

Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w 2023 roku



Agenda

Wyniki 2023

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

Strategia Grupy Santander Bank Polska 2024-2026

Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki 2023

Nasze działania i nasi ludzie

01

Nasza komunikacja

Udana współpraca z Piotrem Adamczykiem

Od kwietnia współpracujemy z Piotrem Adamczykiem jako ambasadorem marki Santander. Piotr jest aktorem znanym i lubianym we wszystkich grupach wiekowych. Spoty z Piotrem są dobrze ocenione przez konsumentów*.

Kampanie ATL, digital i social media

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

- Kampania wizerunkowa „**Pomaganie ma wiele twarzy**”. W kampanii prezentujemy nasze zaangażowanie społeczne (sposoby na jakie pomagamy), efekty pracy banku i naszej fundacji oraz wyjątkowe programy, które realizujemy - Santander Universidades, Finansiaki czy Obsługa Bez Barier.
- Kampania aplikacji mobilnej „**Nowa Aplikacja pomaga w codziennych sprawach**” – w reklamie prezentujemy nowoczesną aplikację z nowym wyglądem i możliwością personalizacji.
- Kampania aplikacji mobilnej „**Pomagamy bezpiecznie bankować**” – dzięki logowaniu przez biometrię, możliwości korzystania z trybu dyskretnego oraz usługi Cyber Rescue.
- Kampania konta Max Oszczędnościowego „**Oszczędzanie pomaga mieć lekką głowę**” oraz lokaty Mobilnej, kolejne odsłony w ramach przekazu „**Oszczędzanie pomaga mieć spokojną głowę**”. Pomagamy naszym klientom oszczędzać na atrakcyjnych warunkach.
- Kampania przelewów natychmiastowych „**Przelewy natychmiastowe pomagają w codziennym natłoku obowiązków**”.
- Kampania kredytu gotówkowego w aplikacji „**Pomagamy łatwiej spełniać marzenia**”.
- Kampania dla klientów SME „**Zielone pojęcie**”. Pomagamy prowadzić biznes z kontem firmowym i ofertą zielonego finansowania, czyli leasingiem na fotowoltaikę, stacje ładowania i samochody elektryczne.
- Kampania konta dla dzieci „**Pomagamy odkrywać świat na własne konto**”.
- W ramach działań Santander Universidades zrealizowaliśmy kampanię wizerunkową „**Twój English może być better**” – promocja stypendiów językowych w ramach stypendiów Santander we współpracy z British Council. Kampania była prowadzona w internecie (w tym w social media).

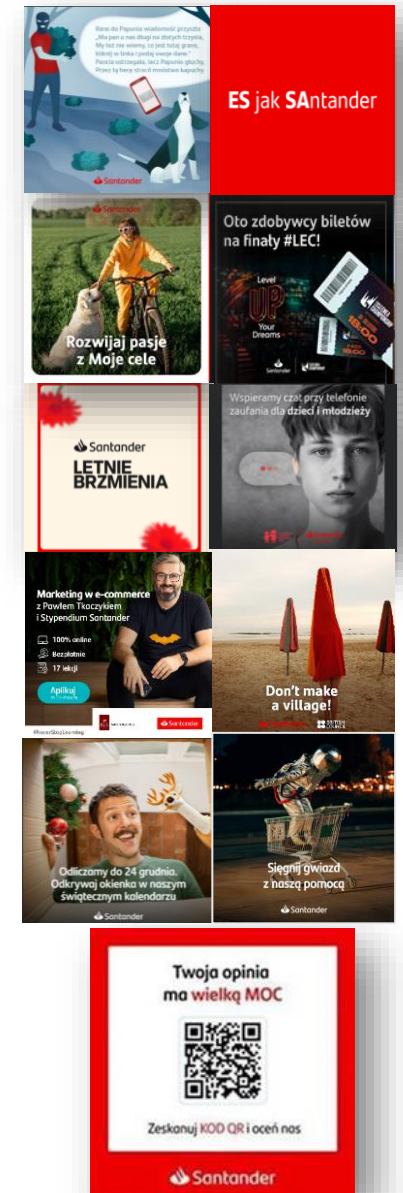


Działania Digital

- Optymalizacja wizytówek oddziałów i lepsza moderacja opinii w Google Maps spowodowała wzrost z 563 do 3 873 opinii, z czego 95% to opinie pozytywne.
- Dostosowanie wytycznych do tworzenia materiałów marketingowych digital do WCAG 2.0, nowe standardy dla osób z niepełnosprawnościami.

Działania Social Media

- Od lat budujemy z sukcesem liczną i zaangażowaną społeczność wirtualną. Jesteśmy obecni na 6 platformach (Facebook, Instagram, YouTube, Twitter, Tik Tok, LinkedIn).
- Realizujemy łącznie 275 kampanii na platformach Mety oraz Tik Toku, o łącznym zasięgu ponad 312 mln odsłon.
- Poruszamy tematy z zakresu cyberbezpieczeństwa, sportu, gamingu w ramach współpracy sponsoringowej z markami Ferrari oraz League of Legends, promujemy Festiwal muzyczny Santander Letnie Brzmienia. Komunikujemy akcję charytatywną - Podwójna Moc Pomagania oraz kampanie atl i digital. Prowadzimy też działania RTM (real time marketing). Wspieramy komunikację w ramach oferty Santander Universidades.
- Zajmujemy 3 miejsce w plebiscycie Złoty Bankier, w kategorii Social Media. Specjaliści oceniali skuteczność banku w budowaniu wizerunku instytucji zaangażowanej i komunikującej się „po ludzku” w digitalowym otoczeniu.



* Kantar, badanie trackingowe dla Santander, n=400/mies.

