

# Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w 1 półroczu 2022 roku



# Agenda

## Wyniki

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

## Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki 1 poł. 2022

# Nasze działania i nasi ludzie

01

# Nasza komunikacja

## Social Media

- **Cykl oszczędzanie** – kontynuacja cyklu gdzie podpowiadamy klientom rozwiązania, które pomogą zaoszczędzić (zwrot za rachunki, Moje Cele, Lokata mobilna)
- **Letni pakiet korzyści** – produkty i usługi, które są przydatne na wakacjach (pakiet bankomatowy, kantor, ubezpieczenie na podróż, Bankuj z Rabatami)
- **Cyberbezpieczeństwo** – kontynuacja cyklu „Bajki dla dorosłych”, ostrzeżenia przez scamami. **Otrzymałmy za tą kampanię wyróżnienie Jury Golden Arrow w kategorii Kampania Digital.**
- **Level Up Your Dreams** – promocja sponsoringu League of Legends na Twitchu.
- **Inne:** Zielona wstążka dla planety, Mocne w Biznesie (program dla kobiet prowadzących swój biznes)

## Pozostałe kampanie

W marcu promowaliśmy również akcję charytatywną „Podwójna Moc Pomagania” Kampania akcji charytatywnej dla Ukrainy, w której wspólnie z klientami zebraliśmy ponad 4 mln zł.



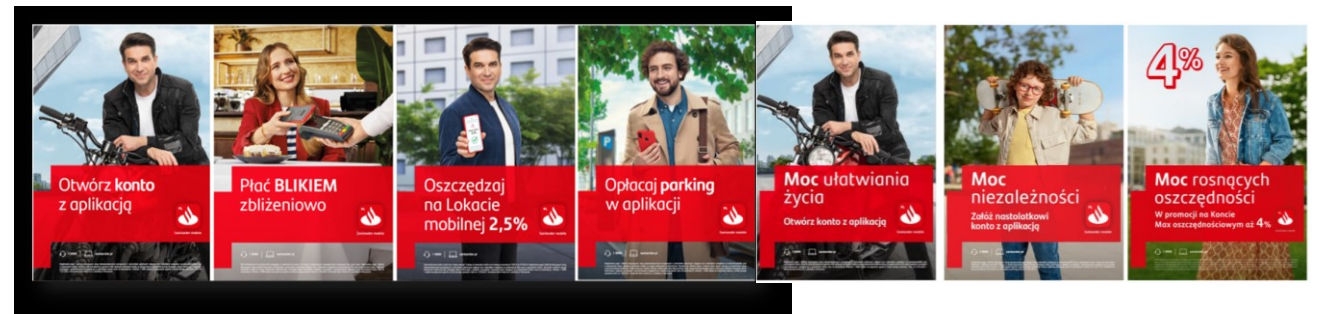
## Kampanie ATL / TV

W marcu rozpoczęliśmy kampanię promującą Konto Jakie Chcę z aplikacją mobilną, która ułatwia naszym klientom każdy dzień.

- 30' spot o aplikacji i jej nieoczywistych funkcjonalnościach które mogą ułatwić codzienne, poza bankowe sprawy, m.in. jak opłacić parking, zamówić kwiaty lub taksówkę.
- 15' spot - o możliwości obsługi poprzez video chat z doradcą w języku migowym jako element programu „Obsługa bez barier”. Dzięki temu osoby niesłyszące mogą w wygodny dla siebie sposób porozmawiać z doradcą i zarządzać swoimi finansami.
- Radio – promocja 300 złotych za otwarcie i aktywne korzystanie z konta.

W czerwcu komunikowaliśmy konto dla nastolatka z aplikacją mobilną

- 30' i 15" spot o chłopcu któremu posiadanie konta ułatwia samodzielne radzenie sobie w wielu sytuacjach oraz wsparcie niezależności przez rodziców.
- 15' spot promujący lokatę mobilną pod hasłem „moc oszczędzania”



## Nasi ludzie

### Pandemia

- W marcu, wraz ze zniesieniem limitów przez Ministerstwo Zdrowia, zaprosiliśmy pracowników do pracy w biurze, zakomunikowaliśmy zmiany dotyczące zniesienia większości obostrzeń covidowych.
- Przeprowadziliśmy pilotaż pracy w modelu hybrydowym. Wypracowujemy docelowy model pracy łączący korzyści pracy zdalnej oraz pracy w biurze.

### W obliczu wojny w Ukrainie

- W związku z wybuchem wojny w Ukrainie pod koniec lutego 2022 roku niezwłocznie podjęliśmy działania komunikacyjne i wspierające pracowników oraz współpracowników Banku pochodzących z Ukrainy (wsparcie finansowe oraz pozamaterialne) oraz wszystkich pracowników Santander Bank Polska (wsparcie psychologiczne).

### Poprawa doświadczenia pracowników

- Wsłuchujemy się w głos pracownika za pośrednictwem kwartalnych badań opinii i razem z nimi doskonalimy środowisko pracy Santander Bank Polska.
- W pierwszej połowie roku odświeżyliśmy zachowania korporacyjne, aby odzwierciedlały potrzeby zmieniającej się rzeczywistości.

### Różnorodność i inkluzywność

- Kontynuujemy działania na rzecz budowania inkluzywnego banku dla klientów i różnorodnego środowiska pracy w aspekcie niepełnosprawności (projekt Różnosprawni i Program Obsługa bez barier).
- Aktywnie działają sieci pracownicze mające na celu zrzeszenie pracowników wokół tematu różnorodności i inkluzywności.

### Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Kontynuowaliśmy szereg działań szkoleniowych i rozwojowych dla liderów i pracowników. Zapewniamy warsztaty i szkolenia a także dostęp do nowoczesnych platform szkoleniowych w celu rozwoju kompetencji społecznych i specjalistycznych. Wspieramy wymianę wiedzy w organizacji rozwijając społeczność mentorów i tutorów.

### Rozwijamy nowoczesne narzędzia pracy

- Na podstawie analiz danych oraz badań z pracownikami (UX) prowadzimy stałe działania w zakresie automatyzacji i uproszczania procesów.
- W styczniu br. udostępniliśmy nowoczesny portal "Moje Benefity", gdzie w jednym miejscu można sprawdzić z jakich benefitów się obecnie korzysta, jakie przysługują oraz o nie zawniioskować.
- Wdrożyliśmy rozwiązanie, które umożliwi korzystanie z 50% kosztów uzyskania przychodu określonej grupie pracowników, którzy zarejestrują godziny pracy autorskiej.
- Wdrożyliśmy założenia nowego Polskiego Ładu. Przeprowadziliśmy także działania komunikacyjne skierowane do pracowników, w tym udostępniliśmy specjalną stronę intranetową poświęconą temu tematowi oraz punkty kontaktu.

### BHP & Wellbeing

- Kontynuujemy działania promujące zdrowie fizyczne, psychiczne, udane relacje oraz edukację finansów: „BeHealthy Week”, „Kilometry dla Ukrainy”, program psychoedukacji dla menedżerów.
- W ramach zapewnienia bezpieczeństwa zorganizowaliśmy dla pracowników szkolenia z zakresu udzielania pierwszej pomocy.

### Nasze działania są doceniane

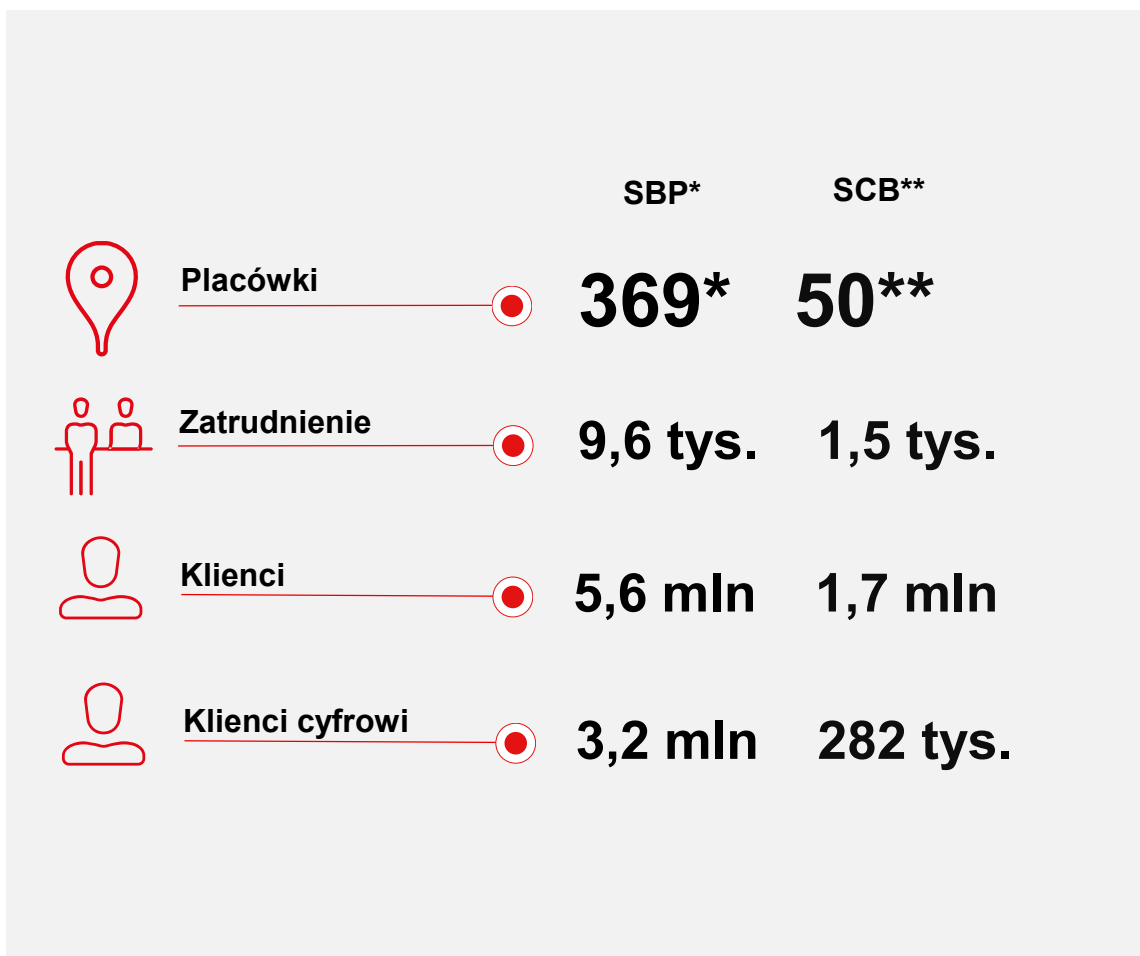
- Otrzymaliśmy tytuł Top Employer Polska oraz Top Employer Europe 2022 za zaangażowanie w tworzenie lepszego środowiska pracy i wdrażanie wysokich standardów w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi.
- Jesteśmy laureatem w konkursie „Etyczna Firma” organizowanym przez Puls Biznesu. Konkurs ma na celu wyróżnienie organizacji, 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.
- Otrzymaliśmy wyróżnienie w konkursie Firma Przyjazna Rodzinie/Firma Przyjazna Człowiekowi” w kategorii dużych firm.
- Otrzymaliśmy wyróżnienie Diversity Check IN. To narzędzie umożliwiające diagnozę stopnia dojrzałości organizacji w zakresie zarządzania różnorodnością i budowania włączających organizacji.

