

Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w I połowie 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 poł. 2023

Nasze działania i nasi ludzie

01

Nasza komunikacja

Dobry start współpracy z Piotrem Adamczykiem

Od kwietnia współpracujemy z Piotrem Adamczykiem jako ambasadorem marki Santander. 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.

Kampanie z Piotrem przekładają się bardzo pozytywnie na odczyty wskaźników świadomości naszej marki. W świadomości spontanicznej jesteśmy na trzecim miejscu najbardziej znanych marek w kategorii bankowej. Spoty z Piotrem zostały dobrze ocenione przez konsumentów*.

Kampanie ATL / digital 2Q 2023

Santander Bank Polska od lat jest blisko swoich klientów i pomaga w osiągnięciu codziennych sukcesów. W naszych kampaniach spójnie i konsekwentnie komunikujemy misję – Santander pomaga na wiele sposobów zarówno w finansach, jak i w życiu:

- Kampania wizerunkowa „**Pomaganie ma wiele twarzy**”. Prezentujemy Bank i Fundację od strony zaangażowania społecznego i sposobów, w jakich pomagamy. W kampanii pokazujemy efekty naszej pracy oraz wyjątkowych programów, które realizujemy - Santander Universidades, Finansiaki czy Obsługa Bez Barier.
- Kampania konta Max Oszczędnościowego „**Oszczędzanie pomaga mieć lekką głowę**”. Pomagamy naszym klientom oszczędzać na atrakcyjnych warunkach.
- Kampania „**Przelewy natychmiastowe pomagają w codziennym natłoku obowiązków**”,
- Kampania „**Pomagamy łatwiej spełniać marzenia**” z kredytem gotówkowym online, który jest pod ręką w aplikacji Santander mobile.

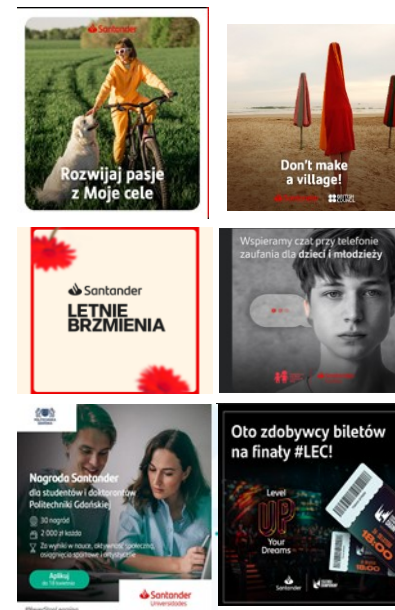


Działania w Social Media

- Kontynuujemy kampanię wizerunkowo-edukacyjną z zakresu cyberbezpieczeństwa „**Bajki dla Dorosłych**” - , która zdobyła 1 złotą i 2 brązowe nagrody w konkursie „Złote Spinacze”, a także wyróżnienia jury konkursu Golden Arrow oraz KREATURY.
- Dzięki atrakcyjnym **postom RTM (real time marketing)** skutecznie docieramy do naszych fanów i klientów.
- Ciągła współpraca sponsoringowa z markami takimi, jak **Ferrari** czy **League of Legends**, pozwoliła nam pokazać markę Santander w ciekawym dla młodszych odbiorców świetle.
- Prowadziliśmy komunikację związaną z naszym partnerstwem strategicznym kongresu **Impact'23** oraz Festiwalu Muzycznego **Santander Letnie Brzmienia**.
- W czerwcu komunikowaliśmy akcję charytatywną - **Podwójna Moc Pomagania**.
- Realizowaliśmy kampanię „**Twój English może być better**” – promocja stypendiów językowych w ramach Santander Universidades we współpracy z British Council.

Inne działania Digital

- Digital Business Accelerator (projekt globalny optymalizacji działań i kampanii digitalowych) – realizacja eksperymentu cookieless, Bing search, Tik Tok performance.
- Kampania wizerunkowo-edukacyjna Santander Universidades „**Twój English może być better**”.
- Brand Book digital – optymalizacja wytycznych tworzenia kreacji digitalowych – WCAG 2.0, nowe standardy dla osób z niepełnosprawnościami.



Nasi ludzie

Poprawa doświadczenia pracowników

- Zrealizowaliśmy pierwsze przekazanie akcji pracownikom Banku objętym Długoterminowym Programem Motywacyjnym dla kluczowych liderów opartym o akcje Banku.
- Dzięki wdrożonej dyrektywie work-life balance pracownicy mogą skorzystać z dodatkowych uprawnień rodzicielskich. Udostępniliśmy też 2 godziny dla rodziny do wykorzystania w ciągu całego roku kalendarzowego.
- Wdrożyliśmy rozwiązanie doceniające długoletnich pracowników naszego Banku poprzez celebrowanie okrągłych rocznic zatrudnienia w Banku (co 5 lat od 10 rocznicy zatrudnienia).
- Umożliwiliśmy pracownikom elastyczną możliwość skorzystania z samochodów służbowych na preferencyjnych warunkach, z wykorzystaniem rabatów flotowych.

Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Kontynuujemy realizację strategii zorientowanej na rozwój talentów. Oznacza to realizację szeregu działań szkoleniowych i rozwojowych, w różnych formach i dla zróżnicowanych grup docelowych – łączymy działania dostępne w całej Grupie Santander z działaniami lokalnymi.

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.
- Promujemy naszą kulturę organizacyjną na zewnątrz organizacji, biorąc udział w konferencjach, panelach dyskusyjnych, publikując treści w mediach społecznościowych.

BHP & Wellbeing

- BeHealthy Week (17–21 kwietnia)
- Akcja charytatywna „Santander Pomaga” we współpracy z Fundacją Santander, gdzie wspólnie zbieraliśmy z pracownikami punkty za różne ćwiczenia które zamienialiśmy na złotówki – 2046 uczestników (4 razy więcej niż w 2022)

Różnorodność i inkluzywność

- Angażujemy się w działania na rzecz budowania inkluzywnego środowiska pracy w aspekcie niepełnosprawności poprzez tematyczne akcje komunikacyjne i webinary.
- Od stycznia 2023 pracownicy z lekkim stopniem niepełnosprawności mogą korzystać z nowego benefitu – 2 dni wolnego do wykorzystania w celach prozdrowotnych.
- Przeprowadziliśmy spotkanie dotyczące różnorodności, w tym neuroróżnorodności dla kluczowych liderów w banku

Rozwijamy nowoczesne narzędzia pracy

- Dostosowaliśmy rozwiązania płacowe pod kątem nowelizacji Kodeksu Pracy w zakresie pracy zdalnej oraz przepisów Work-Life Balance. Wdrożyliśmy też szereg kluczowych zmian – m.in. nowe nieobecności, o które nasi pracownicy mogą prosto i intuicyjnie zawnieść w HR Portalu.
- Udostępniliśmy naszym pracownikom możliwość odbioru akt osobowych w wersji papierowej poprzez dedykowaną aplikację.
- Wspólnie z Grupą Santander oraz lokalnie stale udoskonalamy doświadczenie naszych pracowników w korzystaniu z globalnych i lokalnych funkcjonalności. Kontynuujemy aktualizację globalnych procesów HR, koncentrując się szczególnie na procesie pozyskiwania talentów.

Hybrydowy model pracy

- W pierwszym kwartale 2023 r. intensywnie przygotowaliśmy się do wdrożenia w regulacjach i procesach Banku zmian w Kodeksie pracy dotyczących pracy zdalnej. Po konsultacjach ze stroną społeczną w 2Q wdrożyliśmy w Banku nowe przepisy prawa dot. pracy zdalnej. Udostępniliśmy narzędzia ułatwiające składanie oświadczeń na potrzeby pracy zdalnej.

Nasze działania są doceniane

- Zdobyliśmy certyfikat Great Place to Work jako pierwszy duży bank w Polsce.