Nasi ludzie

Poprawa doświadczenia pracowników

- Zakończyliśmy pracę nad nową strategią Banku na lata 2024-2026, która będzie realizowana w oparciu o nową metodykę, zakładającą, że doświadczenia pracowników są tak samo ważne jak doświadczenia klientów.
- Widzimy rezultaty działań budujących pozytywne doświadczenia pracowników: odnotowaliśmy rekordowy wzrost eNPS (Employee Net Promoter Score) oraz wyniku Zaangażowania pracowników. Jednocześnie jesteśmy numerem 1 pod względem eNPS w krajach Europy w Grupie Santander!

Kultura organizacyjna

- Wzmacniamy kulturę współpracy, dialogu, doceniania, ciągłej informacji zwrotnej, zaufania, różnorodności, usamodzielnienia i ciągłego rozwoju. To pozwala nam pozyskać i utrzymać talenty w organizacji.
- Wspieramy przywództwo jako kluczowy element w tworzeniu organizacji zorientowanej na człowieka.
- Budujemy kulturę współpracy w duchu One Team, gdzie ważne jest ciągłe doskonalenie i eksperymentowanie.

BHP & Wellbeing

- Jako pierwszy bank dołączyliśmy do Forum Liderów Bezpiecznej Pracy organizowanego przez Centralny Instytut Ochrony Pracy – Państwowy Instytut Badawczy. To prestiżowe wyróżnienie oraz kolejny krok w kierunku promocji innowacyjnych rozwiązań z zakresu bezpieczeństwa pracy w naszej organizacji.
- W ramach psychoedukacji pracowników i menedżerów powstał projekt Nawigatorzy Dobrego Życia, dzięki któremu chcemy wyposażyć uczestników w wiedzę dotyczącą zdrowia psychicznego, która pomoże rozpoznać ewentualne kłopoty, które może mieć współpracownik czy członek rodziny.

Różnorodność i inkluzywność

- W ramach promocji różnorodności i inkluzywności DE&I (z ang. Diversity, Equity & Inclusion) kontynuujemy wsparcie rozwoju sieci pracowniczych. Obecnie mamy ponad 700 uczestników w 7 sieciach pracowniczych, które wspiera 7 Ambasadorów Różnorodności.
- Prowadzimy działania na rzecz budowania różnorodnego środowiska pracy w aspekcie niepełnosprawności – inicjatywy lokalne związane ze Światowym Dniem Osób z Niepełnosprawnościami.

Rozwijamy nowoczesne narzędzia pracy

- Od IV kw. 2023 roku nasi pracownicy mogą korzystać z dostępu do swoich akt osobowych w formie elektronicznej.
- Aby pracownicy mogli lepiej i łatwiej zadbać o zdrowie, uruchomiliśmy online'owy wniosek o zmianę pakietu opieki medycznej.

Działania rozwojowe i szkoleniowe

- W czwartym kwartale zakończyliśmy szereg programów liderekich, które były organizowane w poszczególnych jednostkach organizacji.
- Rozpoczęliśmy kolejne programy rozwojowe, skierowane między innymi do pracowników sieci detalicznej. Kontynuowaliśmy działania szkoleniowe w formie stacjonarnej i zdalnej – zarówno warsztaty, jak i szkolenia e-learningowe czy też w ramach platform szkoleniowych. Zrealizowaliśmy szkolenia z kompetencji społecznych oraz specjalistyczne szkolenia merytoryczne, mające na celu dalszy wzrost efektywności jednostek biznesowych.

Hybrydowy model pracy

- W związku z odwołaniem 1 lipca 2023 r. stanu epidemicznego, od 1 października 2023 r. wprowadziliśmy w życie nowe zasady dotyczące pracy zdalnej. Rozwijamy narzędzia self-service wspierające naszych pracowników – z końcem września udostępniłmy możliwość łatwego wnioskowania o pracę zdalną w formie elektronicznej.