Wyniki 1 poł. 2022

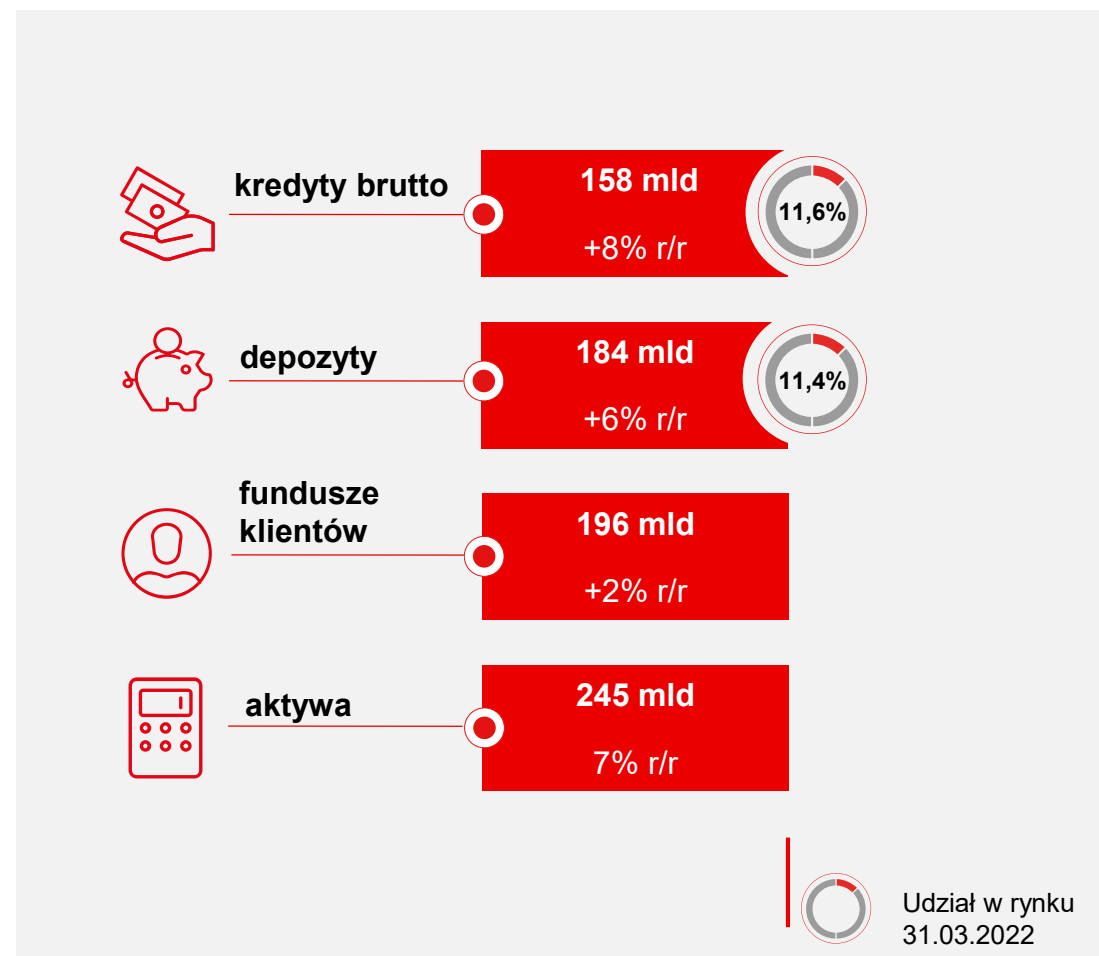
# Rozwój naszego biznesu

02

## Ogólne dane operacyjne



## Podstawowe wolumeny



## Podstawowe wyniki finansowe w 2022 roku

### Podstawowe wyniki

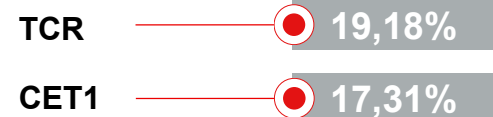


W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj., po wyłączeniu z zysku za 2022 rok: kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (947 mln zł), kosztów IPS (407 mln zł), kosztów BFG (267 mln zł), przychodów z tytułu dywidend (9 mln zł) a z zysku 2021 roku: kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (737 mln zł), kosztów BFG (208 mln zł), przychodów z tytułu dywidend (103 mln zł).

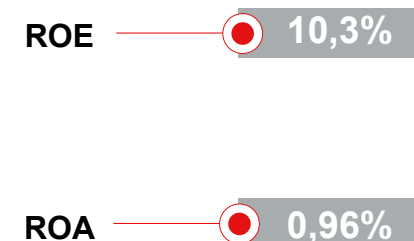
## Wskaźniki finansowe w 2022 roku

### Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

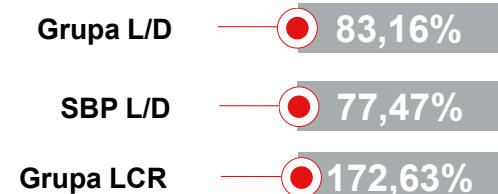


### Pozycja w ROE, ROA



### Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa





Wyniki 1 poł. 2022

# Nasi klienci

03

## Nasi klienci w liczbach\*

### Klienci detaliczni

5,1 mln klientów — **+5% r/r**

2,8 mln klientów aktywnych cyfrowo — **+12% r/r**

2,1 mln użytkowników mobile — **+14% r/r**

54,2 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+34% r/r**



### Klienci MŚP

494 tys. klientów — **+9% r/r**

328 tys. klientów aktywnych cyfrowo — **+9% r/r**

154 tys. użytkowników mobile — **+12% r/r**

1,6 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+42% r/r**

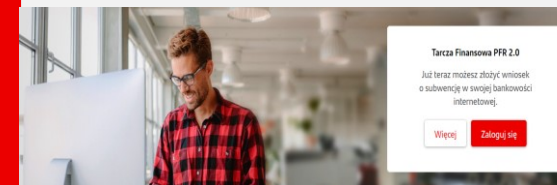


### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

26.1 tys. klientów — **+3% r/r**

20.8 tys. klientów cyfrowych — **+4% r/r**

4.6 tys. klientów mobilnych — **+17% r/r**



## Nowości w ofercie w II kw. 2022 roku

### Klienci detaliczni

- Klienci posiadający Santander Internet, mogą korzystać z kwalifikowanego podpisu elektronicznego Asseco, wydawanego po potwierdzeniu tożsamości usługą eID. Klient będzie mógł używać kwalifikowanego podpisu elektronicznego w całej Unii Europejskiej.
- Przywróciliśmy do oferty Konto Max oszczędnościowe wraz z promocyjnym oprocentowaniem oraz wdrożyliśmy nową odsłonę lokaty mobilnej z atrakcyjnym oprocentowaniem
- Wprowadziliśmy ofertę promocyjną kredytu gotówkowego ze stałą stopą procentową na okres do 60 miesięcy na specjalnych warunkach cenowych



### Klienci MŚP

- Przywróciliśmy do naszej oferty Lokatę Biznes Impet i Lokatę24 Biznes Impet,
- Dla uczestniczek projektu MOCne w biznesie, przygotowaliśmy:
  - specjalną ofertę z Santander Leasing,
  - Konto Firmowe Godne Polecenia w Promocji (MOCne na starcie).
- Klienci firmowi mogą korzystniej wymieniać walutę w Kantorze Santander (kod rabatowy).



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Wprowadziliśmy nowe funkcjonalności w bankowości elektronicznej iBiznes24 umożliwiając klientom wykonywanie czynności bankowych w bezpieczny i prosty sposób oraz wprowadziliśmy kolejne zmiany w aplikacji mobilnej iBiznes24 mobile.
- Usprawniamy proces kredytowy dla klientów korporacyjnych – zwiększyliśmy kwotę automatycznego limitu do 5 mln zł i wdrożyliśmy obsługę wielowalutowej linii kredytowej oraz limitu leasingowego
- Wprowadziliśmy uproszczony proces nadawania limitów do kart charge dla obecnych klientów w oparciu o historię rachunku za ostatnie 6 miesięcy.