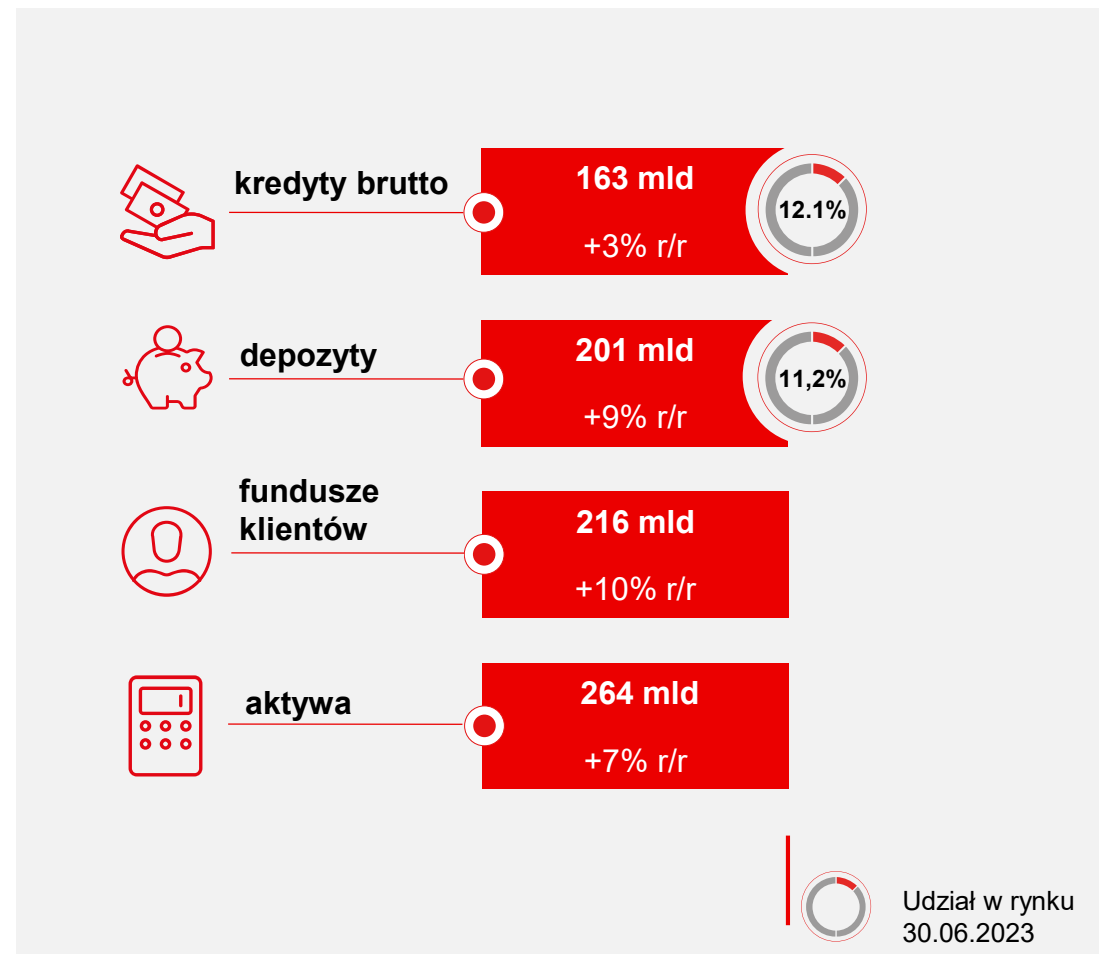
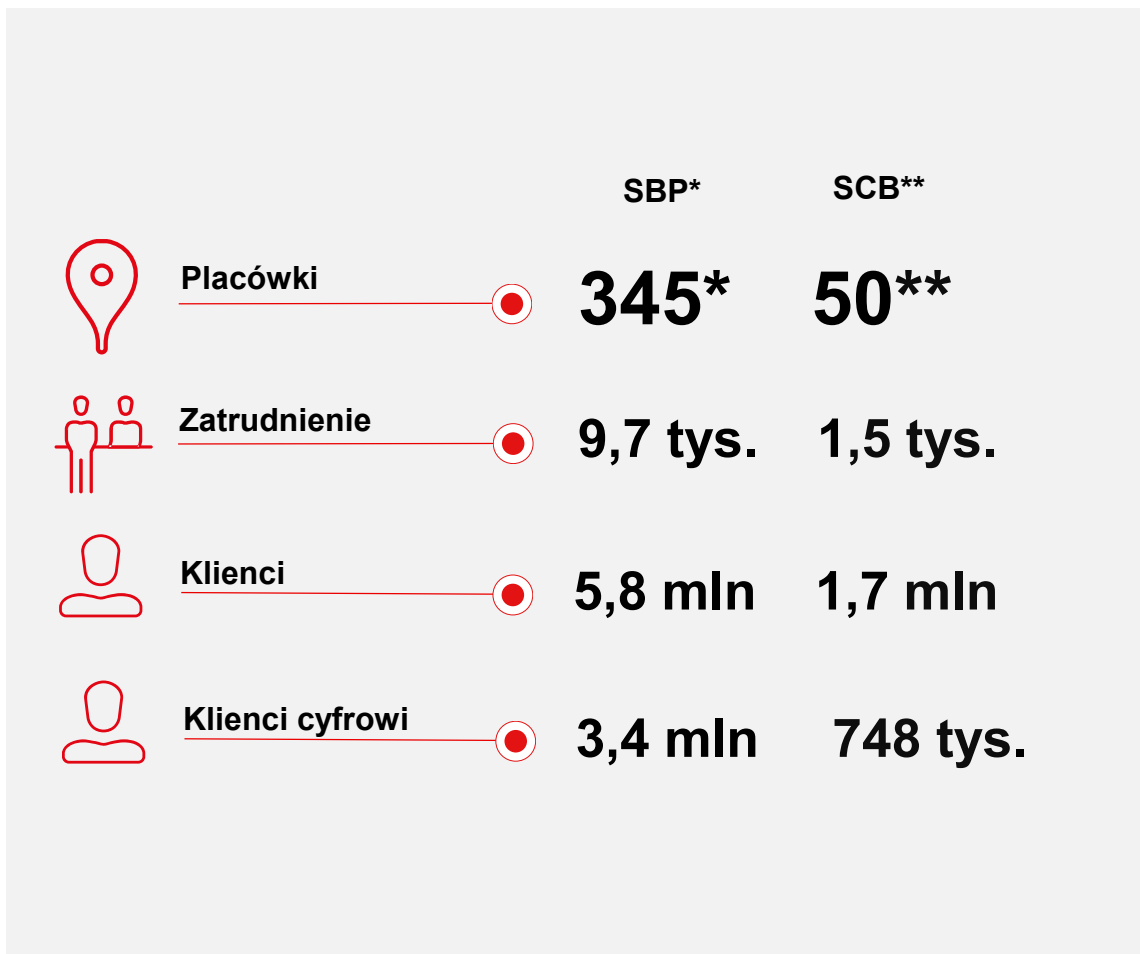
Wyniki I poł. 2023

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 1150 mln zł
- Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 268 mln zł
- Ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych 44 mln zł
- Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS) 0,2 mln zł
- Składki BFG 175 mln zł

a z zysku 2022 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 947 mln zł
- Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 41 mln zł
- Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS) 407 mln zł
- Składki BFG 267 mln zł.

Wskaźniki finansowe w 2023 roku

Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

TCR — **20,77%**

CET1 — **19,21%**

Pozycja w ROE, ROA

ROE — **14,3%****

ROA — **1,3%**

Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa

Grupa L/D — **78,2%**

SBP L/D — **73,2%**

Grupa LCR — **205,05%**

Wyniki I poł. 2023

Nasi klienci

03


Nasi klienci w liczbach*

Klienci detaliczni

5,2 mln klientów  +3% r/r


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

2,4 mln użytkowników mobile  +13% r/r

69,9 mln transakcji w bankowości mobilnej  +29% r/r




Klienci MŚP

511 tys. klientów  +3% r/r

356 tys. klientów aktywnych cyfrowo  +8% r/r

191 tys. użytkowników mobile  +24% r/r

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

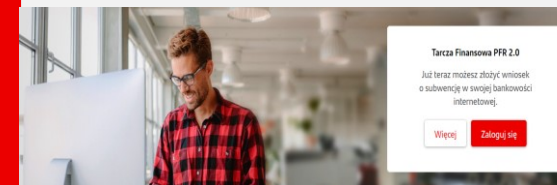


Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

27.2 tys. klientów  +4% r/r

21.4 tys. klientów cyfrowych  +3% r/r

5.2 tys. klientów mobilnych  +13% r/r



Nowości w ofercie w 2023 roku

Klienci detaliczni

- Przygotowaliśmy odświeżoną ofertę kont i kart debetowych – m.in. Konto Santander, Konto Santander Max, Santander w podróży - dostępne od 1 lipca.
- Udostępniliśmy nową funkcjonalność - Moduł Weryfikacji Dochodu, dzięki której klienci będą mogli sami zweryfikować dochód w procesie kredytu gotówkowego online.
- Wprowadziliśmy kolejne płatności mobilne - Xiaomi Pay i Swatch Pay.



Klienci MŚP

- Zorganizowaliśmy „Tydzień przedsiębiorców” z ofertami lokat, terminali POS, 10% zwrotem za płatności na stacjach benzynowych, kodami rabatowymi do Kantoru Santander, pakietem Cyberrescue, zniżką na eKsięgowość i konkursem, w którym nagrodami były bony do Lyreco.
- Wdrożyliśmy oferty promocyjne:
 - „Kredyt i leasing z pakietem medycznym” (prywatna opieka medyczna przez 12 miesięcy bez opłat),
 - Zielone 0%” – brak prowizji przygotowawczej za finansowanie lub leasing fotowoltaiki, pomp ciepła, magazynów energii i stacji ładowania pojazdów,
 - terminale płatnicze POS i softPOS – brak opłaty za abonament w okresie promocyjnym,
 - konto firmowe - klienci mogą otrzymać bon o wartości 700 zł do Allegro.



