientów w oparciu o historię rachunku za ostatnie 6 miesięcy.</li> <li>• Usprawniono proces zawierania umów leasingu SmartLease z ubezpieczeniem.</li> <li>• Limity faktoringowe zabezpieczone gwarancją płynnościową Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) przekroczyły miliard złotych, co stawia Bank w pozycji lidera sprzedaży faktoringu z gwarancjami płynnościowymi.</li> <li>• Korzystając z międzynarodowej obecności globalnej Grupy Santander, Bank kontynuował działania wspierające ekspansję zagraniczną polskich eksporterów oraz firmy z kapitałem zagranicznym działające w Polsce: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ poprzez organizację spotkań B2B online, umożliwiających klientom wymianę wiedzy i praktycznych doświadczeń oraz nawiązywanie kontaktów biznesowych,</li> <li>✓ poprzez udział w wydarzeniach online mających na celu nawiązywanie relacji z inwestorami zagranicznymi planującymi ekspansję do Polski i przedstawicielami polskich firm z kapitałem zagranicznym.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Procesy digitalizacji, automatyzacji i upraszczania (wprowadzane zgodnie z metodyką agile)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Upraszczenie procesów: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Wdrożenie zdalnego zakupu podpisu kwalifikowanego dla klientów. Reprezentanci firm, którzy posiadają konta indywidualne w Santander Bank Polska S.A. i dostęp do bankowości elektronicznej Santander internet, mogą zdalnie kupić podpis kwalifikowany dzięki usłudze eID weryfikującej zdalnie tożsamość klienta w Santander internet.</li> <li>✓ Rozwój generatora umów skarbowych e-Dokumentacja: dodanie nowych funkcjonalności i szablonów umów oraz rozszerzenie liczby użytkowników narzędzia. Główne korzyści to: digitalizacja i skrócenie czasu przygotowania dokumentów, uwolnienie czasu pracy dilerów i bankierów oraz minimalizacja ryzyka operacyjnego.</li> <li>✓ Zmiany w systemach centralnych dla procesu kredytowego w obsłudze klientów wdrożone we współpracy z Grupą Santander.</li> </ul> </li> <li>• Nowe funkcjonalności w serwisie iBiznes24 umożliwiające klientom wykonywanie czynności bankowych w bezpieczny i prosty sposób, zwiększające ich samodzielność i dostosowujące aplikację mobilną do zindywidualizowanych potrzeb użytkownika: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Rozszerzenie usług w ramach nowego iBiznes24 o moduł Trade Finance, ułatwiający klientom zarządzanie transakcjami związanymi z wymianą handlową. Moduł umożliwia wprowadzanie, zmianę i przegląd operacji handlowych, usługowych i transakcyjnych, w tym obsługę gwarancji własnej/obcej, regwarancji, akredytywy stand-by, akredytywy własnej/obcej oraz inkasa własnego/obcego.</li> <li>✓ Rozszerzenie dostępności usługi iBiznes24 Connect poprzez nawiązanie współpracy z kolejnym producentem oprogramowania ERP i ułatwienie implementacji usługi przez klientów. Korzystanie z nowej wtyczki umożliwia m.in. zlecenie przelewów i sprawdzanie sald kont bezpośrednio z programu finansowo-księgowego. Usługa zapewnia klientom najwyższy poziom bezpieczeństwa danych i oszczędność czasu przez ograniczenie czynności związanych z zarządzaniem finansami.</li> </ul> </li> <li>• W ramach stałego procesu usprawniania aplikacji mobilnej iBiznes24 mobile (m.in. w oparciu o analizę uwag i opinii użytkowników) wprowadzono kolejne zmiany (uproszczony ekran startowy i menu boczne oraz ekran powiadomień) z myślą o poprawie doświadczeń użytkownika od pierwszego kliknięcia.</li> <li>• Rozwój strategicznych procesów realizowanych przez Korporacyjną Platformę Kredytową (CLP): <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Zwiększenie w CLP kwoty automatycznego limitu do 5 mln zł, co znacznie upraszcza i przyspiesza proces podejmowania decyzji kredytowych.</li> <li>✓ Wdrożenie nowych funkcjonalności, takich jak wielowalutowa linia kredytowa, limit leasingu i inne zmiany zwiększające kwalifikowalność do nowego procesu.</li> </ul> </li> <li>• Otrzymanie podczas tegorocznego Cashless Fintech Evening głównej nagrody w kategorii „projekt Fintech realizowany przez instytucje finansowe” za BLIK dla UNHCR, tj. rozwiązanie umożliwiające wypłatę środków pomocowych dla uchodźców z Ukrainy z wykorzystaniem systemu BLIK. Gotówka wypłacana jest (zarejestrowanym uchodźcom) natychmiastowo z bankomatów na terenie całego kraju. Santander Bank Polska S.A. jest kluczowym partnerem polskiego rządu oraz Agencji Narodów Zjednoczonych ds. Uchodźców (UNHCR) w zakresie dystrybucji wsparcia finansowego dla uchodźców przybywających z Ukrainy do Polski.</li> </ul>

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2022 r. (cd.)
Działalność Santander Factoring Sp. z o.o.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 18,4% r/r do 8,0 mld zł na 30 czerwca 2022 r., w tym w segmencie korporacyjnym o 33% r/r do 1,5 mld zł.</li> <li>Wzrost o 17,2% r/r wartości wierzytelności skupionych przez spółkę w I kwartale 2022 r. do poziomu 19,7 mld zł, co zapewnia czwartą pozycję na rynku faktoringowym.</li> <li>Kontynuacja współpracy z BGK w ramach funduszu płynności dla programów faktoringowych – spółka jest liderem rynku pod względem wartości udzielonych gwarancji BGK.</li> <li>Podpisanie w styczniu 2022 r. pierwszej w historii umowy faktoringowej realizującej cele ESG. Transakcja opiera się na faktoringu połączonym z kredytem dla jednego z największych detalistów w Polsce.</li> <li>Wspieranie klientów w rozwoju biznesu nie tylko poprzez finansowanie, ale również działania edukacyjne.</li> </ul>

## 2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

### Działalność wybranych obszarów

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKil) prowadzi kompleksową obsługę największych klientów korporacyjnych Santander Bank Polska S.A. Na dzień 30 czerwca 2022 r. baza aktywnych klientów Pionu BKil obejmowała około 250 największych spółek/grup kapitałowych w Polsce (wyodrębnionych zgodnie z kryterium wielkości obrotów) reprezentujących wszystkie sektory gospodarki.

W związku z globalnym zasięgiem Grupy Santander Pion BKil świadczy usługi na rzecz korporacji obsługiwanych w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking oraz współpracuje z jednostkami Grupy Santander.

W I połowie 2022 r. poszczególne jednostki Pionu BKil przeprowadziły m.in. następujące działania.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I połowie 2022 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>Finansowanie (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) średnio- i długookresowych przedsięwzięć inwestycyjnych klientów z segmentu BKil, zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z innymi jednostkami.</li> <li>Realizacja transakcji w sektorach relatywnie odpornych na kryzys (m.in. energetyka odnawialna), w szczególności w ramach oferty finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Udział w umowie kredytowej z sektora energetyki odnawialnej na budowę portfela farm wiatrowych o mocy 149 MW w ramach współpracy z Departamentem Globalnej Bankowości Transakcyjnej, Banco Santander S.A. i agencją eksportową.</li> <li>✓ Udział w umowach kredytowych z sektora energetyki odnawialnej na budowę portfeli farm fotowoltaicznych o mocy 299 MW i 35 MW, jak również portfela farm wiatrowych o mocy 108 MW.</li> <li>✓ Udział w kredytach z sektora nieruchomości mieszkaniowych na wynajem.</li> </ul> </li> <li>Udział w kredytach związanych z akwizycjami z sektora TMT i e-commerce.</li> <li>Aktywny dialog i wsparcie merytoryczne i/lub operacyjne kluczowych klientów Banku w zakresie transakcji akwizycyjnych; finansowania projektów i infrastruktury oraz doradztwa dłużnego i ratingowego, w szczególności w sektorze sprzedaży detalicznej, TMT i energetyki odnawialnej.</li> <li>Dobre wyniki w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Z sukcesem zamknięto syndykację finansowania o wolumenie kilku miliardów złotych dla klienta z sektora telekomunikacyjnego;</li> <li>✓ Rynek długu bankowego wykazywał w II kwartale 2022 r. stabilną aktywność mimo istotnie wyższej niepewności związanej z sytuacją geopolityczną. Największym zainteresowaniem cieszyły się transakcje z sektora energii odnawialnej i logistyki.</li> </ul> </li> </ul>

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I połowie 2022 r. (cd.)
<p><b>Departament Rynków Kredytowych (cd.)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontynuacja strategii rozwoju usług w zakresie organizacji emisji obligacji (DCM) w kraju i za granicą pomimo olbrzymiej zmienności na rynku obligacji i znaczących odpływów z funduszy dłużnych. Osiągnięcie w I półroczu 2022 r. pozycji nr 1 wśród organizatorów emisji obligacji w Polsce wg Bloomberg League Table pod względem wartości emisji z zapadalnością powyżej 1 roku, m.in. dzięki uczestnictwu w emisji 10-letnich euroobligacji o wartości 2 mld EUR dla Skarbu Państwa, 7-letnich euroobligacji dla Banku Gospodarstwa Krajowego (na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego) o wartości 500 mln EUR oraz kilku transakcji realizowanych w PLN na rzecz podmiotów z branży finansowej (emisje 6-letnich obligacji o wartości 350 mln zł, 2-letnich obligacji o wartości 200 mln zł oraz 12-miesięcznych obligacji o wartości 235 mln zł), gdzie Bank pełnił rolę współprowadzącego lub wyjątkowego prowadzącego księgę popytu.</li> </ul>
<p><b>Departament Rynków Kapitałowych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doradztwo na rzecz klienta w transakcji przejęcia jednej z największych platform fotowoltaicznych w Polsce w ramach transformacji polskiego systemu energetycznego w kierunku odnawialnych źródeł energii (OZE) i realizacji zielonej agendy Banku.</li> <li>• Doradztwo na rzecz klienta w transakcji przejęcia największego polskiego podmiotu zajmującego się recyklingiem odpadów ze szkła. Jest to kolejne przedsięwzięcie Banku wspierające klientów w transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym.</li> <li>• Doradztwo na rzecz klienta przy transakcji sprzedaży jednego z największych przetwórców aluminium w Polsce (obecnie trwa wypełnianie warunków zawieszających, w tym uzyskanie zgód na koncentrację).</li> <li>• Stąbnące obawy inwestorów w związku z trwającą sytuacją i potencjalnymi ryzykami geopolitycznymi dla całego regionu. Wstrzymane w marcu 2022 r. procesy transakcyjne w większości są wznawiane lub zostaną wznowione po okresie wakacyjnym. Inwestorzy oraz klienci dostosowują się do nowej sytuacji politycznej i są otwarci na rozpoczęcie nowych procesów transakcyjnych.</li> </ul>
<p><b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Przez kilka ostatnich tygodni II kwartału 2022 r. utrzymywał się trend spadkowy sald depozytowych klientów Pionu BKil, głównie wskutek agresywnej konkurencji międzybankowej o depozyty klientów korporacyjnych. Ponadto specyfika tych klientów, którzy mają relacje z kilkoma bankami, ułatwia alokowanie środków między bankami i ich płynny odpływ do banku z najlepszą ofertą. Uruchomiono w Pionie akcje zorientowane na retencję depozytów, w tym obniżono poziom sald podlegających kwotowaniu.</li> <li>✓ Dochody z opłat i prowizji pozostały na stabilnym poziomie. W II połowie br. Pion oczekuje wzrostu tej pozycji dzięki zmianom w zakresie oferowanych produktów, a także zintensyfikowanej sprzedaży niektórych z nich (przykładem może być znaczące zwiększenie liczby Otwartych Rachunków Deweloperskich po zmianie Ustawy deweloperskiej).</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Satysfakcjonujący, stabilny poziom wykorzystania limitów finansowania kapitału obrotowego oraz instrumentów dokumentowych przez klientów</li> <li>✓ Ograniczony bezpośredni wpływ na klientów Pionu inwazji Rosji na Ukrainę oraz odczuwalny pośredni wpływ sytuacji gospodarczej (m.in.: wzrost cen surowców, niedobór surowców, wzrost kosztów energii, przerwane lub wydłużone łańcuchy dostaw) przekładający się na kondycję finansową kredytobiorców, zapotrzebowanie na finansowanie obrotowe oraz redukcję lub odroczenie planów inwestycyjnych.</li> </ul> </li> <li>• Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ W II kwartale 2022 r. obserwowano kontynuację rozpoczętego w I kwartale rosnącego trendu wykorzystania limitów kredytowych w rachunku bieżącym. Wykorzystanie linii było wyższe o ponad 20% w porównaniu z poprzednim kwartałem oraz o ponad 30% w porównaniu z analogicznym kwartałem 2021 r.</li> <li>✓ Wśród klientów GTB Lending brak istotnego bezpośredniego otwarcia na rynek rosyjski, ukraiński czy białoruski (udział w przychodach na poziomie kilku procent). W niektórych przypadkach można jednak zaobserwować pośredni wpływ sytuacji geopolitycznej i gospodarczej na kondycję finansową kredytobiorców, zapotrzebowanie na finansowanie oraz zdolność do spłaty istniejących zobowiązań. Nie odnotowano dotąd istotnego pogorszenia zdolności kredytowej klientów GTB Lending, niemniej prowadzony jest stały monitoring, w tym również ze względu na wzrost stóp procentowych i kosztów finansowania.</li> </ul> </li> </ul>

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

#### Priorytety strategiczne

Santander Consumer Bank S.A. realizuje pięć priorytetów strategicznych, poprzez które stara się wzmacniać przewagę konkurencyjną w zakresie oferowanych produktów, zwłaszcza w kanałach elektronicznych.

Priorytet	Cel kierunkowy	Działania
<b>Orientacja na klienta</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zacieśnianie relacji Banku z klientami oraz zwiększanie ich satysfakcji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Badanie opinii klientów na temat tworzonych i wdrażanych produktów i procesów</li> <li>Usprawnianie produktów i procesów pod kątem satysfakcji klienta</li> <li>Zastosowanie zaawansowanych narzędzi analityki klientów</li> </ul>
<b>Lider e-commerce</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wypracowanie i wdrożenie rozwiązań pozwalających Bankowi na zajęcie strategicznej pozycji na rynku finansowania produktów w kanale elektronicznym</li> <li>Wzrost udziału sprzedaży w kanale elektronicznym</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rozwój procesów i produktów finansowych dopasowanych do wymagań e-commerce</li> <li>Budowanie partnerstw z firmami z branży e-commerce</li> </ul>
<b>Lider wzrostu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost udziału w rynku consumer finance (utrzymanie przynajmniej dotychczasowego poziomu akwizycji nowych klientów w obszarze kredytów)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wprowadzanie nowych produktów</li> <li>Rozwój narzędzi sprzedaży</li> <li>Budowa i rozwijanie relacji z partnerami biznesowymi</li> </ul>
<b>Ekspert zarządzania danymi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Podniesienie poziomu technologicznego Banku oraz zdolności zarządzania danymi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzbogacenie wiedzy pracowników na temat nowoczesnych metod analitycznych</li> <li>Automatyzacja procesów</li> <li>Ulepszanie istniejących rozwiązań technologicznych i wdrażanie nowych</li> </ul>
<b>Pracodawca dla najlepszych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rozwój talentów pracowników Banku, rozwój kultury organizacyjnej i przyciąganie wysoko wykwalifikowanych kandydatów do pracy.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Poprawa warunków pracy</li> <li>Doskonalenie kultury organizacyjnej</li> <li>Budowa dobrego wizerunku jako pracodawcy, wspieranie rozwoju kwalifikacji pracowników</li> </ul>

#### Główne kierunki rozwoju biznesu

Poniżej podsumowano główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w I połowie 2022 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.
- Zwiększanie udziału w rynku kredytów gotówkowych dbając o poziom rentowności.
- Ugruntowanie pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez: zachowanie udziału na rynku sklepów standardowych, utrzymanie współpracy z dużymi sieciami handlowymi, dalszy wzrost sprzedaży na rynku internetowym, poszukiwanie nowych obszarów dla rozwoju sprzedaży oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi.
- Dostosowanie oferty depozytowej do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego.
- Zwiększenie aktywności marketingowej, w szczególności w kanale internetowym.



## Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w I połowie 2022 r.
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Na dzień 30 czerwca 2022 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość 15,2 mld zł i były relatywnie stabilne w skali półrocza (+0,8%), co jest m.in. konsekwencją niższej wartości wygasającego portfela kredytów hipotecznych (brak nowej sprzedaży).</li> <li>W skali 12 miesięcy zarówno portfel brutto kredytów konsumenckich, jak i kredyty dla biznesu odnotowały wzrosty (odpowiednio 2,1% r/r i 11,4% r/r). W ramach kredytów dla biznesu obniżający się wolumen kredytów obrotowych z nadwyżką zrekompensowały rosnące należności leasingowe.</li> <li>W I połowie br. Bank dostosowywał ofertę kredytową do rosnących stóp procentowych oraz wzmacniał swoją pozycję w kanale elektronicznym (eCommerce) poprzez aktywizowanie sprzedaży nowych produktów finansujących sprzedaż internetową (pożyczki celowej oraz Internetowego Limitu Otwartego).</li> <li>W czerwcu wprowadzono oprocentowanie zmienne kredytu ratalnego (standardowo oprocentowany wg stopy stałej) dla branży OZE (Odnawialne Źródła Energii) i umów o okresie kredytowania co najmniej 60 miesięcy. Wydłużono też maksymalną długość kredytu gotówkowego z 96 do 120 miesięcy.</li> <li>W okresie I półrocza oferta produktów kredytowych została rozszerzona o: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ kredyt gotówkowy „Czyste Powietrze” dostępny w przedziale kwot od 10 do 100 tys. zł, który umożliwia otrzymanie dofinansowania do 37 tys. zł od Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na wymianę starych, nieefektywnych źródeł ciepła oraz prace termomodernizacyjne własnego budynku (kredyt zabezpieczony gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego);</li> <li>✓ kartę kredytową Comfort Plus ze stałą spłatą dla klientów ceniących bezpieczeństwo i przewidywalność w środowisku silnie zmieniających się stóp procentowych;</li> <li>✓ kartę co-brandingową dla partnera (wznowienie sprzedaży).</li> </ul> </li> <li>Przygotowano i realizowano akcje komunikacyjne w zakresie oferty kredytów gotówkowych i samochodowych ze stałym oprocentowaniem oraz kart kredytowych ze stałą kwotą miesięcznej spłaty.</li> </ul>
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Na koniec czerwca 2022 r. zobowiązania Grupy SCB S.A. wobec klientów wyniosły 9,0 mld zł i zwiększyły się o 4,3% w skali roku, a skali półrocza spadły o 2,7%. W okresie pierwszych 6 miesięcy br. portfel depozytów detalicznych pozostał stabilny, natomiast spadło saldo depozytów korporacyjnych w ramach modelowania bazy depozytowej.</li> <li>Aby odwrócić trend spadkowy w zakresie detalicznych sald depozytowych Bank uruchomił kampanie promocyjne oraz dostosowywał oprocentowanie do warunków rynkowych i wymogów konkurencji.</li> </ul>
Inne produkty	<ul style="list-style-type: none"> <li>W maju 2022 r. Santander Consumer Bank S.A. rozpoczął sprzedaż w oddziałach własnych nowych rodzajów polis ubezpieczeniowych niepowiązanych z ofertą produktów bankowych: Mój Dom, Moje Zdrowie i Bezpieczne Finanse. Uruchomienie sprzedaży w ramach placówek partnerskich nastąpi w połowie lipca 2022.</li> </ul>
Źródła finansowania	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I połowie 2022 r. ani Santander Consumer Bank S.A., ani jego spółki zależne nie wyemitowały papierów wartościowych w ramach programu emisji w związku z niekorzystną sytuacją na rynku długu w Polsce.</li> <li>Zapadające emisje zostały zastąpione przez inne źródła finansowania, głównie kredyty od instytucji finansowych (odnowiony kredyt rewolwingowy na kwotę 600 mln zł z Santander Bank Polska S.A., linia kredytowa z BGK na kwotę 200 mln zł dla Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. na finansowanie MŚP).</li> <li>W II kwartale 2022 r. spółka Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. podpisała umowy przedłużające o 3 lata okres rewolwingowy dla transakcji sekurytyzacyjnej portfela leasingowego zawartej w 2020 r. Kwota finansowania została zwiększona o 151 mln zł do 891 mln zł. Transakcja została zakwalifikowana jako prosta, przejrzysta i standardowa (STS). Pozyskane środki przeznaczone na bieżącą działalność spółki.</li> </ul>
Pozostałe	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I półroczu 2022 r. Santander Consumer Bank S.A. przedłużył współpracę z kluczowymi partnerami reprezentującymi branżę RTV AGD i branżę DIY.</li> <li>W I poł. 2022 r. Bank dokonał sprzedaży spisanego portfela pożyczek gotówkowych, kredytów ratalnych i kredytów samochodowych oraz spisanego i aktywnego portfela kredytów hipotecznych o łącznej wartości 318,8 mln zł z wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 63,6 mln zł brutto (51,7 mln zł netto).</li> </ul>

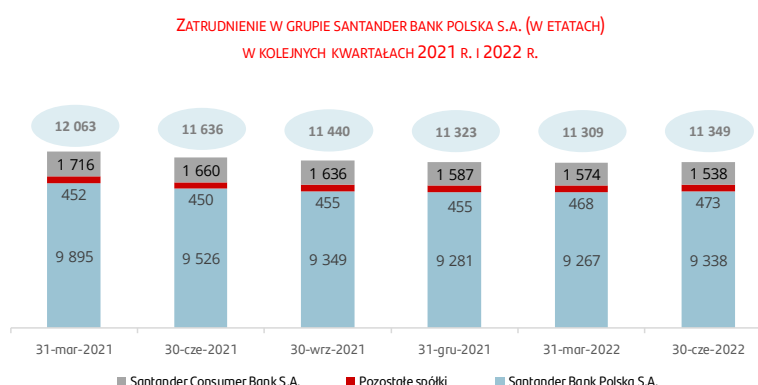
## VI. Rozwój organizacji i infrastruktury

### 1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

#### Stan zatrudnienia

Na dzień 30 czerwca 2022 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 11 349 etatów, w tym 9 338 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A., a 1 538 etatów kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.

WIELKOŚĆ ZATRUDNIENIA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A.



Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosło o 0,2% w skali półrocznej, a w stosunku rocznym spadło o 2,5%, co jest konsekwencją ciągłej transformacji modelu biznesowego poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

Procesy kadrowe uwzględniają zarówno aktualne potrzeby operacyjne, jak i uwarunkowania rynkowe. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej oraz w trybie zwolnień grupowych kontynuowanych w Santander Bank Polska 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. Procesem tym objęto dotychczas 839 osób. W Santander Consumer Bank S.A. ostatni program zwolnień grupowych zakończył się 31 grudnia 2021 r.

#### Polityka wynagrodzeń

##### Zmiany w polityce wynagrodzeń

Uchwałą Zarządu Banku z dnia 16 lutego 2022 r. przyjęta została do stosowania zaktualizowana „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.”, którą Rada Nadzorcza zatwierdziła 23 lutego 2022 r.

Aktualizacje ww. dokumentu wynikały ze zmiany przepisów oraz wewnętrznych regulacji. Obejmowały swoim zakresem m.in.:

- dostosowanie brzmienia zasad ogólnych do wytycznych EBA;
- wprowadzenie zasad pomiaru, analizy i działań na rzecz równości wynagrodzeń (EPG), w tym równości pod względem płci (GPG);
- uszczegółowienie zasad dotyczących procesu przyznawania odpraw oraz zawierania umów o zakazie konkurencji;
- wprowadzenie ogólnych reguł dla uznaniowych świadczeń emerytalnych;
- aktualizację definicji funkcji kontrolnych.

Zmieniono ponadto „Politykę wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” i „Politykę wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” ze względu na konieczność uwzględnienia postanowień polityki wynagrodzeń podmiotu dominującego oraz nowych przepisów wynikających z implementacji dyrektywy CRD V w Polsce oraz wdrożenia Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach. Obie regulacje zostały zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) z dnia 27 kwietnia 2022 r.

## Program motywacyjny VII

ZWZ z dnia 27 kwietnia 2022 r. ustanowiło Program Motywacyjny VII na lata 2022–2026, który wdraża w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. mechanizmy wynagradzania zmiennego w oparciu o akcje. Program będzie spajać indywidualne interesy uczestników Programu ze zrównoważonymi wynikami Grupy Santander i interesami akcjonariuszy. Jego intencją jest motywowanie pracowników do osiągania celów biznesowych i jakościowych zgodnie z długoterminową strategią organizacji, zatrzymanie kluczowych pracowników oraz budowanie świadomości wpływu bieżącej pracy na długoterminową wartość Banku i cenę akcji.

Adresatami programu będą wybrani pracownicy Banku i spółek z Grupy Kapitałowej Banku (w tym Członkowie Zarządu, pracownicy MRT i inni kluczowi pracownicy) w liczbie nie większej niż 1,2 tys. osób. Po spełnieniu zdefiniowanych w warunkach programu przesłanek za poszczególne lata trwania programu będą im przyznawane akcje nabywane przez Bank w ramach programu skupu. W przypadku pracowników ze statusem MRT (material risk takers) wypłata podlegać będzie odroczeniu.

Ocenia się, że w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII, Bank nabędzie do 2 331 tys. akcji własnych w okresie od 2023 do 2033 r. Wypłacane w akcjach wynagrodzenie zmienne (w tym nagrody uznaniowe) zostało oszacowane w sposób konserwatywny, biorąc pod uwagę aktualne wynagrodzenie grupy kluczowych pracowników Banku i Grupy Kapitałowej, przy założeniu dynamiki wzrostu płac o 6% rocznie oraz realizacji celów Banku na poziomie 105%.

Ostateczna liczba akcji podlegających nabyciu w ramach Programu skupu będzie znana w 2033 r. po nabyciu akcji własnych do wypłaty dla uczestników programu z uwzględnieniem okresów odroczenia (do 5 lat), w zależności od faktycznie przyznanego wynagrodzenia za poszczególne lata.

W ramach Programu Motywacyjnego VII, po 31 grudnia 2026 r. Bank zamierza zaoferować uczestnikom dodatkową korzyść w postaci nagrody w akcjach Banku pod warunkiem spełnienia zdefiniowanych przesłanek biznesowych oraz pozostawania w stosunku zatrudnienia w Banku lub spółkach zależnych między 1 stycznia 2025 r. a 31 grudnia 2026 r.

Akcje własne Banku będą skupowane cyklicznie. Nabywanie akcji przez Bank następować będzie po uzyskaniu stosownej zgody KNF na podstawie i w granicach upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie (WZ). Kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych Banku tworzony będzie przez WZ w każdym roku obowiązywania Programu Motywacyjnego VII.

## Polityka szkoleniowa

W dniu 15 marca 2022 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. zatwierdził zmiany w polityce szkoleniowej, wdrażające nowy efektywny proces organizacji szkoleń (obejmujący wszystkie etapy począwszy od identyfikacji potrzeb aż do pomiaru efektów) oraz standard szkoleń oparty o diament klientocentryczności.

W celu lepszej realizacji celów ww. polityki, powołano interdyscyplinarny Zespół decyzyjny ds. szkoleń, koordynujący i nadzorujący proces organizacji szkoleń.

## Wybrane inicjatywy z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

Projekty HR	Realizacja działań w I poł. 2022 r.
<b>Hybrydowy model pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Po odwołaniu stanu pandemii w Santander Bank Polska S.A. rozpoczęto proces stopniowego przechodzenia z modelu pracy zdalnej na model hybrydowy. Rytm pracy w modelu hybrydowym wypracowują poszczególne zespoły we współpracy z menedżerami, starając się osiągnąć jak najwyższą efektywność biznesową i zaangażowanie pracowników oraz wzmocnić pożądane zachowania korporacyjne #TheSantanderWay. Wdrożenia odbywają się zgodnie z koncepcją organizacji uczącej się (test &amp; learn), wstępującej się w głos pracownika, otwartej na feedback, korygującej na bieżąco swoje założenia i plany.</li> </ul>
<b>Budowanie kultury organizacyjnej zorientowanej na pracownika</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W ramach budowania kultury otwartości w I poł. 2022 r. kontynuowano kampanie komunikacyjne zwiększające gotowość pracowników do zgłaszania trudnych sytuacji w miejscu pracy i do reagowania na ewentualne nieprawidłowości.</li> <li>Bank systematycznie kreuje środowisko pracy wzmacniające zaangażowanie pracowników w oparciu o wnioski wynikające z realizowanych kwartalnie badań nt. percepcji Santander Bank Polska S.A. jako pracodawcy.</li> </ul>
<b>Digitalizacja procesów i zapewnienie elastycznego środowiska pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W celu wzmocnienia efektywności globalnej platformy OneHR (Workday), uruchomiono inicjatywę Workday 2.0., która ma na celu dalszy rozwój funkcjonalności ww. narzędzia.</li> <li>W samoobsługowym serwisie HR dla pracowników i menedżerów przygotowano do pilotażowego wdrożenia aplikację, umożliwiającą elektroniczny obieg dokumentów kadrowych z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego (HR paperless). Nowy proces uprości, przyspieszy i całkowicie zdigitalizuje sposób przekazywania i potwierdzania dokumentów kadrowych.</li> <li>Jako nowoczesny pracodawca Santander Bank Polska S.A. realizuje wieloetapowy proces wdrażania cyfrowych akt osobowych pracowników.</li> </ul>
<b>Przywództwo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I poł. 2022 r. kontynuowano rozwój przywództwa w Banku zgodnie z podejściem human-to-human leadership, zakładającym szczególną rolę lidera w budowaniu doświadczeń pracowników.</li> <li>Działania rozwojowe dla najwyższej kadry menedżerskiej koncentrowały się na pogłębianiu empatii, wiedzy i umiejętności z zakresu wspierania równowagi psychicznej pracowników i tworzenia bezpiecznych warunków pracy, wzmacniających wydajność zespołów. Ww. kompetencje menedżerskie uznano za kluczowe w obliczu bieżących wyzwań (praca zdalna i hybrydowa, kryzys geopolityczny).</li> <li>Kontynuowano nacisk na rozwój kultury feedbacku, doceniania i rozwijania dialogu z pracownikami, a także zwiększanie zaufania, stanowiącego podstawę zdrowych i efektywnych zespołów.</li> <li>Z myślą o ciągłości działania i obsady najważniejszych stanowisk realizowane były procesy zmierzające do zapewnienia sukcesji kluczowych ról w Banku.</li> </ul>
<b>Projekt „Różnosprawni”</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W ramach projektu Różnosprawni organizowano działania zwiększające świadomość potrzeb i praw osób z niepełnosprawnościami wśród pracowników i menedżerów, w tym akcje komunikacyjne we współpracy z Fundacją TAKpełnosprawni oraz inicjatywy przetwarzające obawy pracowników przed dzieleniem się z pracodawcą informacją o posiadanej niepełnosprawności.</li> </ul>

## Modyfikacja listy zachowań korporacyjnych

Santander Bank Polska S.A. od wielu lat realizuje ideę Santander Way, która określa cel i sposób, w jaki chce funkcjonować, tj. jako bank, który jest „Przyjazny, Rzetelny, Dla Ciebie”. Z myślą o realizacji tych założeń, promowana jest lista zachowań, które powinny cechować codzienne działania pracowników.

W oparciu o wyniki badania pracowników i klientów z każdego obszaru geograficznego i biznesowego globalnej Grupy Santander w 2022 r. zestaw pożądanych zachowań korporacyjnych został zmodyfikowany, aby przyspieszyć transformację organizacji oraz zwiększyć jej atrakcyjność dla klientów. Nowe zachowania tworzą akronim „T.E.A.M.S” (z ang. zespoły), który wskazuje, że najbardziej zależy nam na ludziach, naszych zespołach i klientach.



## 2. Zarządzanie sytuacją związaną z kolejną falą pandemii COVID-19 i wojną w Ukrainie

### Wojna w Ukrainie

W związku z wybuchem wojny w Santander Bank Polska S.A. podjęte zostały natychmiastowe działania w stosunku do obywateli Ukrainy.

Pomoc finansowa dla pracowników i obywateli Ukrainy	Pomoc niefinansowa dla pracowników i obywateli Ukrainy
<ul style="list-style-type: none"> <li>Dla pracowników i współpracowników:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Assistance Fund – finansowe wsparcie pracowników i kontraktorów pochodzenia ukraińskiego (kwota 4900 zł / osobę).</li> <li>✓ Wcześniejsza wypłata wynagrodzenia dla zainteresowanych – zaliczka do 3 wynagrodzeń.</li> <li>✓ Możliwość skorzystania ze środków z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS) – ubieganie się o zapomogi lub niskoprocentowane pożyczki.</li> </ul> </li> <li>Uruchomienie zbiórki pieniędzy Podwójna Moc Pomagania – akcji charytatywnej, w ramach której Bank podwaja każdą złotówkę wpłaconą na konto Fundacji Santander Bank Polska S.A. Podczas akcji wspólnie zebrano kwotę 4,25 mln zł, którą w całości przeznaczono na działania humanitarne i medyczne w Polsce i w Ukrainie.</li> <li>Wsparcie Grupy Santander: razem z bankami Grupy Santander w Europie przekazano ponad 4,5 mln zł na Międzynarodowy Komitet Czerwonego Krzyża i Agencję ONZ ds. uchodźców – UNHCR, w tym 500 tys. zł dla Polskiego Czerwonego Krzyża (PCK).</li> <li>Kilometry dla Ukrainy – akcja charytatywna na rzecz dzieci z Ukrainy przebywających w 3 domach dziecka w Polsce, w ramach której przebyte przez pracowników kilometry zamienione zostały na pomoc finansową.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dla pracowników i współpracowników:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Dodatkowe dni wolne od pracy z zachowaniem prawa do wynagrodzenia – do 5 dni.</li> <li>✓ Bieżące wsparcie psychologiczne.</li> <li>✓ Wsparcie w poszukiwaniu pracy dla rodzin i obywateli Ukrainy – uruchomienie dedykowanej skrzynki mailowej dla zgłoszeń, wsparcie doradcze w zakresie wakatów i kariery w Banku oraz wsparcie prawne związane z zatrudnieniem.</li> <li>✓ Zapewnienie elastycznego czasu pracy dla potrzebujących.</li> <li>✓ Zapewnienie gwarancji pracy dla osób, które wyjadą na Ukrainę (po powrocie).</li> <li>✓ Działania wspierające pracowników i menedżerów (webinary i materiały dotyczące trudnej sytuacji, kryzysu, zarządzania w kryzysie, bezpieczeństwa psychologicznego; spotkania z psychologiem).</li> <li>✓ Udostępnienie bazy noclegowej Banku dla uchodźców.</li> <li>✓ Uruchomienie strony intranetowej zbierającej wszystkie informacje o pomocy dla osób z Ukrainy oraz specjalnej platformy „Pomagamy pomagać” zbierającej wszystkie zgłoszenia o możliwej i koniecznej pomocy dla obywateli Ukrainy.</li> </ul> </li> <li>Korytarz humanitarny WAW-MAD – Grupa Santander wycarterowała samolot, który zabrał do Hiszpanii 180 uchodźców z Ukrainy.</li> </ul>

### COVID-19

Piąta fala pandemii COVID-19 - powstała w I kwartale 2022 r. - była najbardziej dotkliwa z dotychczasowych pod względem liczby potwierdzonych przypadków zakażeń wśród pracowników. W okresie tym zalecono pracownikom pracę zdalną wszędzie tam gdzie to możliwe, a spotkania osobiste, zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne, zostały wstrzymane.

Nadal obowiązywały zasady przeciwdziałania pandemii, obejmujące:

- podstawowe środki bezpieczeństwa (dystans, dezynfekcja, maseczki),
- monitoring ruchu pracowników na powierzchniach biurowych,
- rejestrację zachorowań i procedury towarzyszące (m.in. dezynfekcja powierzchni biurowych i oddziałów w przypadku wystąpienia zakażeń na powierzchni Banku),
- testowanie pracowników mających kontakt z osobą pozytywnie zdiagnozowaną,
- testy antygenowe do samokontroli, do stosowania przez pracowników w ciągu dnia pracy, gdy pojawiły się objawy chorobowe i/lub zostało zgłoszone pogorszenie samopoczucia.

Z początkiem marca br., wraz ze zniesieniem limitów przez Ministerstwo Zdrowia, zaproszono pracowników do pracy w biurze. Zniesiono też dotychczasowy zakaz organizacji spotkań.

W ostatnim tygodniu marca przestało obowiązywać większość obostrzeń covidowych (w tym noszenie maseczek, izolacja i kwarantanna), ale nadal zalecane jest zachowanie ostrożności.

Bank uważnie monitoruje zagrożenie covidowe, a procedura wdrożona na wypadek COVID-19 w miejscu pracy nadal obowiązuje.