## Edukacja i wsparcie klientów

### Klienci detaliczni

- Kontynuowaliśmy wsparcie dla klientów ukraińskich:
  - wdrożyliśmy konto zgodne z wymogami KNF
  - zorganizowaliśmy (Santander Universidades) kursy nauki języka polskiego we współpracy z Uniwersytetem Szczecińskim
  - wprowadziliśmy język ukraiński w bankomatach
- Santander Universidades we współpracy ze Szkołą Główną Handlową w Warszawie oraz Fundacją Giełdy Papierów Wartościowych przygotowały bezpłatny kurs online z podstaw inwestowania na giełdzie

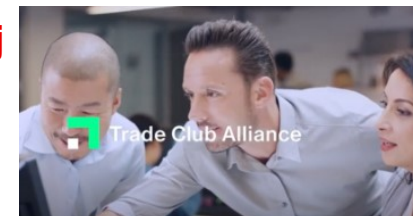


### Klienci MŚP

- W ramach projektu MOCne w biznesie, przygotowaliśmy z PFP warsztaty na temat:
  - budowania marki osobistej,
  - inwestycji w siebie i swoją firmę,
  - odpowiedzialności i zróżnicowania w biznesie,
  - wydarzenia we współczesnym świecie i ich wpływie na technologię, biznes i bezpieczeństwo.
- Przygotowaliśmy z PDP debatę o Polskim Ładzie oraz z InFakt webinar na temat zmian w Polskim Ładzie po 1 lipca
- Przedłużyliśmy nasze rozwiązania dla klientów z Ukrainy



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

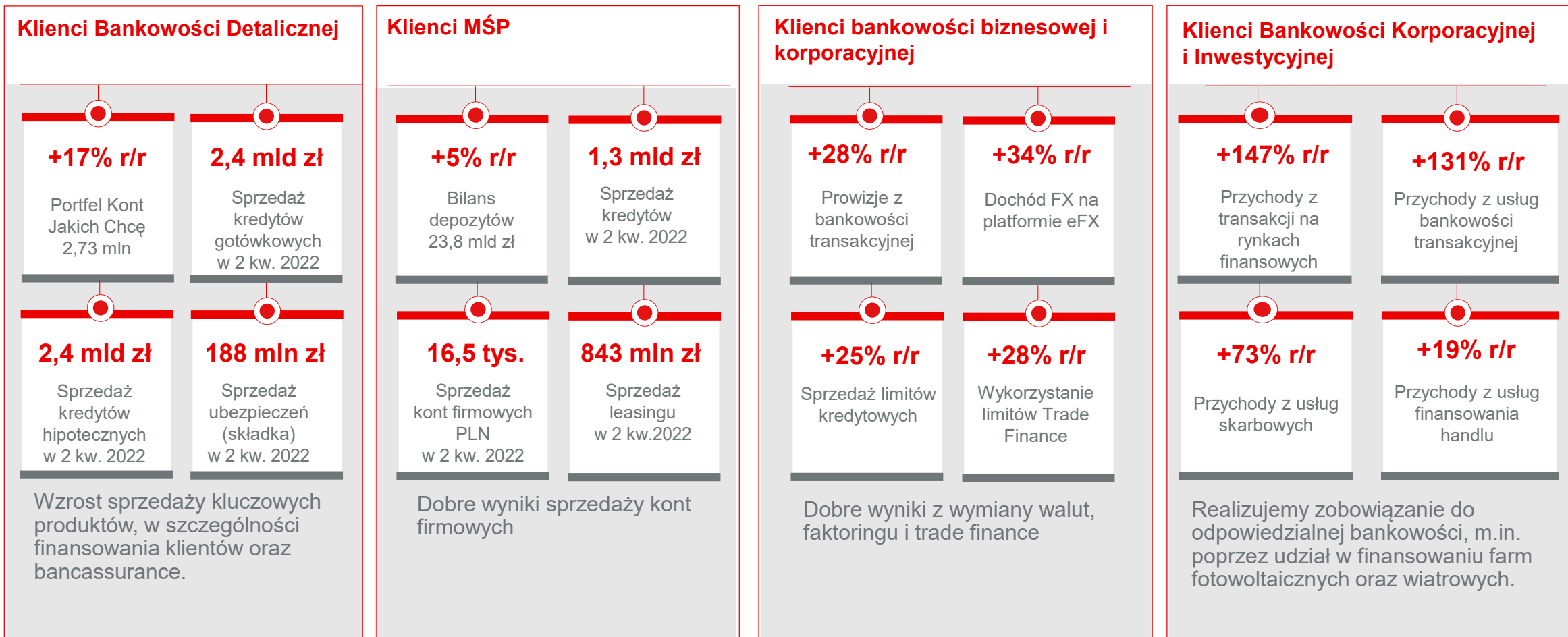


- Wspieramy ekspansję zagraniczną polskich eksporterów oraz firmy z kapitałem zagranicznym działające w Polsce:
  - we współpracy z Santander UK zorganizowaliśmy dla klientów międzynarodowych event online na temat ekspansji zagranicznej do Indii 'Bringing Europe closer to India'
  - jako partner wspieraliśmy polskich eksporterów w ramach eForum „Food Safety Week” oraz webinaru „Budowanie polskiego brandu w UK” dla branży Food & Drink
- Zorganizowaliśmy spotkanie online dla naszych klientów na temat aktualnej sytuacji gospodarczej i wpływie wojny na rynki finansowe

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Publikacja 129 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej. Organizacja konferencji z udziałem analizowanych spółek oraz inwestorów instytucjonalnych.

## Wybrane dane biznesowe



Wyniki 1 poł. 2022

# Nasze wyniki finansowe

04

# Kredyty brutto

## Komentarz

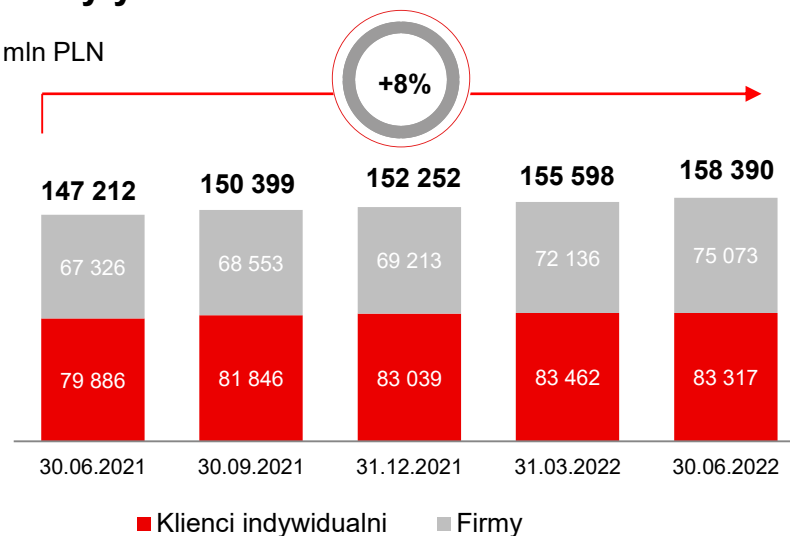
- Santander Bank Polska S.A.**
  - Portfel kredytowy wzrósł o 9% r/r.
  - Sprzedaż kredytów hipotecznych w II kw. 2022: +10% vs. II kw. 2021 oraz -18% vs. I kw. 2022. Sprzedaż kredytów gotówkowych +33% oraz +11% w tym ujęciu.
  - Kredyty hipoteczne w CHF -26% r/r\* (w ujęciu PLN -18% r/r)
  - Włączając leasing i faktoring kredyty MŚP +2% r/r i +1% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +8% r/r i +1% kw./kw.
  - Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoringi) +10% r/r i +9% kw./kw.

## Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 17 mld PLN (bez zmian r/r i +1% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -21% r/r (portfel w CHF -33% r/r\*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +4% r/r i +2% kw./kw.

## Kredyty brutto

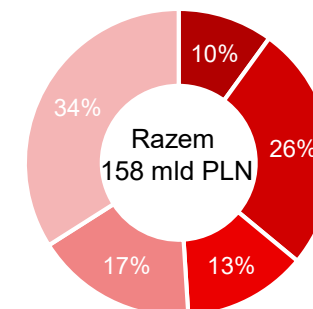
mIn PLN



mIn PLN

	30.06.2022	30.06.2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>83 317</b>	<b>79 886</b>	<b>4%</b>	<b>0%</b>
Hipoteki	55 350	51 807	7%	0%
Inne kl. indywidualni	27 966	28 079	0%	0%
<b>Biznesowe</b>	<b>75 073</b>	<b>67 326</b>	<b>12%</b>	<b>4%</b>
<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>158 390</b>	<b>147 212</b>	<b>8%</b>	<b>2%</b>

## Struktura kredytów



- CIB
- BCB
- MSP
- Kredyty niehipoteczne klientów indywidualnych
- Kredyty hipoteczne

## Fundusze klientów

### Komentarz

#### Grupa Santander Bank Polska S.A.

- Wzrost środków klientów o 2% r/r i spadek o 3% kw./kw.

#### Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne o +4% r/r i -2% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 8% r/r i spadek o 3% kw./kw.

#### Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

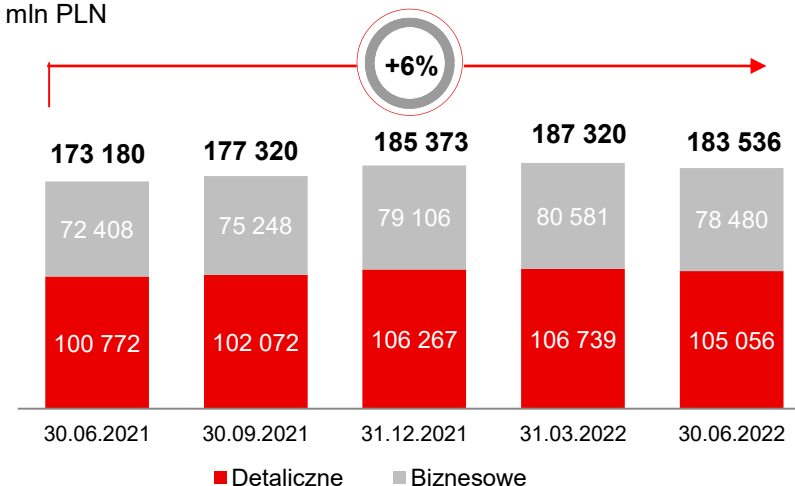
- Fundusze inwestycyjne -33% r/r i -10% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

#### Santander Consumer Bank

- Depozyty: 9 mld zł (+4% r/r)

### Depozyty

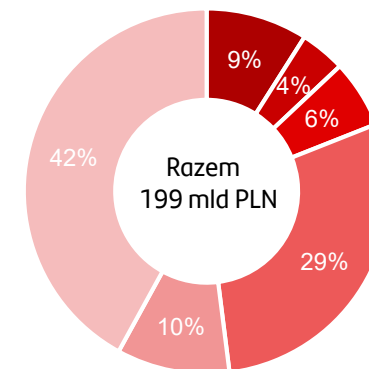
mIn PLN



mIn PLN

	30.06.2022	30.06.2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	100 798	97 997	3%	-4%
Konta oszczędnościowe	48 149	52 835	-9%	-6%
Depozyty terminowe	34 589	22 348	55%	12%
<b>Razem depozyty</b>	<b>183 536</b>	<b>173 180</b>	<b>6%</b>	<b>-2%</b>
Fundusze inwestycyjne	12 655	18 850	-33%	-10%
<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>196 191</b>	<b>192 030</b>	<b>2%</b>	<b>-3%</b>