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Kontynuujemy projekty digitalizacyjne i rozwojowe, które mają na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi
- Wprowadziliśmy kolejne usprawnienia w nowej platformie bankowości elektronicznej iBiznes24 m.in. funkcję pasywnego podglądu ekranu klienta dla Doradców iBiznes24, możliwość realizacji transakcji z datą przyszłą w module e-FX, znaczne uproszczenie realizacji i obsługi zleceń parametryzacji usług elektronicznych;
- Zwiększyliśmy próg limitu wydatków i limitu do autoryzacji dla kart korporacyjnych



Wsparcie klientów

Klienci detaliczni

- Udostępniliśmy nową dyspozycję posprzedażową – Karencje komercyjne, dzięki której klienci będą mogli w elastyczny sposób dostosować harmonogram spłaty kredytu oraz uzyskać pomoc w przypadku trudności ze spłatą
- Dzielimy się praktyczną wiedzą z zakresu inwestowania – m.in. zorganizowaliśmy webinar z ekspertami z TFI „Jaką naukę można wyciągnąć z inwestycyjnych doświadczeń 2022 r.?”
- Kontynuujemy za pośrednictwem Santander Universidades wsparcie w postaci stypendiów oraz kursów rozwojowych, m.in. Stypendium Santander | Negotiation Programme London School of Economics and Political Science.

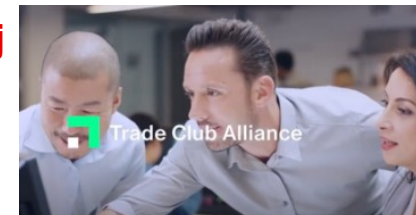


Klienci MŚP

- Rozpoczęliśmy projekt #aFIRMAcje – cykl szkoleniowy dla przedsiębiorców, który organizujemy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości. Jeden z webinarów o sztuce motywacji poprowadził Karol Bielecki, reprezentant Polski w piłce ręcznej. Cykl potrwa do końca września i obejmie 8 webinarów
- Usprawniliśmy proces finansowania i skróciliśmy czas decyzji kredytowej dla naszych klientów.



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej



- Objęliśmy patronatem IV edycję Energy Industry Mixer, międzynarodowego spotkania networkingowego opartego na strukturze spotkań “speed dating” pomiędzy przedsiębiorstwami, władzami lokalnymi oraz firmami technologicznymi z branży energetycznej
- We współpracy z Santander UK zorganizowaliśmy misję handlową dla brytyjskich podmiotów z sektora automotive zainteresowanych nawiązaniem relacji handlowych z polskimi kontrahentami
- Przygotowaliśmy dla klientów barometr rynku motoryzacyjnego wraz z prognozami rynku na kolejne kwartały

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Rozwój Global Connect (wprowadzenie do obrotu akcji: Jeronimo Martins, Inditex, Porsche, Zalando, SAP, RWE, Adidas, Bayer).
- Partnerstwo merytoryczne SAN PL oraz Banco Santander podczas konferencji organizowanych przez Stowarzyszenie Polskich Skarbników Korporacyjnych PCTA oraz Polskie Stowarzyszenie Energetyki Wiatrowej (PSEW).
- Zintensyfikowanie współpracy z klientami w obszarze strukturyzacji długu i rozwiązań dla Jednostek Sektora Finansów Publicznych.

Wybrane dane biznesowe

Klienci Bankowości Detalicznej

2,5 mld zł

Sprzedaż kredytów gotówkowych w 2 kw. 2023

1,6 mld zł

Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2 kw. 2023

1,2 mld zł

Sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych w 2 kw. 2023

158 mln zł

Sprzedaż ubezpieczeń (składka) w 2 kw. 2023

Wysoki poziom sprzedaży kredytów gotówkowych, odbicie w kredytach hipotecznych. Pozytywny trend w funduszach inwestycyjnych. Rekordowa sprzedaż ubezpieczeń niepowiązanych.

Klienci MŚP

16,5 tys.

Sprzedaż kont firmowych PLN w 2 kw. 2023

52%

Udział akwizycji cyfrowej w 2 kw. 2023

1,4 mld zł

Sprzedaż kredytów w 2 kw. 2023

989 mln zł

Sprzedaż leasingu w 2 kw. 2023

Wzrost akwizycji cyfrowej. Wzrost finansowania, szczególnie leasingu.

Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

+72% r/r

Dochody z bankowości transakcyjnej

+12% r/r

Dochód FX na platformie eFX

+11% r/r

Dochody faktoringowe

+22% r/r

Dochody leasingowe

Dobre wyniki sprzedaży produktów kredytowych, wzrosty sald kredytowych i depozytowych r/r. Wzrost liczby wystawionych e-gwarancji.

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

+156% r/r

Przychody z transakcji na rynkach kredytowych

+115% r/r

Przychody z usług finansowania handlu

+79% r/r

Przychody z usług bankowości transakcyjnej

+94% r/r

Przychody z korporacyjnych kredytów bilateralnych

Realizujemy zobowiązanie do odpowiedzialnej bankowości, m.in. poprzez udział w finansowaniu zielonych źródeł energii.

Wyniki I poł. 2023

Nasze wyniki finansowe

04

Kredyty brutto

Komentarz

Santander Bank Polska S.A.

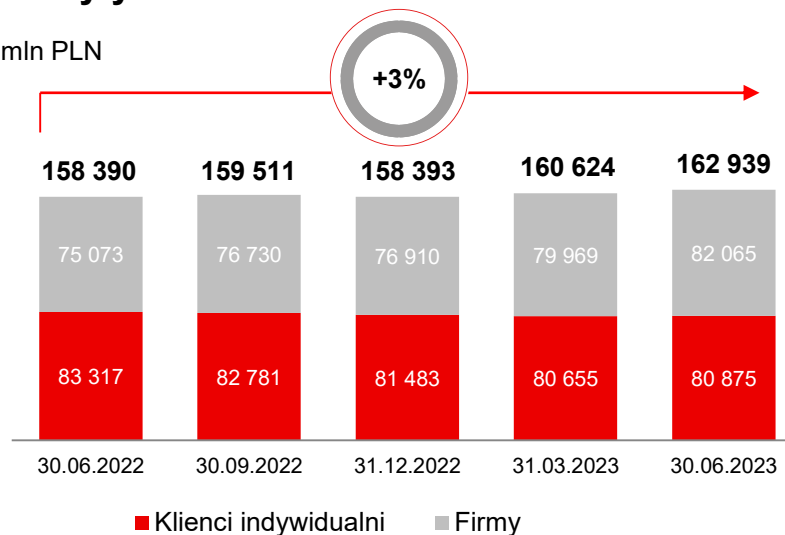
- Portfel kredytowy wzrósł o 1% r/r.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych -31% II kw. 2023 / II kw. 2022; +108% II kw. 2023 / I kw. 2023
- Sprzedaż kredytów gotówkowych +3% II kw. 2023 / II kw. 2022; +6% II kw. 2023 / I kw. 2023
- Kredyty hipoteczne w CHF -49% r/r* (w ujęciu PLN -47% r/r).
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +3% r/r i +1% kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +3% r/r i -1% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoringi) +15% r/r i +11% kw./kw.

Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 18,6 mld PLN (+10% r/r i +5% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -30% r/r (portfel w CHF -34% r/r*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +16% r/r i +7% kw./kw.

Kredyty brutto

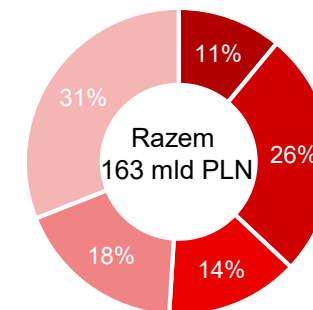
mIn PLN



mIn PLN

	30.06.2023	30.06.2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	80 875	83 317	-3%	0%
Hipoteki	51 547	55 350	-7%	-1%
Inne kl. indywidualni	29 328	27 966	5%	2%
Biznesowe	82 065	75 073	9%	3%
Razem kredyty brutto	162 939	158 390	3%	1%

Struktura kredytów



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

Fundusze klientów

Komentarz

Grupa Santander Bank Polska S.A.

- Wzrost środków klientów o 10% r/r i o 3% kw./kw.

Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne 6% r/r i +3% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 14% r/r i bez zmian kw./kw.

Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

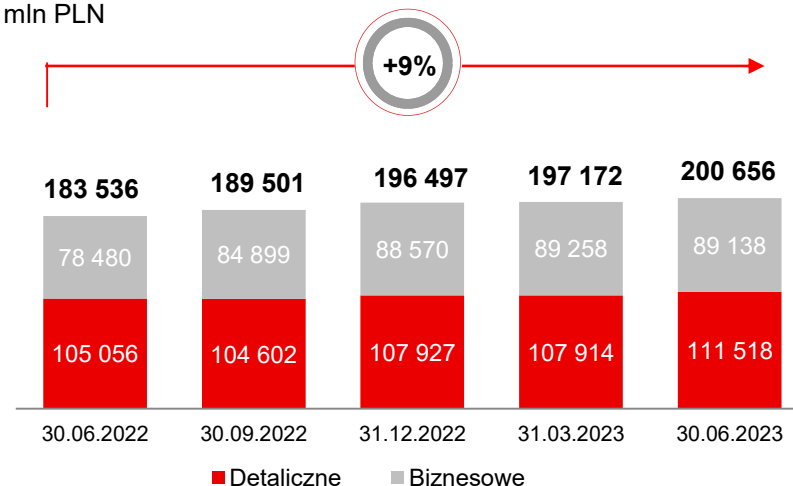
- Fundusze inwestycyjne +22% r/r i +13% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

Santander Consumer Bank

- Depozyty: 12,1 mld zł (+35% r/r)

Depozyty

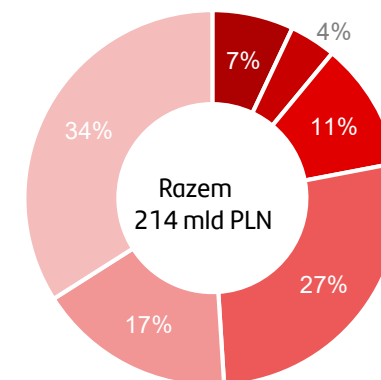
mIn PLN



mIn PLN

	30.06.2023	30.06.2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	98 317	100 798	-2%	0%
Konta oszczędnościowe	39 392	48 149	-18%	3%
Depozyty terminowe	62 947	34 589	82%	4%
Razem depozyty	200 656	183 536	9%	2%
Fundusze inwestycyjne	15 483	12 655	22%	13%
Razem fundusze klientów	216 139	196 191	10%	3%

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 połowie 2023 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 6,3 mld zł i wzrósł o 22% r/r.
- W samym II kw. 2023 nastąpił wzrost wyniku odsetkowego o 3,5% w odniesieniu do I kw. 2023.
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 50% a koszty odsetkowe zwiększyły się o 259% r/r. W ujęciu kwartalnym dynamiki te wyniosły odpowiednio 5% i 8%.
- Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych w II kwartale 2023 roku wyniosła 44 mln zł.
- Marża odsetkowa netto za II kwartał 2023 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,37% i nieznacznie spadła o 3 p.b. w porównaniu do marży w I kw. 2023 roku.

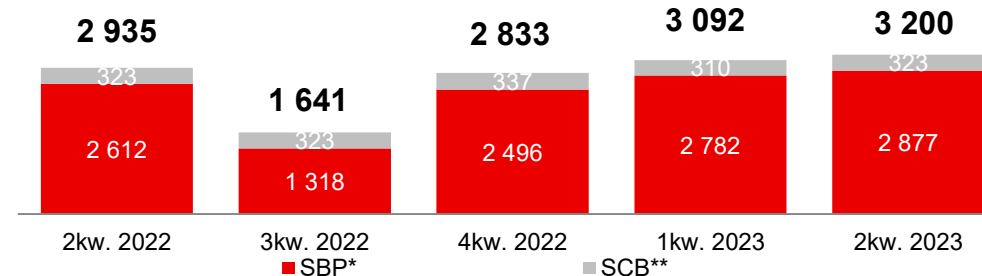
Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

651 mln zł (I poł. 2023)

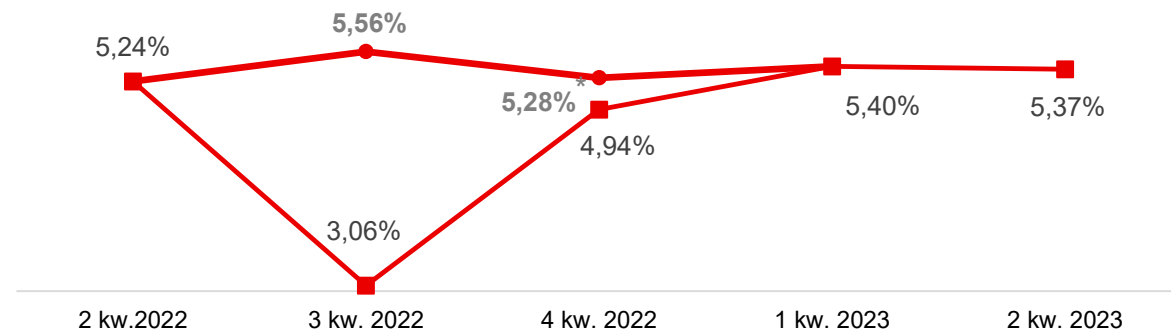
633 mln zł (I poł. 2022)

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 połowie 2023 r wynik z tytułu prowizji wzrósł o 5% r/r. W II kwartale wzrósł on o 2% vs. I kw. 2023.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+14% r/r), w opłatach za karty debetowe (+26% r/r), ubezpieczeniowych (+8%) oraz w prowizjach od kart kredytowych (+4% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach od transakcji walutowych (+5% kw./kw.), i w opłatach za zarządzanie funduszami (+23% kw./kw.)
- W SCB spadek wyniku prowizyjnego r/r o 7% i wzrost w porównaniu do I kw. 2023 o 30%, głównie w linii kart kredytowych oraz kredytów i ubezpieczeń.

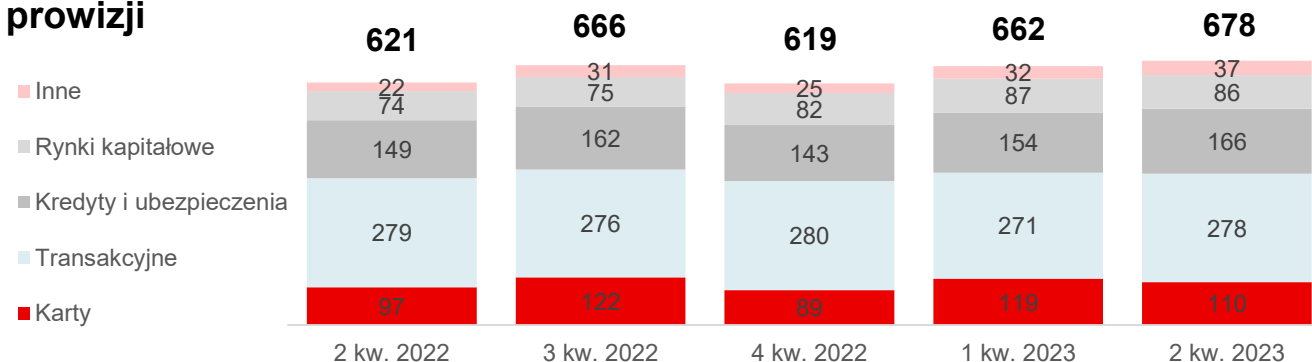
Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB*

53 mln zł (I poł. 2023)

57 mln zł (I poł. 2022)

Wynik z tytułu prowizji

mln PLN



Wynik z tytułu prowizji

mln PLN	I poł. 2023	I poł. 2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	229	192	19%	-7%
Transakcyjne	549	576	-5%	2%
Kredyty i ubezpieczenia	320	285	12%	8%
Rynki kapitałowe	173	172	0%	0%
Inne	69	56	22%	15%
Razem	1 340	1 281	5%	2%

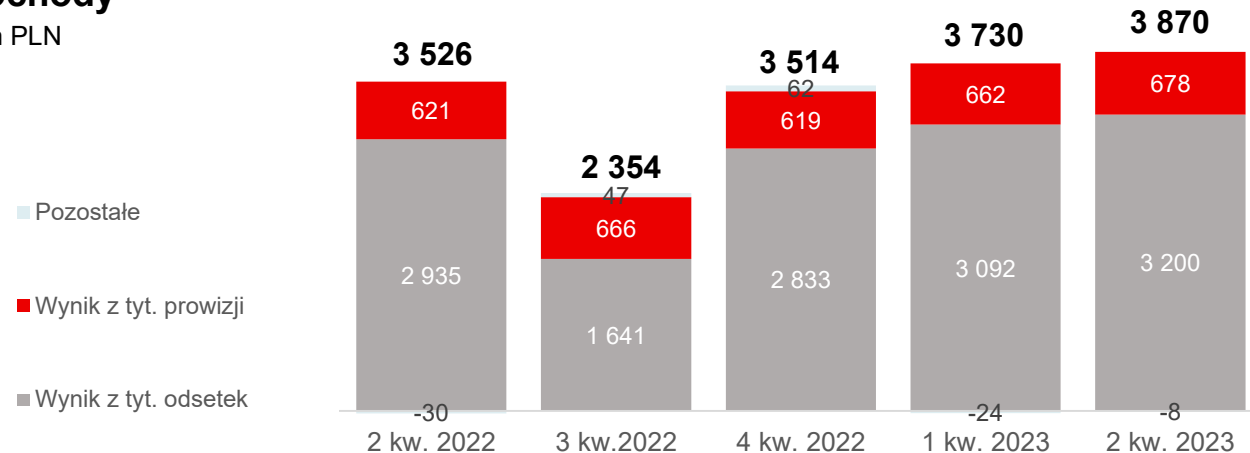
Dochody

Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w 1 poł. 2023 roku wyniosły 7 601 mln zł i wzrosły o 17% r/r.
- Wyższe dochody odsetkowe pod wpływem podwyżek stóp procentowych, wynik prowizyjnego +5% 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 – 266 mln zł, zaksięgowanymi w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”. (41 mln zł w I poł. 2022)
- Pomijając powyższą pozycję pozostałe dochody wyniosły 232 mln zł: wzrosły o 152% r/r i spadły o 55% w porównaniu do poprzedniego kwartału
- Zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie 16 mln zł w I połowie 2023 roku (w I poł. 2022: +12 mln zł), ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych.

