

# Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w I kwartale 2023 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 I kw. 2023

# Nasze działania i nasi ludzie

01

# Nasza komunikacja

## Piotr Adamczyk nowym ambasadorem Santander Bank Polska

Rozpoczęliśmy współpracę z jednym z najpopularniejszych aktorów filmowych, teatralnych i dubbingowych w Polsce - Piotrem Adamczykiem.

Wyniki badania Celebrity Brand Score pokazują, że wizerunek i osobowość Piotra wzmocnią nasz przekaz marketingowy, który w tym roku będzie zawierał wątki społeczne i charytatywne oraz ESG. Piotr jest gwiazdą dużego formatu, znaną i lubianą we wszystkich grupach wiekowych. Jest budzącym zaufanie bohaterem historii, zarówno komediowych, jak i pokazujących bliskie i ciepłe relacje między ludźmi. Piotr wzmocni markę w aspektach bliskości, zaufania, wrażliwości społecznej.

W nowej, wiosennej kampanii ambasador przedstawia działania społeczne i projekty banku, które wspierają ludzi w realizacji pasji, marzeń, w pokonywaniu barier.



## Kampanie ATL 2023

W 2023 roku w ATL kontynuowaliśmy komunikację opartą na narracji "bank, który ułatwia życie". Nasze działania kierowaliśmy do różnych grup klientów: millenialsów, rodzin, nastolatków, MŚP:

- Kampania dla klientów MŚP – jej celem było pozyskanie nowych klientów. Właściciele firm mogą otworzyć konto firmowe z dodatkowymi usługami (e-księgowy, e-faktoring i inne).
- Kampanie Moje cele dla klienta indywidualnego, w której promowaliśmy funkcję oszczędzania w aplikacji mobilnej.
- Kampania o oszczędzaniu na koncie Max oszczędnościowym na atrakcyjny procent. Jej celem było docenienie naszych klientów.



## Social Media

„Bajki dla Dorosłych” - kontynuujemy kampanię wizerunkowo-edukacyjną z zakresu cyberbezpieczeństwa, która zdobyła 1 złotą i 2 brązowe nagrody w konkursie „Złote Spinacze” oraz wyróżnienia jury konkursu Golden Arrow oraz KREATURY.

Skutecznie docieramy do naszych fanów i Klientów, atrakcyjnymi postami RTM. Rok 2023 zaczęliśmy przytupem - mocnym „Es jak Santander” – nawiązaniem do Młodzieżowego Słowa Roku. Planujemy kolejne publikacje w tym formacie.

Ciągła współpraca sponsoringowa z markami takimi jak Ferrari czy League of Legends pozwoliła nam pokazać Santander w ciekawym dla młodszych odbiorców świetle. Użytkownicy biorący udział w tej komunikacji mają szansę wygrać atrakcyjne nagrody.

Staliśmy się partnerem strategicznym kongresu Impact'23.

Wspieraliśmy komunikatami w SoMe kampanie:

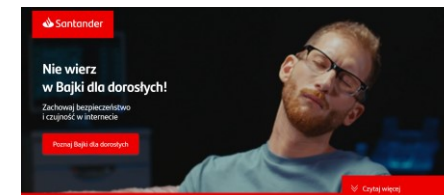
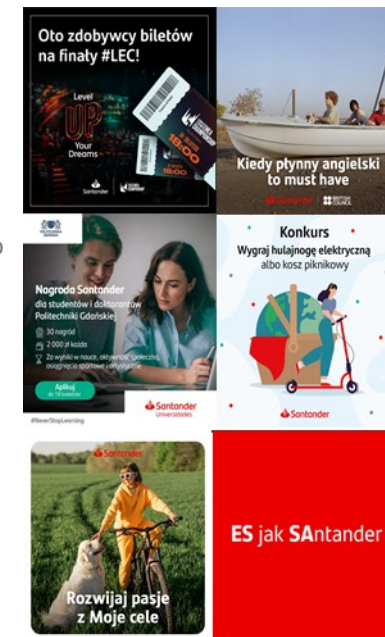
- „Konto Max Oszczędnościowe”
- „Konto firmowe” – kampania performance, przedstawiająca ofertę SME;
- „Twój English może być better” – realizowana w oparciu o Santander Universities i dostępne w ramach jego stypendiów z British Council.

## Działania Digital

Wspieraliśmy następujące kampanie w kanałach cyfrowych:

- Konto firmowe SME
- Konto Max oszczędnościowe
- kampanię wizerunkową Santander Universities

Przygotowaliśmy odświeżoną stronę Landing Page „Bajki dla dorosłych”



## Nasi ludzie

### Poprawa doświadczenia pracowników

- Budujemy kulturę organizacyjną skoncentrowaną na pracowniku oraz na ciągłej poprawie doświadczeń pracowników na każdym etapie cyklu ich życia i relacji z Bankiem.
- Realizujemy Długoterminowy Program Motywacyjny dla kluczowych liderów oparty o akcje Banku.
- Doceniamy i angażujemy talenty w realizację celów strategicznych Banku. Przeprowadziliśmy spotkania Członków Zarządu z Top Performerami, czyli pracownikami z najwyższymi ocenami za 2022.

### Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Kontynuujemy szeroki zakres działań szkoleniowych i rozwojowych dla liderów oraz pracowników.
- Kluczowym elementem naszych działań są rozwiązania grupowe, zarówno w zakresie platform szkoleniowych, jak i procesów. Dzięki temu rozwój talentów i ich przepływ nabiera wymiaru międzynarodowego.

### Kultura organizacyjna

- Prowadzimy dialog i transparentną komunikację – organizujemy cykliczne spotkania ze wszystkimi pracownikami, podczas których Zarząd komentuje wyniki finansowe, podsumowuje najważniejsze wydarzenia z życia Banku oraz odpowiada na pytania od pracowników.
- Kontynuujemy działania promujące nowe zachowania korporacyjne T.E.A.M.S.

### Różnorodność i inkluzywność

- Wspieramy zatrudnienie osób z niepełnosprawnościami oraz rozwijamy ofertę benefitową dla nich. Od 2023 r. osoby z lekkim stopniem niepełnosprawności będą mogły skorzystać z dwóch dodatkowych dni wolnych.
- Kontynuujemy akcje edukacyjne służące zwiększaniu świadomości praw i potrzeb osób z niepełnosprawnościami oraz warsztaty otwarte na temat różnorodności.

### Rozwijamy nowoczesne narzędzia pracy

- Nasze wewnętrzne platformy i serwisy są na bieżąco aktualizowane względem zmieniających się przepisów. W pierwszym kwartale br. wprowadziliśmy m.in. szybkie i intuicyjne oświadczenie dot. pracy zdalnej w HR Portalu.
- Przeprowadziliśmy obowiązkowy autozapis do PPK wszystkich pracowników, którzy złożyli wcześniej deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.
- Udostępniliśmy pracownikom PoMOCną aplikacją wspierającą proces Zarządzania przez cele.

### BHP & Wellbeing

- W 2023 roku wdrożyliśmy przepisy BHP znowelizowanego Kodeksu pracy dotyczące pracy zdalnej. Opracowaliśmy nową ocenę ryzyka zawodowego oraz zasady bezpiecznego i higienicznego wykonywania pracy zdalnej, w tym zasady kontroli w zakresie BHP. Zaktualizowaliśmy szkolenia BHP pod kątem pracy zdalnej.
- Kontynuujemy działania wellbeingowe oparte na zintegrowanym modelu troski o dobrostan, który obejmuje: zapobieganie, promocję, zarządzanie kryzysem.

### Hybrydowy model pracy

- Od września 2022 roku w Banku w jednostkach Centrum Wsparcia Biznesu pracujemy w modelu hybrydowym, polegającym na połączeniu wartości pracy w biurze z wartością pracy zdalnej.
- W pierwszym kwartale 2023 r. intensywnie przygotowaliśmy się do wdrożenia w regulacjach i procesach Banku zmian w Kodeksie pracy dotyczących pracy zdalnej (zgodnie z Ustawą z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw, opublikowaną w Dzienniku Ustaw Nr 240 z 6 lutego 2023 r.). Po konsultacjach ze stroną społeczną wdrożyliśmy w Banku nowe przepisy prawa dot. pracy zdalnej.

### Nasze działania są doceniane

- Otrzymaliśmy tytuł Top Employer Polska oraz Top Employer Europe 2023 za zaangażowanie w tworzenie lepszego środowiska pracy i wdrażanie wysokich standardów w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi.
- Zostaliśmy laureatem w konkursie „Etyczna Firma” organizowanym przez Puls Biznesu.
- Otrzymaliśmy wyróżnienie w konkursie Firma Przyjazna Rodzinie/Firma Przyjazna Człowiekowi” za nasze dobre praktyki w zakresie dbałości o dobrostan pracowników – rozległy wachlarz klubów zainteresowań szeroko i autentycznie angażujących społeczność pracowników.