### Depozyty i finansowanie terminowe



- Finansowanie terminowe
- Inne
- Depozyty terminowe firm
- Depozyty bieżące firm
- Depozyty terminowe klientów indywidualnych
- Depozyty bieżące klientów indywidualnych



## Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

### Komentarz

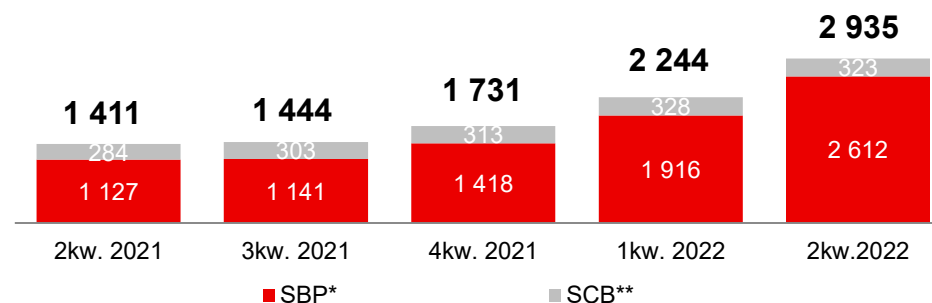
- Wynik z tytułu odsetek +86% r/r.
- W II kw. 2022 wzrost wyniku odsetkowego o 31% w porównaniu do I kw. 2022.
- Wzrost przychodów odsetkowych o 97% r/r oraz 40% kw./kw.
- Wzrost kosztów odsetkowych o 255% r/r oraz o 135% kw./kw.
- Marża odsetkowa netto za II kwartał 2021 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,24% i wzrosła o 122 punktów bazowych w porównaniu do I kw. 2022.
- W I półroczu 2022 roku wynik odsetkowy pod wpływem cyklu podwyżek stóp procentowych rozpoczętych 8 października 2021 roku.

Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

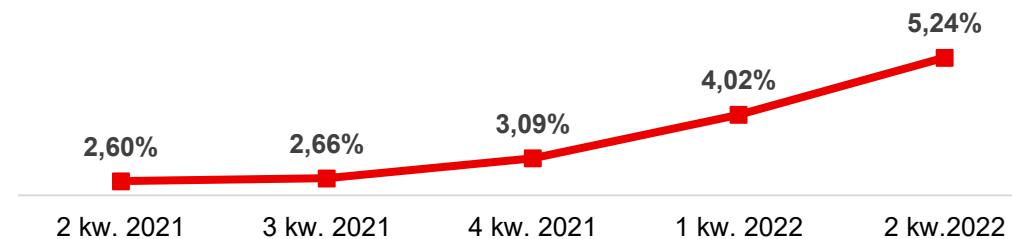
**651 mln zł (2022)**  
**571 mln zł (2021)**

### Wynik z tytułu odsetek

mIn PLN



### Marża odsetkowa netto



1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. Wielkości za 2021 r. zostały przekształcone zgodnie ze zmianą zasad rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walucie obcej wg MSSF 9.

2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

## Wynik z tytułu prowizji

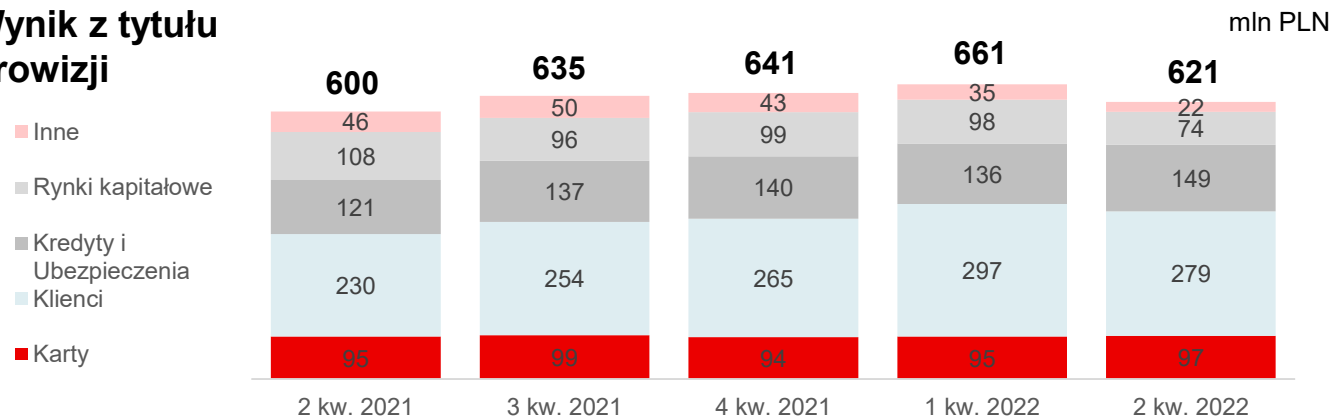
### Komentarz

- Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 6% r/r i zmniejszył się o 6% kw./kw.
- Dobre wyniki w opłatach za rachunki i przelewy (+13% r/r) i w prowizjach walutowych (+40% r/r).
- W ujęciu kwartalnym wzrost prowizji związanych z kredytami (+12%) oraz prowizji ubezpieczeniowych (+4%).
- W porównaniu do 1 kwartału, wynik z tytułu odsetek zmniejszył się o 6%, głównie pod wpływem niższych prowizji brokerskich oraz zarządzania funduszami.
- Spadek wyniku z tytułu prowizji SCB w porównaniu do ostatniego kwartału głównie w linii kart kredytowych.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB\*

57 mln zł (2022)  
68 mln zł (2021)

### Wynik z tytułu prowizji



### Wynik z tytułu prowizji

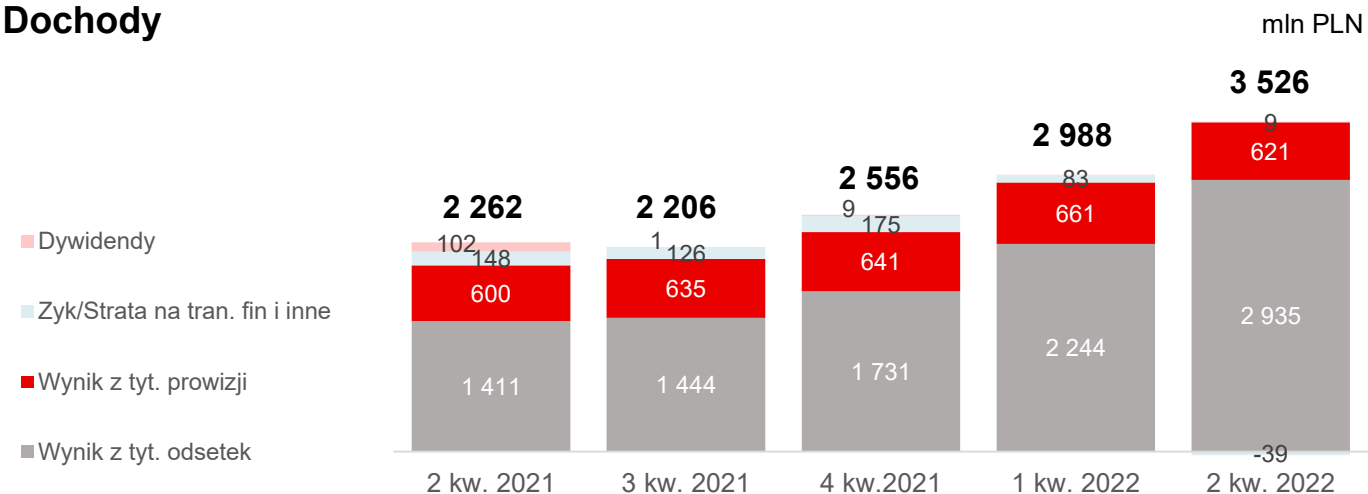
mln PLN	1 poł. 2022	1 poł. 2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	192	191	0%	2%
Transakcyjne	576	447	29%	-6%
Kredyty+ Ubezpieczenia	285	265	7%	9%
Rynki kapitałowe*	172	216	-20%	-24%
Inne	56	92	-39%	-37%
<b>Razem</b>	<b>1 281</b>	<b>1 211</b>	<b>6%</b>	<b>-6%</b>

## Dochody

### Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w 2022 roku wyniosły 6 513 mln zł i wzrosły o 49% r/r. W II kw. 2022 roku wzrosły o 18% w porównaniu do I kw. 2022 roku.
- Wyższe dochody odsetkowe pod wpływem podwyżek stóp procentowych, dobry wzrost wyniku prowizyjnego.
- Niższe dochody z pozostałej działalności pod wpływem sytuacji na rynkach finansowych m.in. wynik handlowy i rewaluacja pod wpływem wzrostu rentowności obligacji i spreadów IRS oraz presji na złoto.
- Zysk na sprzedaży obligacji w 1 półroczu 2022 roku wyniósł 0,2 mln zł wobec 38 mln zł w 1 półroczu 2021 r.
- Zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie -12 mln zł w 2022 roku (w 1 poł. 2021: +12 mln zł), ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych. W 1 połowie 2021 roku zanotowano zysk na sprzedaży akcji Visa Inc. serii A w wysokości 8 mln zł.
- Przychody z tytułu dywidend zmniejszyły się o 91% r/r w wyniku sprzedaży spółek z Grupy Aviva. W I półroczu 2021 roku dywidendy z tych spółek wyniosły 96 mln zł.