### 3. Proces transformacji cyfrowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Grupa Santander Bank Polska S.A. buduje przewagę konkurencyjną w oparciu o nowoczesne technologie, cyfrowe procesy i proste zasady. W ramach tych działań Grupa:

- Kontynuuje proces wdrażania kultury DevOps, umożliwiającej bezprzerwową implementację zmian (w odpowiedzi na potrzeby klientów) w systemach produkcyjnych przy jednoczesnym ograniczaniu czasu ich realizacji (time-to-market).
- Rozszerza zakres projektu mającego na celu zmniejszenie liczby incydentów produkcyjnych oraz przyspieszenie procesu wdrażania zmian poprzez zapewnienie odpowiedniej jakości na wczesnych etapach procesu deweloperskiego i jego automatyzację.
- Realizuje działania w ramach programu strategicznego zwiększającego efektywność organizacyjną, procesową oraz kosztową, czego efektem jest znaczna redukcja papierowego obiegu dokumentów (80% komunikacji do klientów realizowana jest w formie cyfrowej), uproszczenie kolejnych procesów w oddziałach (np. elektroniczne formy autoryzacji i podpisu) oraz rozpoczęcie centralizacji i udostępniania w formule zdalnej wielu procesów posprzedażowych.
- Udostępniła usługę mojejID, dzięki której klienci mogą potwierdzać swoją tożsamość i korzystać z usług świadczonych online przez usługodawców z różnych branż. Rozszerzono do 8 liczbę banków, których rachunki można agregować w ramach otwartej bankowości, a następnie zlecać z nich przelewy.
- Kontynuuje porządkowanie portfela aplikacji w celu uproszczenia, unowocześnienia, obniżenia kosztów utrzymania i rozwoju oraz podniesienia poziomu bezpieczeństwa architektury informatycznej organizacji (APO – Application Portfolio Optimizations) zgodnie z wieloletnim planem jej przebudowy.

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I poł. 2022 r.
Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontynuacja projektu migracji obecnych Data Center (przeniesienie do nowego ośrodka zapasowej serwerowni oraz rozpoczęcie migracji Centrum Podstawowego).</li> <li>• Kolejne etapy implementacji nowej architektury systemów back-endowych IT.</li> <li>• Podniesienie wydajności jednego z kluczowych systemów obsługi klienta w oddziałach i zwiększenie jego bezawaryjności dzięki optymalizacji konfiguracji bazy danych.</li> </ul>
Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Udział w grupowym projekcie wprowadzającym nową politykę sankcyjną AML:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ implementacja kolejnych typów komunikatów SWIFT do weryfikacji z listami sankcyjnymi,</li> <li>✓ zakończenie II etapu prac dostosowujących do wymagań kontrolnych dla procesów obsługi trade finance i płatności.</li> </ul> </li> </ul>

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I poł. 2022 r.
<b>Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dbałość o jakość programów uwierzytelniających i zabezpieczających dane na laptopach i desktopach pracowniczych.</li> <li>• Kontynuacja działań na rzecz propagowania kultury cyberbezpieczeństwa wśród klientów i pracowników:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ realizacja w mediach społecznościowych stałej kampanii dla klientów „Nie wierz w bajki dla dorosłych”;</li> <li>✓ publikacja ostrzeżeń o bieżących cyberzagrożeniach m.in. na głównej stronie internetowej oraz stronie logowania do bankowości internetowej;</li> <li>✓ aktualizacja - stosownie do scenariuszy zagrożeń - stron internetowych Banku poświęconych bezpiecznemu bankowaniu;</li> <li>✓ działania edukacyjne z wykorzystaniem kanałów komunikacji w bankowości internetowej i SMS.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Realizacja wymogów regulacyjnych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uruchomienie pełnej obsługi funduszy inwestycyjnych TFI Santander z poziomu aplikacji Nowa E-Platforma.</li> <li>• Realizacja ostatniego etapu zmian dla V dyrektywy.</li> <li>• Wdrożenie procesu umorzeń dla Tarczy Finansowej PFR 2.0. w ramach prac związanych z obsługą rozwiązań pomocowych na rzecz kredytobiorców dotkniętych skutkami pandemii.</li> <li>• Przeprowadzenie rebrandingu produktów i dokumentów Santander Aviva na Santander Allianz.</li> <li>• Zrealizowanie prac projektowych związanych z implementacją wymogów dotyczących ustawy o Systemie Informacji Finansowej (STIR/SInF).</li> <li>• Finalizacja prac nad systemem do automatycznej publikacji stawek rynkowych oraz bankowych stóp procentowych Autorates w ramach Platformy Rynków Finansowych.</li> </ul>
<b>Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wymiana systemu drukowania i skanowania w centrali Banku w celu podniesienia komfortu pracy użytkowników oraz zwiększenia oszczędności w zużyciu papieru.</li> <li>• Zautomatyzowanie procesów obsługi:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ kredytu gotówkowego - wdrożenie procesu cyfrowego dla wysyłki aktualnych harmonogramów spłat,</li> <li>✓ kredyt hipoteczny - umożliwienie klientom składania dyspozycji posprzedażowych w kanale wideo i czat oraz wdrożenie centralnej usługi zwalniania zabezpieczenia po pełnej spłacie kredytu,</li> <li>✓ w systemie do centralnej obsługi tytułów egzekucyjnych wdrożono funkcjonalność do monitoringu płatności i blokad związanych z egzekucjami,</li> <li>✓ płatności przeterminowane – zrobotyzowano proces spłat kredytów złotych dla klientów indywidualnych i MSP.</li> </ul> </li> <li>• Optymalizacja procesu składania i ewidencjonowania wycen nieruchomości dzięki wdrożeniu aplikacji do wymiany informacji z podmiotami zewnętrznymi współpracującymi z Bankiem w procesie kredytowym</li> </ul>

## 4. Kanaty dystrybucji

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

#### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Oddziały (lokalizacje)	356	383	415
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	11	11	10
Placówki partnerskie	165	164	146
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne	562	610	686
Urządzenia dualne	917	914	909
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	4 714	4 492	4 323
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	3 170	2 998	2 850
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	2 280	2 194	2 002
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>4)</sup> (w tys.)	24	25	24

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

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

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

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

### Stacjonarne kanaty dystrybucji

Na dzień 30 czerwca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 356 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 11 stref Santander oraz 165 placówek partnerskich. W okresie 6 pierwszych miesięcy br. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 27, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 1.

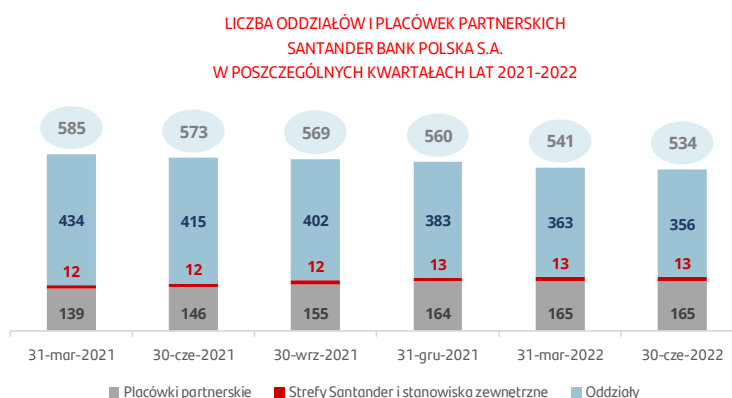
Działania w zakresie strategii rozwoju sieci oddziałów koncentrowały się na:

- optymalizacji,
- przekształcaniu oddziałów w placówki partnerskie,
- modernizacji placówek (relokacje, liftingi, zmniejszenia),
- pilotażowym uruchamianiu oddziałów w modelu obsługi bezgotówkowej.

W I połowie 2022 r. zmodernizowanych zostało 7 kolejnych oddziałów, co daje łącznie 187 oddziałów objętych aktualnym projektem modernizacji (ponad połowa sieci). W różnych miejscach w Polsce trwa pilotażowy proces transformacji oddziałów według modelu obsługi bezgotówkowej. Wdrożono go na rynku gdańskim i legnickim, gdzie obok oddziałów gotówkowych funkcjonują obecnie oddziały bezgotówkowe. Do dyspozycji klientów pozostają też strefy samoobsługowe (bankomat/wpłatomat) czynne przez całą dobę. W ramach pilotażu Bank edukuje klientów i przekonuje ich do stosowania kart i płatności BLIK, a także pokazuje, że korzystanie z aplikacji mobilnej jest łatwe, bezpieczne i wygodne.



## 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 I połowie 2022 r. średniomiesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej (współpracujących z Bankiem na wyłączność) wynosiła 254 osoby. Za ich pośrednictwem Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing. W okresie pierwszych 6 miesięcy br. sprzedaż produktów kredytowych w tym kanale wzrosła o 52% r/r.
- Współpraca z brokerami (pośrednikami sieciowymi) na rynku pośrednictwa finansowego i mieszkaniowego zarządzana była centralnie w oparciu o zawarte umowy i wygenerowała istotnie wyższą sprzedaż w stosunku rocznym (+106% r/r).
- Zlokalizowana w centrach handlowych sieć Stref Santander pracowała w okresie I półrocza 2022 r. bez przestoju związanych z pandemią COVID-19, skutecznie pozyskując nowych klientów. Wynik akwizycji nowych klientów w I półroczu 2022 r. zwiększył się o 168% r/r, a sprzedaż produktów kredytowych wzrosła o 39% r/r.

W modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 58 bankierów prywatnych rozlokowanych w 25 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 21 innych lokalizacjach).

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

## Bankomaty

W I połowie 2022 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował procesy: przeglądu i optymalizacji konfiguracji kaset, instalacji recyklerów (bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki) oraz racjonalizacji sieci urządzeń pozaoddziałowych polegającej na demontażu nierentownych bankomatów o niskiej transakcyjności. Od początku roku liczba recyklerów wzrosła o 21 urządzeń. Jednocześnie wycofano z użycia 66 bankomatów i dualnych urządzeń dwukomorowych.

W czerwcu 2022 r. w większości maszyn w sieci udostępniono obsługę wszystkich typów transakcji w języku ukraińskim, umożliwiając klientom z Ukrainy bezproblemowe i wygodne korzystanie z urządzeń Banku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. liczyła łącznie 1 479 urządzeń, tj. 562 bankomaty i 917 urządzeń dualnych (w tym 461 recyklerów), zapewniając Bankowi drugą pozycję na krajowym rynku bankowym pod względem liczby wptatomatów i trzecią pod względem liczby bankomatów.

## 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. Reagował także na potrzeby wynikające z uwarunkowań zewnętrznych (przyspieszona akwizycja klientów z Ukrainy).

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I połowie 2022 r.
<b>Portal santander.pl</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Udostępnienie nowej wersji portalu santander.pl i wzmocnienie sprzedaży cyfrowej poprzez zwiększenie efektywności przekazu produktowego i sprzedażowego.</li> <li>• Uruchomienie kalkulatora gotówkowego, skracającego ścieżkę zakupową.</li> <li>• Bardziej stabilna praca aplikacji webowej, przyspieszone ładowanie poszczególnych stron, podwojenie potencjału obsługi ruchu na stronie.</li> <li>• Budowa nowych miejsc sprzedażowych w portalu, wzmocnienie doświadczeń klienta, 70-krotny wzrost współczynnika klikalności CTR.</li> </ul>
<b>Bankowość internetowa i mobilna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wprowadzenie nowej wersji aplikacji Santander mobile dla użytkowników Android oraz iOS (marzec 2022 r.), oferującej nowoczesny design i opisy zapewniające najlepsze doświadczenia z zakresu bankowości cyfrowej (większa łatwość i szybkość poruszania się po produktach oraz wnioskowania o nie).</li> <li>• Udostępnienie (marzec 2022 r.) w bankowości internetowej nowego procesu kredytu gotówkowego online dla wszystkich klientów z dostępną ofertą prelimitu lub uproszczoną.</li> <li>• Dodanie nowych ekranów powitalnych dla klientów przetłumaczonych na język angielski, rosyjski, ukraiński i hiszpański oraz przypomnień o końcu ważności dokumentu tożsamości w nowym formacie.</li> <li>• Umożliwienie wnioskowania o dofinansowanie pobytu w żłobku (we współpracy z ZUS, czyli pomysłodawcą rozwiązania), 300+ (program rządowy „Dobry start”) i 500+ dla obywateli Ukrainy, którzy przybyli do Polski z powodu wojny.</li> <li>• Dalszy rozwój poradnika cenowego, zwiększającego transparentność cenową Banku i pomagającego użytkownikom unikać niepotrzebnych kosztów.</li> <li>• Zoptymalizowanie procesu dodawania kont z innych banków (PSD2).</li> <li>• Udostępnienie usługi eID klientom Santander internet, pozwalającej na zdalne potwierdzenie tożsamości m.in. w procesie pozyskiwania kwalifikowanego podpisu elektronicznego.</li> <li>• Poprawienie (uszczegółowienie) treści powiadomień SMS, push oraz e-mail w zakresie wpłat i wypłat gotówki w bankomatach.</li> </ul>
<b>Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontynuacja optymalizacji procesów obsługi i sprzedaży.</li> <li>• Uruchomienie infolinii wspierającej uchodźców realizujących wypłaty w ramach programu Pomocy Gotówkowej UNHCR. Zatrudnienie dodatkowych osób tłumaczących rozmowy między klientami ukraińskojęzycznymi a doradcami w Bankowości Oddziałowej. Rozwijanie infolinii ukraińskojęzycznej w odpowiedzi na zwiększony ruch.</li> <li>• Rozpoczęcie wdrażania rozwiązania Call Steering (IVR głosowy) na infolinii 19999 - technologii pozwalającej rozpoznawać i interpretować mowę ludzką. Części klientów udostępniono możliwość wyboru komunikowania się na IVR głosowo lub tonowo. Na podstawie tematu rozmowy podanej przez klienta ustalane są jego intencje i następuje połączenie z odpowiednim doradcą. Skuteczność modelu rozpoznawania intencji klienta wynosi ponad 90%. Narzędzie jest rozwijane we współpracy z klientami.</li> </ul>

## 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.	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Oddziały	50	54	55
Placówki partnerskie	266	271	274
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 215	1 161	989
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	6 526	7 028	7 080
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>1)</sup> (w tys.)	1 314	1 257	1 133
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	282	237	181
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej <sup>3)</sup> (w tys.)	209	165	111

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.

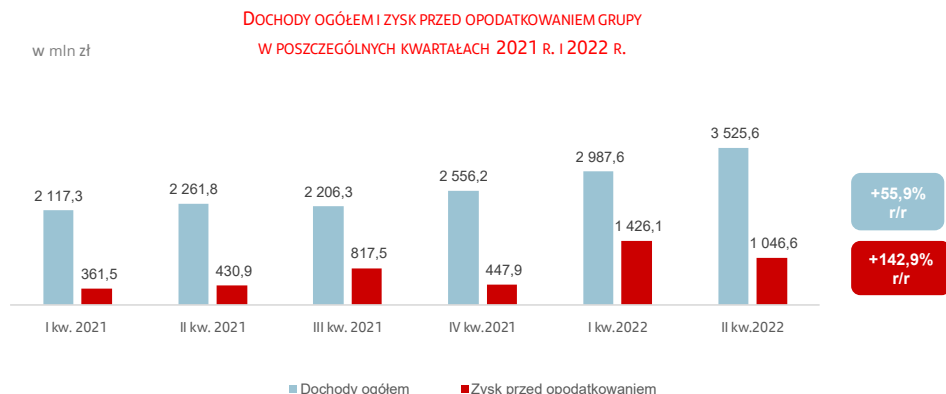
## VII. Sytuacja finansowa po I półroczu 2022 r.

### 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 poł. 2022	I poł. 2021 <sup>4)</sup> dane przekształcone	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>6 513,2</b>	<b>4 379,2</b>	<b>48,7%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	5 178,8	2 786,5	85,9%
- Wynik z tytułu prowizji	1 281,4	1 211,4	5,8%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	53,0	381,3	-86,1%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(2 532,1)</b>	<b>(1 962,1)</b>	<b>29,1%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 189,3)	(1 602,9)	36,6%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(263,7)	(291,7)	-9,6%
- Pozostałe koszty operacyjne	(79,1)	(67,5)	17,2%
<b>Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(229,5)</b>	<b>(627,0)</b>	<b>-63,4%</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <sup>3)</sup></b>	<b>(947,4)</b>	<b>(736,5)</b>	<b>28,6%</b>
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	36,1	39,3	-8,1%
Podatek od instytucji finansowych	(367,6)	(300,5)	22,3%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 472,7</b>	<b>792,4</b>	<b>212,1%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(732,4)	(354,0)	106,9%
<b>Zysk za okres</b>	<b>1 740,3</b>	<b>438,4</b>	<b>297,0%</b>
<b>- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej</b>	<b>1 616,4</b>	<b>374,3</b>	<b>331,8%</b>
- Zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli	123,9	64,1	93,3%

- 1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i pozostałe przychody operacyjne.
- 2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.
- 3) Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa zmieniła zasady polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie wycenia i prezentuje w oparciu o MSSF 9 (zamiast MSR 37). Grupa pomniejszyła wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych zgodnie z MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37. W rachunku zysków i strat wyodrębniona została dodatkowa linia prezentująca całościowy wpływ ww. ryzyka na wyniki Grupy, która obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne ujmowane wcześniej rozłącznie w pozostałych kosztach i przychodach operacyjnych.
- 4) Ww. zmiana zasad rachunkowości, a także zmiany prezentacyjne w wybranych pozycjach pełnej wersji rachunku zysków i strat (tj. wyodrębnienie linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego” i „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”) spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych za I poł. 2021 r.



**Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.** za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r. wyniósł 2 472,7 mln zł i zwiększył się o 212,1% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Banku wyniósł 1 616,4 mln zł i był wyższy o 331,8% r/r.

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

- **porównywalny zysk przed opodatkowaniem** zwiększył się o 149,9% r/r;
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego** zwiększył się o 158,8% r/r.