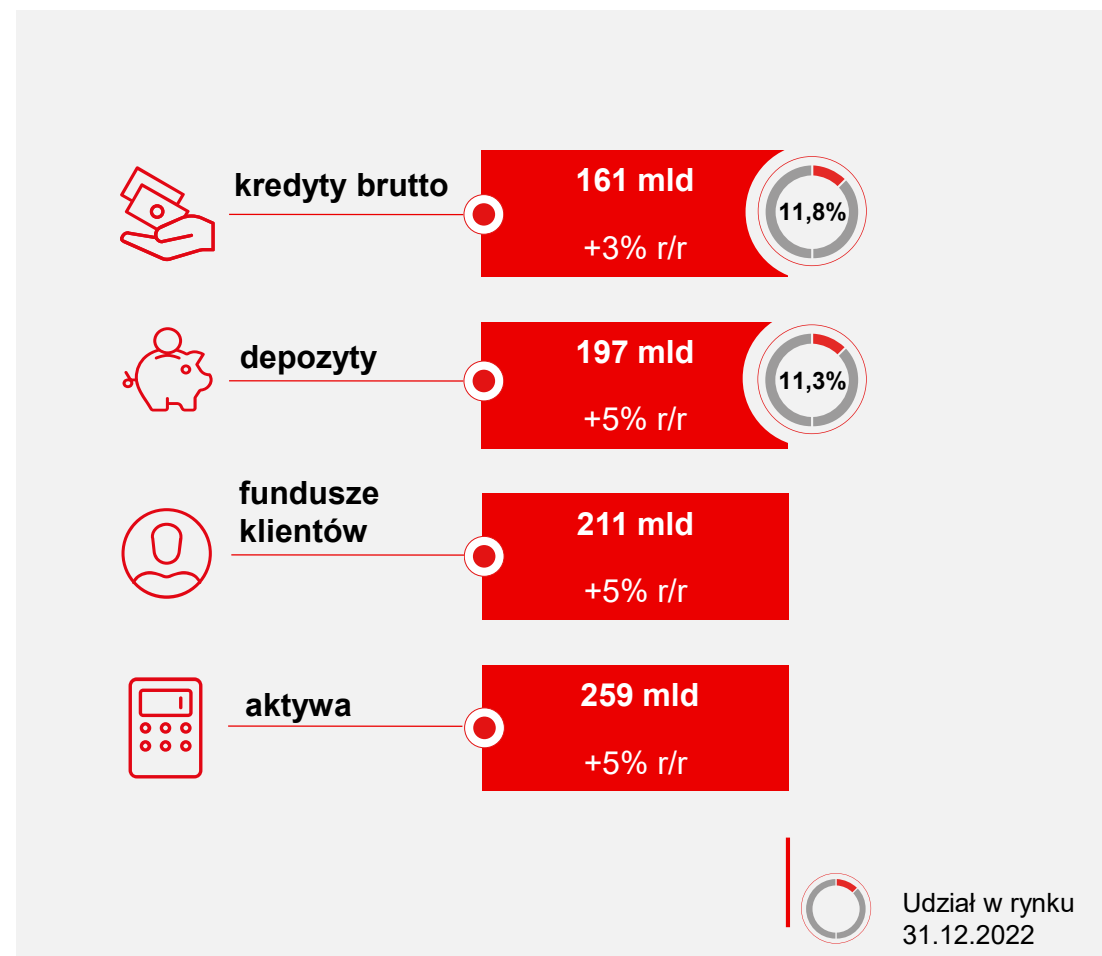
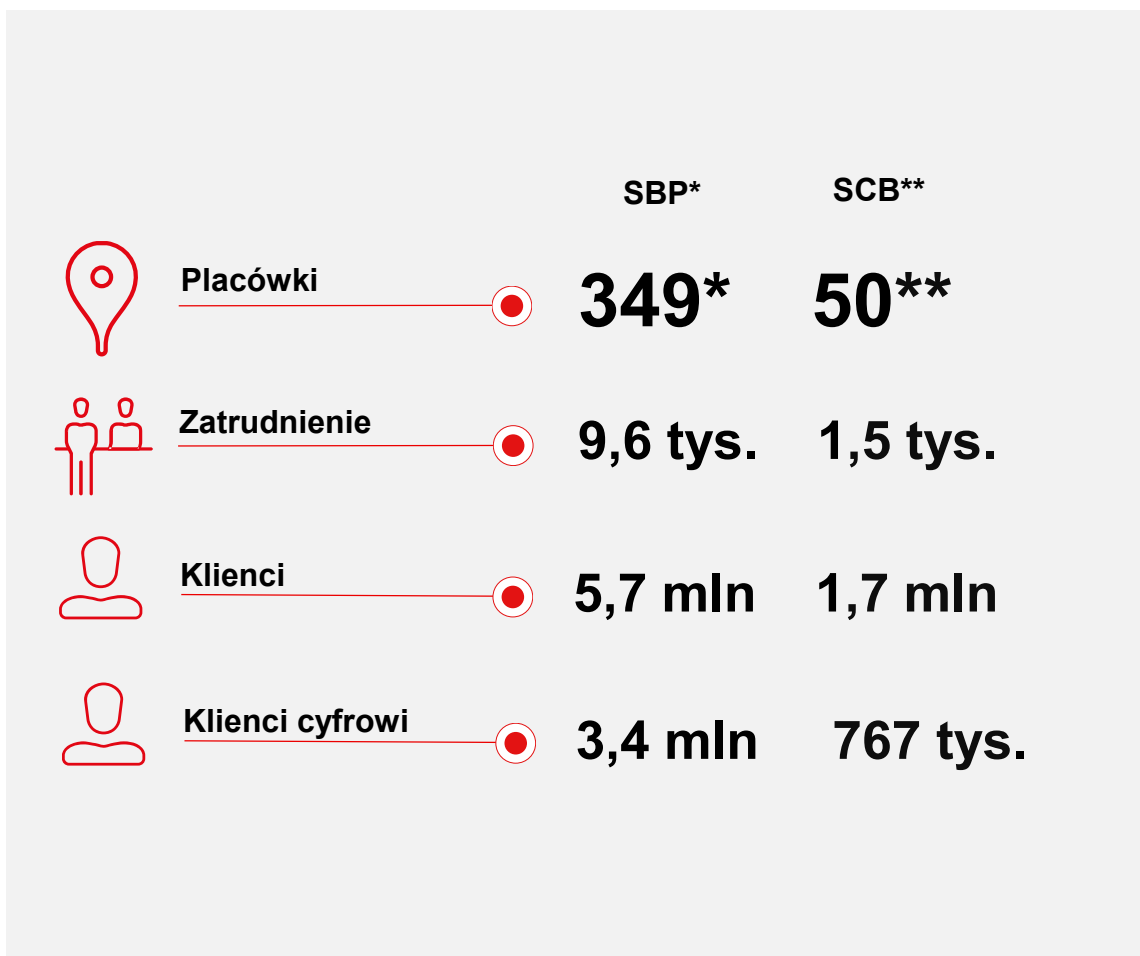
Wyniki I kw. 2023

# Rozwój naszego biznesu

02

## Ogólne dane operacyjne

## Podstawowe wolumeny



## Podstawowe wyniki finansowe w 2023 roku

### Podstawowe wyniki



\* W ujęciu porównywalnym, tj., po wyłączeniu z zysku za 2023 rok następujących pozycji:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 421 mln zł
- Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 186 mln zł
- Składki BFG 187 mln zł
- Kosztu programu motywacyjnego 55 mln zł

a z zysku 2022 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 97 mln zł
- Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 20 mln zł
- Składki BFG 278 mln zł.

## Wskaźniki finansowe w 2023 roku

### Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

**TCR** — 21,04%

**CET1** — 19,39%

### Pozycja w ROE, ROA

**ROE** — 12,4%\*\*

**ROA** — 1,2%

### Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa

**Grupa L/D** — 78,48%

**SBP L/D** — 73,83%

**Grupa LCR** — 187,56%



Wyniki I kw. 2023

# Nasi klienci

03

## Nasi klienci w liczbach\*

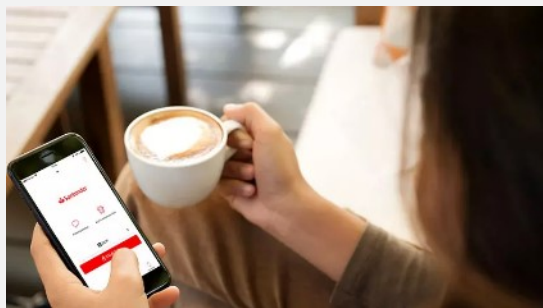
### Klienci detaliczni

5,2 mln klientów — **+4% r/r**

3,0 mln klientów aktywnych cyfrowo — **+7% r/r**

2,3 mln użytkowników mobile — **+9% r/r**

64,1 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+31% r/r**



### Klienci MŚP

503 tys. klientów — **+4% r/r**

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

182 tys. użytkowników mobile — **+14% r/r**

1,9 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+34% r/r**

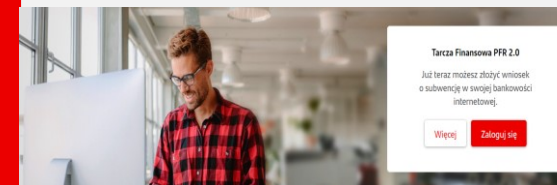


### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

26.8 tys. klientów — **+2% r/r**

21.4 tys. klientów cyfrowych — **+3% r/r**

5.0 tys. klientów mobilnych — **+10% r/r**



## Nowości w ofercie w 2023 roku

### Klienci detaliczni

- U uruchomiliśmy promocję na nowe środki na Koncie Max Oszczędnościowym z atrakcyjnym oprocentowaniem oraz wprowadziliśmy promocyjną Lokatę dla Inwestora dla klientów korzystających z oferty funduszy inwestycyjnych.
- Do oferty produktów strukturyzowanych wprowadziliśmy produkty spełniające kryteria zrównoważonego rozwoju (m.in. tzw. Zielone obligacje).
- Rozszerzyliśmy zakres ubezpieczenia Życie i zdrowie o dodatkowy pakiet dla dziecka oraz dodaliśmy do pakietu zdrowotnego ryzyko operacji nowotworu niezłośliwego.
- Udostępniliśmy do pobrania nową wersję pilotażową aplikacji Santander OneApp Polska.