### Dochody



mln PLN

	1 poł. 2022	1 poł. 2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	5 179	2 787	86%	31%
Wynik z tytułu prowizji	1 281	1 211	6%	-6%
<b>Suma</b>	<b>6 460</b>	<b>3 998</b>	<b>62%</b>	<b>22%</b>
Zyski/straty na dział. fin.	(3)	193	-102%	-205%
Dywidendy	9	103	-91%	3595%
Pozostałe pozycje dochodów	47	85	-45%	15%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>6 513</b>	<b>4 379</b>	<b>49%</b>	<b>18%</b>

## Koszty operacyjne

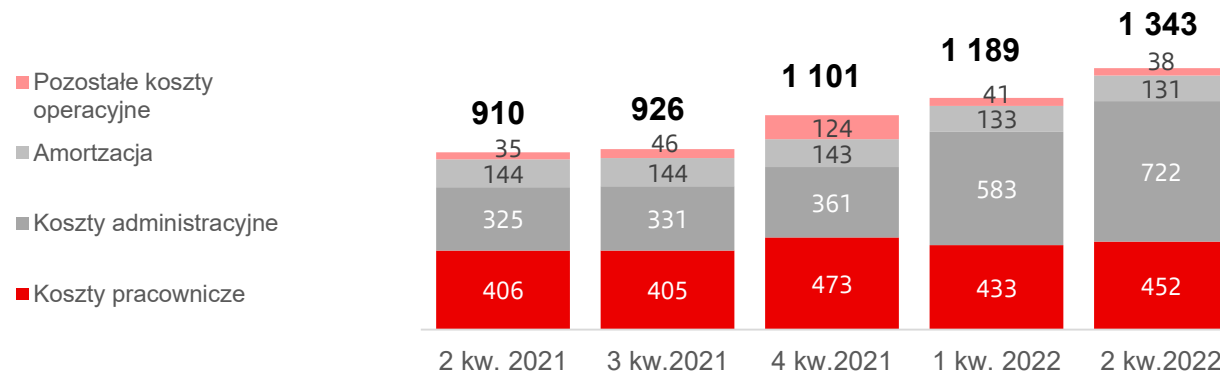
### Komentarz

- Koszty ogółem w 1 połowie 2022 roku pod wpływem opłat regulacyjnych (BFG i IPS). Wzrost kosztów ponoszonych na rzecz BFG, KNF i KDPW oraz IPS o 207 r/r.
- Po wyłączeniu wyżej wymienionych pozycji, koszty administracyjne wzrosły o 9% r/r oraz o 8% w porównaniu do I kw. 2022r głównie pod wpływem inflacji.
- Wzrost kosztów w skali roku pod wzrostu cen i usług oraz intensywniejszych działań marketingowych.
- Koszty pracownicze wzrosły o 8% r/r wskutek podwyżek wynagrodzeń, oraz o 4% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- W SCB koszty operacyjne w 2022 roku wyniosły 246 mln zł i zmniejszyły się o 6% r/r oraz o 27% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Koszty pracownicze SCB +5% r/r. Koszty administracyjne spadły o 17% w porównaniu do 1 połowy 2021 roku.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 38,9% w 1 połowie 2022 roku wobec 44,8% w 1 poł. 2021. Porównywalny wskaźnik C/I wyniósł 34,8% w 2022 oraz 41,0% w 2021 roku.

### Koszty operacyjne

mln PLN



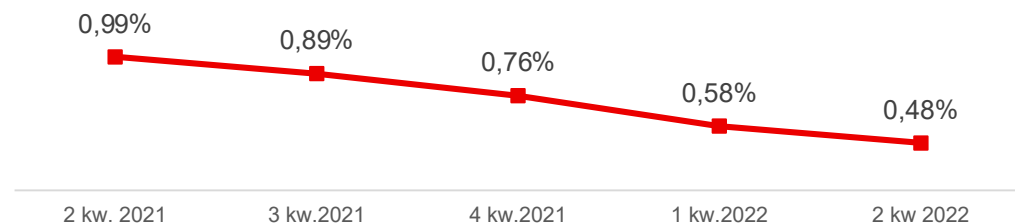
mln PLN

	1 poł. 2022	1 poł. 2021	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(2 189)	(1 603)	37%	15%
<i>Koszty pracownicze</i>	(885)	(816)	8%	4%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 304)	(787)	66%	24%
Amortyzacja + Inne	(343)	(359)	-5%	-2%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(2 532)</b>	<b>(1 962)</b>	<b>29%</b>	<b>13%</b>
Czynniki jednorazowe	(674)	(208)		
<b>Koszty ogółem – porównywalne*</b>	<b>(1 858)</b>	<b>(1 754)</b>	<b>6%</b>	

\* W ujęciu porównywalnym tj., po wyłączeniu z kosztów za 2022 rok: kosztów IPS (407 mln zł) i kosztów BFG (267 mln zł), a z kosztów 2021 roku: kosztów BFG (208 mln zł).

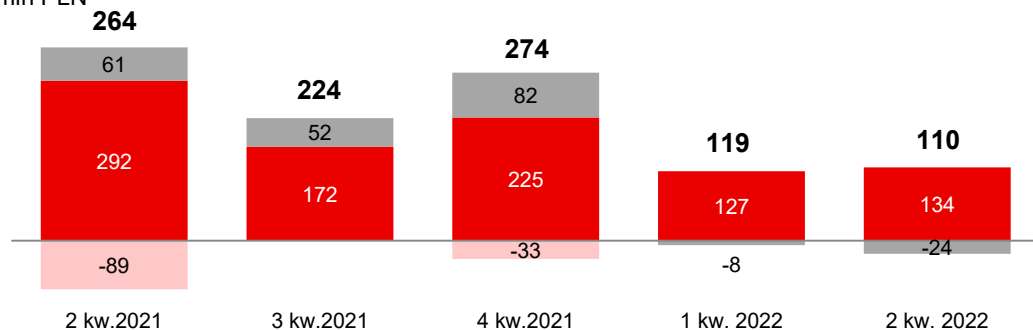
## Rezerwy i jakość portfela kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego



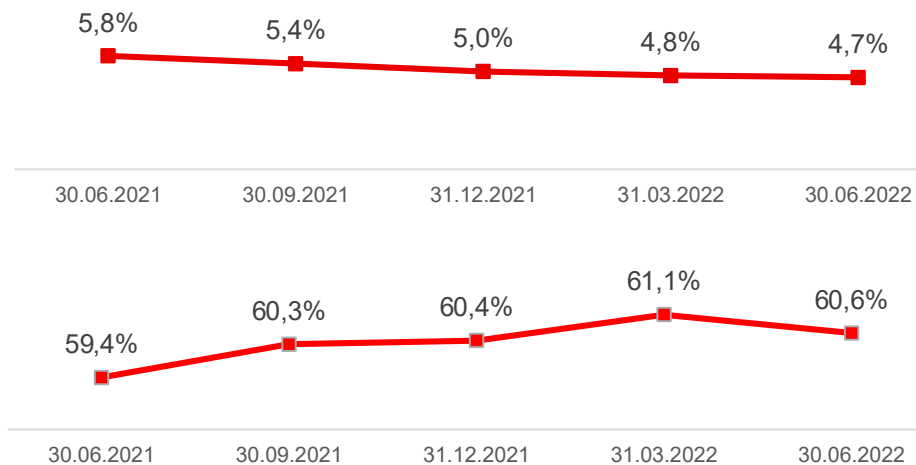
### Saldo rezerw

mln PLN



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

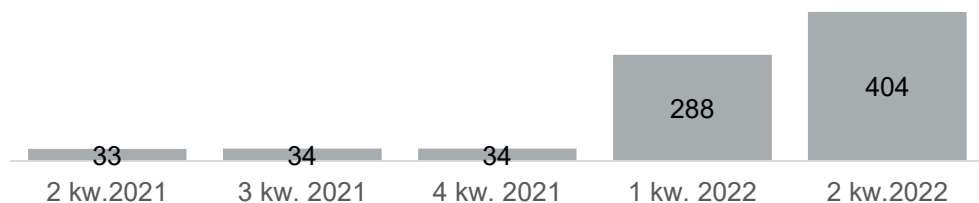
### NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami



Z uwzględnieniem ekspozycji POCl – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

## Podatek bankowy i koszty regulacyjne

**Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF, KDPW, IPS** mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji\*:

- 2021: SBP 135 mln zł; SCB 19 mln zł
- 2022: SBP 192 mln zł; SCB 17 mln zł

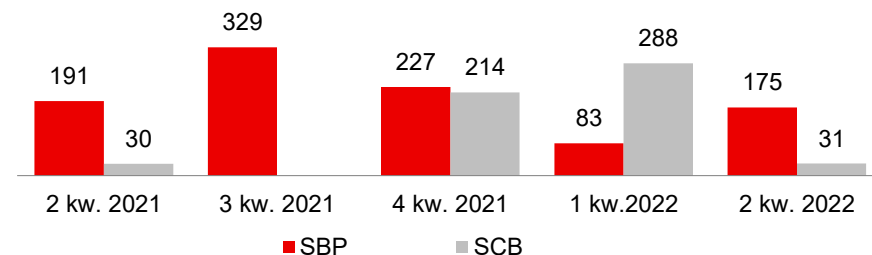
### Podatek bankowy

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

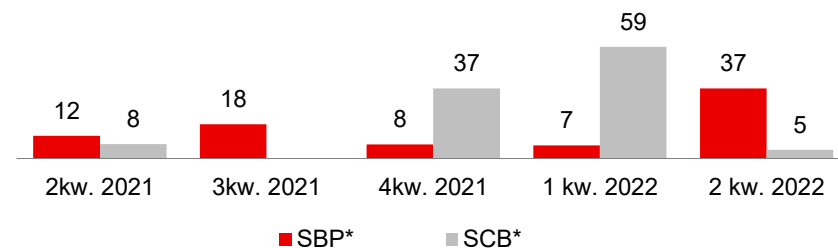
W 2022 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 368 mln zł (odpowiednio 354 mln zł i 14 mln zł).