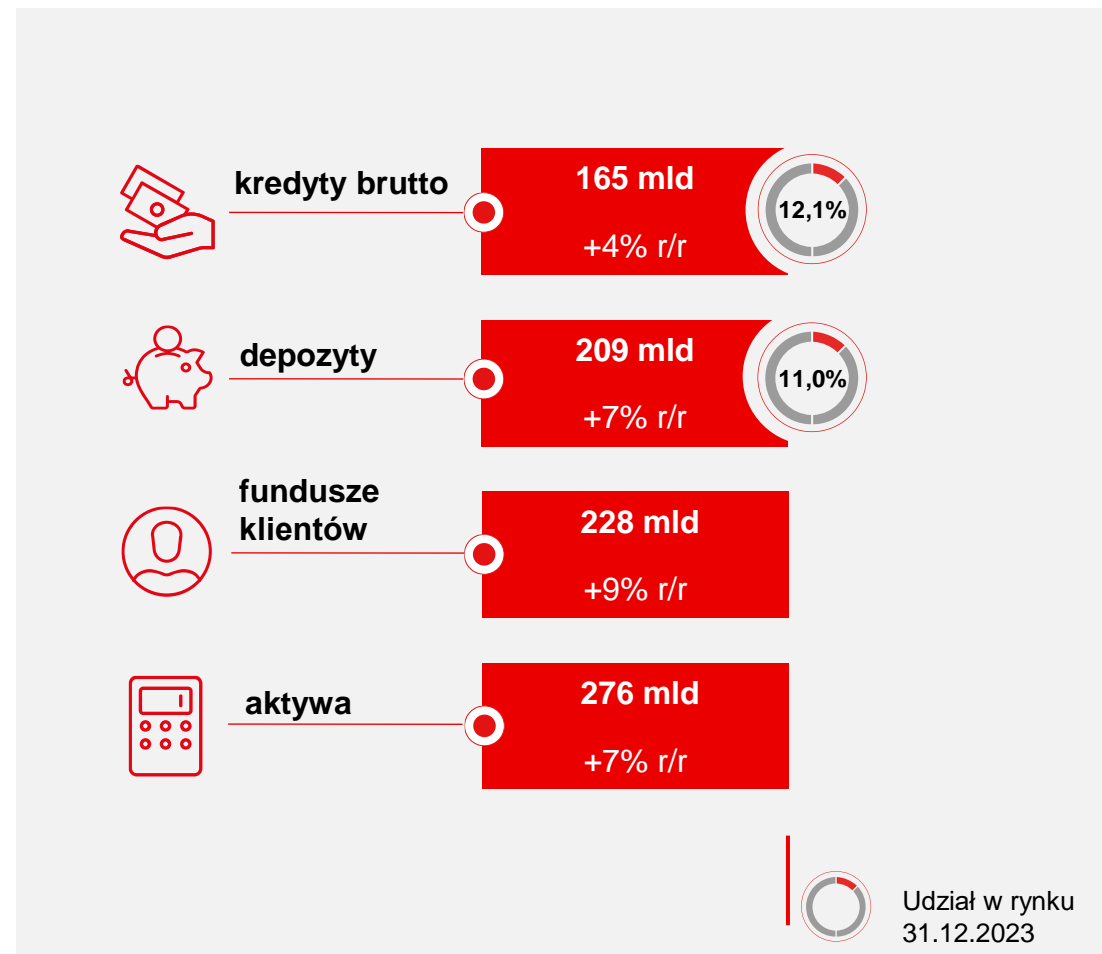
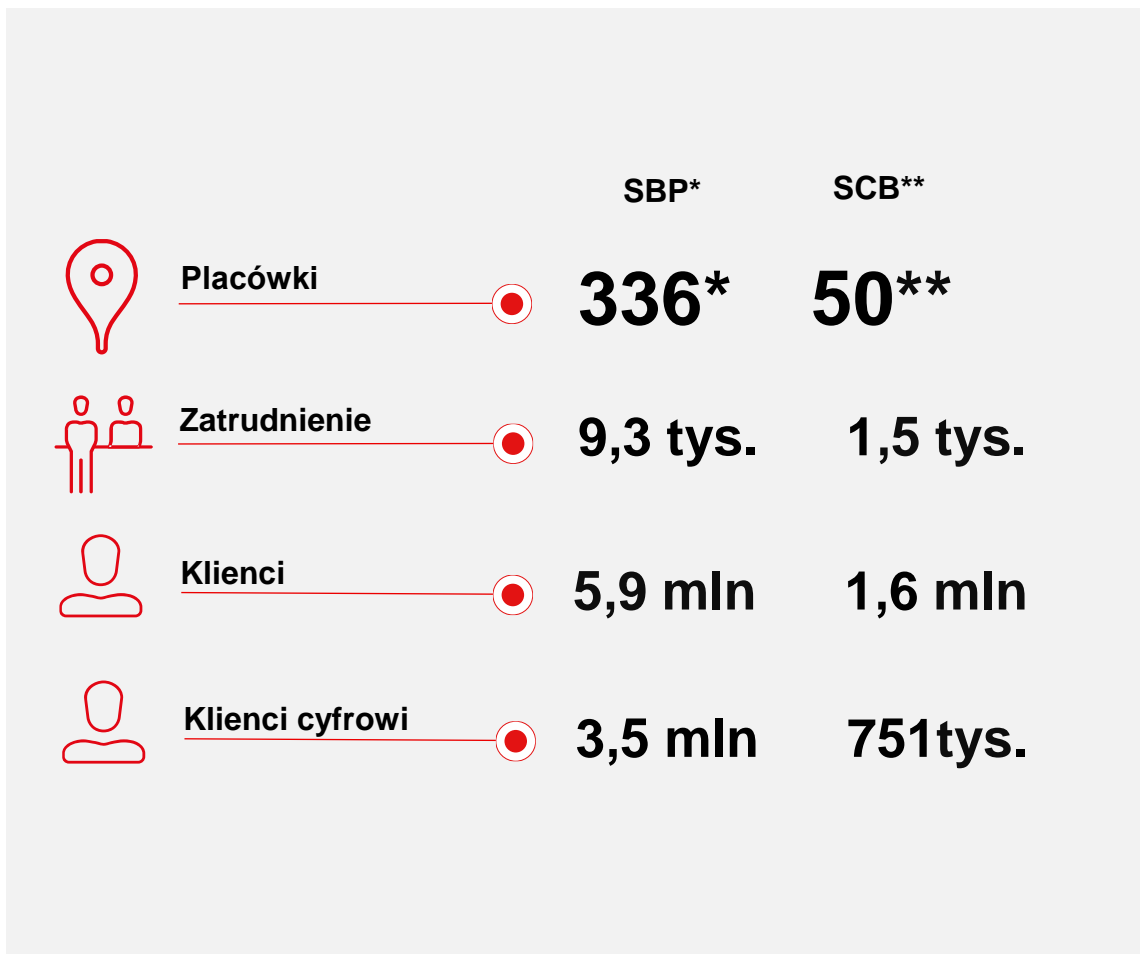
Wyniki 2023

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 2 592 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 330 mln zł
- Ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. tzw. „ustawowych wakacji kredytowych” 49 mln zł
- Kosztów ponoszonych na rzecz systemu ochrony (SOBK) 0,3 mln zł
- Składki BFG 175 mln zł

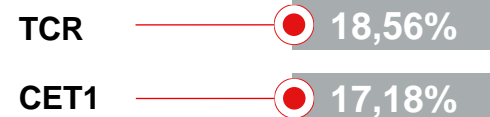
a z zysku 2022 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 739 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 183 mln zł
- Ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. tzw. „ustawowych wakacji kredytowych” 1 544 mln zł
- Kosztów ponoszonych na rzecz systemu ochrony (IPS) 446 mln zł
- Składki BFG 265 mln zł
- Kosztów ponoszonych na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców 174 mln zł.