### Klienci MŚP

- Zaproponowaliśmy klientom kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online oraz promocje na terminale płatnicze POS i softPOS.
- Przygotowaliśmy promocję na zakup kredytu w kanałach zdalnych z 0% prowizji przygotowawczej.



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Wprowadziliśmy kolejne usprawnienia w nowej platformie bankowości elektronicznej iBiznes24, obserwujemy wzrost satysfakcji klientów z wprowadzanych zmian
- Wprowadziliśmy nowe funkcjonalności w narzędziu kredytowym CLP (Korporacyjna Platforma Kredytowa): pełna obsługa kredytu obrotowego, gwarancji de minimis oraz obsługę klientów, którzy finansują się pożyczkami leasingowymi
- Wprowadziliśmy usprawnienie w obsłudze telefonicznej naszych klientów – systemy do obsługi połączeń telefonicznych zintegrowaliśmy z naszym CRM Salesforce, co pozwala na szybszą i bardziej efektywną obsługę klientów.



## Edukacja i wsparcie klientów

### Klienci detaliczni

- Jako pierwszy bank na rynku wprowadziliśmy w pełni zdalny proces wnioskowania oraz uzyskania oświadczenia do ustanowienia hipoteki.
- Wdrożyliśmy nową, bardziej przyjazną dla klientów, wersję IVR (ang. interactive voice response), który jest krótszy, bardziej czytelny, szybszy.
- Udostępniliśmy za pośrednictwem Santander Universidades kolejną pulę stypendiów oraz kursów rozwojowych, w tym Business for All z Harvard Business School Publishing oraz Stypendium Językowe - Angielski i IELTS z British Council.

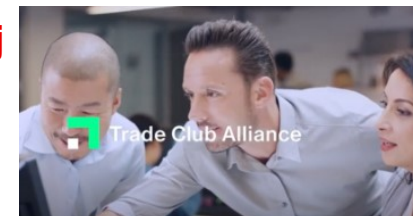


### Klienci MŚP

- Przygotowaliśmy dla klientów firmowych webinary z inFakt, dostawcą usługi eKsięgowość. Eksperti opowiedzieli o różnych formach opodatkowania.
- Klienci firmowi mogli wziąć również udział w webinarze z coachem biznesowym Miłozsem Brzezińskim, na temat wprowadzania zmian w życiu i biznesie.
- Santander Leasing uruchomił stronę zielonepanele.pl, dzięki której przedsiębiorcy mogą szybko sprawdzić koszty inwestycji w fotowoltaikę i oferty dostawców.



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

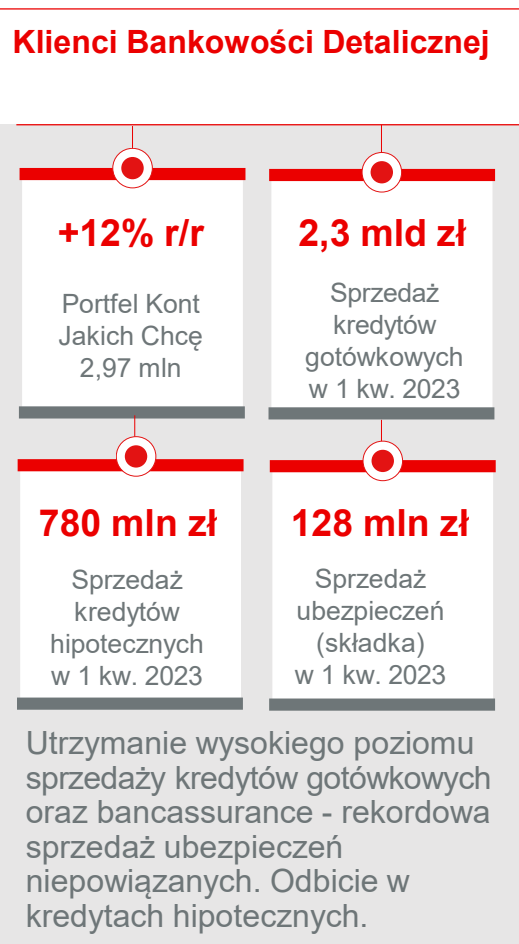


- Zostaliśmy partnerem Międzynarodowych Targów Budownictwa i Architektury BUDMA, gdzie promowaliśmy nasze rozwiązania wspierające rozwój globalnego biznesu naszych klientów
- Na zaproszenie Polskiej Izby Opakowań uczestniczyliśmy w targach branży tworzyw sztucznych – Plast Expo, na których przeprowadziliśmy prezentację dla producentów opakowań z tworzyw sztucznych.
- Przygotowaliśmy dla naszych klientów nowy Sector Flash nt transportu drogowego towarów oraz nowy Barometr rynku motoryzacyjnego

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Publikacja >40 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej w I kwartale 2023 roku.
- Wzrost zainteresowania produktami inwestycyjnymi oraz wymianą walutową w Kantorze Santander.

## Wybrane dane biznesowe



Wyniki I kw. 2023

# Nasze wyniki finansowe

04

# Kredyty brutto

## Komentarz

### Santander Bank Polska S.A.

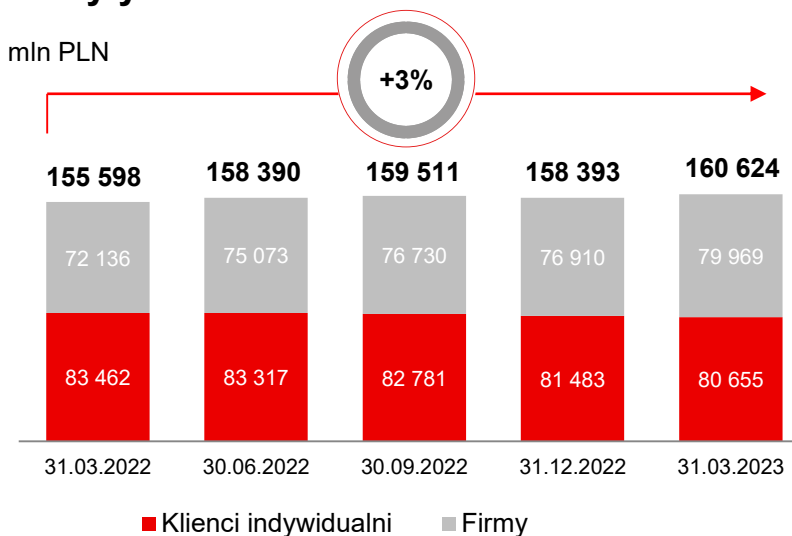
- Portfel kredytowy wzrósł o 2% r/r.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych -73% I kw. 2023 / I kw. 2022; +20% I kw. 2023 / IV kw. 2022
- Sprzedaż kredytów gotówkowych +8% I kw. 2023 / I kw. 2022; +1% I kw. 2023 / IV kw. 2022
- Kredyty hipoteczne w CHF -46% r/r\* (w ujęciu PLN -40% r/r).
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +2% r/r i +2% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +6% r/r i +1% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoringi) +11% r/r i +6% kw./kw.

### Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 18 mld PLN (+5% r/r i +2,4% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -25% r/r (portfel w CHF -30% r/r\*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +10% r/r i +3,5% kw./kw.

## Kredyty brutto

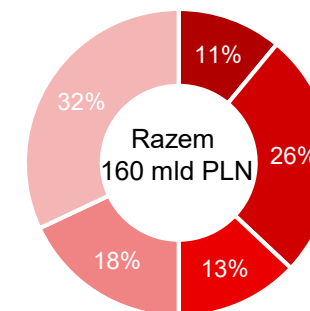
mIn PLN



mIn PLN

	31.03.2023	31.03.2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>80 655</b>	<b>83 462</b>	<b>-3%</b>	<b>-1%</b>
Hipoteki	51 985	55 525	-6%	-2%
Inne kl. indywidualni	28 669	27 937	3%	1%
<b>Biznesowe</b>	<b>79 969</b>	<b>72 136</b>	<b>11%</b>	<b>4%</b>
<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>160 624</b>	<b>155 598</b>	<b>3%</b>	<b>1%</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 5% r/r i o 1% kw./kw.

#### Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne +1% r/r i bez zmian kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 11% r/r i o 1% kw./kw.

#### Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

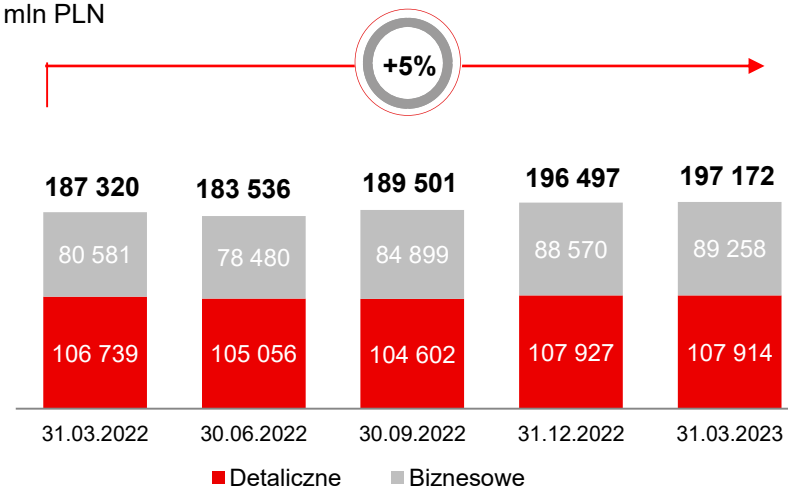
- Fundusze inwestycyjne -3% r/r i +11% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

#### Santander Consumer Bank

- Depozyty: 11 mld zł (+27% r/r)

### Depozyty

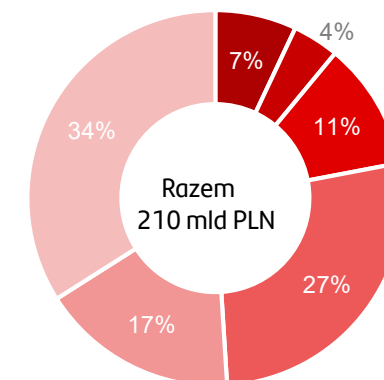
mIn PLN



mIn PLN

	31.03.2023	31.03.2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	98 310	105 069	-6%	-2%
Konta oszczędnościowe	38 339	51 478	-26%	0%
Depozyty terminowe	60 523	30 773	97%	5%
<b>Razem depozyty</b>	<b>197 172</b>	<b>187 320</b>	<b>5%</b>	<b>0%</b>
Fundusze inwestycyjne	13 660	14 132	-3%	11%
<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>210 832</b>	<b>201 452</b>	<b>5%</b>	<b>1%</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

- W I kw. 2023 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 3,1 mld zł i wzrósł o 9% w porównaniu do poprzedniego kwartału oraz o 38% r/r.
- W samym I kw. 2023 nastąpił porównywalny wzrost wyniku odsetkowego o 2,4% w odniesieniu do IV kw. 2022 (po wyłączeniu zaksięgowanej ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu wakacji kredytowych: 186 mln zł dla Grupy SBP w IV kw. 2022 roku).
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wrosły w tempie 76% a koszty odsetkowe zwiększyły się o 470% r/r. W ujęciu kwartalnym dynamiki te wyniosły odpowiednio 7% i 3%.
- Marża odsetkowa netto za I kwartał 2023 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,40% i wzrosła o 12 pb w porównaniu do marży skorygowanej o wydarzenia jednorazowe w 4 kw. 2022 roku.

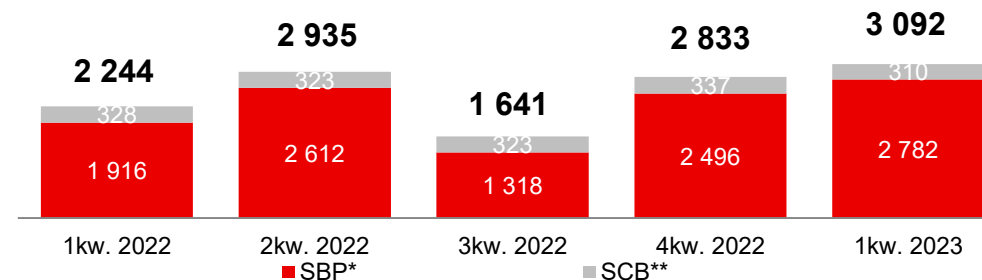
### Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

**310 mln zł (I kw. 2023)**

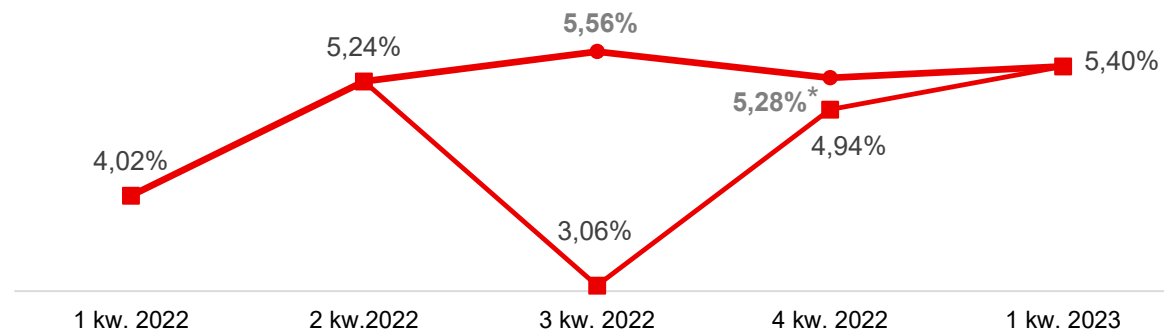
**328 mln zł (I kw. 2022)**

### 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.

\* Po wyłączeniu wpływu po wyłączeniu zaksięgowanej ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu wakacji kredytowych: 1.358 mln zł dla Grupy SBP w III kw. oraz 186 mln zł w IV kw. oraz ujemnej korekty z tytułu marży pomostowej i prowizji dla nadpłaconych /spłaconych kredytów w III kw. w wysokości 72 mln zł i w IV kw. 2022: 6 mln zł.

## Wynik z tytułu prowizji

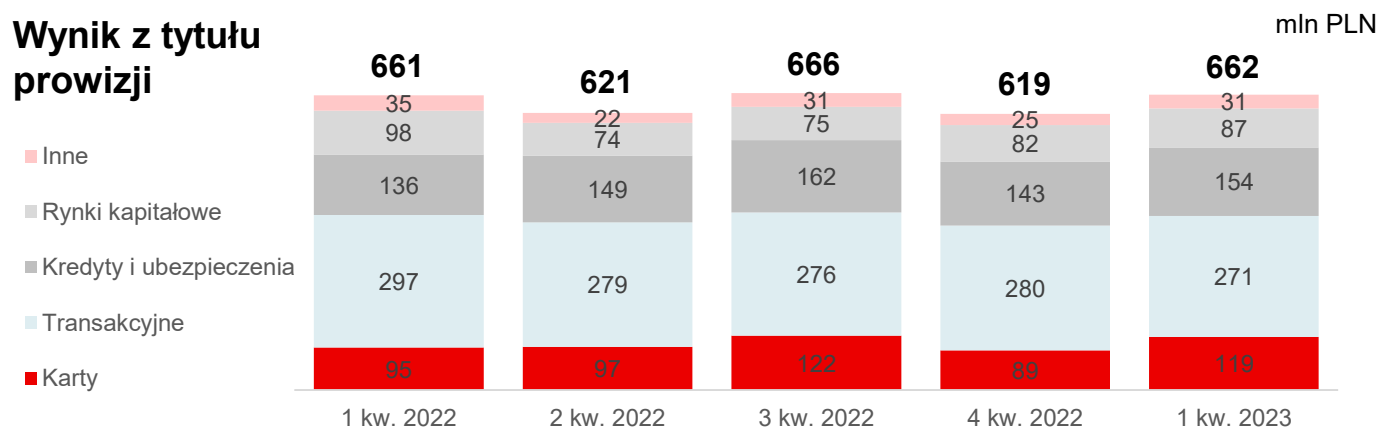
### Komentarz

- W I kw. 2023 r wynik z tytułu prowizji nie zmienił się r/r i wzrósł o 7% kw./kw.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+21% r/r), w opłatach za karty debetowe (+35% r/r) oraz w prowizjach od kart kredytowych (+3% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+8% kw./kw.), w opłatach za karty debetowe (+42% kw./kw. oraz w prowizjach od kart kredytowych (+14% kw./kw.).
- W SCB spadki wyniku prowizyjnego w porównaniu do poprzedniego roku i kwartału o 30%, głównie w linii kart kredytowych oraz w związku z wprowadzeniem nowego limitu dla kosztów pozaodsetkowych.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB\*

23 mln zł (I kw. 2023)  
33 mln zł (I kw. 2022)

### Wynik z tytułu prowizji



### Wynik z tytułu prowizji

mln PLN	I kw. 2023	I kw. 2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	119	95	25%	33%
Transakcyjne	271	297	-9%	-3%
Kredyty i ubezpieczenia	154	136	13%	8%
Rynki kapitałowe	87	98	-12%	6%
Inne	32	35	-7%	22%
<b>Razem</b>	<b>662</b>	<b>661</b>	<b>0%</b>	<b>7%</b>