## Sprzedaż NPL

**Sprzedaż NPL** mln PLN



**Wpływ sprzedaży NPL na PBT** mln PLN



**SBP 2022:** sprzedaż NPL: 258 mln zł, wpływ na PBT 44 mln zł

**SCB 2022:** sprzedaż NPL: 319 mln zł, wpływ na PBT 64 mln zł

## Wyniki w 1 poł. 2022 roku

### Komentarz

- W I półroczu dalszy wzrost wyniku z tytułu odsetek (31% 2 kw.2022 /1 kw. 2022 i 86% vs. 1 poł. 2021) oraz z tytułu prowizji (+6% vs. 1 poł. 2021)
- Koszty ogółem pod wpływem wzrostu kosztów regulacyjnych, inflacji i dostosowania kosztów pracowniczych. Dalszy nacisk na efektywność kosztową.
- Zysk netto w 1 poł. 2022 roku w wysokości 1,6 mld zł.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Wynik w 1 połowa 2022 roku

mIn PLN	1 poł. 2022	1 poł. 2021	% r/r	Porównywalnie*
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	6 460	3 998	62%	62%
Dochody brutto	6 513	4 379	49%	52%
Koszty operacyjne	-2 532	-1 962	29%	6%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-230	-627	-63%	-63%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych**	-947	-737	29%	29%
Podatek od instytucji finansowych	-368	-301	22%	22%
<b>Zysk brutto</b>	<b>2 473</b>	<b>792</b>	<b>212%</b>	<b>150%</b>
Podatek dochodowy	-732	-354	107%	107%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>1 616</b>	<b>374</b>	<b>332%</b>	<b>159%</b>
Efektywna stopa podatkowa	29,6%	44,7%		

\* W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj., po wyłączeniu z zysku za 2022 rok: kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (947 mln zł), kosztów IPS (407 mln zł), kosztów BFG (267 mln zł), przychodów z tytułu dywidend (9 mln zł) a z zysku 2021 roku: kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (737 mln zł), kosztów BFG (208 mln zł), przychodów z tytułu dywidend (103 mln zł).

\*\* Poczynając 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. 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.

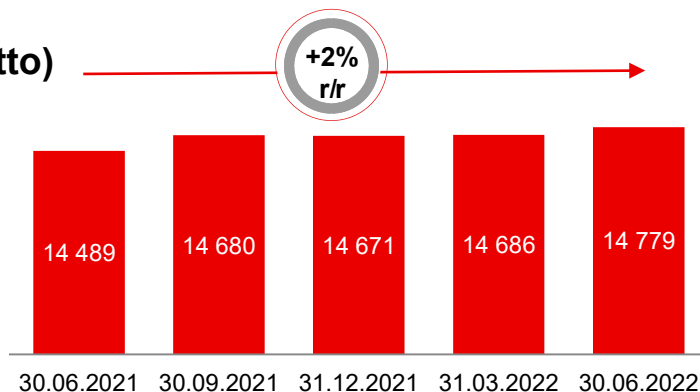
Załączniki

05



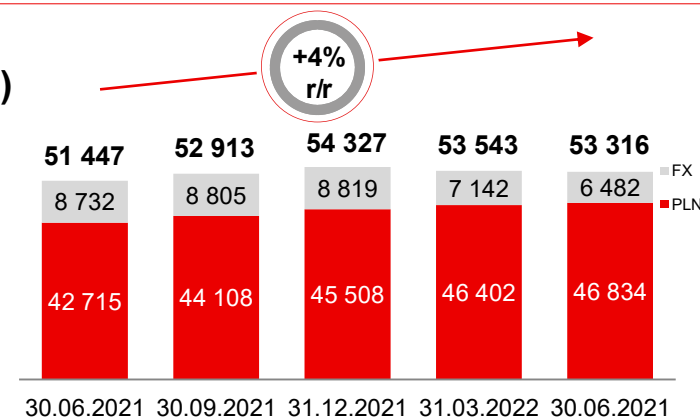
## Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

### Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



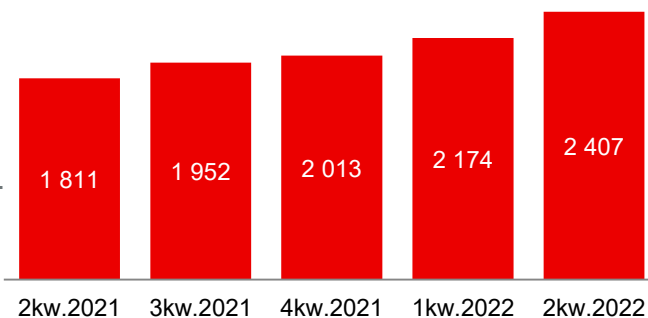
### Portfel kredytów hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +10% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -26% r/r



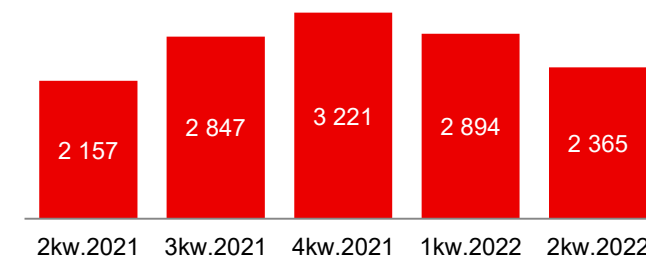
### Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +33% II kw. 2022 / II kw. 2021; +11% II kw. 2022 / I kw. 2022

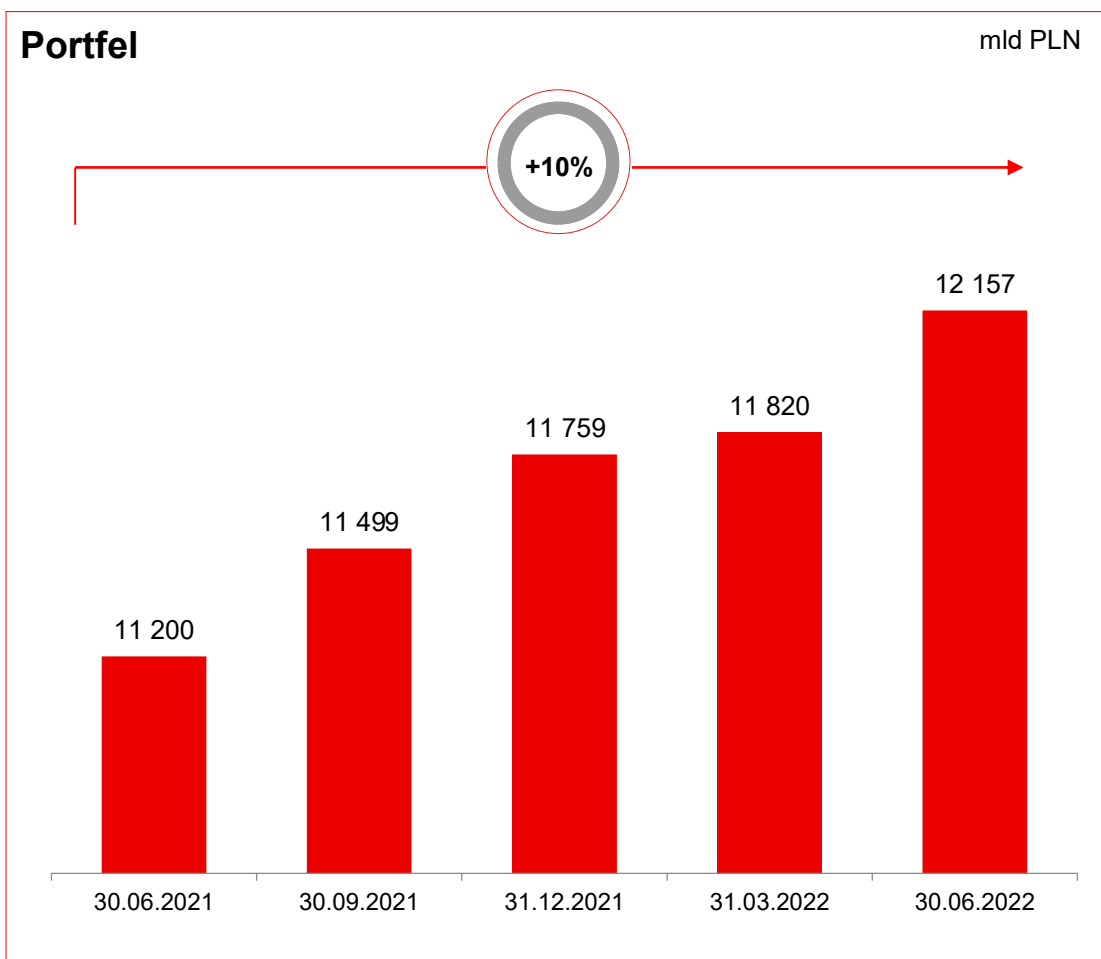


### Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg nieruchomości

- Sprzedaż kredytów hipotecznych +10% II kw. 2022 / II kw. 2021; -18% II kw. 2022 / I kw. 2022



# Santander Leasing



## Udział w rynku

- Portfel leasingowy: 12,15 mld zł, +10% r/r,
- Wartość sprzedaży netto: 3,26 mld zł w 1 połowie roku, - 2,7 % r/r,
- Znakomita efektywność kosztowa C/I 34,5%