## Porównywalność okresów

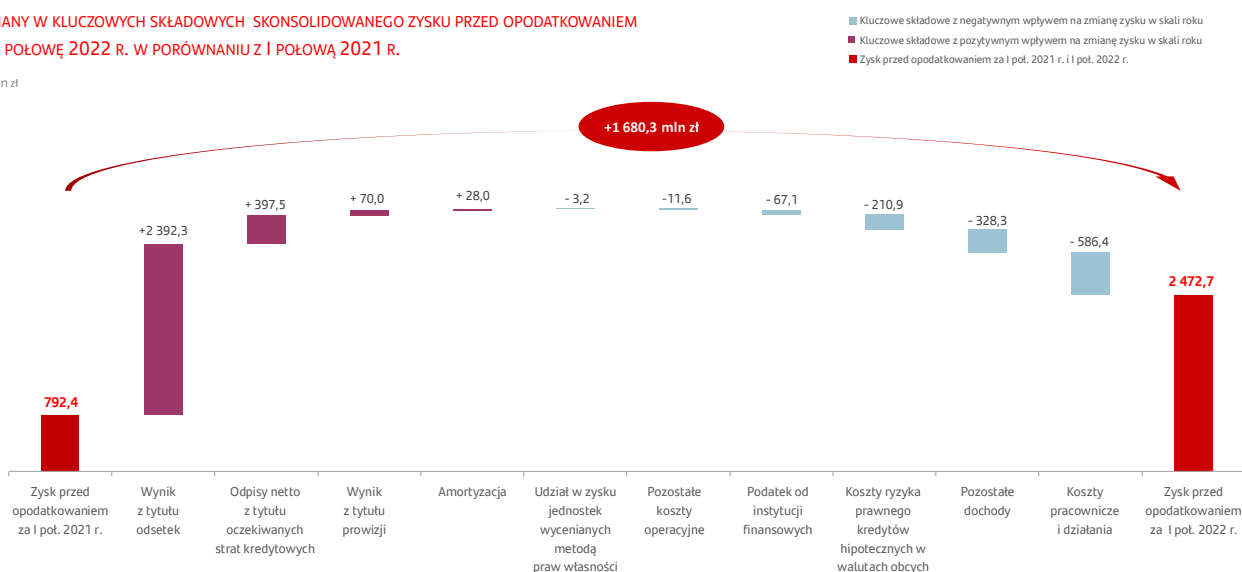
Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I poł. 2022	I poł. 2021
<b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b> <i>(linia RZiS)</i>	• 947,4 mln zł	• 736,5 mln zł
<b>Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS)</b> <i>(składowa kosztów działania)</i>	• 407,3 mln zł – obciążająca wyniki II kwartału 2022 r. wpłata Santander Bank Polska S.A. na fundusz pomocowy utworzony w ramach systemu ochrony	• Brak analogicznych kosztów
<b>Składki na rzecz BFG ujęte przez Grupę Santander Bank Polska S.A.</b> <i>(składowa kosztów działania)</i>	• 266,7 mln zł, w tym 57,7 mln zł na fundusz gwarancyjny i 209,0 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	• 208,4 mln zł, w tym 54,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 154,1 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
<b>Przychody z tytułu dywidend</b> <i>(linia RZiS)</i>	• 8,9 mln zł	• 102,8 mln zł, w tym 89,0 mln ze spółek z dawnej Grupy Aviva

## Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I poł. 2022 r.

ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM ZA I POŁOWĘ 2022 R. W PORÓWNIANIU Z I POŁOWĄ 2021 R.

w mln zł



Poziom zysku brutto w I półroczu 2022 r. został ukształtowany przez wysoki wynik z tytułu odsetek, będący konsekwencją serii bezprecedensowych podwyżek stóp procentowych NBP i dobrego tempa rozwoju kluczowych portfeli kredytowych Grupy. Jednocześnie jednak silny wzrost stóp procentowych oddziaływał erozyjnie na wynik handlowy i rewaluację oraz wynik na pozostałych instrumentach finansowych z uwagi na wzrost rentowności papierów dłużnych, niższą wycenę instrumentów kapitałowych oraz gorszy wynik realizowany na instrumentach pochodnych.

Wśród czynników korzystnie wpływających na skonsolidowany wynik należy też wymienić spadek obciążeń z tytułu odpisów aktualizacyjnych na oczekiwane straty kredytowe, odzwierciedlający stabilną sytuację finansową klientów w I połowie br. pomimo pogarszających się warunków i perspektyw makroekonomicznych. Zyskowność wzmocnił też wynik z tytułu prowizji bankowych, zwłaszcza z usług wymiany walutowej, obsługi rachunków i obrotu pieniężnego, kredytów, ubezpieczeń i kart debetowych.

W I poł. 2022 r. zysk brutto najmocniej obciążyły koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych, koszty pracownicze i działania ze względu na wpłatę Santander Bank Polska S.A. w kwocie 407,3 mln zł na fundusz pomocowy utworzony przez banki uczestniczące w instytucjonalnym systemie ochrony, a także składki należne BFG na fundusz restrukturyzacji banków. Zwiększył się ponadto podatek od instytucji finansowych z powodu wzrostu bazy aktywów stanowiących podstawę jego naliczania. Równolegle zmniejszyły się przychody z dywidend (stanowiące na powyższym wykresie składową pozostałych dochodów), co jest konsekwencją sprzedaży w 2021 r. trzech spółek ubezpieczeniowych z Grupy Aviva zakwalifikowanych do portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Santander Bank Polska S.A.

## 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 poł. 2022</b>	<b>I poł. 2021</b>	<b>Zmiana r/r</b>
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>2 120,1</b>	<b>630,9</b>	<b>236,0%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>478,4</b>	<b>293,1</b>	<b>63,2%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	336,8	134,2	151,0%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	46,1	69,3	-33,5%
Santander Finance 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.)	95,4	85,2	12,0%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,1	4,4	-97,7%
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>36,1</b>	<b>39,3</b>	<b>-8,1%</b>
<b>Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne</b>	<b>(161,9)</b>	<b>(170,9)</b>	<b>-5,3%</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 472,7</b>	<b>792,4</b>	<b>212,1%</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 Finance Sp. z o.o. w likwidacji, SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o., PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

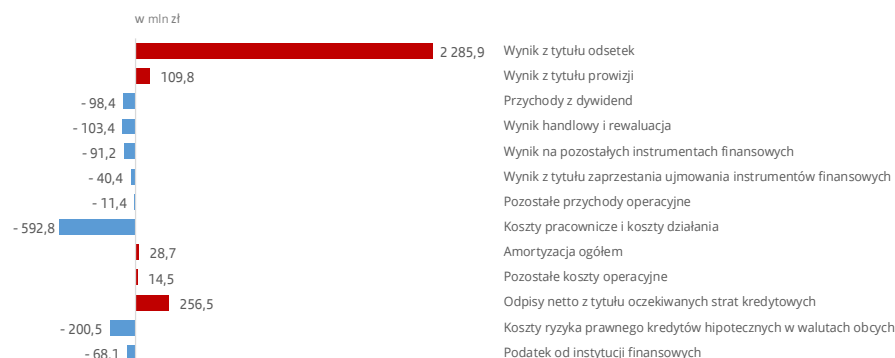
## Santander Bank Polska S.A. (jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.)

**Zysk przed opodatkowaniem** Santander Bank Polska S.A. wyniósł 2 120,1 mln zł i był wyższy o 236,0% r/r.

Zmiany w głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowują tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miał wynik z tytułu odsetek i prowizji oraz odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Przyrost powstały za sprawą tych pozycji został częściowo zniwelowany przez wzrosty: kosztów pracowniczych i działania, kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych, a także przez spadek przychodów z dywidend i wyniku na handlowych i inwestycyjnych instrumentach finansowych.

Zmiany w poszczególnych składowych zysku przed opodatkowaniem - wypracowanego przez Bank - przedstawiono poniżej.

ZMIANY R/R W GŁÓWNYCH POZYCJACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
ZA I POŁ. 2022 R. W WIELKOŚCIACH ABSOLUTNYCH



## Jednostki zależne

łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zwiększył się o 63,2% 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 I połowę 2022 r. wyniósł 336,8 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był wyższy o 151,0% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Wzrost **wyniku odsetkowego netto** o 14,1% r/r do 651,3 mln zł pod wpływem stóp procentowych rosnących systematycznie od IV kwartału 2021 r.
- Spadek **wyniku z tytułu prowizji** o 16,1% r/r do 57,0 mln zł z powodu niższych dochodów prowizyjnych z portfela kart kredytowych.
- Dodatnie **saldo odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** na poziomie 32,0 mln zł wobec ujemnego salda w wysokości 115,1 mln zł w okresie porównawczym dzięki uzyskaniu lepszego wyniku na sprzedaży przeterminowanych wierzytelności, aktualizacji parametrów ryzyka oraz zmianie podejścia do ujmowania ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF (zgodnie z MSSF 9), skutkującej rozwiązaniem rezerw kredytowych.
- Zmniejszenie **pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych** o 34,8% r/r do 27,5 mln zł wskutek realizacji gorszego wyniku z transakcji instrumentami finansowymi w działalności handlowej i inwestycyjnej (odzwierciedlającego uwarunkowania rynkowe) oraz spadku pozostałych przychodów operacyjnych.
- Niższe o 4,9% r/r **koszty operacyjne** w wysokości 267,5 mln zł za I połowę 2022 r. w efekcie spadku kosztów działania, głównie za sprawą podejmowanych działań optymalizacyjnych.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 149,0 mln zł wobec 134,7 mln zł w analogicznym okresie 2021 r.

### Pozostałe spółki zależne

**Zysk brutto spółki Santander TFI S.A.** za I połowę 2022 r. wyniósł 46,1 mln zł i był niższy o 33,5% r/r za sprawą wyniku z tytułu prowizji, który zmniejszył się pod presją warunków rynkowych, głównie w zakresie przychodów z opłat za zarządzanie i opłat za wyniki inwestycyjne. Trwający od października 2021 r. odptyw aktywów z rynku funduszy inwestycyjnych wzmocniła inwazja Rosji na Ukrainę, wysoka inflacja oraz zacieśnianie polityki monetarnej przez banki centralne. W ciągu 6 miesięcy br. środki wypłacane były z wszystkich kategorii funduszy, przy czym najmocniej ucierpiały portfele obligacji, które uległy głębokiej przecenie. Oprócz spadku średniej wartości aktywów netto funduszy, negatywny wpływ na opłaty za zarządzanie funduszami miało obniżenie maksymalnej rocznej stawki opłat za zarządzanie do 2% z dniem 1 stycznia 2022 r. zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym. Jednocześnie zmniejszyły się przychody spółki z opłaty za wyniki inwestycyjne (success fee) i zmienił się model naliczania tej opłaty.

**Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o.** zwiększył się o 12,0% r/r do 95,4 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 50,6 mln zł za I połowę 2022 r. i zwiększył się o 1,0% r/r. W okresie sprawozdawczym Santander Leasing S.A. poniósł wyższe koszty prowizyjne z tytułu sekurytyzacji syntetycznej w związku z uruchomieniem nowego projektu. Pomijając wpływ dodatkowych kosztów sekurytyzacji, zysk brutto spółek leasingowych był wyższy o 10,5 mln zł, tj. o 22,0% r/r, odzwierciedlając wzrosty osiągnięte przez spółki w zakresie wyniku odsetkowego (+8,7% r/r) i wyniku z działalności ubezpieczeniowej (+12,0%). Pomimo pogarszających się warunków prowadzenia działalności biznesowej (niższa dostępność przedmiotów do sfinansowania), w I połowie 2022 r. odnotowano wyższe w stosunku rocznym wyniki sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz wzrost portfela należności leasingowych o 9,0% r/r. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zwiększyły się 5,0% r/r, przy czym jakość portfela leasingowego pozostała na bardzo dobrym poziomie ze wskaźnikiem NPL w wysokości 3,5% (+0,16 p.p. r/r).
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 44,8 mln zł, który przekroczył poziom okresu porównawczego o 27,7% r/r wskutek dynamicznego wzrostu wyniku odsetkowego o 45,6% r/r wraz z rozwojem należności faktoringowych (+18,4% r/r). Jednocześnie zwiększyła się baza kosztowa spółki oraz odnotowano niższy pozytywny wpływ odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu należności faktoringowych.

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

### Dochody ogółem

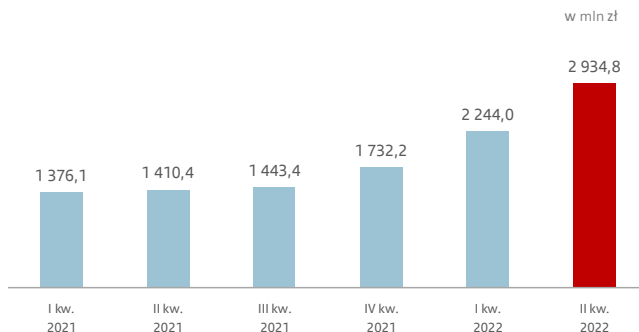
W ciągu 6 miesięcy 2022 r. dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zwiększyły się o 48,7% r/r do 6 513,2 mln zł.

### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za I połowę 2022 r. wyniósł 5 178,8 mln zł i wzrósł o 85,9% r/r pod wpływem bezprecedensowej serii comiesięcznych podwyżek stóp procentowych NBP zapoczątkowanej w IV kwartale 2021 r. (trzy podwyżki w 2021 r. łącznie o 1,65 p.p.) i kontynuowanej w I półroczu 2022 r. (sześć podwyżek łącznie o 4,25 p.p.) w ramach zacieśniania polityki pieniężnej i zwalczania inflacji.

W powstałych okolicznościach Grupa elastycznie zarządzała parametrami oferty cenowej oraz prowadziła skuteczną akwizycję i retencję biznesu. Oferta cenowa produktów depozytowych i kredytowych była sukcesywnie dostosowywana do warunków rynkowych i celów własnych w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. Odnotowano wyraźne przyrosty sald bilansowych w stosunku rocznym, zarówno po stronie należności od klientów, jak i zobowiązań wobec klientów. Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyły się o 11,6% r/r, należności leasingowe o 10,8% r/r, a kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o 6,8% r/r. Jednocześnie środki zgromadzone przez podmioty gospodarcze i sektor publiczny wzrosły o 8,4% r/r, a salda depozytowe klientów indywidualnych o 4,3% r/r. Pod wpływem radykalnych wzrostów stóp procentowych zmieniły się preferencje depozytowe klientów na korzyść depozytów terminowych, co znalazło odzwierciedlenie w transferze środków z rachunków bieżących (w tym kont oszczędnościowych) na terminowe lokaty bankowe. Wzrostom bazy depozytywnej sprzyjało wycofywanie się inwestorów z funduszy inwestycyjnych pod wpływem niepewności związanej z sytuacją geopolityczną, zmiennością rynku akcji i surowców oraz głęboką przeceną rynku obligacji.

### WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.

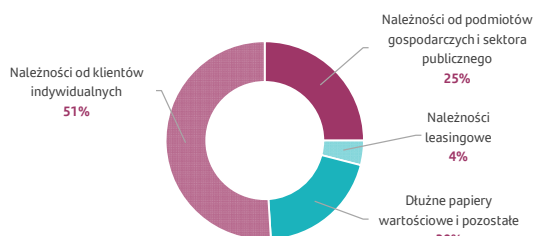




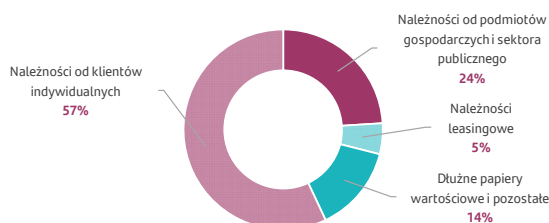
Przychody z tytułu odsetek za I połowę 2022 r. wyniosły 5 901,6 mln zł i wzrosły o 97,6% r/r, głównie za sprawą portfela należności kredytowych od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych, dłużnych papierów wartościowych oraz należności leasingowych i pochodzących od banków.

Wzrost kosztów odsetkowych o 262,4% r/r do 722,8 mln zł wygenerowały przede wszystkim depozyty podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz klientów indywidualnych, a także zobowiązania wobec banków i z tytułu emisji papierów wartościowych oraz sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

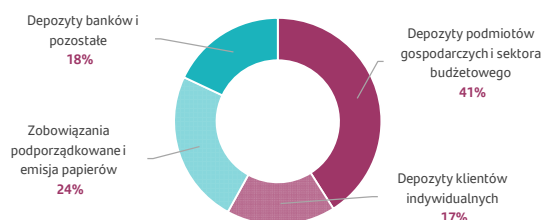
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2022 R.



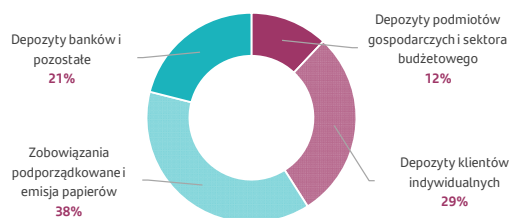
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2021 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2022 R.



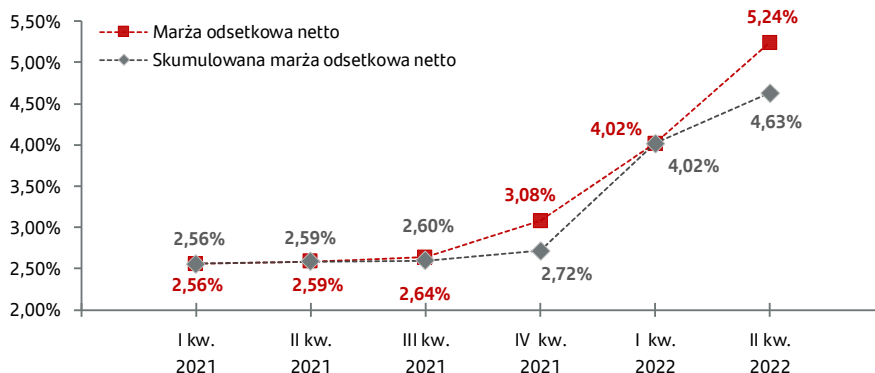
STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2021 R.



W I połowie 2022 r. **marża odsetkowa netto** (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 4,63% wobec 2,59% w analogicznym okresie 2021 r. Wzrost marży jest wypadkową sytuacji na rynku pieniężnym oraz dobrej dynamiki rozwoju i efektywności aktywów generujących dochody odsetkowe netto, ze szczególnym uwzględnieniem należności od klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych, należności leasingowych i faktoringowych. Pozytywny wpływ miały też inwestycyjne dłużne papiery wartościowe, w które lokowane są nadwyżki płynnościowe Grupy. Przychody odsetkowe z tego portfela kontynuowały w bieżącym roku tendencję wzrostową przy spadku wartości tego portfela.

W II kwartale 2022 r. **marża odsetkowa netto** (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,24% wobec 4,02% w poprzednim kwartale i 2,59% w analogicznym kwartale ub.r. Rozszerzenie marży nastąpiło pod wpływem tych samych czynników, które przyczyniły się do wzrostu wyniku z tytułu odsetek w stosunku rocznym.