Dochody

mln PLN



mln PLN

	1 poł. 2023	1 poł. 2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	6 292	5 179	22%	3%
Wynik z tytułu prowizji	1 340	1 281	5%	2%
Suma	7 632	6 460	18%	3%
Zyski/straty na dział. fin.	149	(3)	--	-88%
Dywidendy	10	9	11%	-
Pozostałe	(190)	47	-504%	-78%
Dochody ogółem	7 601	6 513	17%	4%

Koszty operacyjne

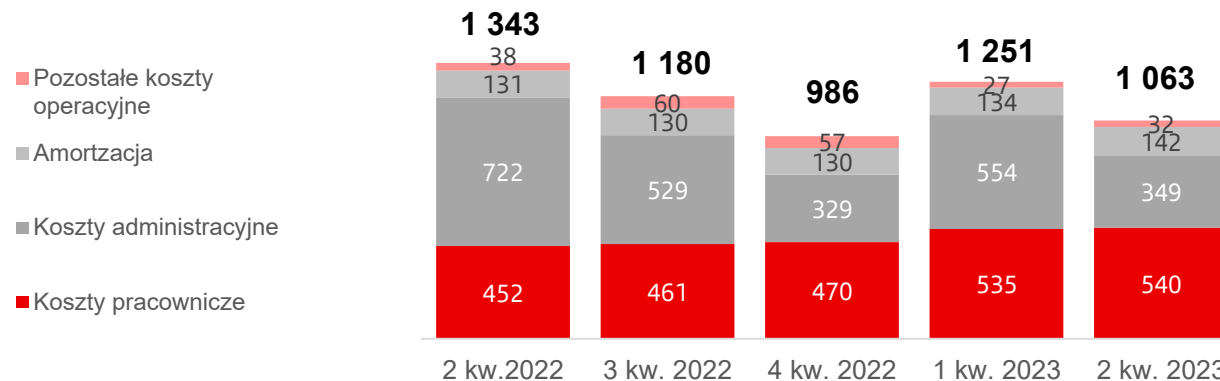
Komentarz

- Koszty ogółem w 1 poł. 2023 roku zmniejszyły się r/r pomimo otoczenia inflacyjnego. Jest to między innymi skutek niższego obciążenia BFG – 175 mln zł w 1 poł. 2023 roku w porównaniu do 268 mln zł w I poł. 2022 roku) a także zaksięgowania opłaty na IPS w II kw. 2022 roku – 407 mln zł.
- Po wyłączeniu opłat BFG i IPS, koszty ogółem wzrosły o 16% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz kosztów IT, kosztów utrzymania budynków i intensywniejszych działań marketingowych. Grupa utrzymuje silną dyscyplinę kosztową.
- Po wyłączeniu wyżej wymienionych opłat spadek kosztów administracyjnych w II kw. o 1% w porównaniu do 1 kw. 2023r.
- Koszty pracownicze wzrosły o 21% r/r co odzwierciedla zmianę wynagrodzeń przeprowadzoną we wrześniu 2022 r. oraz zwiększoną część zmienną wynagrodzeń.
- W SCB koszty operacyjne w I połowie 2023 roku wyniosły 265 mln zł i wzrosły o 7% r/r. Koszty pracownicze SCB +5% r/r. Koszty administracyjne +7% r/r.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 30,4% w I poł. 2023 roku wobec 38,9% w I poł. 2022.

Koszty operacyjne

mln PLN

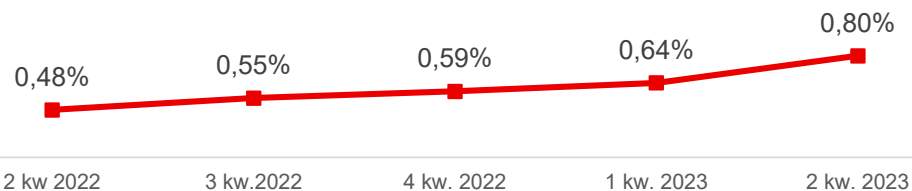


mln PLN

	I poł. 2023	I poł. 2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(1 978)	(2 189)	-10%	-18%
<i>Koszty pracownicze</i>	(1 075)	(885)	21%	1%
<i>Koszty administracyjne</i>	(903)	(1 304)	-31%	-37%
Amortyzacja + Inne	(335)	(343)	-2%	8%
Koszty ogółem	(2 313)	(2 532)	-9%	-15%

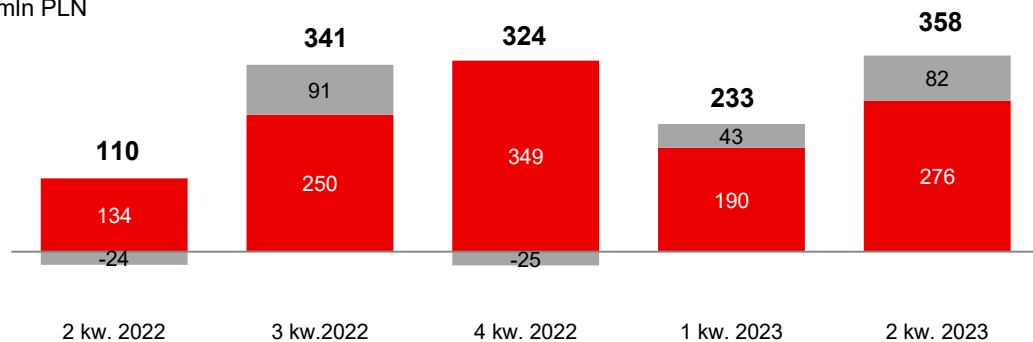
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego



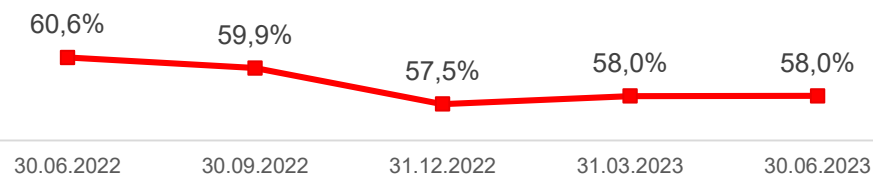
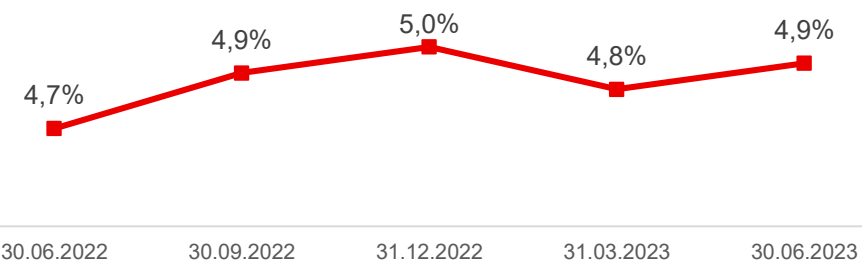
Saldo rezerw

mln PLN



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

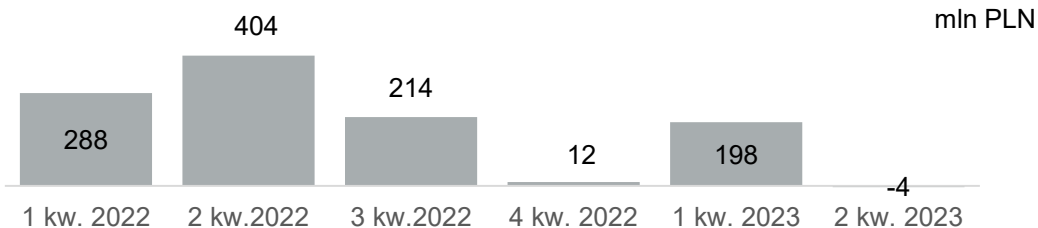
NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami



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 175 mln zł: SBP 165 mln zł; SCB 16 mln zł