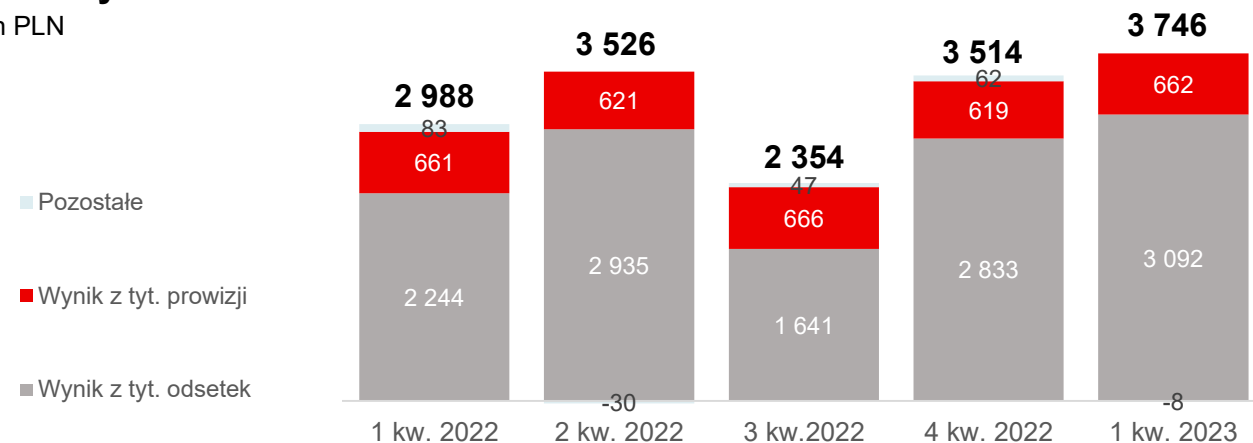
# Dochody

## Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w 1 kw. 2023 roku wyniosły 3 746 mln zł i wzrosły o 25% r/r.
- Wyższe dochody odsetkowe pod wpływem podwyżek stóp procentowych, stały poziom wyniku prowizyjnego r/r.
- Niższe, rok do roku, dochody z pozostałej działalności są związane z podjętymi przez bank działaniami zmierzającymi do ugodowych rozwiązań z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w walutach obcych – 186 mln zł, zaksięgowanymi w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”. (20 mln zł w I kw. 2022)
- Pomijając powyższą pozycję pozostałe dochody wyniosły 175 mln zł i wzrosły o 76% r/r i 17% w porównaniu do poprzedniego kwartału m.in. pod wpływem:
  - wyższego wyniku handlowego i rewaluacji o 114% r/r i 108% kw./kw.,
  - wyższego wyniku na pozostałych instrumentach finansowych r/r oraz wyższych pozostałych przychodów operacyjnych.
- Zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie 12 mln zł w I kw. 2023 roku (w I kw. 2022: +3 mln zł), ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych.

## Dochody

mln PLN



mln PLN

	I kw. 2023	I kw. 2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	3 092	2 244	38%	9%
Wynik z tytułu prowizji	662	661	0%	7%
<b>Suma</b>	<b>3 755</b>	<b>2 905</b>	<b>29%</b>	<b>9%</b>
Zyski/straty na dział. fin.	132	61	117%	66%
Pozostałe pozycje dochodów	(141)	22	-746%	724%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>3 746</b>	<b>2 988</b>	<b>25%</b>	<b>7%</b>

## Koszty operacyjne

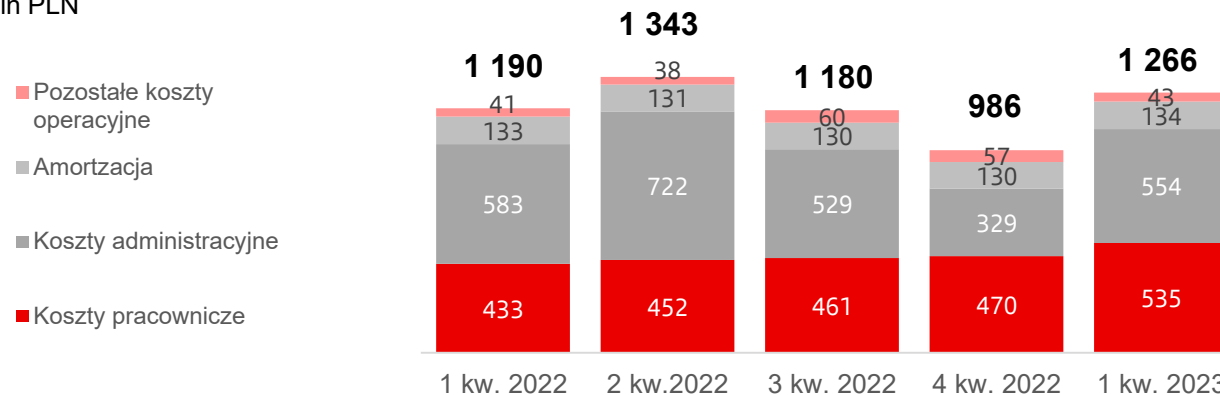
### Komentarz

- Koszty ogółem w 1 kw. 2023 roku pod wpływem otoczenia inflacyjnego, silnej presji na płace i opłat regulacyjnych (BFG – 187 mln zł w 1 kw. 2023 roku w porównaniu do 278 mln zł w 1 kw. 2022 roku).
- Po wyłączeniu opłat BFG, koszty administracyjne wzrosły o 20% r/r głównie pod wpływem inflacji oraz kosztów IT i intensywniejszych działań marketingowych.
- Koszty pracownicze wzrosły o 24% r/r po podwyżkach wynagrodzeń we wrześniu 2022 roku. W I kw. 2023 zaksięgowano koszty programu motywacyjnego w formie akcji w wysokości 55 mln zł.
- W SCB koszty operacyjne w I kw. 2023 roku 2022 roku wyniosły 148 mln zł i wzrosły o 4% r/r oraz o 31% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Koszty pracownicze SCB +7% r/r oraz +13% kw./kw. Koszty administracyjne -2% r/r i +68% kw./kw. Koszty BFG w wysokości 22 mln zł w 1 kw. 2023 vs. 5 mln zł w 1Q 2022 roku.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 33,8% w I kw. 2023 roku wobec 39,8% w I kw. 2022.

### Koszty operacyjne

mln PLN

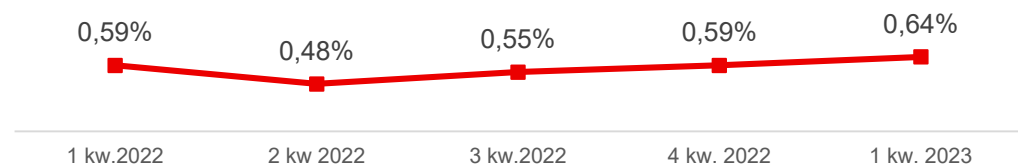


mln PLN

	I kw. 2023	I kw. 2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(1 090)	(1 016)	7%	36%
<i>Koszty pracownicze</i>	(535)	(433)	24%	14%
<i>Koszty administracyjne</i>	(554)	(583)	-5%	69%
Amortyzacja + Inne	(176)	(173)	2%	-6%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 266)</b>	<b>(1 189)</b>	<b>6%</b>	<b>28%</b>

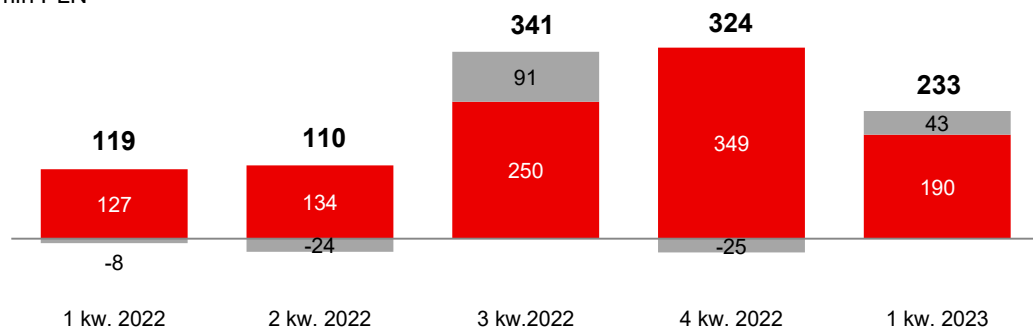
## Rezerwy i jakość portfela kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego



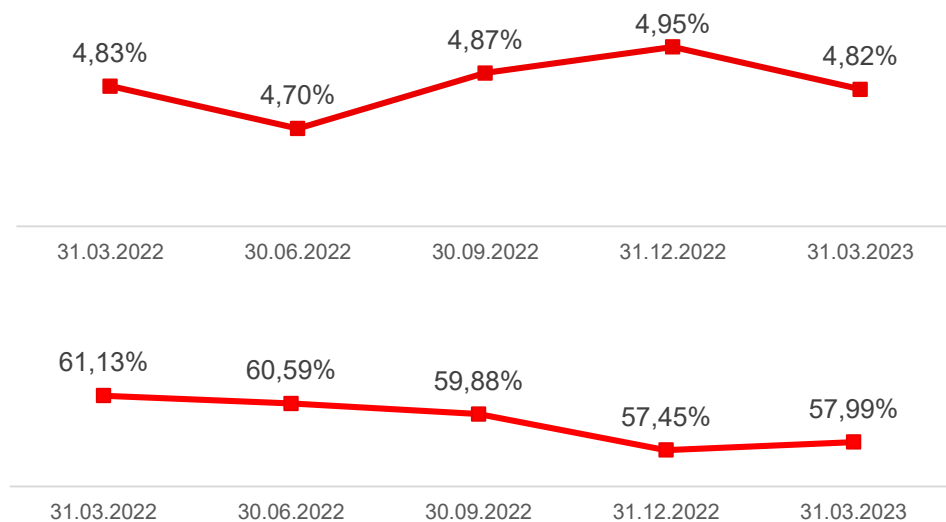
### Saldo rezerw

mln PLN



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

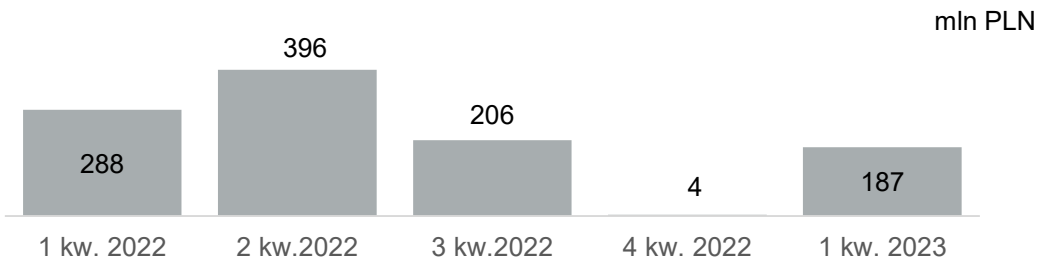
### NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami



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

## Podatek bankowy i koszty regulacyjne

### Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF, KDPW, IPS, FWK



Fundusz przymusowej restrukturyzacji\*:

- 2022 Grupa 209 mln zł: SBP 192 mln zł; SCB 17 mln zł
- 2023 Grupa 184 mln zł: SBP 165 mln zł; SCB 22 mln zł

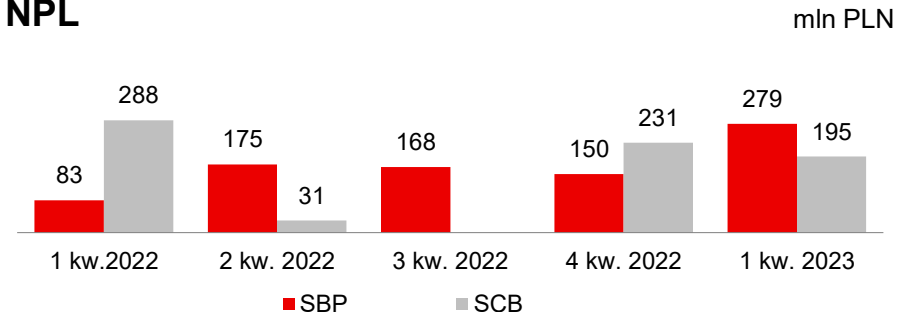
### Podatek bankowy

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

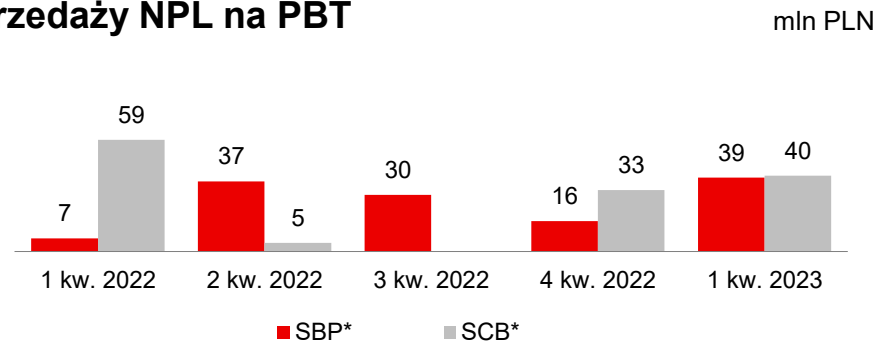
W 2023 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 195 mln zł (odpowiednio 188 mln zł i mln 7 zł).

## Sprzedaż NPL

### Sprzedaż NPL



### Wpływ sprzedaży NPL na PBT



**SBP 2023:** sprzedaż NPL: 279 mln zł, wpływ na PBT 39 mln zł

**SCB 2023:** sprzedaż NPL: 195 mln zł, wpływ na PBT 40 mln zł

## Wyniki w I kw. 2023 roku

### Komentarz

- W I kw. 2023 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 29% w porównaniu do I kw. 2022.
- Koszty ogółem pod wpływem wzrostu kosztów regulacyjnych, inflacji i regulacji kosztów pracowniczych. Dalszy nacisk na efektywność kosztową.
- Zysk netto w I kw. 2023 roku w wysokości 1,2 mld zł.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Wyniki w 2023 roku

mIn PLN

	I kw 2023	I kw. 2022	% r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	3 755	2 905	29%
Dochody brutto	3 746	2 988	25%
Koszty ogółem	-1 266	-1 189	6%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-233	-119	95%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-421	-96	336%
Podatek od instytucji finansowych	-196	-177	11%
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 656</b>	<b>1 426</b>	<b>16%</b>
Podatek dochodowy	-439	-397	11%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>1 192</b>	<b>960</b>	<b>24%</b>
Efektywna stopa podatkowa	26,5%	27,8%	

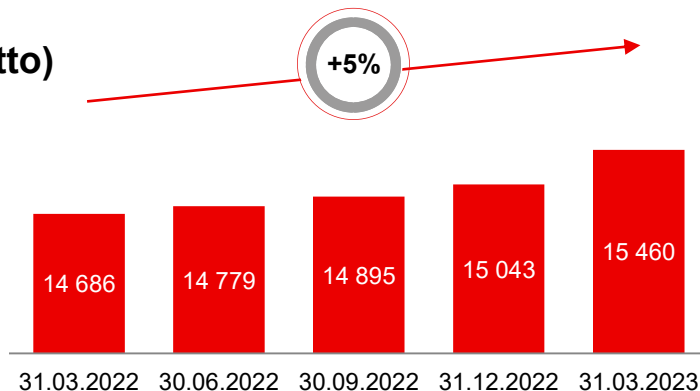
Załączniki

05



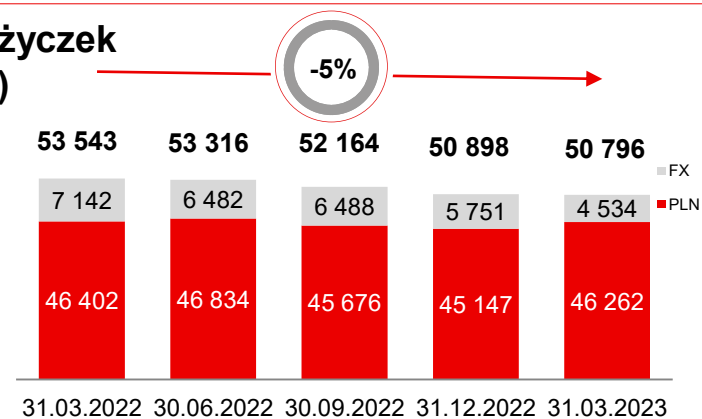
## Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

### Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



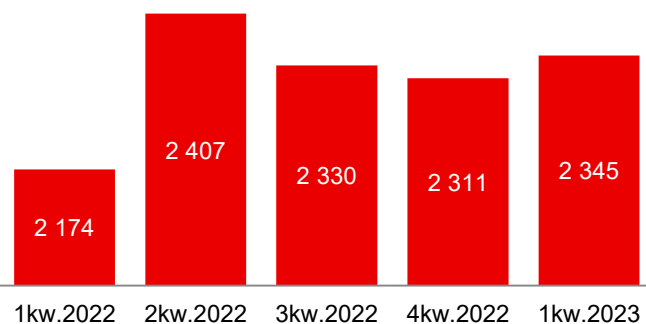
### Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN -0,3% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -37% r/r



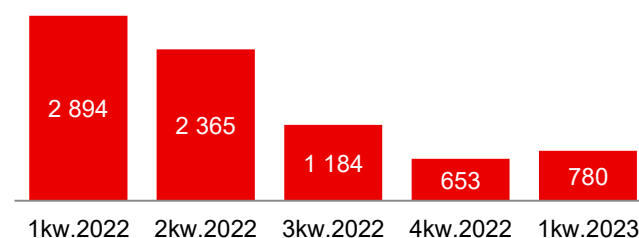
### Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +8% I kw. 2023 / I kw. 2022; +1% I kw. 2023 / IV kw. 2022