**MARŻA ODSETKOWA NETTO<sup>1)</sup> W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.  
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)<sup>2)</sup>**



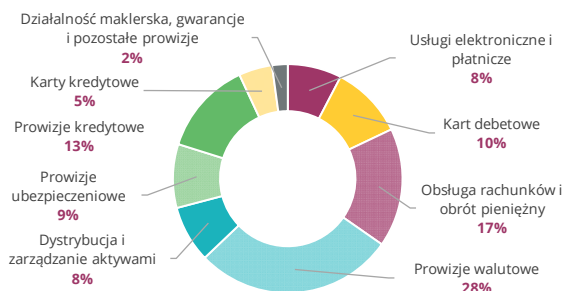
- 1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. Wielkości za 2021 r. zostały przekształcone zgodnie ze zmianą zasad rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walucie obcej wg MSSF 9.
- 2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

## Wynik z tytułu prowizji

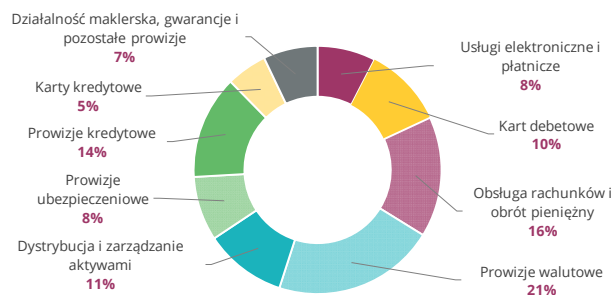
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I poł. 2022	I poł. 2021	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	360,4	256,5	40,5%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>1)</sup>	215,4	190,2	13,2%
Prowizje kredytowe <sup>2)</sup>	168,8	163,4	3,3%
Karty debetowe	132,5	126,6	4,7%
Prowizje ubezpieczeniowe	115,8	101,7	13,9%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	102,9	129,5	-20,5%
Usługi elektroniczne i płatnicze <sup>3)</sup>	97,2	92,5	5,1%
Działalność maklerska	64,3	65,7	-2,1%
Karty kredytowe	59,7	64,6	-7,6%
Gwarancje i poręczenia <sup>4)</sup>	11,4	23,3	-51,1%
Pozostałe prowizje <sup>5)</sup>	(47,0)	(2,6)	1707,7%
<b>Razem</b>	<b>1 281,4</b>	<b>1 211,4</b>	<b>5,8%</b>

- 1) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 7 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (9,8 mln zł za I poł. 2022 r. i 2,7 mln zł za I poł. 2021 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 7 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (41,0 mln zł za I poł. 2022 r. i 29,4 mln zł za I poł. 2021 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

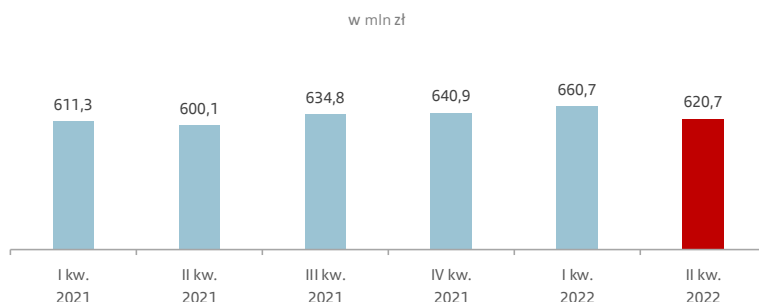
STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I POŁ. 2022 R.



STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I POŁ. 2021 R.



WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.



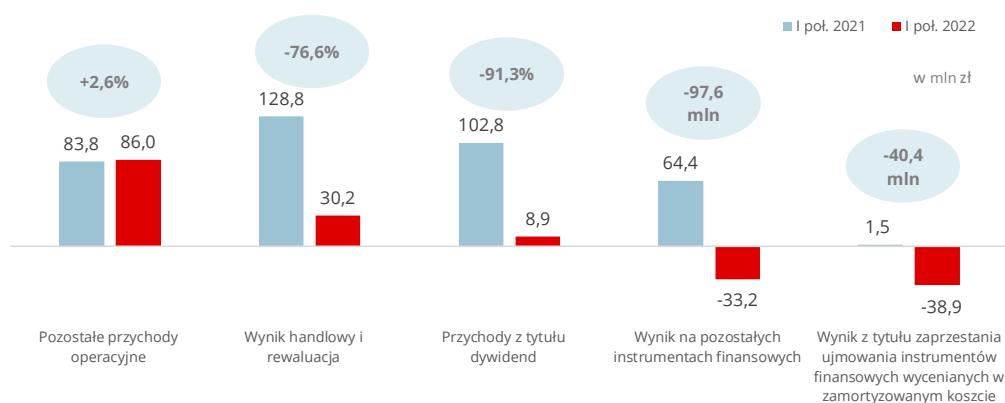
Wynik z tytułu prowizji za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r. wyniósł 1 281,4 mln zł i przekroczył poziom odnotowany w analogicznym okresie poprzedniego roku o 5,8% r/r, co jest wypadkową działalności prowadzonej w poszczególnych liniach biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze z nich:

- Wyższe o 40,5% r/r dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają wzrost obrotów walutowych przy nieznacznym spadku średnich kwotowań. Wzrosty powstały zarówno w kanałach tradycyjnych, jak i elektronicznych. Niemniej siłą napędową ww. dochodów były przede wszystkim elektroniczne platformy wymiany walut, takie jak e-FX (moduł platformy iBiznes24) i Kantor Santander (dostępny w Santander online i Santander mobile) oraz transakcje realizowane przez segmenty biznesowe.
- Zwiększenie dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+13,2% r/r) odzwierciedla wyższe przychody z opłat za zarządzanie środkami pieniężnymi podmiotów gospodarczych z wysoką płynnością (pochodzącą m.in. z programów rządowych). W I połowie 2022 r. znacząco zwiększyła się baza rachunków bieżących i kont osobistych obsługiwanych przez Bank. Szczególnie dynamiczny przyrost (+17,3% r/r) odnotował portfel Kont Jakże Chce, który osiągnął liczebność na poziomie 2,7 mln, m.in. pod wpływem oferty specjalnej z preferencyjnymi warunkami dla obywateli Ukrainy. Wzrost liczby rachunków przełożył się na wyższą transakcyjność widoczną w liniach „karty debetowe” czy „usługi elektroniczne i płatnicze”.
- Wyższy poziom dochodów prowizyjnych netto z tytułu ubezpieczeń (+13,9% r/r) wygenerowały ubezpieczenia powiązane z produktami bankowymi Santander Bank Polska S.A., głównie kredytami hipotecznymi i gotówkowymi, a także ubezpieczenia oferowane przez spółkę Santander Leasing S.A. i Santander Consumer Bank S.A.
- Przyrost dochodów z kart debetowych o 4,7% r/r to wypadkowa rosnącej liczebności bazy kartowej (+4,8% r/r) i wyższej wartości obrotów bezgotówkowych (+32% r/r) generowanych z ich użyciem oraz wzrostu przychodów z przewalutowania wraz z rozpoczęciem sezonu wakacyjnego.
- Za poprawę dochodu prowizyjnego w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy” o 5,1% r/r odpowiadają wyższe obroty z tytułu płatności zagranicznych oraz bardziej intensywne wykorzystanie dostępnych kanałów elektronicznych.
- Wzrost o 3,3% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to skumulowany efekt aktywności Grupy w zakresie obsługi linii w rachunku bieżącym i finansowania projektów klientów korporacyjnych, dostosowywania opłat prowizyjnych do warunków rynkowych (w kontekście rosnącego oprocentowania) oraz wyższych kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Spadek dochodów z działalności maklerskiej o 2,1% r/r wynika ze spowolnienia aktywności inwestorów w II kwartale w kontekście postępującej inflacji i pogarszających się perspektyw gospodarczych po okresie ożywienia na początku roku w warunkach podwyższonej zmienności rynków w reakcji na agresję rosyjską na Ukrainę.

- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zmniejszyły się o 20,5% r/r pod wpływem niższych przychodów z opłat za zarządzanie i wyniki inwestycyjne funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. Spadek przychodów prowizyjnych z opłat za zarządzanie to konsekwencja niższego poziomu średnich aktywów netto funduszy po ośmiu miesiącach ujemnej sprzedaży netto oraz na skutek ustawowego obniżenia maksymalnej rocznej stawki opłaty za zarządzanie do 2% z dniem 1 stycznia 2022 r. Jednocześnie sytuacja na rynkach finansowych, odzwierciedlająca niepewne otoczenie makroekonomiczne i geopolityczne, wywierała presję na wyniki inwestycyjne funduszy, zwłaszcza funduszy dłużnych.
- Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi potączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. zmniejszył się o 7,6% r/ pod wpływem spadku dochodów prowizyjnych generowanych przez portfel kart kredytowych Santander Consumer Bank S.A.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń spadły o 51,1% r/r wskutek wzrostu kosztów związanych z ich obsługą przy dość stabilnej stronie przychodowej.

## Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne

SKŁADOWE POZOSTAŁYCH DOCHODÓW ZA I POŁ. 2021 R. I I POŁ. 2022 R.



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 53,0 mln zł i zmniejszyły się o 86,1% r/r pod wpływem następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja spadły o 98,6 mln zł do 30,2 mln zł przy dominacji takich tendencji na rynkach finansowych jak wzrost rentowności obligacji i spreadów IRS oraz presja na złotego. Ukształtowały go następujące portfele i działania:
  - ✓ Operacje na rynku pochodnych instrumentów finansowych i międzybankowym rynku walutowym oraz handlowe transakcje walutowe wygenerowały dodatni wynik w wysokości 4,1 mln zł, tj. o 108,7 mln zł mniej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.
  - ✓ Należności z tytułu kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy odnotowały pozytywną zmianę wartości godziwej w wysokości 3,2 mln zł za 6 miesięcy 2022 r., tj. wyższą niż w okresie porównawczym o 1,8 mln zł r/r.
  - ✓ Łączny wynik na operacjach handlowych kapitałowymi i dłużnymi instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 22,9 mln zł i był wyższy o 8,4 mln zł r/r.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość ujemną w wysokości 33,2 mln zł i zmniejszył się o 97,6 mln zł r/r za sprawą gorszego wyniku ze sprzedaży obligacji (-38,0 mln zł r/r) oraz na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych (-30,4 mln zł r/r). Negatywnie oddziaływała też wycena akcji Visa Inc. będąca m.in. wynikiem spadku notowań giełdowych (ujemna korekta wartości godziwej akcji Visa Inc. w wysokości 12,4 mln zł wobec pozytywnej zmiany w okresie porównawczym na poziomie 11,6 mln zł).
- Skonsolidowane przychody z tytułu dywidend zmniejszyły się o 91,3% w wyniku transakcji dezinwestycyjnej zakończonej w listopadzie 2021 r., obejmującej sprzedaż trzech spółek ubezpieczeniowych z Grupy Aviva wchodzących w skład portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Santander Bank Polska S.A. Dwie z nich w okresie porównawczym przyznały Bankowi dywidendę w łącznej kwocie 89,0 mln zł.
- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie przyjął wartość ujemną na poziomie 38,9 mln zł wobec pozytywnego wyniku w okresie porównawczym w wysokości 1,5 mln zł.
- Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 86,0 mln zł i pozostały na zbliżonym do ubiegłorocznego poziomie (+2,6% r/r).

## Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I poł. 2022	I poł. 2021	I poł. 2022	I poł. 2021	I poł. 2022	I poł. 2021	I poł. 2022	I poł. 2021	I poł. 2022	I poł. 2021
Odpis na należności od klientów	(45,2)	(86,7)	(148,5)	10,5	(142,5)	(602,7)	60,4	24,1	(275,8)	(654,8)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	42,1	17,1	-	-	42,1	17,1
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	4,2	(2,7)	1,4	2,9	(1,4)	10,5	-	-	4,2	10,7
<b>Razem</b>	<b>(41,0)</b>	<b>(89,4)</b>	<b>(147,1)</b>	<b>13,4</b>	<b>(101,8)</b>	<b>(575,1)</b>	<b>60,4</b>	<b>24,1</b>	<b>(229,5)</b>	<b>(627,0)</b>

W I połowie 2022 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 229,5 mln zł i było niższe niż 12 miesięcy wcześniej o 63,4%. Ujęte w tej kwocie odpisy netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość dodatnią na poziomie 32,0 mln zł, co oznacza poprawę o 147,1 mln zł w stosunku rocznym.

Spadek wielkości salda odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy w stosunku rocznym (z 654,8 mln zł w I połowie 2021 r. do 275,8 mln zł w I połowie 2022 r.) jest wypadkową czynników wskazanych poniżej:

- Stabilizacja lub spadek ryzyka kredytowego w portfelach kredytowych dla klientów indywidualnych, MŚP i korporacyjnych w związku z utrzymywaniem się lub poprawą poziomu przeterminowań i wejść ekspozycji do portfela niepracującego. Dodatkowo w portfelu kredytów korporacyjnych odnotowano kilka znaczących spłat.
- Zmiana polityki rachunkowości Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z początkiem 2022 r., zgodnie z którą wpływ ryzyka prawnego aktywnych kredytów hipotecznych w walutach obcych stanowi korektę wartości bilansowej brutto portfela w oparciu o MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.
- Przegląd i aktualizacja - w ramach cyklicznych przeglądów półrocznych - parametrów modeli i scenariuszy makroekonomicznych (z uwzględnieniem prognoz) zgodnie z wymogami MSSF 9 skutkująca wycofaniem korekt zarządczych w łącznej wysokości 134,8 mln zł, w tym rezerwy w wysokości 59,4 mln zł utworzonej w I kw. na oczekiwane straty kredytowe w poszczególnych segmentach klientów w związku z niepewnością związaną z sytuacją geopolityczną (agresja zbrojna Rosji na Ukrainę) i perspektywą pogorszenia warunków makroekonomicznych.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. pochodzących od klientów detalicznych i firmowych o wartości 902,1 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 107,8 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 1 556,6 mln zł i przyniosły 58,7 mln zł zysku brutto).

W okresie sprawozdawczym koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 0,48% wobec 0,99% w analogicznym okresie poprzedniego roku przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+8,0% r/r z uwzględnieniem należności z tytułu leasingu finansowego).

Grupa prowadzi ścisły monitoring portfela należności kredytowych i na bieżąco reaguje na zmiany ryzyka w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków (z uwzględnieniem ryzyka związanego z COVID-19 oraz wojną w Ukrainie).

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I poł. 2022	I poł. 2021	Zmiana r/r
<b>Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:</b>	<b>(2 189,3)</b>	<b>(1 602,9)</b>	<b>36,6%</b>
- Koszty pracownicze	(885,0)	(816,3)	8,4%
- Koszty działania	(1 304,3)	(786,6)	65,8%
<b>Amortyzacja</b>	<b>(263,7)</b>	<b>(291,7)</b>	<b>-9,6%</b>
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(187,1)	(199,0)	-6,0%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(76,6)	(92,7)	-17,4%
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(79,1)</b>	<b>(67,5)</b>	<b>17,2%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(2 532,1)</b>	<b>(1 962,1)</b>	<b>29,1%</b>

W I połowie 2022 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 2 532,1 mln zł i zwiększyły się o 29,1% r/r pod wpływem wzrostu wynagrodzeń, uczestnictwa Banku w nowo utworzonym instytucjonalnym systemie ochrony, wyższych obowiązkowych opłat na rzecz BFG oraz silnie rosnących kosztów działania z tytułu eksploatacji systemów informatycznych oraz marketingu. Znaczący wpływ na

koszty miały też waloryzacje i zmiany stawek cenowych motywowane m.in. skalą inflacji. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu wpływu wpłaty na fundusz pomocowy uruchomiony w ramach systemu ochrony oraz składek należnych BFG na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji, całkowite porównywalne koszty operacyjne wzrosły o 6,0% r/r.

Przy dużo szybszym tempie wzrostu całkowitych dochodów Grupy w porównaniu z kosztami operacyjnymi, wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów wyniósł 38,9% za I połowę 2022 r. wobec 44,8% za I połowę 2021 r. Powstały spadek to także efekt zmiany podejścia księgowego Grupy do ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

## Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za I połowę 2022 r. wyniosły 885,0 mln zł i zwiększyły się o 8,4% r/r przy spadku średniorocznego zatrudnienia w Grupie o 5,7% r/r. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia zwiększyły się o 9,0% do 857,1 mln zł, co odzwierciedla przeprowadzoną w poprzednim roku okresową waloryzację wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych oraz wyższą pulę premii ustaloną w oparciu o wynagrodzenie zasadnicze. Koszty szkoleń wzrosły o 15,8% r/r do 4,2 mln zł, przy czym większość inicjatyw szkoleniowych realizowana była w trybie zdalnym.

## Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2022 r. zwiększyły się w stosunku rocznym o 65,8%, osiągając poziom 1 304,3 mln zł. Największy udział w strukturze rodzajowej kosztów działania miała wpłata Santander Bank Polska S.A. w wysokości 407,3 mln zł na fundusz pomocowy utworzony wraz z 7 innymi bankami komercyjnymi w ramach instytucjonalnego systemu ochrony. Ww. kwota została oszacowana na podstawie poziomu środków gwarantowanych Santander Bank Polska S.A. na 31 marca 2022 r. i obciążona wynikiem II kwartału 2022 r. Drugą pod względem wielkości składową kosztów działania były opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW), które w I połowie 2022 r. wyniosły 284,7 mln zł i były wyższe o 26,5% r/r pod wpływem tempa wzrostu składek na rzecz BFG. W I połowie 2022 r. obciążenie Grupy z tego tytułu wyniosło 266,7 mln zł (+28,0% r/r), w tym roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wzrosła o 35,6% r/r do 209,0 mln zł, a kwartalna składka na fundusz gwarancyjny zwiększyła się o 6,4% r/r do 57,4 mln zł. W 2022 r. Rada BFG zwiększyła wymiar składek pobieranych od banków w 2022 r. w związku z poprawą sytuacji sektora bankowego, a następnie zawiesiła do 31 października 2022 r. obowiązek wnoszenia składek należnych za 2022 r. na obligatoryjny system gwarantowania depozytów bankowych (jeśli nie zostały wniesione przed 7 maja 2022 r.).

Po wyłączeniu obligatoryjnych składek należnych BFG oraz wpłaty do nowego systemu ochrony dla banków komercyjnych, koszty działania Grupy wzrosły o 9,0% r/r, głównie pod wpływem wyższych kosztów eksploatacji systemów informatycznych oraz kosztów marketingu. Koszty eksploatacji systemów informatycznych odnotowały wzrost o 15,0% r/r wynikający z realizacji licznych projektów informatycznych w skali Grupy Santander i lokalnie, a także procesów związanych z utrzymaniem bieżącej infrastruktury, zapewnieniem jej wsparcia i serwisu. Przyrost w linii „marketing i reprezentacja” (+13,2% r/r) to efekt kampanii „Moc ułatwiania życia”, działań sponsoringowych oraz intensywnej komunikacji korespondencyjnej z klientami.

Wzrosły ponadto koszty transmisji danych (+84,4% r/r) w związku z realizacją projektu migracji Banku do nowego Data Center, koszty opłat pocztowych i telekomunikacyjnych (+14,9% r/r) pobranych za wysyłkę korespondencji do klientów ws. zmian w taryfie opłat i prowizji oraz w poziomie stóp procentowych, a także koszty usług obcych (+14,5% r/r) ze względu na wydruk komunikacji do klientów, wzrost stawek za usługi back-office oraz uruchomienie nowych usług zewnętrznych w ramach realizowanych czynności bankowych.

Jednocześnie odnotowano spadek kosztów konsultacji i doradztwa (-11,1% r/r), odzwierciedlający mniejsze zapotrzebowanie w tym zakresie w ramach realizowanych projektów regulacyjnych i rozwojowych. Obniżyły się także koszty zakupu sprzętu i wyposażenia (-46,6% r/r) oraz materiałów eksploatacyjnych, druków, czeków i kart (-11,1% r/r).