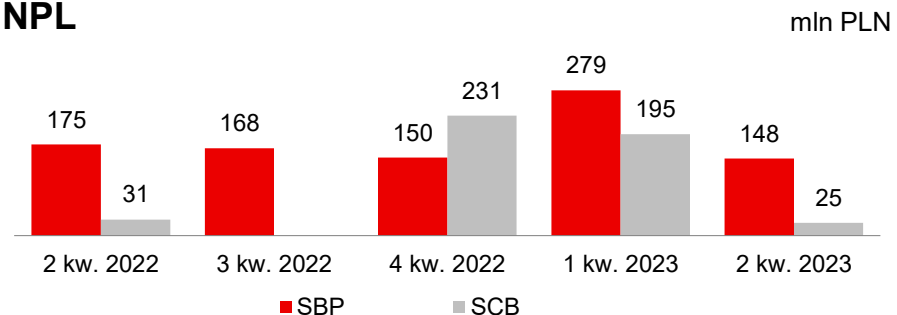
Podatek bankowy

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

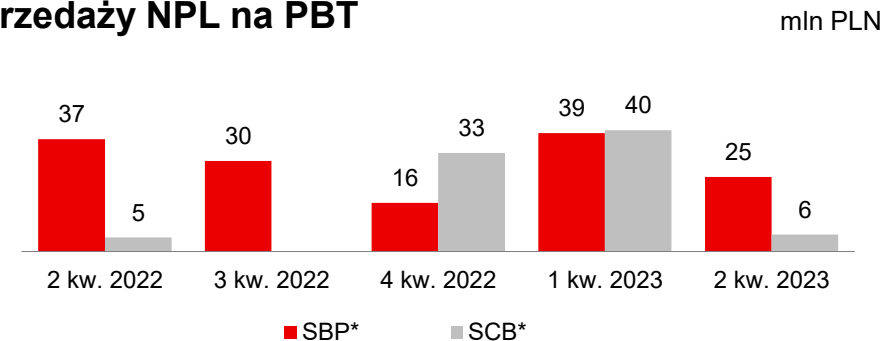
W 2023 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 387 mln zł (odpowiednio 373 mln zł i mln 14 zł).

Sprzedaż NPL

Sprzedaż NPL



Wpływ sprzedaży NPL na PBT



SBP 2023: sprzedaż NPL: 427 mln zł, wpływ na PBT 65 mln zł

SCB 2023: sprzedaż NPL: 220 mln zł, wpływ na PBT 46 mln zł

Wyniki w I połowie 2023 roku

Komentarz

- W I połowie 2023 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 18% w porównaniu do I połowy 2022 oraz o 3% w II kw. w porównaniu do I kw. 2023.
- Po pominięciu opłat regulacyjnych koszty ogółem w porównaniu do I połowy 2022 roku wzrosły o 16% pod wpływem inflacji i regulacji kosztów pracowniczych. W ujęciu kwartalnym wzrost porównywalnych kosztów ogółem o 1%. Dalszy nacisk na efektywność kosztową.
- Zysk netto w I połowie 2023 roku w wysokości 2,3 mld zł.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Wyniki w 2023 roku

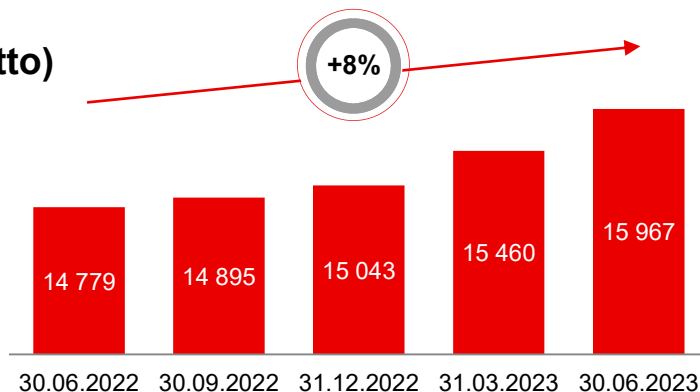
mIn PLN	I poł. 2023	I poł. 2022	% r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	7 632	6 460	18%
Dochody brutto	7 601	6 513	17%
Koszty ogółem	-2 313	-2 532	-9%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-590	-230	157%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 149	-947	21%
Podatek od instytucji finansowych	-388	-368	5%
Zysk brutto	3 212	2 473	30%
Podatek dochodowy	-849	-732	16%
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	2 322	1 616	44%
Efektywna stopa podatkowa	26,4%	29,6%	

Załączniki

05

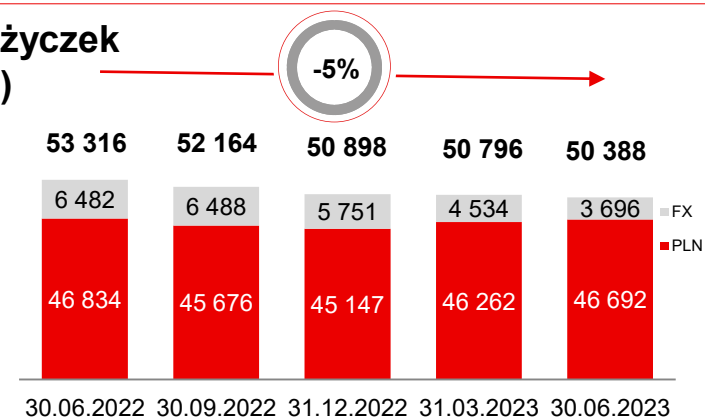
Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



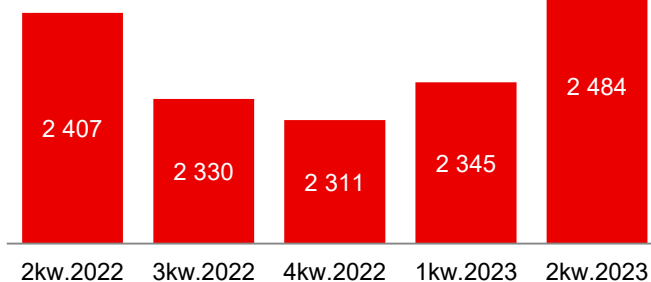
Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN -0,3% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -43% r/r



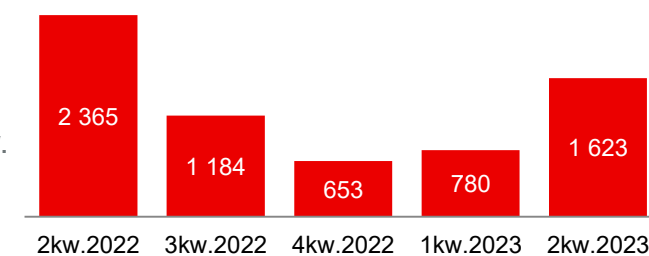
Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +3% II kw. 2023 / II kw. 2022; +6% II kw. 2023 / I kw. 2023

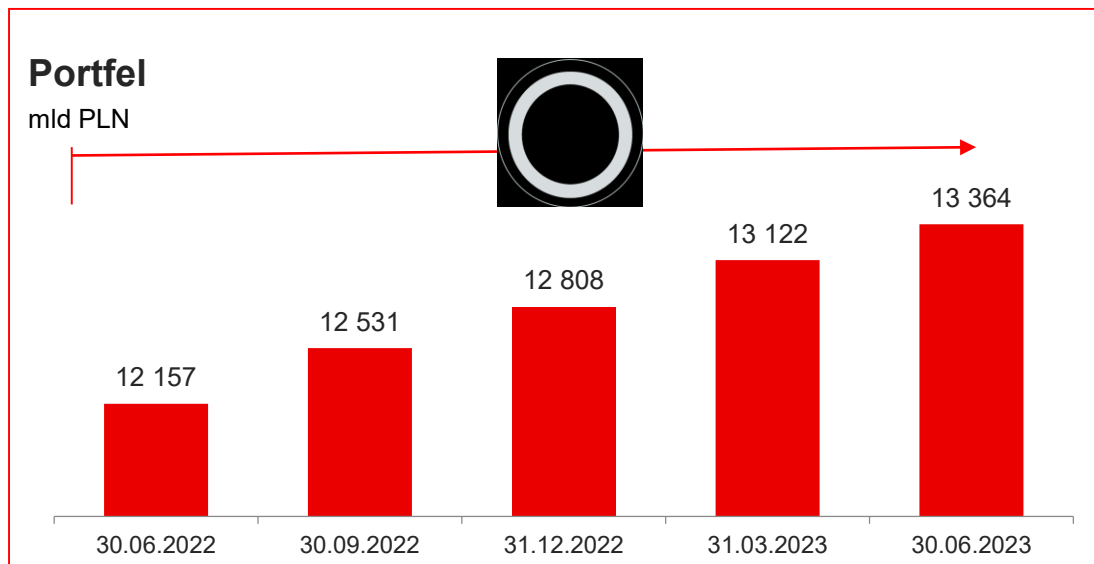


Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg uruchomień

- Sprzedaż kredytów hipotecznych -31% II kw. 2023 / II kw. 2022; +108% II kw. 2023 / I kw. 2023