Wskaźniki finansowe w 2023 roku

Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

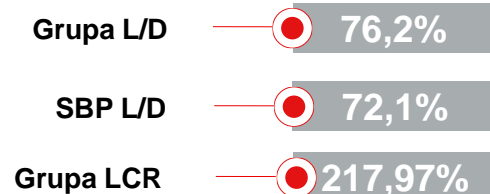


Pozycja w ROE, ROA



Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa



Wyniki 2023

Nasi klienci

03

Nasi klienci w liczbach*

Klienci detaliczni

5,3 mln klientów — **+3% r/r**

3,1 mln klientów aktywnych cyfrowo — **+6% r/r**

2,6 mln użytkowników mobile — **+12% r/r**

78,0 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+23% r/r**



Klienci MŚP

533 tys. klientów — **+9% r/r**

363 tys. klientów aktywnych cyfrowo — **+7% r/r**

198 tys. użytkowników mobile — **+16% r/r**

2,9 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+57% r/r**



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

27.5 tys. klientów — **+4% r/r**

21.6 tys. klientów cyfrowych — **+2% r/r**

5.4 tys. klientów mobilnych — **+12% r/r**



Nowości w ofercie w 2023 roku

Klienci detaliczni

- Udostępniliśmy Mieszkaniowy Bezpieczny Kredyt 2%.
- Do oferty produktów inwestycyjnych dołączyliśmy Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), prowadzone w funduszu Santander Prestiż SFIO.
- Przygotowaliśmy promocyjne oferty kredytu gotówkowego z okazji Black Week i Świąt.
- Wdrożyliśmy kolejną edycję kredytu gotówkowego z EKO promocją z rozszerzonym katalogiem finansowanych towarów o magazyny energii, które są opcjonalnym elementem modułu fotowoltaicznego.



Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy nowe rozwiązania w omnikanalowym procesie Smart Loans, w tym:
 - Kredyt Biznes Ekspres na 96 miesięcy,
 - Kredyt Biznes Ekspres na stałej stopie w kanałach Internet i mobile
 - możliwość dołączania dokumentów w formie elektronicznej.
- Udostępniliśmy wiele promocji i ofert specjalnych, m.in.:
 - kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia online,
 - promocję Konta Firmowego Godnego Polecenia z bonusem do 500 zł (akcja specjalna z eBroker)
 - promocję oferty leasingowej (0% prowizji przygotowawczej, możliwość zwolnienia z części opłat na 12 miesięcy i bonusy za podpisanie umów – nawet 600 złotych).



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Wprowadziliśmy szereg aktualizacji naszej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 oraz rozwiązań mobilnych iBiznes24 Mobile i iBiznes24 Connect:
 - wdrożenie usługi Przelew24 dla użytkowników bankowości elektronicznej
 - funkcja pasywnego podglądu ekranu klienta dla Doradców infolinii iBiznes24
 - tryb wielozadaniowości, czyli możliwość pracy w kilku modułach jednocześnie
- Zintegrowaliśmy nowego dostawcę iBiznes24 Connect – firmę SIMPLE.ERP
- Wdrożyliśmy SignHUB (platformę do zdalnego podpisywania umów) i mDowód (akceptacja nowego dokumentu tożsamości)



Wsparcie klientów

Klienci detaliczni

- Przygotowaliśmy intuicyjny proces migracji oraz szerokie wsparcie dla klientów przy przenoszeniu się do nowej aplikacji mobilnej.
- Udostępniliśmy Santander Open Academy - nową globalną platformę edukacyjną dla wszystkich, niezależnie od tego czy ktoś jest naszym klientem czy pracownikiem.
- Przygotowaliśmy nową platformę rabatową, w której nasi klienci znajdą okazje zakupowe w sklepach i u usługodawców z różnych branż. Z oferty może skorzystać każdy, kto ma bankowość internetową lub mobilną w naszym banku.



Klienci MŚP

- Kontynuowaliśmy edukację klientów w temacie cyberbezpieczeństwa
- Promowaliśmy stypendia i szkolenia – Santander Open Academy
- Kontynuowaliśmy ulgi dla różnych grup klientów, np. non-profit



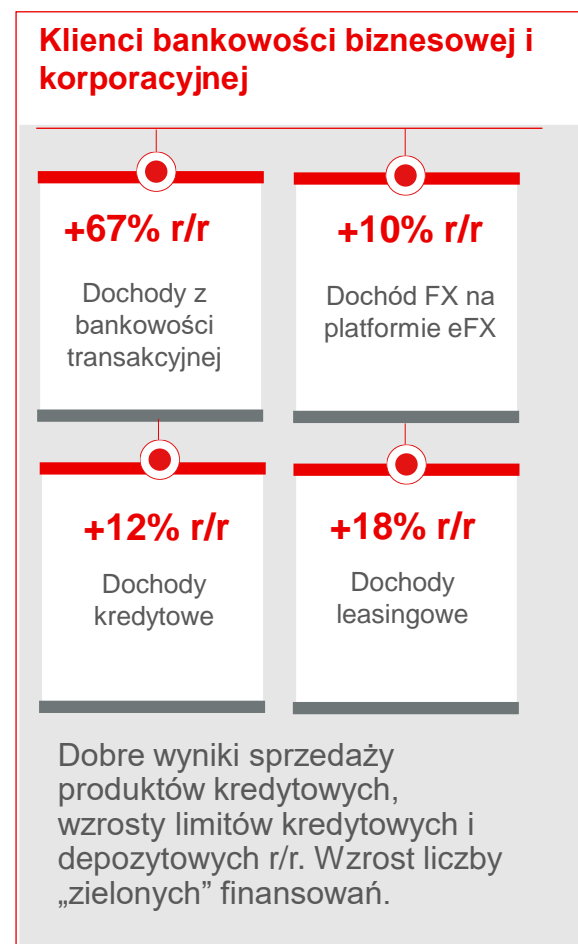
Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Aktywnie wspieramy ekspansję zagraniczną polskich eksporterów oraz firm z kapitałem zagranicznym wykorzystując międzynarodową obecność Grupy Santander oraz współpracę z zagranicznymi bankami partnerskimi i partnerami bilateralnymi
- Zorganizowaliśmy dziesiątki wydarzeń networkingowych z polskimi i międzynarodowymi klientami z Niemiec, Wielkiej Brytanii, Holandii, Hiszpanii, Portugalii, Włoch, krajów Ameryki Łacińskiej i Skandynawii
- Wydarzenia bilateralne takie jak Oktoberfest we Wrocławiu, International Business Mixer w Warszawie, International Business Christmas w Katowicach, BUSINESS FORUM 2023 czy Year End Networking we Wrocławiu przyniosły naszym klientom wiele cennych relacji i możliwości biznesowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Kooperacja z Polsko-Niemiecką Izbą Przemysłowo-Handlową – spotkania ze zrzeszonymi przedsiębiorcami w Gdańsku, Poznaniu i Wrocławiu.
- Rozwój współpracy z klientami w obszarze strukturyzacji długu i rozwiązań dla segmentu JST, kooperacja w ramach XXI Samorządowego Forum Kapitału i Finansów.
- Publikacja 324 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej (2023 r.).