## Obciążenie podatkowe

Podatek od instytucji finansowych za I połowę 2022 r. wyniósł 367,6 mln zł i był wyższy o 22,3% r/r, odzwierciedlając wzrost należności kredytowych od klientów.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 732,4 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy z 44,7% za I półrocze 2021 r. do 29,6% za I półrocze 2022 r.), głównie z powodu wysokiego wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy wzroście kosztów ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, opłat na rzecz BFG oraz podatku od instytucji finansowych.

## 2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 246 504,6 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 7,1%, a w skali półrocza o 1,4% za sprawą portfela należności od klientów, należności od banków oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 91,2% w porównaniu z 89,2% na koniec grudnia 2021 r.



1) Aktywa ogółem za poszczególne kwartały 2021 r. zostały przekształcone w związku ze zmianą polityki rachunkowości Grupy (począwszy od 1 stycznia 2022 r.) w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie są wyceniane i prezentowane w oparciu MSSF 9 (zamiast MSR 37).

### Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów <sup>1)</sup> w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2021		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów	152 635,3	61,9%	146 391,3	60,2%	140 822,0	61,2%	4,3%	8,4%
Inwestycyjne aktywa finansowe	62 902,8	25,5%	71 866,3	29,6%	71 165,4	30,9%	-12,5%	-11,6%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	9 532,3	3,9%	4 183,3	1,7%	2 874,8	1,2%	127,9%	231,6%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 234,8	2,5%	8 438,3	3,5%	3 165,6	1,4%	-26,1%	97,0%
Należności od banków	5 209,0	2,1%	2 690,3	1,1%	2 935,5	1,3%	93,6%	77,4%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 558,0	1,4%	3 654,9	1,5%	3 760,5	1,6%	-2,7%	-5,4%
Aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 841,3	0,8%	987,8	0,4%	1 129,4	0,5%	86,4%	63,0%
Pozostałe aktywa <sup>2)</sup>	4 591,1	1,9%	4 805,1	2,0%	4 357,4	1,9%	-4,5%	5,4%
<b>Razem</b>	<b>246 504,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>243 017,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>230 210,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,4%</b>	<b>7,1%</b>

- 1) Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa zmieniła zasady polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, które obecnie wycenia i prezentuje w oparciu MSSF 9 (zamiast MSR 37). Grupa pomniejsza wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych zgodnie z MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37. Zawarte w tabeli dane porównawcze zostały przekształcone zgodnie z ww. zmianą w polityce rachunkowości.
- 2) 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 czerwca 2022 r. największy udział (61,9%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 152 635,3 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2021 r. zwiększyły się o 4,3% wraz ze wzrostem kluczowych portfeli Grupy: kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego, należności leasingowych i kredytów hipotecznych.

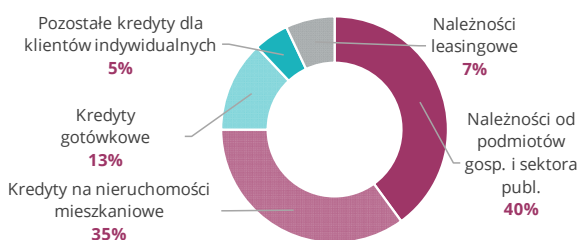
W ramach bieżącego zarządzania płynnością Grupa zwiększyła poziom „należności od banków” (+93,6%) w formie lokat i kredytów oraz środków bieżących, a także wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (+127,9%) pod wpływem transakcji z udziałem instrumentów na stopę procentową. Aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo znalazła odzwierciedlenie we wzroście o 86,4% w ramach linii „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

W porównaniu z końcem poprzedniego roku obniżono stan gotówki i środków w banku centralnym (-26,1%). Zmniejszyło się też saldo „inwestycyjnych aktywów finansowych” (-12,5%) pod wpływem spadku wartości portfela dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, gdzie od 2020 r. alokowane były nadwyżki płynnościowe w oparciu o zakupy obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa. W ramach powyższego agregatu z dniem 1 kwietnia 2022 r. Bank dokonał reklasyfikacji księgowej portfela instrumentów dłużnych stanowiących zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej rachunków bieżących w PLN w celu odzwierciedlenia zmiany modelu biznesowego takich inwestycji na zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych (wcześniej utrzymywanie aktywów i sprzedaż). W rezultacie przeklasyfikowano określone dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wys. 10,5 mld zł, jednocześnie odwracając powiązaną korektę wartości godziwej, likwidując powiązany odroczony podatek dochodowy i rozpoznając dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wys. 12,4 mld zł.

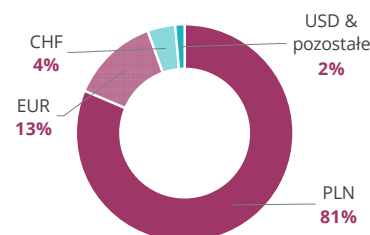
## Portfel kredytowy

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	Zmiana	Zmiana
Należności brutto od klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	83 316,5	83 039,2	79 886,5	0,3%	4,3%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	63 564,8	58 216,2	56 973,3	9,2%	11,6%
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 421,4	10 937,9	10 307,3	4,4%	10,8%
Pozostałe	87,1	58,4	45,1	49,1%	93,1%
<b>Razem</b>	<b>158 389,8</b>	<b>152 251,7</b>	<b>147 212,2</b>	<b>4,0%</b>	<b>7,6%</b>

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH  
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.06.2022 R.



STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH  
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.06.2022 R.



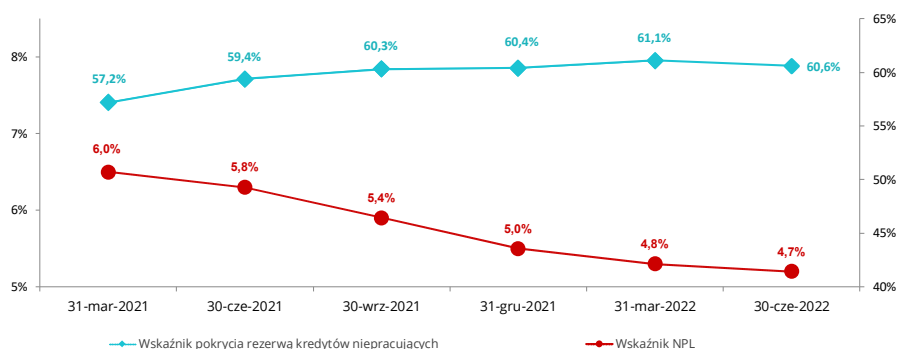
Na dzień 30 czerwca 2022 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 158 389,8 mln zł i zwiększyły się o 4,0% w porównaniu z końcem 2021 r. W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 144 445,3 mln zł (+3,9), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 2 140,4 mln zł (+23,5%), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 382,8 mln zł (-30,9%) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 11 421,4 mln zł omówione w dalszej części.

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

- Należności od klientów indywidualnych pozostały na poziomie 82 981,0 mln zł notowanym na koniec grudnia 2021 r. (+0,3%). Największą składową tego agregatu były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w wysokości 55 350,5 mln zł, które wykazały wzrost w skali półrocza w wysokości 1,1% pod wpływem znaczącego spadku wartości części portfela wyrażonego w walutach. Pomimo zawirowań w otoczeniu zewnętrznym (niepewność związana z agresją zbrojną Rosji w Ukrainie, seria podwyżek stóp procentowych NBP w odpowiedzi na galopującą inflację) kredyty hipoteczne utrzymały wysokie tempo sprzedaży, choć niższe niż w rekordowym II półroczu 2021 r. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły wartość 20 746,6 mln zł i były stabilne w skali półrocza (-0,3%).
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 9,2% do 63 564,8 mln zł pod wpływem wyższego wykorzystania linii w rachunku bieżącym przez klientów biznesowych wszystkich segmentów oraz wzrostu ekspozycji z tytułu kredytów terminowych w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 11 421,4 mln zł i wzrosły o 4,4% r/r pod wpływem sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz pojazdów.



## WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R.



Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,7% na 30 czerwca 2022 r. wobec 5,0% na 31 grudnia 2021 r. i 5,8% na 30 czerwca 2021 r. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 60,6% wobec 60,4% sześć miesięcy wcześniej i 59,4% dwanaście miesięcy wcześniej.

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów <sup>1)</sup> w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.06.2022	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2021		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	183 536,3	74,6%	185 373,5	76,3%	173 180,2	75,2%	-1,0%	6,0%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 147,8	5,3%	15 555,9	6,4%	15 789,7	6,9%	-15,5%	-16,7%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	10 411,6	4,2%	5 640,4	2,3%	3 464,6	1,5%	84,6%	200,5%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	5 744,9	2,3%	4 910,4	2,0%	4 717,7	2,0%	17,0%	21,8%
Pozostałe pasywa <sup>2)</sup>	5 199,4	2,1%	4 323,5	1,8%	4 126,0	1,8%	20,3%	26,0%
Kapitały razem	28 464,6	11,5%	27 213,6	11,2%	28 932,4	12,6%	4,6%	-1,6%
<b>Razem</b>	<b>246 504,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>243 017,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>230 210,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,4%</b>	<b>7,1%</b>

1) Zawarte w tabeli dane porównawcze zostały przekształcone zgodnie ze zmienioną polityką rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

2) Pozostałe pasywa obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego 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 czerwca 2022 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 183 536,3 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów Grupy (z udziałem w wysokości 74,6%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W ciągu I półrocza 2022 r. zobowiązania te zmniejszyły się o 1,0%.

Wzrosły ponadto „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (+84,6%) pod wpływem transakcji stopy procentowej oraz „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (+17,0%) w ramach aktywności na rynku transakcji sell-buy-back.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zmniejszyły się w okresie pierwszych sześciu miesięcy br. o 15,5%, w tym zobowiązania z tytułu emisji spadły o 19,1% do 10 355,8 mln zł, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 2 711,4 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 5 309,6 mln zł. W ramach Programu EMTN Bank wyemitował obligacje senioralne nieuprzywilejowane o wartości nominalnej 500 mln euro, które w całości zostały objęte przez Banco Santander. Są to obligacje o stałym kuponie z terminem zapadalności przypadającym na 30 marca 2024 r. Santander Leasing S.A. wyemitował obligacje roczne o wartości nominalnej 235 mln zł z opcją put i oprocentowaniem opartym o WIBOR 3M. Emisja jest objęta poręczeniem Banku.

## Baza depozytowa

### Struktura podmiotowa środków depozytowych

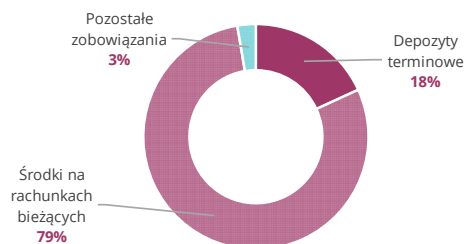
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	Zmiana	Zmiana
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	105 055,9	106 267,8	100 772,3	-1,1%	4,3%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	78 480,4	79 105,7	72 407,9	-0,8%	8,4%
<b>Razem</b>	<b>183 536,3</b>	<b>185 373,5</b>	<b>173 180,2</b>	<b>-1,0%</b>	<b>6,0%</b>

Na dzień 30 czerwca 2022 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 183 536,3 mln zł i zmniejszyły się o 1,0% przy wysokiej bazie zbudowanej w 2020 r. i 2021 r. m.in. w oparciu o środki z rządowych pakietów pomocowych przeznaczonych na przeciwdziałanie skutkom gospodarczym COVID-19.

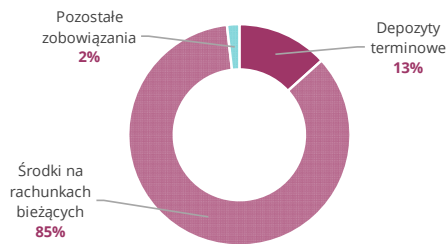
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 105 055,9 mln zł i obniżyła się o 1,1% w porównaniu z końcem grudnia 2021 r. Zmieniła się jednocześnie jej struktura na rzecz depozytów terminowych, które stały się bardziej atrakcyjne dla klientów w związku z rozwojem sytuacji na rynku pieniężnym. Depozyty terminowe zwiększyły wartość o 45,0% do 20 417,0 mln zł, głównie w wyniku transferu środków z kont oszczędnościowych, które spadły o 17,4% do 26,8 mld zł, oraz przepływów z funduszy inwestycyjnych dotkniętych skutkami bessy na rynku akcji i obligacji oraz niepewności związanej z sytuacją geopolityczną i makroekonomiczną. Salda na rachunkach bieżących, bez środków oszczędnościowych, zmniejszyły się o 3,2% do 57,6 mld zł.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyła się o 0,8% w skali półrocza do 78 480,4 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych w tempie 22,8% do 12 905,5 mln zł przy jednoczesnym spadku środków bieżących o 6,9% do 60 943,6 mln zł.

### Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 30.06.2022 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW  
NA 31.12.2021 R.

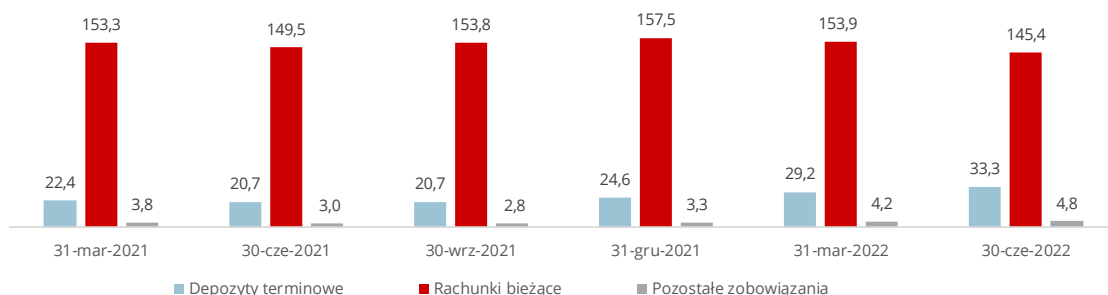


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w ciągu sześciu pierwszych miesięcy 2022 r. o 35,5% do 33 322,5 mln zł, salda na rachunkach bieżących spadły o 7,7% do 145 368,8 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 845,0 mln zł i zwiększyły się o 46,6%.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (1 266,5 mln zł wobec 1 403,4 mln zł na 31 grudnia 2021 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Spadek ww. zobowiązań w skali półrocza to efekt obsługi zaciągniętych kredytów zgodnie z harmonogramem spłat oraz i wypłaty transzy kredytu w wysokości 75 mln euro w ramach umowy kredytowej zawartej przez Santander Leasing S.A. z Bankiem Rozwoju Rady Europy.

## DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE\* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2021 R. I 2022 R.

w mln zł



\* zawierają konta oszczędnościowe

## 3. Wybrane wskaźniki finansowe

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

I poł. 2022

I poł. 2021

	I poł. 2022	I poł. 2021
Koszty / dochody	38,9%	44,8%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	79,5%	63,6%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	4,63%	2,59%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	19,7%	27,7%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	83,2%	81,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,7%	5,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	60,6%	59,4%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,48%	0,99%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	10,3%	3,8%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	10,7%	4,6%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,0%	0,4%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	19,18%	21,16%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	17,31%	19,14%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	278,55	283,13
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	15,82	3,66

1) Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).

2) Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCI należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.

3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCI, przez wartość brutto takich należności na koniec okresu sprawozdawczego.

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

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

6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, rekomendowaną dywidendę, niepodzielną część zysku/kapitału 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.

## 4. Dodatkowe informacje finansowe

### Kluczowe transakcje wzajemne z podmiotami zależnymi

Transakcje zawarte przez Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązаныmi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych.

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych bankowym i niebankowym spółkom zależnym (m.in. Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A.) wyniosła 17 138,6 mln zł wobec 11 643,9 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 r.

Depozyty utrzymywane w Banku przez spółki zależne (m.in. Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Inwestycje Sp. z o.o., Santander TFI S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A.) osiągnęły wartość 272,7 mln zł wobec 420,7 mln zł na 31 grudnia 2021 r.

Udzielone zobowiązania warunkowe osiągnęły wartość 3 942,6 mln zł wobec 6 052,2 mln zł na 31 grudnia 2021 r., w tym gwarancje udzielone spółkom zależnym wyniosły 2 391,5 mln zł wobec 4 640,1 mln zł na 31 grudnia 2021 r.

Powyższe transakcje zostały wyeliminowane ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

### Transakcje wzajemne z podmiotem dominującym

Należności Banku od podmiotu dominującego (Banco Santander S.A.) osiągnęły wartość 1 643,4 mln zł wobec 406,4 mln zł na 31 grudnia 2021 r., podczas gdy zobowiązania wyniosły 288,6 mln zł wobec 138,5 mln zł pół roku wcześniej.

Więcej informacji nt. transakcji z podmiotami powiązаныmi zawarto w nocie 35 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku” oraz w nocie 35 „Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku”.

## Zobowiązania warunkowe i postępowania sądowe

### Gwarancje

Poniższe tabele prezentują wartość udzielonych i otrzymanych zobowiązań warunkowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wszczęte postępowania sądowe.

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.06.2022	31.12.2021
<b>Finansowe:</b>	<b>35 359,3</b>	<b>36 541,5</b>
- linie kredytowe	30 874,7	31 474,9
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 529,5	3 744,3
- akredytywy importowe	907,4	1 322,3
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	47,7	0,0
<b>Gwarancyjne</b>	<b>8 336,6</b>	<b>8 997,6</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(56,9)</b>	<b>(60,8)</b>
<b>Razem</b>	<b>43 639,0</b>	<b>45 478,3</b>

Zobowiązania warunkowe otrzymane	30.06.2022	31.12.2021
<b>Finansowe</b>	<b>451,0</b>	<b>26,4</b>
<b>Gwarancyjne</b>	<b>54 849,3</b>	<b>54 929,6</b>
<b>Razem</b>	<b>55 300,3</b>	<b>54 956,0</b>

## Wszczęte postępowania sądowe

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	30.06.2022	31.12.2021
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	1 082,9	1 133,8
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany <sup>1)</sup>	3 301,0	2 533,3
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	74,1	54,8
<b>Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych</b>	<b>4 458,0</b>	<b>3 721,9</b>
Wartość zakończonych postępowań	150,8	659,3

## 5. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego półrocza

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

- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Ruchy migracyjne. Ograniczenia dostaw surowców energetycznych.
- Pandemia. Kolejna fala COVID-19 na świecie.
- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne w celu walki z rosnącą inflacją.
- Utrzymywanie się inflacji na podwyższonym poziomie.
- Dalszy wzrost stóp procentowych NBP.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- „Wakacje kredytowe” – możliwość zawieszenia spłat kredytów hipotecznych w złotych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentowności obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej oraz zmian w płynności sektora bankowego.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wzrostu stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

## VIII. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

### 1. Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

#### Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarówno Bank, jak i pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. narażone są na różnego rodzaju ryzyka w bieżącej działalności, które niekorzystnie wpływają na realizację strategicznych celów organizacji. Wśród najważniejszych rodzajów wymienić należy: ryzyko kredytowe, koncentracji, rynkowe (na księdze bankowej i księdze handlowej), płynności, ryzyko operacyjne, w tym technologiczne, ryzyko braku zgodności i reputacyjne.