\*Stan na 28/02/2022

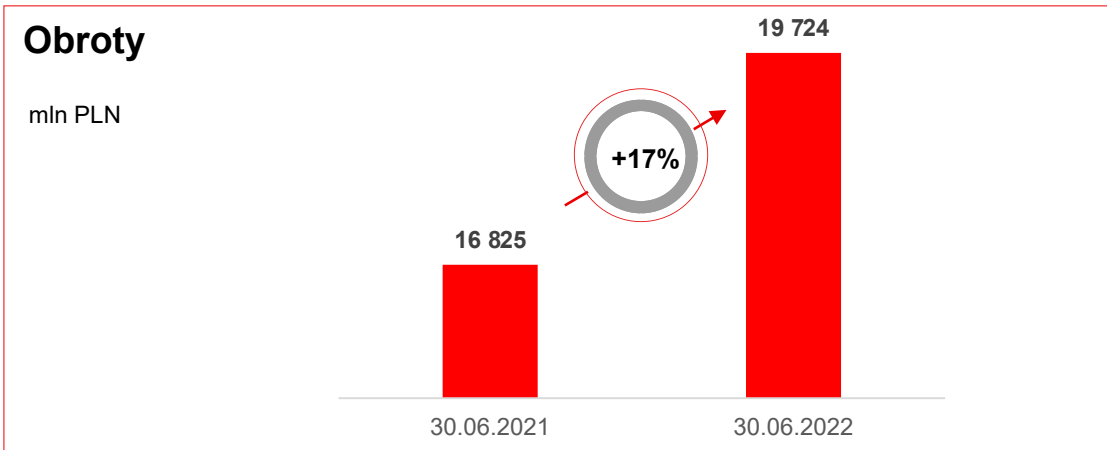
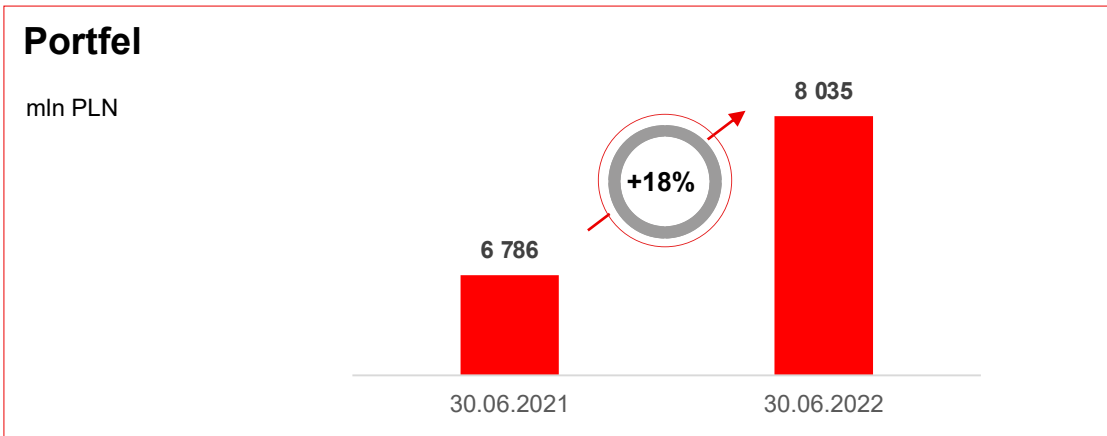
Santander Leasing jako pierwszy w branży wprowadził podpis biometryczny. Klienci mogą podpisać umowę leasingową na ekranie monitora doradcy leasingowego, a dokumenty otrzymują w formie elektronicznej.



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



# Santander Factoring



### Udział w rynku

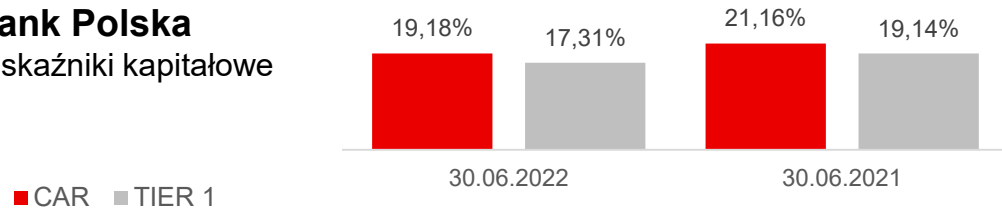
9%

- W I połowie 2022 Santander Factoring utrzymał pierwszą pozycję na rynku pod względem bilansu notując 18% wzrostu salda rok do roku i 18% udziału rynkowego.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (8% wzrost r/r i 22% udziału w rynku).
- Po drugim kwartale 2022 roku polski rynek faktoringowy zanotował 34% wzrost r/r.
- Santander Factoring kontynuuje współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego i utrzymuje pozycję lidera rynkowego w zakresie wartości udzielonych gwarancji z Funduszu Gwarancji Płynnościowych. Santander Factoring przygotowuje się do uruchomienia nowego programu gwarancji BGK w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych.

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

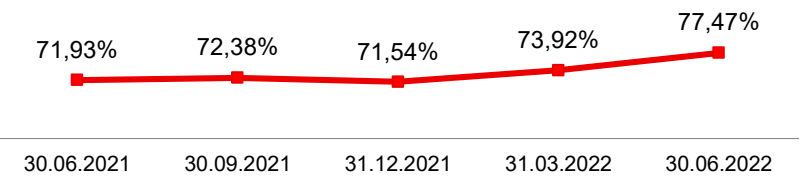
## Grupa Santander Bank Polska

Wskaźniki kapitałowe



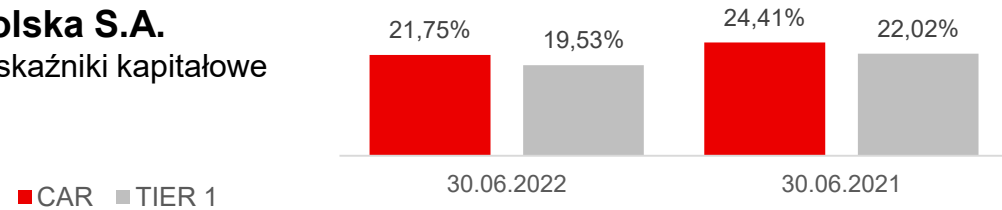
## Santander Bank Polska

### wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



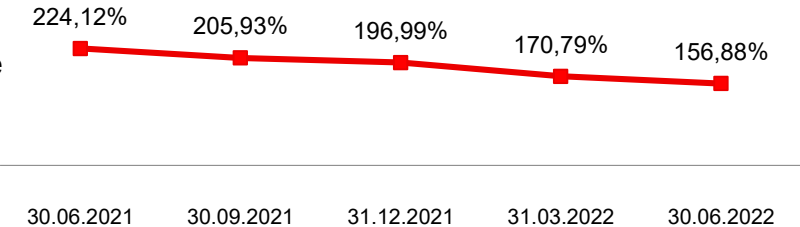
## Santander Bank Polska S.A.

Wskaźniki kapitałowe



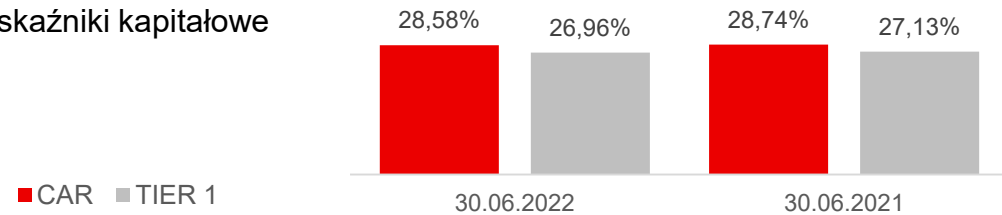
## Santander Bank Polska

### wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



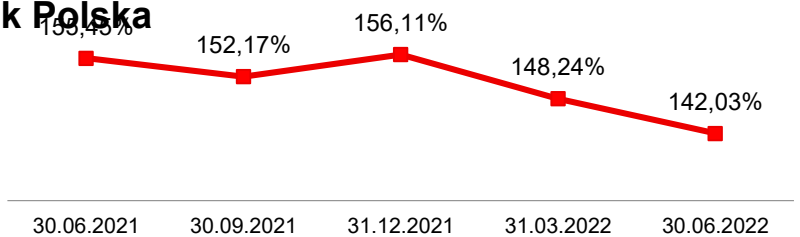
## Santander Consumer Bank

Wskaźniki kapitałowe



## Santander Bank Polska

### wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



## Kluczowe wskaźniki finansowe

### Wyniki 1 poł. 2022 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	1 poł. 2022	1 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%	2,60%
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 księgową na jedną akcję (w zł)	278,55	283,13
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	15,82	3,66

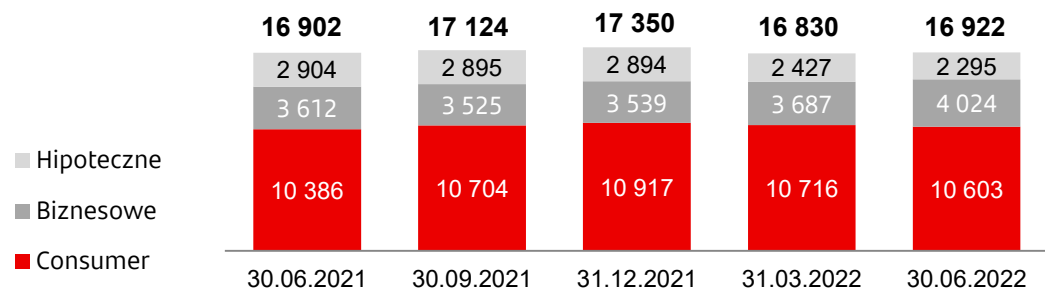
## Kluczowe wskaźniki finansowe

1. Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).
2. Należności brutto od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCl przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.
3. Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCl przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego.
4. Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
5. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, niepodzielonej części zysku i kapitału dywidendowego.
6. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, dywidendę, niepodzieloną część zysku, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
7. Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
8. Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.
9. Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.
10. Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

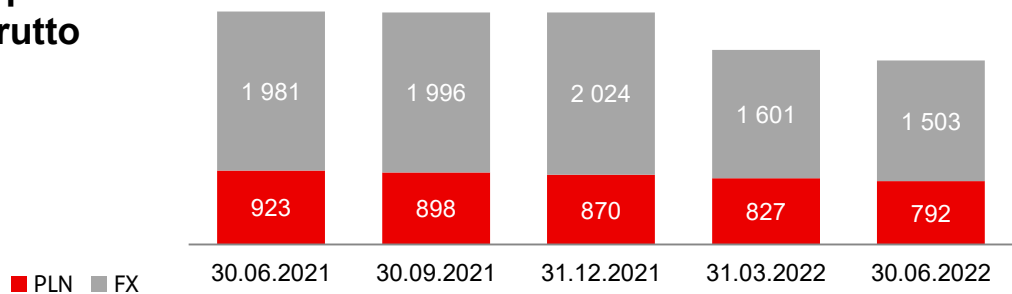
# Grupa Santander Consumer Bank

## Kredyty

### Kredyty brutto



### Kredyty hipoteczne brutto



mIn PLN

	30.06.2022	30.06.2021	r/r (%)	kw/kw (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>12 899</b>	<b>13 290</b>	<b>-3%</b>	<b>-2%</b>
Hipoteczne	2 295	2 904	-23%	-5%
Consumer finance	10 603	10 386	2%	-1%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>4 024</b>	<b>3 612</b>	<b>11%</b>	<b>9%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>16 922</b>	<b>16 902</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>

- Kredyty ogółem: stabilnie r/r:
- Kredyty hipoteczne -21% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -33% r/r (ok. -160 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +2% r/r
- Kredyty biznesowe +11% r/r