Wybrane dane biznesowe



Wyniki 2023

Nasze wyniki finansowe

04

Kredyty brutto

Komentarz

Santander Bank Polska S.A.

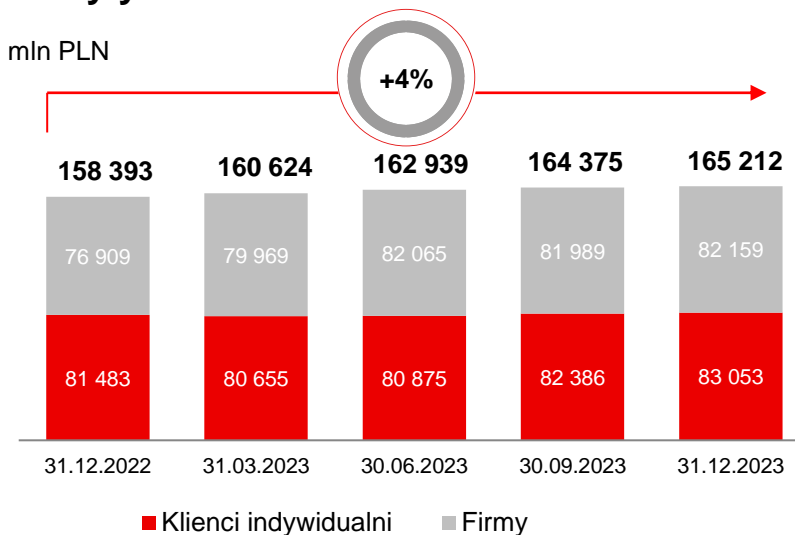
- Portfel kredytowy wzrósł o 4% r/r i o 1% kw./kw.
- Sprzedż kredytów hipotecznych +340% IV kw. 2023 / IV kw. 2022; +22% IV kw. 2023 / III kw. 2023
- Sprzedż kredytów gotówkowych +6% IV kw. 2023 / IV kw. 2022; +2% IV kw. 2023 / III kw. 2023
- Kredyty hipoteczne w CHF -58% r/r* (w ujęciu PLN -48% r/r).
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +6% r/r i bez zmian kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +2% r/r i -2% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoringi) +15% r/r i +1% kw./kw.

Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 18,6 mld PLN (+8% r/r i -2% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -31% r/r (portfel w CHF -41% r/r*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +13% r/r i bez zmian kw./kw.

Kredyty brutto

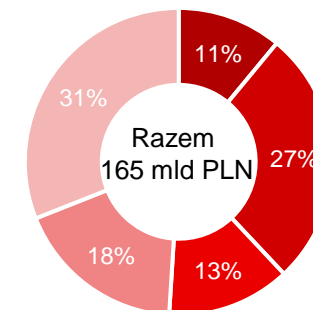
mIn PLN



mIn PLN

	31.12.2023	31.12.2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	83 052	81 483	2%	1%
Hipoteki	53 014	53 176	0%	1%
Inne kl. indywidualni	30 038	28 308	6%	1%
Biznesowe	82 159	76 909	7%	0%
Razem kredyty brutto	165 212	158 393	4%	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 9% r/r i o 1% kw./kw.

Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne 7% r/r i +1% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 6% r/r i spadek o 2% kw./kw.

Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

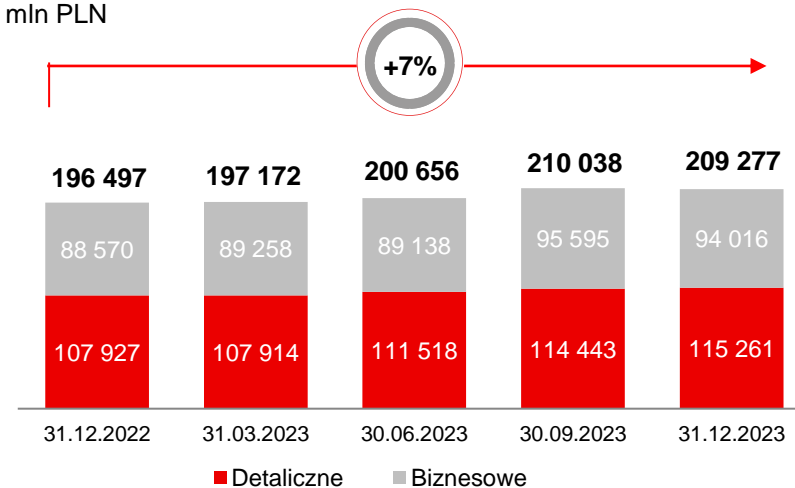
- Fundusze inwestycyjne +54% r/r i +13% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

Santander Consumer Bank

- Depozyty: 13,7 mld zł (+32% r/r, +6% kw./kw.)