Santander Leasing



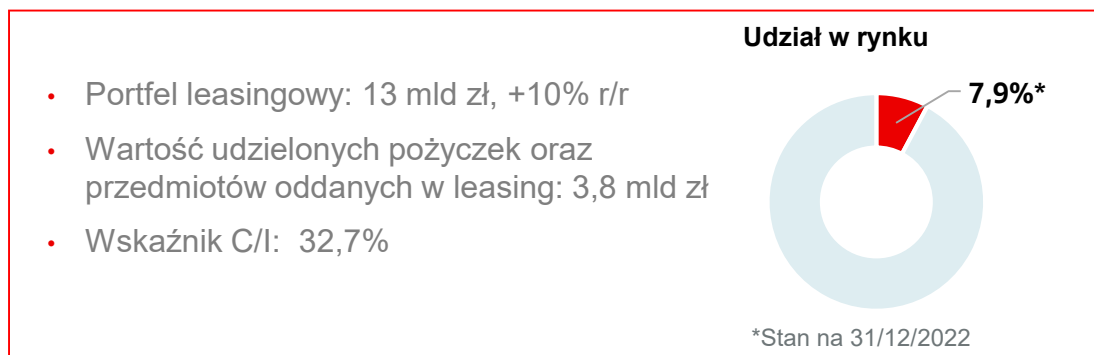
W czerwcu Santander Leasing otrzymał nagrodę „Gazety Bankowej” Technobiznes 2023 i Najlepszy Bank w kategorii "Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe" za to, że jako pierwsi w branży leasingowej wdrożyliśmy usługę podpisu biometrycznego - "BioPodpis Naturalnie, że podpisane". Do konkursu zgłosiło się ponad 60 firm, z których kapituła wybrała najlepsze i najnowocześniejsze rozwiązania cyfrowe w branży.



Santander Leasing aktywnie uczestniczy, jako pośrednik finansowy Banku Gospodarstwa Krajowego, w dystrybucji w formie zero procentowanych 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.



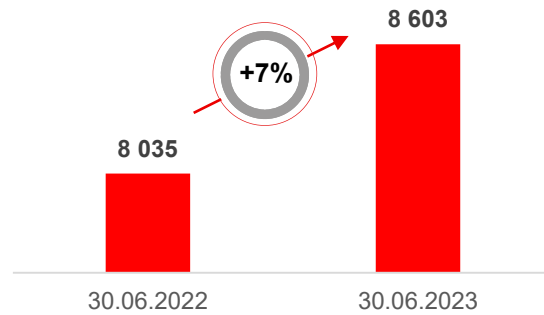
6 czerwca br. Santander Leasing wraz z Fundacją Santander Bank Polska uruchomiły pierwszy w branży leasingowej ogólnopolski program grantowy dla samorządów. Projekt „Razem dla eko-zmiany” przewiduje przekazanie i utrzymanie sieci stacji ładowania pojazdów elektrycznych. Przedmiotem konkursu jest pełne finansowanie budowy co najmniej 16 stacji ładowania pojazdów elektrycznych oraz utrzymanie ich przez 2 lata. Na ten cel została przeznaczona kwota 1 mln złotych.



Santander Factoring

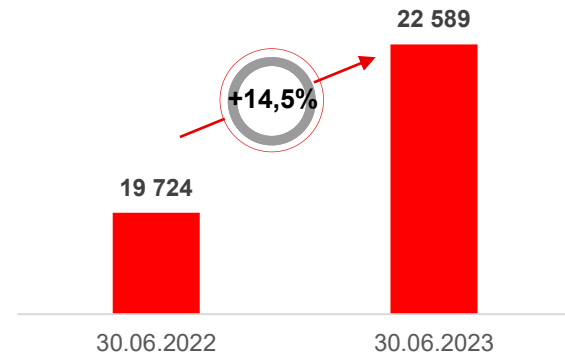
Portfel

mln PLN

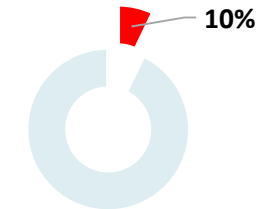


Obroty

mln PLN



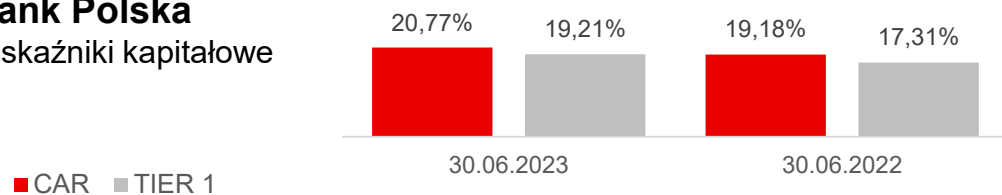
Udział w rynku



- W II kwartale 2023 Santander Factoring odzyskał pozycję lidera na rynku pod względem bilansu notując 7% wzrost salda r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (15% wzrost r/r i 21% udziału w rynku).
- Po II kwartale 2023 roku polski rynek faktoringowy zanotował 1% wzrost r/r.
- Santander Factoring kontynuuje współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych.

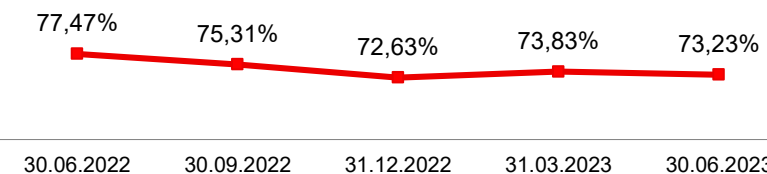
Pozycja kapitałowa i płynnościowa

Grupa Santander Bank Polska Wskaźniki kapitałowe

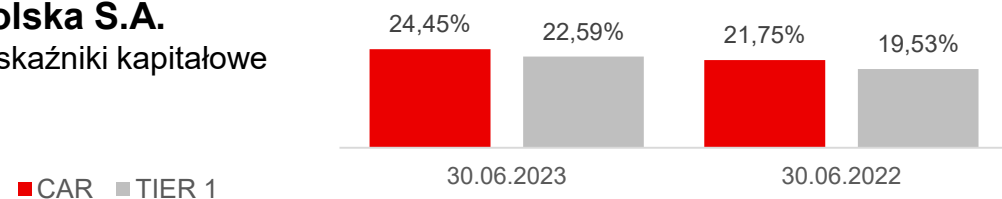


Santander Bank Polska

wskaźnik
kredyty/depozyty
(L/D)

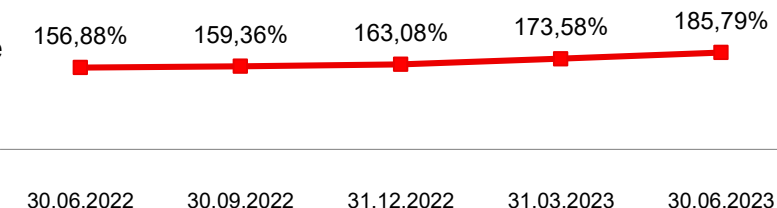


Santander Bank Polska S.A. Wskaźniki kapitałowe

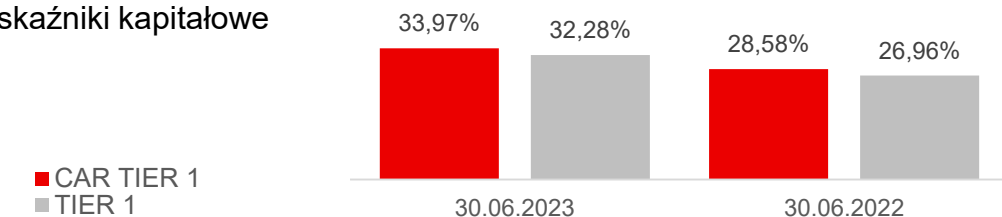


Santander Bank Polska

wskaźnik
Liquidity Coverage
Ratio (LCR)

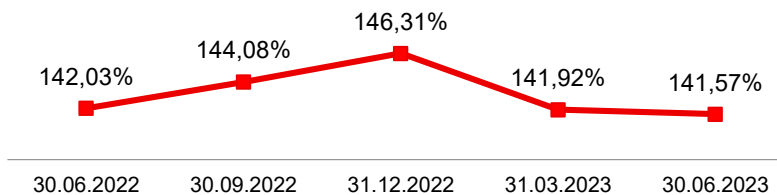


Santander Consumer Bank Wskaźniki kapitałowe



Santander Bank Polska

wskaźnik Net
Stable Funding
Ratio (NSFR)



Wymogi regulacyjne w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych TLAC/MREL