## Grupa Santander Consumer Bank

### Kluczowe wyniki finansowe za 1 półrocze 2022 roku

mIn PLN	1 poł. 2022	1 poł. 2021
Aktywa	20 114	19 295
Kredyty netto	15 249	14 986
Depozyty	9 032	8 656
Kapitał ogółem	3 936	3 815
Zysk netto	253	80
L/D (%)	168,8%	173,1%
C/I (%)*	56,5%	61,1%
ROE (%)	13,0%	4,2%
ROA (%)	2,5%	0,8%
TCR (%)**	28,6%	28,7%



## Dalsze wdrażanie ESG aby budować bardziej odpowiedzialny bank



### Środowisko: wspieranie zielonej transformacji

<b>996m PLN</b> zielone budownictwo	<b>600m PLN</b> finansowanie OZE <sup>1</sup>
<b>1624m PLN</b> suma zielonego finansowania	<b>5966</b> klientów skorzystało z zielonego finansowania
<b>81%</b> energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych	<b>100%</b> eliminacji jednorazowych tworzyw sztucznych



### Społeczeństwo: tworzenie inkluzywnych społeczności

<b>Ranking Odpowiedzialnych Firm</b> 2. miejsce	<b>Najlepszy bank w zakresie CR<sup>2</sup></b> Euromoney Awards for Excellence 2022
<b>&gt;5m PLN</b> wsparcia finansowego na rzecz Ukrainy	<b>28,5 tys.</b> beneficjentów inicjatyw banku
<b>&gt;498 tys.</b> osób wzmocnionych finansowo w okresie 2019-2022	<b>35,4%</b> kobiet na stanowiskach kierowniczych



### Ład korporacyjny: prowadzenie biznesu w sposób właściwy

<b>Analiza ryzyka klimatycznego</b> raport TCFD	<b>Matryca istotności ESG</b> aktualizacja 2022
<b>ESG w celach rocznych</b> Członków Zarządu i najwyższej kadry zarządzającej	
<b>&gt;50%</b> niezależnych członków Rady Nadzorczej	<b>41%</b> kobiet w Radzie Nadzorczej banku

## Główne działania pomocowe oraz wsparcie dla pracowników i uchodźców z Ukrainy

### Klienci, uchodźcy z Ukrainy

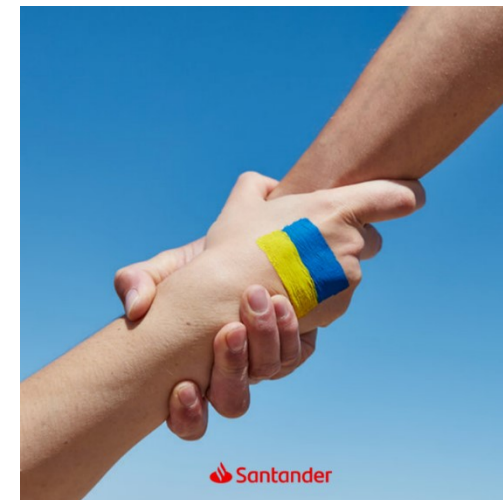
- **Bezpłatne przelewy** do i z Ukrainy (również dla MŚP).
- **Zawieszenie opłat za prowadzenie rachunku i karty** (również dla klientów firmowych i firmowych kart debetowych).
- Uproszczenie procedur ułatwiających otwieranie rachunków i wydawanie kart płatniczych.
- Materiały informacyjne w języku ukraińskim oraz wzmocnienie infolinii w języku ukraińskim.
- Wprowadzenie obsługi w języku ukraińskim w 80% bankomatów.
- Współpraca z UNHCR (UN Refugee Agency) w celu opracowania i wdrożenia rozwiązania opartego o system czeków BLIK, służącego do szybkiej dystrybucji gotówki uchodźcom z Ukrainy przebywającym w Polsce. W programie zarejestrowało się do tej pory niemal 222 560 osób.
- Bezpłatne lekcje języka polskiego online dla wszystkich zainteresowanych osób z Ukrainy realizowane przez Santander Universities

### Pracownicy z Ukrainy i ich rodziny

- Jednorazowa premia finansowa w wysokości 4900 zł.
- Możliwość otrzymania pensji za 3 miesiące z góry.
- Dodatkowe 5 dni płatnego urlopu na wsparcie bliskich przybyłych z Ukrainy.
- Wsparcie w znalezieniu pracy dla bliskich z Ukrainy.
- Wsparcie psychologiczne.
- Zaadaptowanie 6 mieszkań należących do banku w kilku miastach w Polsce na nagłe, tymczasowe potrzeby mieszkaniowe dla rodzin pracowników, którzy musieli uciekać z Ukrainy.

### Wszyscy pracownicy

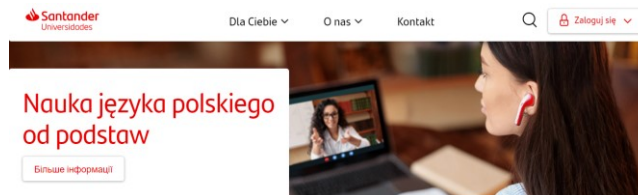
- Cykl webinarów i spotkań z psychologami oraz materiały pomocnicze dla pracowników i menadżerów.
- Dodatkowe 8 godzin płatnej nieobecności związanej z wolontariatem.
- Wewnętrzna platforma POMAGAMY POMAGAĆ, gdzie pracownicy z całego kraju mogli wymieniać się informacjami i oferować pomoc osobom, które znalazły schronienie w domach prywatnych.
- Projekt "Wolontariat dla Ukrainy" - w ramach którego Fundacja Santander wspiera wolontariuszy w kontaktach z lokalnymi organizacjami prowadzącymi działania kierowane do uchodźców i pomaga im w realizacji własnych inicjatyw. Od początku wojny wolontariusze banku zrealizowali 26 lokalnych inicjatyw przeznaczając na nie kwotę 15 225 zł.



# Główne inicjatywy charytatywne na rzecz uchodźców z Ukrainy



Bezpłatny kurs języka polskiego prowadzony we współpracy z Uniwersytetem Szczecińskim.



**Podwójna Moc Pomagania**

Razem możemy więcej!  
Dołącz do naszej akcji charytatywnej dla Ukrainy

**“Podwójna Moc Pomagania”**  
– zbiórka zorganizowana przez Santander.

**Łącznie zebrano:**  
**4,25 mln zł**

**Korytarze Humanitarne  
Warszawa - Madryt  
Lwów - Nadarzyn**

We współpracy z hiszpańskimi władzami lokalnymi oraz Grupą Santander, bank zorganizował transport lotniczy i schronienie dla 180 ukraińskich uchodźców w Hiszpanii.

Razem z Centrum Pomocy Humanitarnej PTAK w Nadarzynie, zorganizowano transporty dla potrzebujących ze Lwowa do Nadarzyna.



**“Bajki ukraińskie”**

Fundacja Santander zakupiła 2000 książek z ukraińskimi bajkami w dwóch językach: polskim i ukraińskim. Książki są przekazywane ukraińskim dzieciom za pośrednictwem organizacji i osób prywatnych.



Zbiórka pieniędzy dla 3 domów dziecka z Ukrainy połączona z zaangażowaniem pracowników i ich rodzin w akcję "Kroki dla Ukrainy". Zebraliśmy **360 746, 97 zł**

Koncert charytatywny dla Ukrainy w Trzebnicy.  
Zebrano **22 677,7 zł**

Santander Bank Polska otrzymał nagrodę międzynarodowego magazynu Euromoney w kategorii „Best Bank for Corporate Responsibility” w regionie Europy Środkowo-Wschodniej za działania na rzecz wsparcia uchodźców z Ukrainy, w szczególności za wdrożenie projektu UNHCR Cash Assistance, który pozwolił na szybką i bezpieczną dystrybucję gotówkowej pomocy finansowej potrzebującym.



# Dziękujemy.

Pomagamy klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Wierzymy, że wszystko co robimy powinno być:

**Simple Personal Fair**



MEMBER OF  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
In Collaboration with RobecoSAM



# Zastrzeżenie

1. Prezentacja oraz treści w niej zawarte mogą zawierać twierdzenia dotyczące przyszłości, bez ograniczeń, w zakresie dalszego rozwoju działalności oraz wyników finansowych. Twierdzenia te:
  - przedstawiają nasze sądy i oczekiwania dotyczące rozwoju działalności,
  - ze względu na różne rodzaje ryzyka i inne znaczące czynniki, rzeczywiste wyniki mogą znacząco różnić się od naszych oczekiwań i spowodować zmienność twierdzeń
  - odnoszą się jedynie do daty, w której powstały i są oparte o wiedzę, dostępne informacje i opinie z dnia, w którym powstały, w związku z czym mogą posiadać zmienny charakter.
  - nie są uaktualniane przez, ani poddawane przeglądowi przez Bank, także w przypadku nowych informacji, przyszłych zdarzeń lub innych kwestii.
2. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji należy rozpatrywać w kontekście innych publicznie dostępnych informacji, szczególnie raportów bieżących i okresowych publikowanych przez Bank i muszą być one interpretowane zgodnie z nimi.
3. Niniejsza prezentacja nie może być traktowana jako rekomendacja do kupna, sprzedaży, przeprowadzenia innych transakcji dotyczących udziałów Santander Bank Polska S.A. lub innych papierów wartościowych czy dokonania inwestycji.
4. Niniejsza prezentacja i informacje w niej zawarte nie stanowią oferty sprzedaży ani zachęty do złożenia oferty nabycia papierów wartościowych.
5. Osoba nabywająca papiery wartościowe powinna działać na podstawie:
  - własnych sądów dotyczących wartości i przydatności papierów wartościowych do jego celów,
  - jedynie na podstawie publicznie dostępnych danych,
  - biorąc pod uwagę rady profesjonalistów i inne, które uzna za niezbędne lub właściwe w danych okolicznościach,
  - a nie polegając na informacjach zawartych w niniejszej prezentacji.
6. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie powinny być traktowane jako prognoza zysku. Twierdzenia dotyczące danych historycznych lub przyrostu wartości majątku nie oznaczają, że przyszłe wyniki, cena akcji lub przyszłe zyski (w tym zysk na akcję) za dowolny okres będą odpowiadać wynikom z lat poprzednich czy je przewyższą.