Depozyty

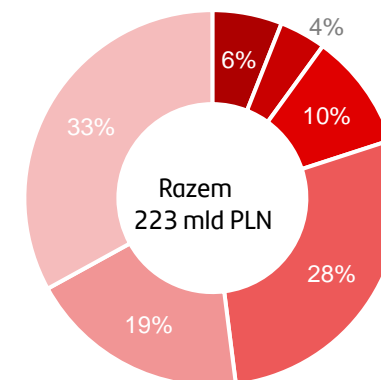
mIn PLN



mIn PLN

	31.12.2023	31.12.2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	102 002	100 357	2%	3%
Konta oszczędnościowe	42 008	38 376	9%	6%
Depozyty terminowe	65 267	57 764	13%	-9%
Razem depozyty	209 277	196 497	7%	0%
Fundusze inwestycyjne	18 900	12 259	54%	13%
Razem fundusze klientów	228 177	208 756	9%	1%

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 2023 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 13,1 mld zł i wzrósł o 36% r/r. Po pominięciu wpływu tzw. „ustawowych wakacji kredytowych” wzrost wyniósł 18% r/r.
- W samym IV kw. 2023 nastąpił wzrost wyniku odsetkowego o 1% w odniesieniu do III kw. 2023.
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 47% a koszty odsetkowe zwiększyły się o 83% r/r. W ujęciu kwartalnym dynamiki te wyniosły odpowiednio -2% i -8%.
- Marża odsetkowa netto za IV kwartał 2023 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,38% i była stabilna przez cały rok.

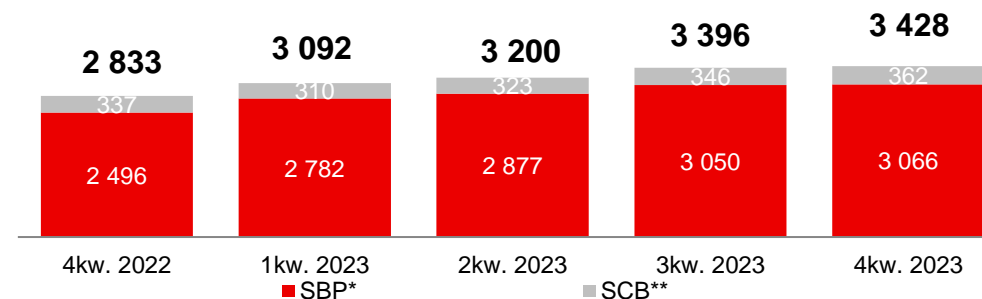
Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

1 341 mln zł (2023)

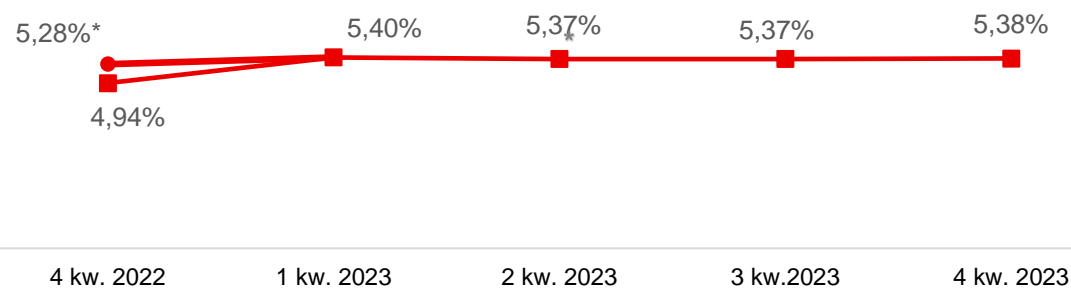
1 311 mln zł (2022)

Wynik z tytułu odsetek

mIn PLN



Marża odsetkowa netto



1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej..

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

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

Wynik z tytułu prowizji

Komentarz

- W 2023 r wynik z tytułu prowizji wzrósł o 6% r/r. W IV kwartale +6 % vs. III kw. 2023.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+3% r/r), w opłatach za karty debetowe (+12% r/r), ubezpieczeniowych (+17%) oraz w prowizjach walutowych (+4% r/r). Prowizje za zarządzanie aktywami (+20% r/r) i prowizje maklerskie (+9% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w opłatach za zarządzanie aktywami (+57% kw./kw.) i z działalności maklerskiej (+30% kw./kw.). Prowizje za prowadzenie kont (+2% kw./kw.), ubezpieczeniowe (+2% kw./kw.) i leasingowe (+35% kw./kw.).
- W SCB wynik prowizyjny +3% r/r i +12% w porównaniu do III kw. 2023 – w kwartale wzrost głównie w linii kredytów i ubezpieczeń.