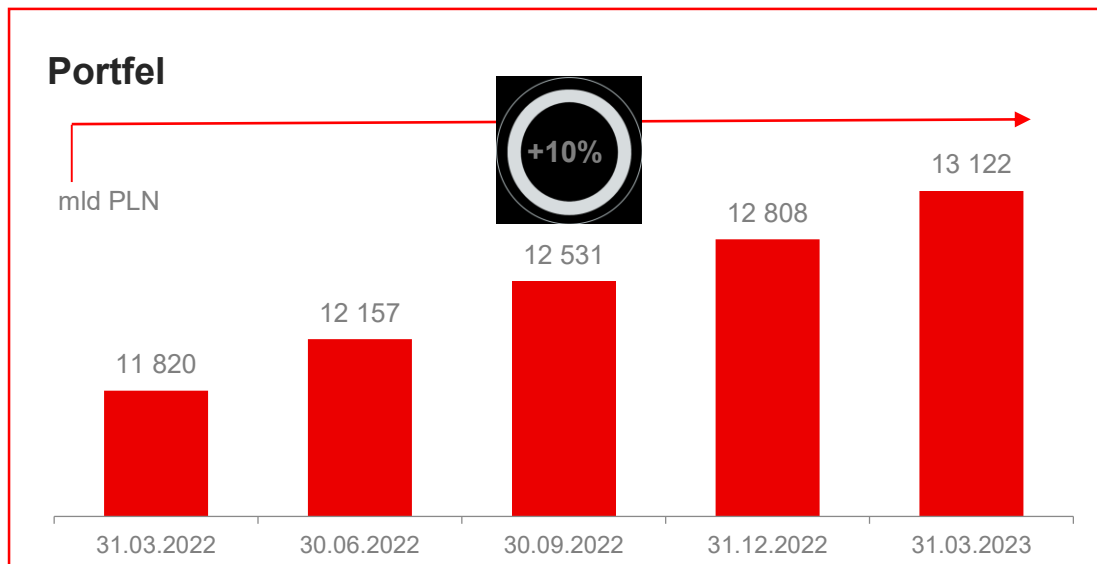


### Kredyty hipoteczne – sprzedaż wg nieruchomości

- Sprzedaż kredytów hipotecznych -73% I kw. 2023 / I kw. 2022; +20% I kw. 2023 / IV kw. 2022



# Santander Leasing



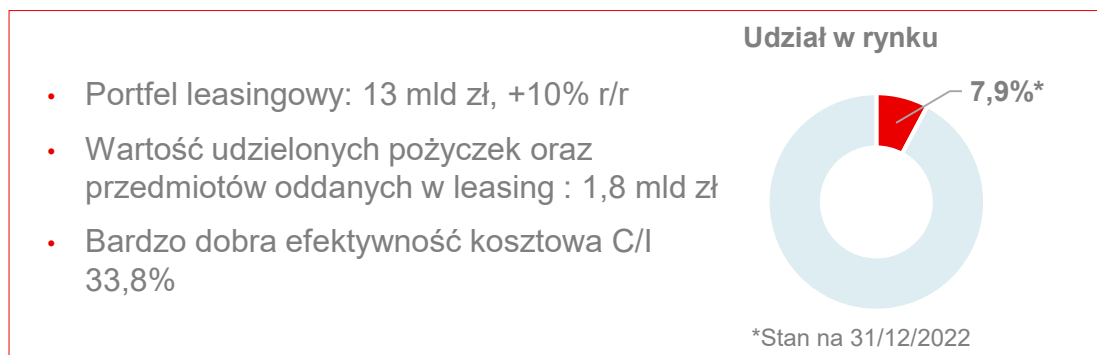
Spółka udostępniła dedykowaną stronę – zielonepanele.pl - na której klienci mogą poznać korzyści wynikające z inwestycji w fotowoltaikę. W ten sposób spółka chce dotrzeć do nowej grupy klientów oraz poszerzyć wiedzę o korzyściach wynikających z inwestycji w odnawialne źródła energii. Dzięki nowej stronie zarówno klienci indywidualni, jak i przedsiębiorcy mogą poznać koszt inwestycji wraz z orientacyjnymi warunkami jej finansowania, zapoznać się z ofertą konkretnych dostawców, którzy wykonają dla klientów instalację oraz złożyć zapytanie.



Santander Leasing aktywnie uczestniczy, jako pośrednik finansowy Banku Gospodarstwa Krajowego, w dystrybucji w formie zerooprocentowanych pożyczek środków dla klientów MŚP dotkniętych skutkami COVID19 albo rosyjskiej agresji wobec Ukrainy. W marcu podpisana została Umowa Operacyjna z BGK SA na udzielanie Pożyczek Płynnościowych w ramach środków Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 dla firm z województwa łódzkiego. Pula środków pomocowych w tym regionie wynosi 25 mln zł.



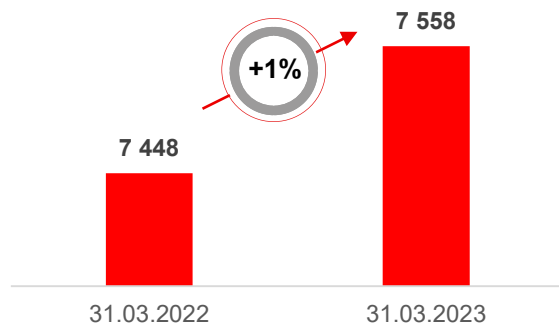
W marcu Santander Leasing udostępnił klientom umowę leasingu oraz ogólne warunki umowy leasingu, które zostały napisane wg zasad prostego języka. W tych dokumentach przekaz kierowany jest bezpośrednio do klienta (forma Ty - my), gramatyka jest bardziej przystępna, a tekst jest wzbogacony o dodatkowe, graficzne elementy (tabele, grafy, ikony). Dokumenty mają także nowy wygląd, który ułatwia czytanie i nawiguje klienta po tekście. Działania te to jeden z elementów upraszczania języka w komunikacji z klientami.