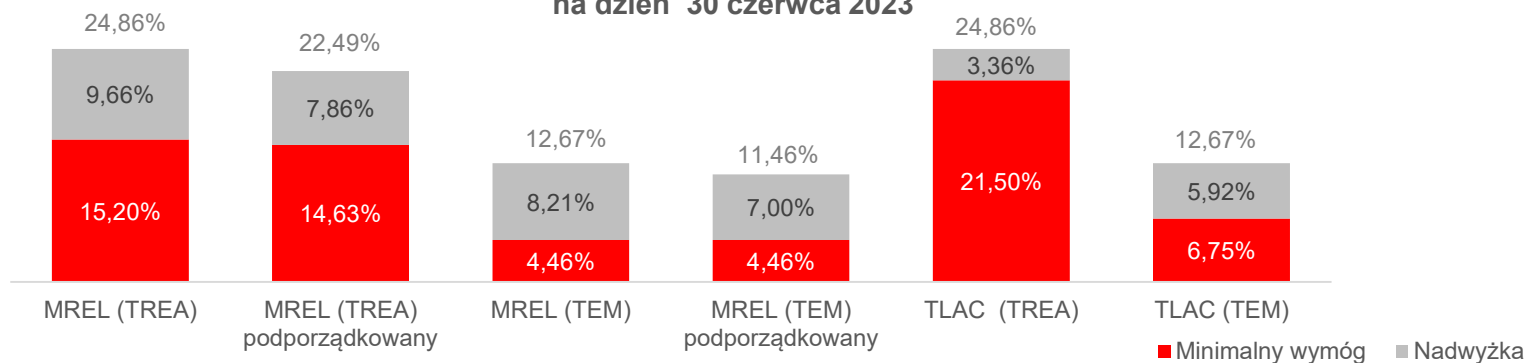
MREL

- W dniu 05.05.2023r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości minimalnego wymogu MREL w wysokości 15,39% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg MREL został określony na poziomie skonsolidowanym i powinien zostać osiągnięty do dnia 31 grudnia 2023 r.
- Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 14,24% TREA oraz 5,91% TEM.
- Bank otrzymał także śródkresowe cele MREL, które na dzień 30.06.2023 wynoszą odpowiednio: 11,70% w odniesieniu do TREA, 11,13% wymóg podporządkowania w odniesieniu do TREA, 4,46% w odniesieniu do TEM, 4,46% wymóg podporządkowania w odniesieniu do TEM.
- Wymogi MREL (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora O-SII, obecnie 3,50%).
- Na dzień 30.06.2023 regulacyjne wymogi MREL wynoszą: MREL (TREA) 15,20%, MREL podporządkowany (TREA) 14,63%, MREL (TEM) 4,46%, MREL podporządkowany (TEM) 4,46%.

TLAC

- Zgodnie z artykułem 92a CRR minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi 18% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 6,75% miary ekspozycji całkowitej (TEM).
- Wymóg TLAC (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora O-SII, obecnie 3,50%).
- W odniesieniu do minimalnych wymogów określonych w art. 92a CRR, Bank otrzymał zgodę organów resolution, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b ust. 3 CRR, do korzystania ze zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania z art. 72b ust. 2 lit. d) CRR w kwocie nieprzekraczającej maksymalnie 3,5% TREA od 1 stycznia 2022 r.
- Na dzień 30.06.2023 regulacyjny wymóg TLAC (TREA) wynosi dla Grupy SBP 21,50% (TREA) i 6,75% miary ekspozycji całkowitej (TEM).
- TLAC to minimalny wymóg regulacyjny w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych obowiązujący globalne instytucje o znaczeniu systemowym. MREL jest określany indywidualnie dla poszczególnych banków objętych obowiązkiem jego spełnienia.
- Wymagane jest aby Santander Bank Polska jako bank UE i część G-SII (Banco Santander) spełniał zarówno wymogi TLAC, jak i MREL na poziomie skonsolidowanym.

Spełnienie wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych TLAC/MREL na dzień 30 czerwca 2023



Kluczowe wskaźniki finansowe

Wyniki I poł. 2023 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I poł. 2023	I poł. 2022
Koszty / dochody	30,4%	38,9%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	82,8%	79,5%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,38%	4,63%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,6%	19,7%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,2%	83,2%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,9%	4,7%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	58,0%	60,6%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,80%	0,48%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	14,3%	9,8%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	15,4%	10,2%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,3%	1,0%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	20,77%	19,18%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	19,21%	17,31%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	326,92	278,55
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	22,72	15,82

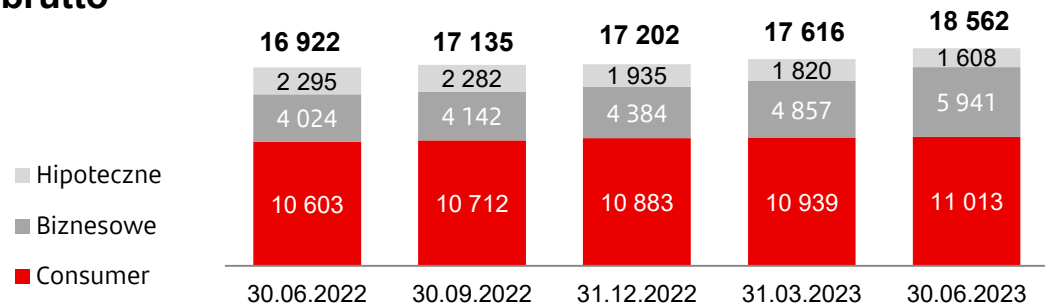
Kluczowe wskaźniki finansowe

- 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. 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 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, 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. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.*
- 9. Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.*
- 10. Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.*

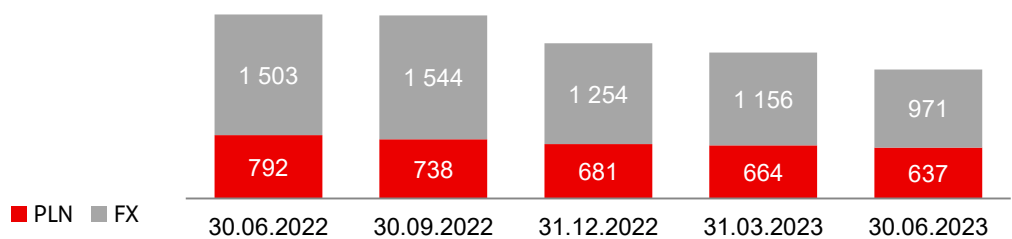
Grupa Santander Consumer Bank

Kredyty

Kredyty brutto



Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mln PLN

	30.06.2023	30.06.2023	r/r (%)	kw/kw (%)
Klienci indywidualni	12 621	12 899	-2%	-1%
Hipoteczne	1 608	2 295	-30%	-12%
Consumer finance	11 013	10 603	4%	1%
MŚP/Leasing	5 941	4 024	48%	22%
Kredyty brutto razem	18 562	16 922	10%	5%

- Kredyty ogółem: +10% r/r:
- Kredyty hipoteczne -30% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -34% r/r (ok. -107 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +4% r/r
- Kredyty biznesowe +48% r/r

Grupa Santander Consumer Bank

Kluczowe wyniki finansowe za 2023 rok

	1 połowa 2023	1 połowa 2022
Aktywa	22 132	20 114
Kredyty netto	16 951	15 249
Depozyty	12 148	9 032
Kapitał ogółem	4 273	3 936
Zysk netto	43	253
L/D (%)	139,5%	168,8%
C/I (%)*	72,6%	56,5%
ROE (%)	2,0%	13,0%
ROA (%)	0,4%	2,5%
TCR (%)**	34,0%	28,6%
<i>Wpływ kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</i>	-242	-149
<i>Porównywalny zysk netto</i>	283	401
<i>Porównywalny wskaźnik C/I</i>	38,8%	36,2%
<i>Porównywalne ROE</i>	13,3%	20,7%
<i>Porównywalne ROA</i>	2,7%	4,0%



*Wskaźnik C/I wyłączając podatek bankowy.

** Dane wstępne dla Banku SCB

W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, w tym kosztów dotworzenia rezerw, kosztów ugód, kosztów umorzeń oraz kosztów prawnych.

Dalsze wdrażanie ESG aby budować bardziej odpowiedzialny bank



Środowisko: wspieranie zielonej transformacji

1 280 mln zł zielone
budownictwo

1 009 mln zł finansowanie
OZE¹

54,5 mln zł
Zielony transport

2 344 mln zł
suma zielonego
finansowania

8 902
klientów skorzystało
z zielonego
finansowania



Społeczeństwo: tworzenie inkluzyw- nych społeczności

Diversity IN Check

po raz 3. na liście
wyróżnionych²

Podwójna Moc Pomagania

zebrano 705 832,94 zł na
pomoc młodym w kryzysie
psychicznym

2,7 mln zł

kwota przeznaczona na
szkolnictwo wyższe –
Santander
Universidades

>690 tys.

osób wzmocnionych
finansowo w okresie
2019-2023

34,7%

kobiet na
stanowiskach
kierowniczych



Ład korporacyjny: prowadzenie biznesu w sposób właściwy

Raport ESG 2022

opublikowany na
[https://esg.santander
.pl/2022/](https://esg.santander.pl/2022/)

Złoty Listek CSR Polityki

oraz wyróżnienie w
specjalnej kategorii
*Firmy na rzecz
Ukrainy i uchodźców*

Great Place to Work

SBP uzyskał certyfikat jako
pierwszy duży bank w Polsce

>50%

niezależnych
członków Rady
Nadzorczej

41%

kobiet w Radzie
Nadzorczej
banku

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.