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. jest prowadzenie bezpiecznej i efektywnej działalności pozwalającej na generowanie zysku i rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach organów nadzoru bankowego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. odbywa się w ramach profilu ryzyka, który wynika z przyjętego przez Bank ogólnego poziomu akceptacji ryzyka. Poziom akceptowalnego ryzyka - wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów - zapisany jest w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Limity wyznaczane są przy wykorzystaniu testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, aby zagwarantować stabilność pozycji Banku nawet w przypadku zrealizowania się sytuacji znacząco niekorzystnych. Na podstawie zatwierdzonych limitów ryzyka wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem.

W ramach zintegrowanej struktury zarządzania ryzykiem wyodrębnione zostały specjalne jednostki organizacyjne odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka, co gwarantuje niezależność funkcji zarządzania ryzykiem od jednostek podejmujących ryzyko. Zakres odpowiedzialności tych jednostek wyznaczają polityki zarządzania ryzykiem, regulujące proces identyfikacji, pomiaru i raportowania poziomu podejmowanego ryzyka oraz regularnego ustalania limitów ograniczających skalę narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka.

Szczegółowy opis zasad zarządzania najważniejszymi rodzajami ryzyka zidentyfikowanymi w Grupie Santander Bank Polska S.A. – wraz z wybranymi wynikami ich pomiaru – zaprezentowano w Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 r.

## Struktura zarządzania ryzykiem

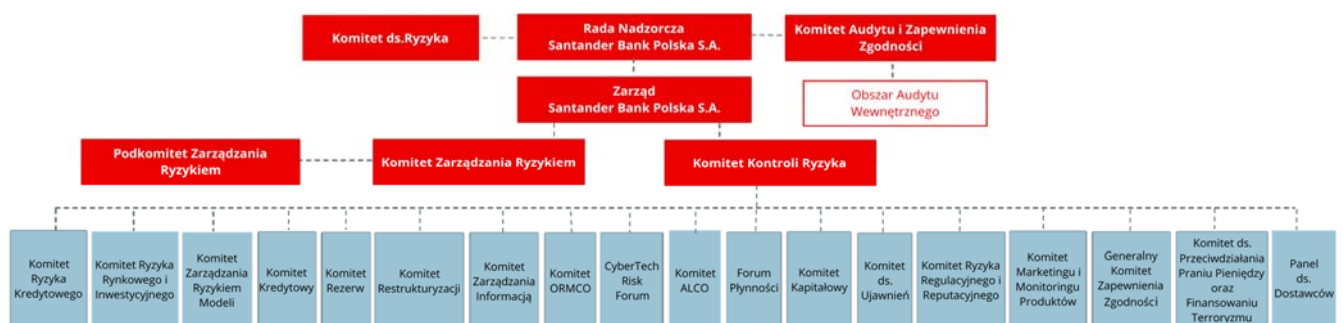
Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. przy wsparciu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitetu ds. Ryzyka. Rada akceptuje strategię oraz kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Dokonuje ponadto oceny, czy podejmowane przez Zarząd działania są skuteczne.

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz regulacjami wewnętrznymi. Zakres ten obejmuje: ustanowienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu podejmowanego ryzyka, podział odpowiedzialności zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, wprowadzenie i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie adekwatnej polityki informacyjnej.

Zarząd wypełnia funkcję zarządzania ryzykiem przy pomocy dwóch komitetów:

- Komitetu Zarządzania Ryzykiem, który ratyfikuje najistotniejsze decyzje kredytowe Komitetu Kredytowego (powyżej określonych progów);
- Komitetu Kontroli Ryzyka, który monitoruje poziom ryzyka w różnych obszarach działalności Banku, jak również nadzoruje działalność komitetów zarządzania ryzykiem niższego szczebla powołanych przez Zarząd Banku.

### STRUKTURA ŁADU KORPORACYJNEGO W ZAKRESIE NADZORU I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



Za zarządzanie ryzykiem w Grupie odpowiadają obecnie następujące komitety pozostające pod nadzorem Komitetu Kontroli Ryzyka:

- Komitet Ryzyka Kredytowego
- Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli
- Komitet Kredytowy
- Komitet Rezerw
- Komitet Restrukturyzacji
- Komitet Zarządzania Informacją
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym / ORMCO
- Panel ds. Dostawców
- CyberTechRisk Forum
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami / ALCO
- Forum Płynności

- Komitet Kapitałowy
- Komitet ds. Ujawnień
- Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Generalny Komitet Zapewnienia Zgodności
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu.

Wszystkie ww. komitety, działając w obrębie wyznaczonych przez Zarząd kompetencji, odpowiadają bezpośrednio za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach. Za pośrednictwem komitetów Bank sprawuje również nadzór nad ryzykiem wynikającym z działalności podmiotów zależnych.

Spółki zależne wdrażają polityki i procedury zarządzania ryzykiem odzwierciedlające zasady przyjęte przez Santander Bank Polska S.A., co zapewnia spójność procesów zarządzania ryzykiem na poziomie całej Grupy Kapitałowej. Zgodność systemu zarządzania ryzykiem monitorowana jest przez przedstawicieli Banku w radach nadzorczych podmiotów zależnych. Operacyjne monitorowanie ryzyka w podmiotach zależnych odbywa się na poziomie właściwych departamentów Banku.

Dodatkowo spółki zależne podlegają cyklicznym przeglądom dokonywanym przez Komitet ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej Banku oraz samą Radę Nadzorczą.

W przypadku spółki zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.), Bank w granicach i na zasadach wynikających z obowiązującego prawa sprawuje nadzór nad jej systemem zarządzania ryzykiem, kierując się przy tym regułami odnoszącymi się do nadzorowania spółek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Przedstawicielami Banku w Radzie Nadzorczej SCB S.A. są dwaj Wiceprezesi Zarządu Santander Bank Polska S.A. zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Pionem Bankowości Detalicznej. Odpowiadają oni – razem z pozostałymi członkami Rady Nadzorczej SCB S.A. – za sprawowanie nadzoru nad SCB S.A. oraz prowadzenie działalności spółki w oparciu o przyjęte plany oraz zgodnie z procedurami zapewniającymi bezpieczeństwo działalności. Bank monitoruje profil i poziom ryzyka SCB S.A. za pośrednictwem komitetów zarządzania ryzykiem Santander Bank Polska S.A., które otrzymują stosowne raporty dot. SCB S.A.

## 2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2022 r.

### Dalszy rozwój procesów i narzędzi zarządzania ryzykiem

Głównym priorytetem Grupy w zarządzaniu ryzykiem jest realizacja inicjatyw umożliwiających organizacji bezpieczne działanie (zgodnie z licznymi wymogami regulacyjnymi nadzoru bankowego) oraz rozwój i osiąganie zysku przez akcjonariuszy. Grupa kontynuuje rozwój innowacyjnych rozwiązań z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym zaawansowanych modeli oceny ryzyka i narzędzi automatyzujących procesy bankowe oraz ograniczających ryzyko błędów ludzkich. Innym dynamicznie rozwijającym się obszarem jest zarządzanie danymi, ich analiza oraz wykorzystanie w narzędziach i raportach, co sprzyja podejmowaniu szybkich, trafnych i bezpiecznych decyzji prowadzących do zrównoważonego wzrostu wolumenów biznesowych.

### Działania podejmowanie w związku z konfliktem zbrojnym Rosja-Ukraina

Rok 2022 rozpoczął się wzmożonymi działaniami w zakresie zarządzania ciągłością działania w związku z konfliktem zbrojnym między Rosją a Ukrainą. Konsekwencje inwazji rosyjskiej są przedmiotem bieżących prac komitetów zarządzania sytuacjami specjalnymi, które podejmują decyzje dotyczące takich kwestii jak: płynność finansowa, ustawodawstwo wspierające, programy publiczne, bezpieczeństwo cybernetyczne, bezpieczeństwo fizyczne itp. Prowadzony jest też nieustanny monitoring pojawiających się regulacji z zakresu sankcji i ich wdrażania oraz ocena ich wpływu na działalność operacyjną Grupy. Ponadto podejmowane są działania potwierdzające adekwatność planów reakcji dla scenariusza eskalacji konfliktu zbrojnego w zakresie działań operacyjnych.

### Przeciwdziałanie zagrożeniom wynikającym z pogorszenia sytuacji makroekonomicznej, m.in. wskutek wojny

Grupa nadal obserwuje pogarszanie się sytuacji makroekonomicznej, ze szczególnym uwzględnieniem rosnącej inflacji (m.in. wzrost kosztów produkcji, cen materiałów i energii). Na bieżąco prowadzone są analizy zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej i szacuje się jej potencjalny wpływ na profil ryzyka portfela kredytowego. Na moment sporządzenia raportu jakość portfela kredytowego oceniana jest jako zadawalająca. Grupa przygotowuje również scenariusze działań, które wykorzysta, gdy sytuacja rynkowa przetoży się negatywnie na kondycję finansową klientów firmowych. W czerwcu 2022 r. utworzono dodatkową rezerwę zarządczą odzwierciedlającą oczekiwane pogorszenie jakości portfela firm korporacyjnych, w szczególności klientów o podwyższonym poziomie zadłużenia.

Dodatkowo, w związku z wybuchem wojny, Grupa zidentyfikowała w portfelu kredytowym klientów bezpośrednio zaangażowanych biznesowo w Rosji, Ukrainie i Białorusi. Udział takich kredytów w portfelu korporacyjnym i globalnym wynosi nie więcej niż 8%. Wpływ klientów bezpośrednio powiązanych z krajami zaangażowanymi w wojnę na prognozowaną jakość portfela nie jest znaczący. Grupa oczekuje jednak, że w średnio- i długoterminowej perspektywie skutki wojny zaostrzą negatywne trendy makroekonomiczne, co może wpłynąć na poziom ryzyka portfela.

W celu zidentyfikowania negatywnego wpływu powyższych czynników ryzyka na poszczególnych klientów korporacyjnych przeprowadzano w Grupie cykliczne analizy umożliwiające weryfikację wzrostu ryzyka kredytowego oraz utrzymano dedykowane raporty zarządcze, wypracowane po wybuchu pandemii Covid-19.

## Przeciwdziałanie zagrożeniom wynikającym ze stanu epidemii COVID-19

W celu ograniczenia ryzyka związanego z pandemią COVID-19 - w ramach dedykowanych struktur zarządzania - Bank podejmował działania zarówno prewencyjne, jak i reakcyjne w zakresie scenariusza pandemii. Działania te mają na celu przede wszystkim zapewnienie ciągłości działania.

Zagrożenie pandemiczne oraz działania zbrojne za wschodnią granicą kraju powodują jeszcze większą koncentrację na zagadnieniach cyberbezpieczeństwa, zarówno z powodu zagrożeń atakami hackerskimi, jak i w związku z utrzymaniem zdalnego trybu pracy znacznej liczby pracowników centrali Banku oraz wzrostem wykorzystania kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitorowała i podejmowała czynności ograniczające ryzyka w aspektach dotyczących zarówno klientów, jak i pracowników. Bank identyfikował narażenie na ryzyko fraudu, głównie związane z kampaniami phishingowymi i innymi atakami zorientowanymi na klientów Banku. Podstawą cyberataków było podszywanie się pod oficjalną komunikację związaną z pandemią COVID-19.

Celem ochrony środków finansowych klientów, Bank organizował 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.

Grupa w dalszym ciągu monitoruje przebieg pandemii i jej wpływ na gospodarkę, jak również na bieżąco ocenia możliwość wystąpienia kolejnych fal i ich wpływu na portfel kredytowy.

## Zarządzanie portfelem walutowych kredytów hipotecznych

Po wyroku TSUE z 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18 odnotowano wzrost sporów sądowych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych do walut obcych. Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do połowy 2023 r., a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Ww. wyrok TSUE nie przesądził o tym, jakie mogą być skutki ewentualnej abuzywności postanowień umownych w umowach kredytów opartych o walutę obcą. Istotne w tym zakresie będzie ewentualne jednoznaczne ukształtowanie orzecznictwa Sądu Najwyższego. Planowana w tym zakresie uchwała pełnego składu Izby Cywilnej SN nie doszła jak dotąd do skutku. Mając na uwadze powyższe oraz występujące rozbieżności w dotychczasowym orzecznictwie sądowym (również po wyroku TSUE), przy ocenie ryzyka prawnego dla toczących się postępowań sądowych dotyczących kredytów opartych o walutę obcą, Bank uwzględnia różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych odnośnie potencjalnych skutków ewentualnej abuzywności klauzul umownych (w tym unieważnienie całej umowy, tzw. odfrankowanie kredytu z pozostawieniem oprocentowania w oparciu o stawkę referencyjną oraz utrzymanie indeksacji do waluty obcej z jednoczesnym zastąpieniem kursu bankowego obiektywnym miernikiem w postaci kursu średniego NBP). Biorąc pod uwagę różne prawdopodobieństwa scenariuszy rozstrzygnięć sądowych Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne dla toczących się postępowań sądowych.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. łączny wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych - ujęty w sprawozdaniu z sytuacji finansowej - wyniósł 2,96 mld wobec 2 mld na 31 grudnia 2021 r. W rachunku zysków i strat łączny koszt z tego tytułu to 947,4 mln zł za I poł. 2022 r. i 736,5 za I poł. 2021 r.

Bank na bieżąco śledzi orzecznictwo sądów polskich oraz TSUE w sprawach kredytów opartych o waluty obce i aktualizuje strategię postępowania w sporach dotyczących tych kredytów. W kolejnych okresach sprawozdawczych Bank będzie kontynuował monitoring i ocenę adekwatności utworzonych rezerw.



### 3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnym półroczu

Grupa spodziewa się dalszego pogarszania sytuacji makroekonomicznej w II półroczu 2022 r. Dodatkowo oczekuje się, że skutki negatywnych trendów rynkowych obserwowanych od II poł. 2021 r. (tj. rosnące stopy procentowe, koszty produkcyjne - ceny surowców, energii, gazu, paliw, nowe ograniczenia i wymogi z zakresu sankcji związanych z konfliktem zbrojnym w Ukrainie) wpłyną negatywnie na śródroczne wyniki finansowe przedsiębiorstw. Grupa planuje zatem kontynuować wzmożony monitoring portfela i sytuacji rynkowej w celu szybkiego dostosowania polityki kredytowej do sytuacji gospodarczej.

W związku z zastąpieniem w Polsce stanu epidemii COVID-19 w maju 2022 r. stanem zagrożenia epidemicznego Grupa nie spodziewa się pogorszenia jakości portfela kredytowego z tego powodu. Niemniej doświadczenie poprzednich lat każe zachować czujność szczególnie w okresie jesienno-zimowym, kiedy to w poprzednich latach zachorowania, a w konsekwencji wprowadzane obostrzenia miały wpływ na rentowność niektórych sektorów gospodarczych. Grupa obserwuje sytuację i będzie reagować adekwatnie w oparciu o doświadczenia zdobyte od początku pandemii.

Grupa będzie również kontynuować monitorowanie stanu orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej, a także systematycznie oceniać adekwatność rezerw utworzonych na indywidualne sprawy sporne oraz ryzyko prawne w ujęciu portfelowym.

Podwyżki rynkowych stóp procentowych w I połowie 2022 r., pod wpływem decyzji RPP o zwiększeniu stopy referencyjnej z poziomu 1,75% w grudniu 2021 r. do 6% w czerwcu 2022 r., wpłynęły pozytywnie na wynik odsetkowy Banku. Dalsze podwyżki stóp procentowych będą z jednej strony pozytywnie wpływać na marżę odsetkową Banku, z drugiej natomiast mogą mieć negatywny wpływ na straty kredytowe dla portfela kredytów opartych na zmiennej stopie procentowej. Dodatkowo, zaostrza się konkurencja na rynku depozytowym, co powoduje wzrost kosztów finansowania Banku.

Ustawa o finansowaniu społeczeństwem dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom z dnia 7 lipca 2022 r. nakłada na Bank dodatkowe obciążenia z tytułu wsparcia kredytobiorców, a także generuje ryzyko związane z przyspieszonym wycofaniem stawki WIBOR. Osoby spłacające kredyt hipoteczny w złotych, zaciągnięty na własne potrzeby mieszkaniowe, będą mogły skorzystać z wakacji kredytowych, wnioskując o zawieszenie spłaty raty kredytowej wraz z odsetkami na okres czterech miesięcy w br. (po dwa miesiące w III i IV kw. 2022 r.) oraz na jeden miesiąc w każdym kwartale 2023 r. Nieopłacone raty wydłużą okres kredytowania. Grupa analizuje wpływ ww. rozwiązania na przyszłe wyniki finansowe i szacuje, że jego przybliżony wpływ na wyniki III kwartału 2022 r. wyniesie 1,4 mld zł przy założeniu, że 50% uprawnionych kredytobiorców skorzysta z możliwości zawieszenia spłaty wszystkich rat kredytu. W ustawie zostały też zawarte przepisy mające na celu wzmocnienie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Banki wpłacą dodatkowo na ten cel 1,4 mld zł, w tym udział Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. może wynieść w przybliżeniu 165 mln zł, które obciążą wynik brutto Grupy w III kwartale 2022 r. Ostateczna wysokość wpłat zostanie ustalona przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w późniejszym terminie.

W nowych przepisach uwzględnione zostały regulacje wymuszające odejście od stawki WIBOR. Alternatywny wskaźnik referencyjny i data jego wprowadzenia zostaną określone w drodze rozporządzenia. Biorąc pod uwagę, że proponowane zamienniki są obecnie nadal konsultowane z rynkiem, zmiana wskaźnika referencyjnego i zapewnienie ciągłości jego stosowania będzie wymagać ogromnej mobilizacji ze strony wszystkich uczestników rynku finansowego. Bank uczestniczy w pracach Narodowej Grupy Roboczej/NGR ds. reformy wskaźników referencyjnych, które są nadzorowane i koordynowane przez Komitet Sterujący, w skład którego wchodzi Ministerstwo Finansów, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, GPW Benchmark, Polski Fundusz Rozwoju oraz ING Bank Śląski jako reprezentant sektora finansowego. Zadaniem NGR jest przygotowanie „mapy drogowej” oraz harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej.

Jednym z kluczowych czynników ryzyka, zarówno w sektorze bankowym, jak i finansowym pozostanie ryzyko przestępstw cybernetycznych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Główne zagrożenia to utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie kluczowych usług, ataki na aktywa klientów, nieuczciwe transakcje, co jest następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej, a także globalizacji. Obserwuje się postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców.

W odpowiedzi na te zagrożenia opracowano Strategię Cyberbezpieczeństwa i Przeciwdziałania Przestępstwom Finansowym Grupy Santander Bank Polska 2022-2023, a konkretne działania mitygujące zawarto w Planie Transformacji Cyberbezpieczeństwa.