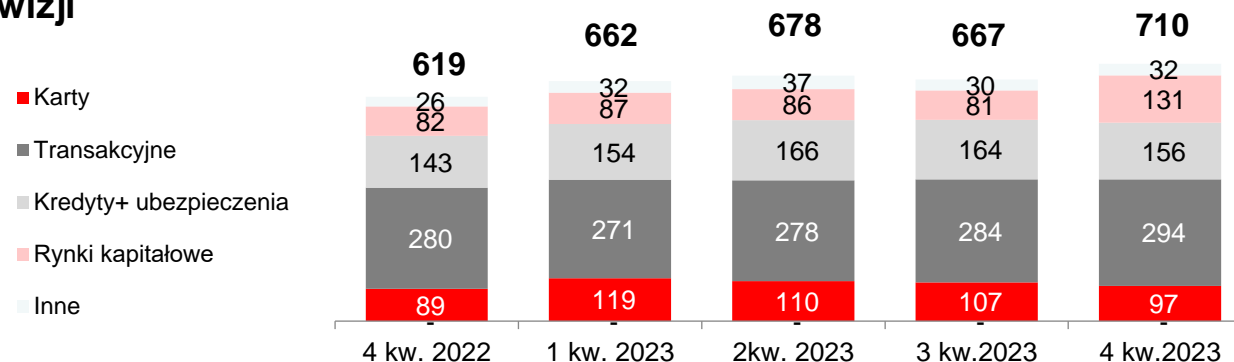
Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB*

123 mln zł (2023)

120 mln zł (2022)

Wynik z tytułu prowizji

mln PLN



Wynik z tytułu prowizji

mln PLN	2023	2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	433	403	7%	-9%
Transakcyjne	1 128	1 132	0%	3%
Kredyty i ubezpieczenia	641	589	9%	-5%
Rynki kapitałowe	385	329	17%	62%
Inne	131	114	15%	6%
Razem	2 717	2 566	6%	6%

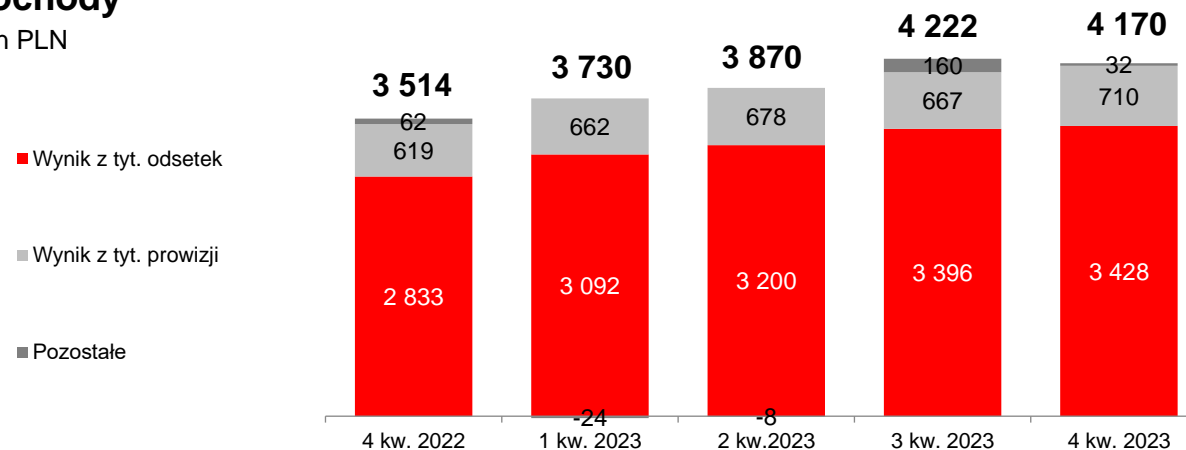
Dochody

Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w 2023 roku wyniosły 16 mld zł i wzrosły o 29% r/r.
- Wyższe dochody odsetkowe o 36% pod wpływem zmian stóp procentowych i wzrostu wyniku prowizyjnego o 6% r/r.
- Dochody z pozostałej działalności pod wpływem podjętych przez bank działań zmierzających do ugodowych rozwiązań z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w walutach obcych – 330 mln zł w 2023 r., zaksięgowanymi w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”. (w samym IV kw. 2023: 24 mln zł i 183 mln zł w roku 2022)
- Pomijając powyższą pozycję pozostałe dochody wyniosły w 2023 roku 482 mln zł: wzrosły o 45% r/r. W ujęciu kwartalnym zmniejszyły się o 70% w porównaniu do poprzedniego kwartału głównie pod wpływem spadku wyniku handlowego i rewaluacji w IV kw.

Dochody

mln PLN



mln PLN

	2023	2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	13 116	9 652	36%	1%
Wynik z tytułu prowizji	2 717	2 566	6%	6%
Suma	15 833	12 219	30%	2%
Zyski/straty na dział. fin.	301	104	191%	-88%
Dywidendy	11	11	8%	-96%
Pozostałe	(154)	48	-417%	-33%
Dochody ogółem	15 992	12 382	29%	-1%