# Santander Factoring

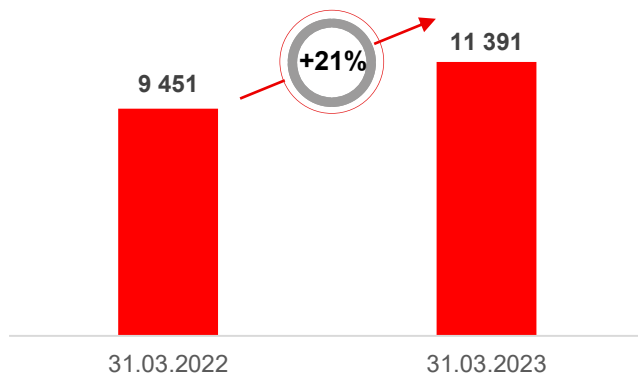
## Portfel

mln PLN

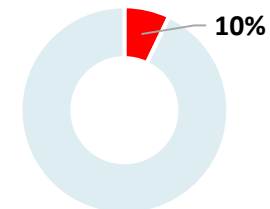


## Obroty

mln PLN

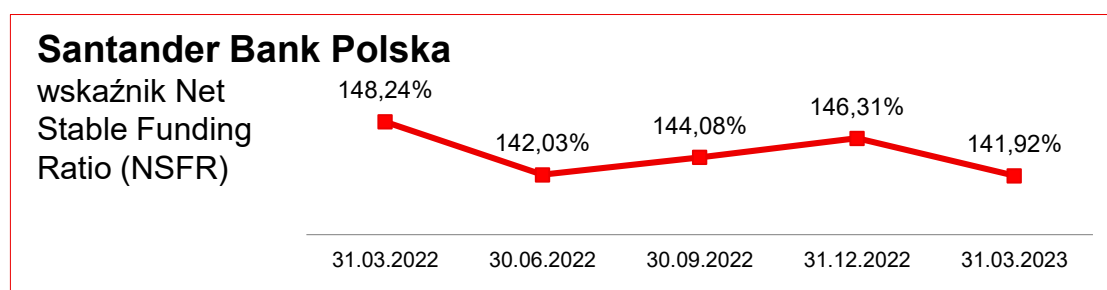
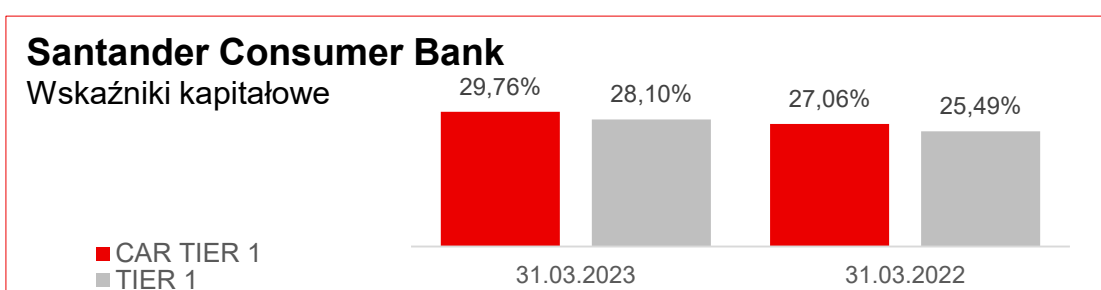
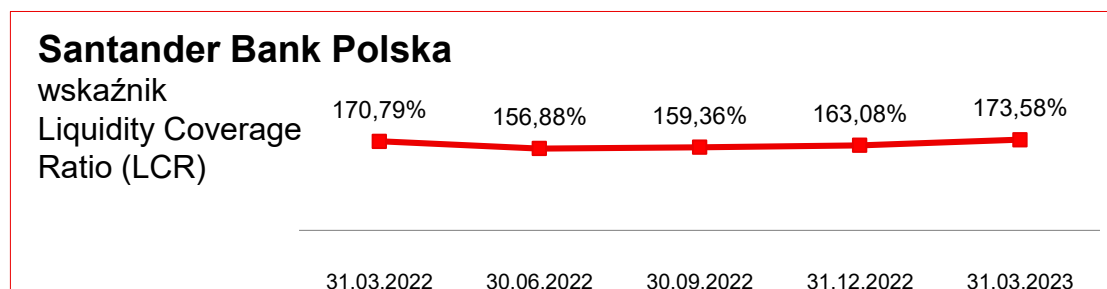
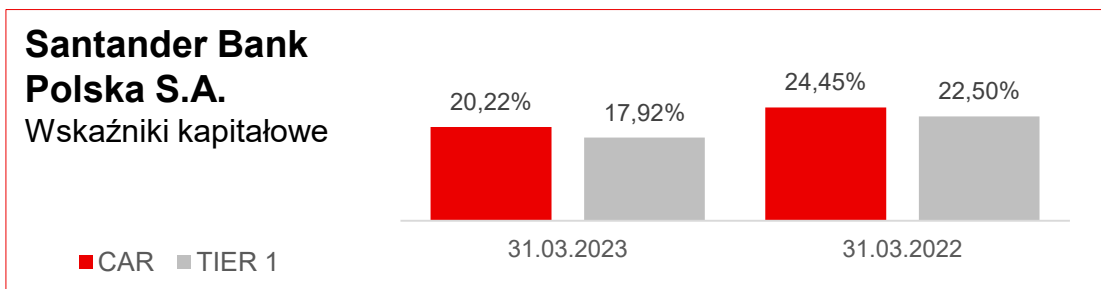
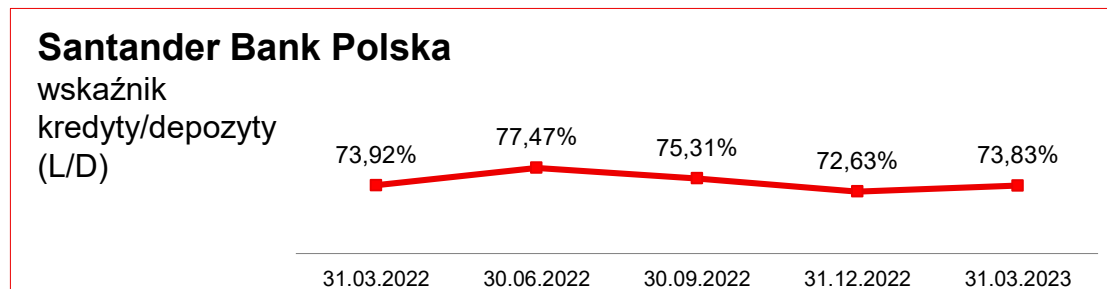
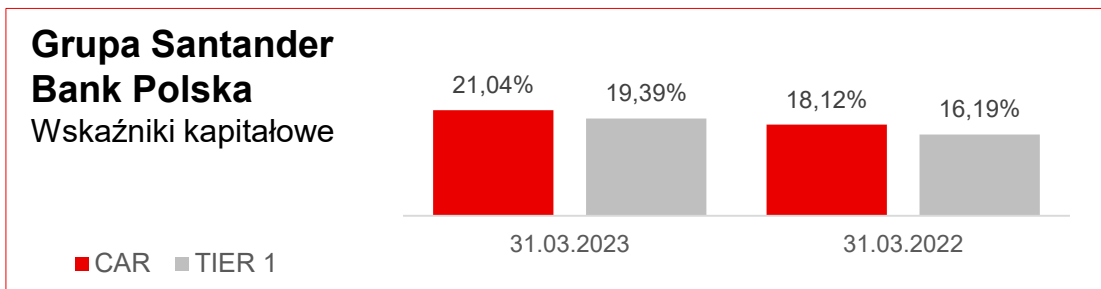


## Udział w rynku



- W I kwartale 2023 Santander Factoring zajął drugą pozycję na rynku pod względem bilansu notując 1% wzrost salda r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (24% wzrost r/r i 21% udziału w rynku).
- Po I kwartale 2023 roku polski rynek faktoringowy zanotował 8% wzrost r/r.
- Santander Factoring kontynuuje współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach nowego Funduszu Gwarancji Kryzysowych.
- Santander Factoring wspiera przedsiębiorców poprzez program szkoleniowy Biznes nowej ery, który organizuje we współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości.

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



## Dalsze wdrażanie ESG aby budować bardziej odpowiedzialny bank



### Środowisko: wspieranie zielonej transformacji

**794 mln zł**  
zielone  
budownictwo

**781 mln zł**  
finansowanie  
OZE<sup>1</sup>

**24 mln zł**  
Zielony transport

**1 600 mln zł**  
suma zielonego  
finansowania

**7 558**  
klientów skorzystało  
z zielonego  
finansowania



### Społeczeństwo: tworzenie inkluzywnych społeczności

**Lider rynku  
Euromoney**  
w kat. CSR i D&I<sup>2</sup>

**Bank Roku**  
w kat. inkluzywnej  
bankowości  
The Banker

**Kursy  
językowe**  
Nowa edycja  
bezpłatnych kursów,  
10k miejsc

**>650 tys.**  
osób wzmocnionych  
finansowo w okresie  
2019-2022

**34,7%**  
kobiet na  
stanowiskach  
kierowniczych



### Ład korporacyjny: prowadzenie biznesu w sposób właściwy

**Global ESG  
Monitor**  
1. miejsce w zakresie  
raportowania ESG  
wśród WIG20

**Etyczna Firma  
2022**  
Konkurs Pulsu  
Biznesu

**Top Employer 2023**  
Certyfikat w kategorii  
Top Employer Polska  
i Top Employer Europe

**>50%**  
niezależnych  
członków Rady  
Nadzorczej

**41%**  
kobiet w Radzie  
Nadzorczej  
banku

# Kluczowe wskaźniki finansowe

## Wyniki I kw. 2023 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I kw. 2023	I kw. 2022
Koszty / dochody	33,8%	39,8%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	82,6%	75,1%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	5,40%	4,02%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,7%	22,1%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,5%	79,9%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,80%	4,80%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	58,0%	61,1%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,64%	0,59%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	12,4%	8,6%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	13,3%	8,7%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,2%	0,8%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	21,04%	18,12%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	19,39%	16,19%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	312,65	264,29
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	11,66	9,39

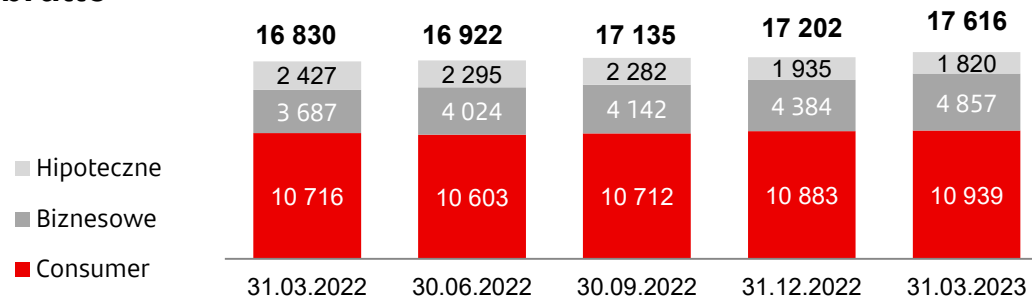
## Kluczowe wskaźniki finansowe

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, rekomendowaną dywidendę, 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.

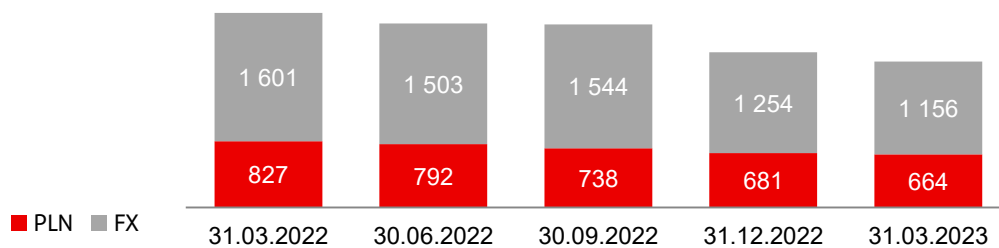
# Grupa Santander Consumer Bank

## Kredyty

### Kredyty brutto



### Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mIn PLN

	31.03.2023	31.03.2023	r/r (%)	kw/kw (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>12 759</b>	<b>13 143</b>	<b>-3%</b>	<b>0%</b>
Hipoteczne	1 820	2 427	-25%	-6%
Consumer finance	10 939	10 716	2	0%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>4 857</b>	<b>3 687</b>	<b>32%</b>	<b>11%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>17 616</b>	<b>16 830</b>	<b>-5%</b>	<b>2%</b>

- Kredyty ogółem: +5% r/r:
- Kredyty hipoteczne -25% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -30% r/r (ok. -107 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +2% r/r
- Kredyty biznesowe +32% r/r



## Grupa Santander Consumer Bank

### Kluczowe wyniki finansowe za 2023 rok

mIn PLN	I kw. 2023	I kw. 2022
Aktywa	21 023	19 615
Kredyty netto	16 047	15 024
Depozyty	11 203	8 814
Kapitał ogółem	4 240	3 916
Zysk netto	41	146
L/D (%)	143,2%	170,4%
C/I (%)*	67,5%	47,3%
ROE (%)	3,8%	15,1%
ROA (%)	0,8%	2,9%
TCR (%)**	29,8%	27,1%

Źródło: Grupa Santander Consumer.  
 \*Wskaźnik C/I wyłączając podatek bankowy.  
 \*\* Dane wstępne dla Banku SCB

# 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.