### 4. Zarządzanie kapitałem

#### Wprowadzenie

Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymuje kapitał na poziomie adekwatnym do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. Grupa wykazała nadwyżkę ponad wymogi regulacyjne na poziomie 10,2 mld zł.

Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty wyznaczany jest zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR, rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) (2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r., 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r.) oraz Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym z uwzględnieniem rekomendacji i zaleceń KNF.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym za procesy związane z oceną adekwatności kapitału w różnych warunkach ekonomicznych (łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych) oraz ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego, regulacyjnego i współczynniki kapitałowe. Rada Nadzorcza Banku sprawuje ogólny nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd Banku delegował uprawnienia w zakresie bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego, który na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (również w warunkach skrajnych), monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na poziom funduszy własnych (np. rekomendacje dot. wypłaty dywidendy). Komitet Kapitałowy jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej.

Wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału) podejmowane są zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie statutowe organy Banku.

## Wymogi kapitałowe

Poniżej podano minimalne poziomy współczynników kapitałowych na dzień 30 czerwca 2022 r. respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II na poziomie Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dostępności kredytu w gospodarce (credit crunch) wskutek pandemii COVID-19 Minister Finansów, w oparciu o rekomendację Komitetu Stabilności Finansowej, wydał w dniu 18 marca 2020 r. rozporządzenie zwalniające banki z utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który wynosił 3%. Decyzja ta ma umożliwić bankom wykorzystanie uwolnionych z bufora środków na podtrzymanie akcji kredytowej banków i pokrycie ewentualnych strat.

Pismem z dnia 11 lutego 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (złożonego z całości z kapitału podstawowego Tier I) na poziomie 0,31 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, co ma na celu zaabsorbowanie potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Ponadto Komitet Stabilności Finansowej utrzymał wskaźnik bufora antycyklicznego na poziomie 0%.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II, wynoszą:

<b>Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na 30.06.2022 r.</b>	<b>Tier 1</b>	<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>
Santander Bank Polska S.A.	9,56%	11,56%
Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.	9,582%	11,589%

W I półroczu 2022 r. Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. spełniły wszystkie wymogi nadzorcze w zakresie zarządzania kapitałem.

## Kapitał regulacyjny

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do wyznaczania ekspozycji ważonych ryzykiem wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

Na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku (ZWZ) z 27 kwietnia 2022 r. na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczona została kwota 273,9 mln zł, stanowiąca 29,90% zysku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. Dywidenda na 1 akcję wyniosła 2,68 zł i została wypłacona 1 czerwca 2022 r. Na kapitał rezerwowi przeznaczona została kwota 457,9 mln zł, a pozostałą część w kwocie 184,1 mln zł pozostawiono niepodzieloną.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało również podziału niepodzielonego zysku netto osiągniętego przez Bank za 2019 r. w kwocie 1 056,8 mln zł przeznaczając ją w całości na kapitał dywidendowy utworzony przez ZWZ Banku uchwałą 6/2021 z dnia 22 marca 2021 r.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE DLA GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
NA DZIEŃ 30.06.2022 R., 31.12.2021 R I 30.06.2021 R.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.06.2022	31.12.2021 <sup>1)</sup>	30.06.2021
I Wymóg kapitałowy ogółem	10 791,3	10 827,5	10 504,2
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	25 874,1	25 778,9	27 787,7
<b>Łączny współczynnik kapitałowy [(II)/(I*12,5)]</b>	<b>19,18%</b>	<b>19,05%</b>	<b>21,16%</b>
<b>Współczynnik Tier I</b>	<b>17,31%</b>	<b>17,10%</b>	<b>19,14%</b>

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE DLA SANTANDER BANK POLSKA S.A. I SANTANDER CONSUMER BANK S.A.  
NA DZIEŃ 30.06.2022 R., 31.12.2021 R I 30.06.2021 R.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	30.06.2022	31.12.2021 <sup>1)</sup>	30.06.2021
Łączny współczynnik kapitałowy	21,75%	21,56%	24,41%
Współczynnik Tier I	19,53%	19,23%	22,02%

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF.

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.	30.06.2022	31.12.2021 <sup>1)</sup>	30.06.2021
Łączny współczynnik kapitałowy	28,58%	26,20%	28,74%
Współczynnik Tier I	26,96%	24,70%	27,13%

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. łączny współczynnik kapitałowy (TCR) dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 19,18%, natomiast współczynnik kapitałowy Tier I 17,31%. W porównaniu do I kwartału bieżącego roku, współczynnik TCR wzrósł o 106 p.b., a Tier I o 112 p.b. Ocena adekwatności kapitałowej Banku oraz Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2022 r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR II) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

Zgodnie ze strategią informacyjną Banku szczegółowe informacje na temat poziomu funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych zamieszczone zostały w odrębnym raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska na dzień 30 czerwca 2022 r. („Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 r.”).

## IX. Organy nadzorujące i zarządzające

### Walne Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A.

W dniu 27 kwietnia 2022 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A., które przyjęło wszystkie wymagane przepisami prawa raporty, sprawozdania i oceny roczne, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, a także dokonało podziału zysku za 2021 r. i podjęło decyzję o przeznaczeniu niepodzielonego zysku za 2019 r. na kapitał dywidendowy.

ZWZ ustanowiło Program Motywacyjny VII na lata 2022-2026 i ustaliło zasady jego przeprowadzenia. Zatwierdziło też zmiany do Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. i Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A., a także wyraziło zgodę na stosowanie wyższego maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w odniesieniu do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ponadto ZWZ przyjęło „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” w nowej wersji wydanej przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zatwierdziło zmiany wprowadzone do Regulaminu Rady Nadzorczej, Polityki oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. i Polityki mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A., dostosowujące te regulacje do wymogów Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. oraz nowej wersji Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Więcej informacji nt. wybranych uchwał ZWZ z dnia 27 kwietnia 2022 r. podano w rozdz. II część 7. „Dywidenda” oraz w rozdz. VI część 1. „Zarządzanie zasobami ludzkimi”, sekcja „Polityka wynagrodzeń” i sekcja „Program Motywacyjny VII”.

Treść wszystkich podjętych uchwał dostępna jest na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. pod adresem: <https://www.santander.pl/filesserver/item/1510737>

### Rada Nadzorcza

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 r. i 31 grudnia 2021 r.

<b>Funkcja w Radzie Nadzorczej</b>	<b>Lp.</b>	<b>Skład na dzień 30.06.2022 r.</b>	<b>Lp.</b>	<b>Skład na dzień 31.12.2021 r.</b>
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1.	Antonio Escámez Torres
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luís de Mora	2.	José Luís de Mora
	3.	Dominika Bettman	3.	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	5.	Danuta Dąbrowska
	6.	Isabel Guerreiro	6.	Isabel Guerreiro
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	7.	David Hexter
	8.	John Power	8.	John Power
	9.	Jerzy Surma	9.	Jerzy Surma
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha

Z wyjątkiem Antonio Escámez'a Torres'a, który zastąpił Gerry'ego Byrne'a w funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. z dniem 22 marca 2021 r., skład Rady Nadzorczej Banku wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. został powołany na trzyletnią wspólną kadencję przez ZWZ z dnia 22 czerwca 2020 r. W porównaniu z końcem 2021 r. nie odnotowano zmian w składzie organu nadzorczego.


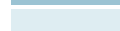
Na dzień 30 czerwca 2022 r. potowa członków Rady Nadzorczej spełniła kryteria niezależności. Status niezależnego członka posiadały następujące osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska, David Hexter, Jerzy Surma i Marynika Woroszyńska-Sapieha. Każda z ww. osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie w ramach procesu oceny odpowiedzialności.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku>

Członkowie Rady Nadzorczej tworzyli następujące Komitety według składu na 30 czerwca 2022 r. i 31 grudnia 2021 r.:

**Skład komitetów Rady Nadzorczej na 30.06.2022 r. i 31.12.2021 r.**

Lp.	Członkowie Rady Nadzorczej na 30.06.2022	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
1.	Antonio Escámez Torres								
2.	José Luis de Mora								
3.	Dominika Bettman								
4.	José García Cantera								
5.	Danuta Dąbrowska								
6.	Isabel Guerreiro								
7.	David Hexter								
8.	John Power								
9.	Jerzy Surma								
10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha								

	Przewodniczący Komitetu
	Członek Komitetu

## Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2022 r. i 31 grudnia 2021 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	Lp.	Skład na dzień 30.06.2022	Nadzorowany obszar na dzień 30.06.2022	Lp.	Skład na dzień 31.12.2021	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2021
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: 1) Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, 2) Jednostki poza strukturą pionów: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Centrum Kompetencyjne Jakości, Departament Ładu Korporacyjnego	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: 1) Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, 2) Jednostki poza strukturą pionów: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Strategii i Transformacji, Departament Ładu Korporacyjnego, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych
Wiceprezisi Zarządu:	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)
	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	4.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej	4.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej
	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej
Członkowie Zarządu:	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego

Z wyjątkiem Lecha Gałkowskiego, który objął funkcję Członka Zarządu 26 maja 2021 r., Zarząd Santander Bank Polska S.A. wg stanu na koniec czerwca 2022 r. został powołany przez Radę Nadzorczą w dniu 22 marca 2021 r. na wspólną trzyletnią kadencję. W porównaniu z końcem 2021 r. skład Zarządu nie uległ zmianie.

W dniu 31 maja 2022 r. Carlos Polaino Izquierdo złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem od 1 stycznia 2023 r. ze względu na planowy powrót do struktur globalnych Grupy Banco Santander S.A.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku>.

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

Na dzień publikacji raportów finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2022 r., 31 marca 2022 r. i 31 grudnia 2021 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

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

	28.07.2022	26.04.2022	23.02.2022
<b>Członkowie Zarządu na 31.03.2022</b>	<b>Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.</b>		
Michał Gajewski	4 795	4 795	4 795
Andrzej Burliga <sup>1)</sup>	1 884	1 884	1 884
Lech Gałkowski <sup>2)</sup>	951	951	951
Patryk Nowakowski <sup>1)</sup>	-	-	-
Carlos Polaino Izquierdo	-	-	3 126
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 379	3 379
Arkadiusz Przybył	2 999	2 999	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 301	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 732	2 732
<b>Razem</b>	<b>19 041</b>	<b>19 041</b>	<b>22 167</b>

1) Patryk Nowakowski i Carlos Polaino Izquierdo sprzedali posiadane akcje Santander Bank Polska S.A. w dniu 24 listopada 2021 r. i 10 marca 2022 r. (odpowiednio). Andrzej Burliga sprzedał 2 tys. akcji Banku w dniu 13 stycznia 2022 r.

2) Lech Gałkowski objął funkcję Członka Zarządu Banku z dniem 26 maja 2021 r.

## X. Pozostałe informacje

### Powołanie instytucjonalnego systemu ochrony dla banków komercyjnych

W dniu 10 czerwca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła projekt umowy i uznała system ochrony banków komercyjnych (tzw. IPS/ Institutional Protection Scheme), utworzony na podstawie prawa bankowego przez Santander Bank Polska S.A. i 7 innych banków komercyjnych: Alior Bank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A. oraz PKO Bank Polski S.A.

Ww. banki podpisały umowę systemu ochrony i powołały jednostkę zarządzającą systemem w formie spółki akcyjnej za zgodą Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, która jest obecnie w trakcie procesu rejestracji. Kapitał zakładowy jednostki zarządzającej wyniesie 1 mln zł, w tym Santander Bank Polska S.A. obejmie udział w wysokości ok. 12,9%.

Celem systemu ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności banków uczestników na warunkach i w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, a także wspieranie przymusowej restrukturyzacji (prowadzonej przez BFG) lub przejęcia banków działających w formie spółek akcyjnych.

W celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony w jednostce zarządzającej utworzony został fundusz pomocowy z wpłat banków uczestników w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych danego banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów.

Wpłata Santander Bank Polska S.A. do funduszu pomocowego za okres 2022 r., obliczona w oparciu o poziom środków gwarantowanych wg stanu na dzień 31 marca 2022 r., wynosi 407,3 mln zł i obciąża wyniki II kwartału br. Dalsze wpłaty do funduszu będą wymagały jednogłośnie uchwały walnego zgromadzenia jednostki zarządzającej.

Nowy mechanizm jest dobrowolny i przewiduje dwie zachęty dla banków uczestników, tj. możliwość zawieszenia składek na prowadzony przez BFG system gwarantowania depozytów oraz możliwość zaliczenia wydatków na system ochrony w koszty uzyskania przychodów.

Do systemu ochrony mogą przystąpić inne banki krajowe, o ile spełnią warunki określone w obowiązujących przepisach prawa oraz w umowie systemu ochrony. Odpowiedzialność każdego banku z tytułu uczestnictwa w systemie ochrony ograniczona jest do wysokości wkładów. Każdy bank uczestnik może wypowiedzieć umowę systemu ochrony z zachowaniem 24-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

Działając w oparciu o Ustawę zmieniającą ustawę o listach zastawnych z dnia 7 kwietnia 2022 r., Bankowy Fundusz Gwarancyjny zawiesił do dnia 31 października 2022 r. obowiązek wnoszenia składek należnych za 2022 r. na obligatoryjny system gwarantowania depozytów bankowych, jeśli nie zostały wniesione przed 7 maja 2022 r. W konsekwencji nie określił wysokości składek wnoszonych przez banki i oddziały zagraniczne za II kwartał 2022 r.

### Współpraca z międzynarodowymi instytucjami w zakresie sekurytyzacji

#### Sekurytyzacja z International Finance Corporation

W dniu 31 marca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z International Finance Corporation (IFC) transakcję sekurytyzacji syntetycznej, w wyniku której gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych w kwocie 2,4 mld zł z możliwością zwiększenia w przyszłości tej kwoty do poziomu 2,9 mld zł. Transakcja z IFC jest pierwszą taką transakcją zawartą przez Bank i podmioty Grupy Kapitałowej z tym inwestorem. Wcześniejsze transakcje sekurytyzacji syntetycznej realizowane były we współpracy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI). Zawarta przez Bank transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje ujęty w bilansie Banku. Zawarta transakcja sekurytyzacji jest transakcją SRT (z istotnym transferem ryzyka), nie jest natomiast transakcją STS (prostą, przejrzystą i standardową sekurytyzacją) w rozumieniu CRR. Bank przeznaczy uwolniony dzięki gwarancji IFC kapitał na finansowanie klimatycznych projektów o łącznej wartości minimum 600 mln USD.

## Najważniejsze nagrody, wyróżnienia, miejsca w rankingach

Tytuł nagrody	Termin otrzymania	Doceniony obszar
Top Employer Polska oraz Top Employer Europe	styczeń 2022	Certyfikat przyznany przez Top Employers Institute - na podstawie wyników ankiety - za utrzymywanie najwyższych standardów HR i dbałość o pracowników.
Najlepszy Private Banking w Polsce	luty 2022	Pierwsze miejsce w skali kraju przyznane przez magazyn Euromoney w globalnym badaniu jakości usług w segmencie Private Banking i Wealth Management.
Etyczna firma 2021	marzec 2022	Wyróżnienie w konkursie Pulsu Biznesu „Etyczna firma” przyznawane organizacjom, które w swoich działaniach kierują się normami etycznymi, poszanowaniem partnerów biznesowych, stosują zasady uczciwej konkurencji, podejmują działania na rzecz społeczeństwa oraz dbają o dobre relacje wewnątrz organizacji.
Marka Godna Zaufania dla Santander Leasing	maj 2022	Uznanie spółki Santander Leasing S.A. trzeci rok z rzędu za lidera w kategorii „leasing” w badaniu Marki Godnej Zaufania wykonywanym przez Instytut Badawczy „Kantar Polska” na zlecenie miesięcznika „My Company Polska” w oparciu o głosy właścicieli i kadry zarządzającej małych i średnich firm (zdobycie 2-krotnej przewagi głosów w porównaniu z konkurencją).
Diversity IN Check	maj 2022	Wyróżnienie dla polskich pracodawców, najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzywnością w Polsce, przyznane przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu na podstawie wyników badania Diversity IN Check.
Złoty Listek CSR	maj 2022	Wyróżnienie przyznawane przez tygodnik „Polityka”, firmę Deloitte oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu firmom, dla których realizacja wytycznych zawartych w normie ISO 26000 jest kluczowym elementem strategicznych działań w biznesie oraz w relacjach z interesariuszami, w tym z pracownikami.
Dobra Marka 2022 w kategorii „towarzystwa funduszy inwestycyjnych” dla Santander TFI	czerwiec 2022	Nagroda przyznawana od kilkunastu lat przez Forum Biznesu („Dziennik Gazeta Prawna”) najbardziej dynamicznym i najlepiej rozpoznawalnym markom na rynku polskim w ramach ogólnopolskiego programu promocyjnego, który ma na celu wybór najlepszych, cieszących się największym zaufaniem i renomą marek w poszczególnych branżach.
Złoty Bank 2022	czerwiec 2022	I miejsce w rankingu „Złoty Bankier 2022” w kategorii głównej „Złoty Bank - najlepsza wielokanałowa jakość obsługi” przyznane w oparciu o badanie jakości obsługi przeprowadzone przez agencję Minds&Roses oraz Obserwatorium.biz na zlecenie „Pulsu Biznesu” i Bankier.pl. Ponadto zajęcie 2. miejsca w kategorii „konto osobiste” (za Konto Jakie Chcę) i „kredyt hipoteczny” oraz 3. miejsca w kategorii „karta płatnicza - najlepszy design” i „karta kredytowa”.
Projekt Fintech 2022	czerwiec 2022	Tytuł „Serwis Cashless” dla tradycyjnej instytucji finansowej za najciekawsze przedsięwzięcie fintechowe ostatnich miesięcy, za które uznano rozwiązanie umożliwiające dystrybucję środków pomocowych dla uchodźców z Ukrainy z wykorzystaniem czeku BLIK.
Wyróżnienie w konkursie Golden Arrow 2022	czerwiec 2022	Wyróżnienie przyznane przez jury konkursu marketingowego Golden Arrow za kampanię „Bajki dla dorosłych” w kategorii „kampania digital”. Jury - składające się z marketerów i agencji Golden Arrow - co roku weryfikuje efekty i innowacyjność kampanii w branży. Celem konkursu jest promowanie najlepszych praktyk w korzystaniu z narzędzi marketingowych i premiowanie przelomowych rozwiązań.



## XI. Oświadczenie Zarządu

### Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Santander Bank Polska S.A. informacje finansowe za bieżący i porównawczy okres sprawozdawczy ujęte w „Skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku” i „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku i Grupy Kapitałowej.

Zawarte w niniejszym dokumencie półroczne sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka) Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2022 r.

### Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2022	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.07.2022	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
27.07.2022	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.07.2022	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.07.2022	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.07.2022	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	