Koszty operacyjne

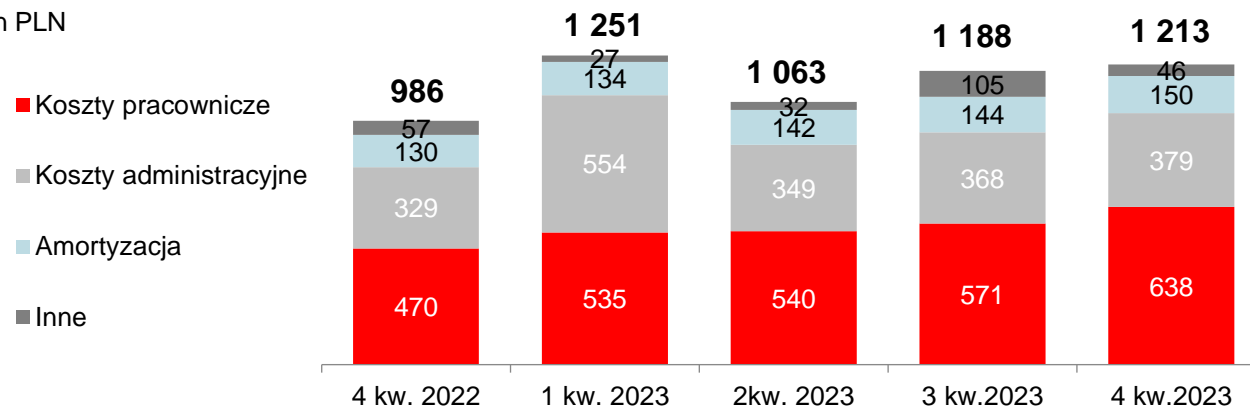
Komentarz

- Koszty ogółem w 2023 roku wyniosły 4,7 mld zł i nieznacznie wzrosły o 0,4% r/r pomimo otoczenia inflacyjnego. Jest to między innymi skutek niższego obciążenia BFG – 175 mln zł w 2023 roku w porównaniu do 265 mln zł w 2022 roku) a także zaksięgowania opłaty na SOBK w 2022 roku – 446 mln zł.
- Po wyłączeniu opłat kosztów regulacyjnych, koszty ogółem wzrosły o 19% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz kosztów IT, kosztów utrzymania budynków i intensywniejszych działań marketingowych.
- Koszty pracownicze wzrosły o 26% r/r r co odzwierciedla regulację wynagrodzeń we wrześniu 2022 oraz 2023 r. oraz koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII).
- W samym IV kw. koszty ogółem wzrosły o 2% w tym koszty pracownicze o 12% a koszty administracyjne o 3% w porównaniu do III kw.2023.
- W SCB koszty operacyjne w 2023 roku wyniosły 512 mln zł i wzrosły o 7% r/r. Koszty pracownicze SCB +8% r/r. Koszty administracyjne +4% r/r. W ujęciu kwartalnym koszty ogółem utrzymywały się na tym samym poziomie: koszty pracownicze +4% kw./kw a administracyjne -8% kw./kw.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 29,5% w 2023 roku wobec 37,9% w roku 2022.

Koszty operacyjne

mIn PLN

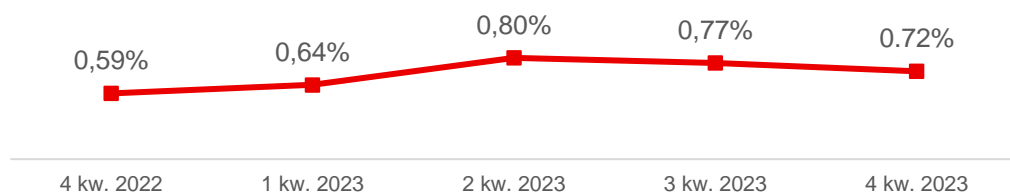


mIn PLN

	2023	2022	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(3 935)	(3 977)	-1%	8%
<i>Koszty pracownicze</i>	(2 284)	(1 816)	26%	12%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 651)	(2 162)	-24%	3%
Amortyzacja + Inne	(780)	(720)	8%	-21%
Koszty ogółem	(4 715)	(4 698)	0,4%	2,1%

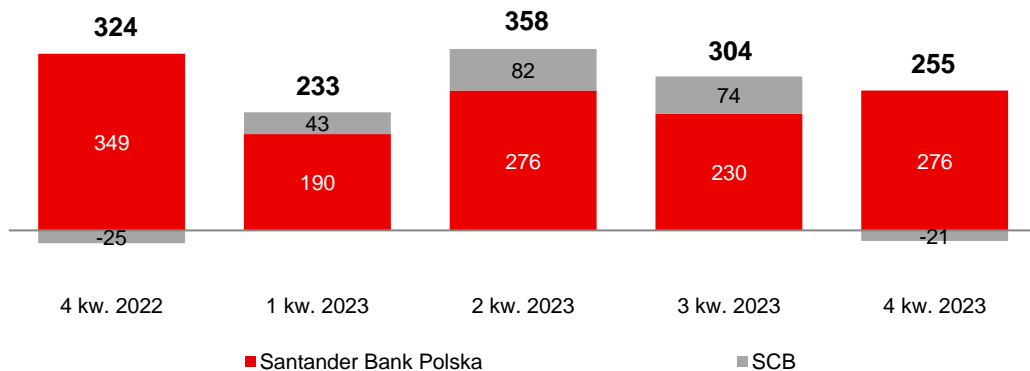
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego

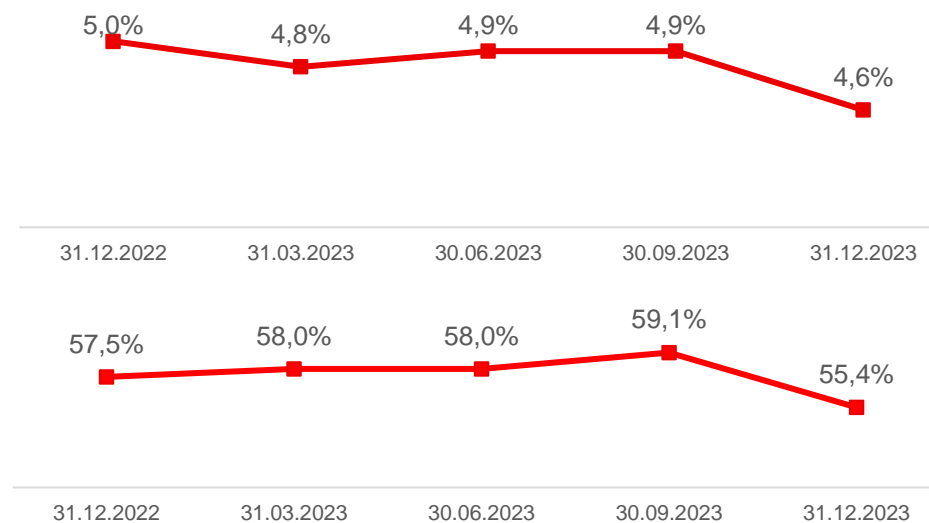


Saldo rezerw

mIn PLN



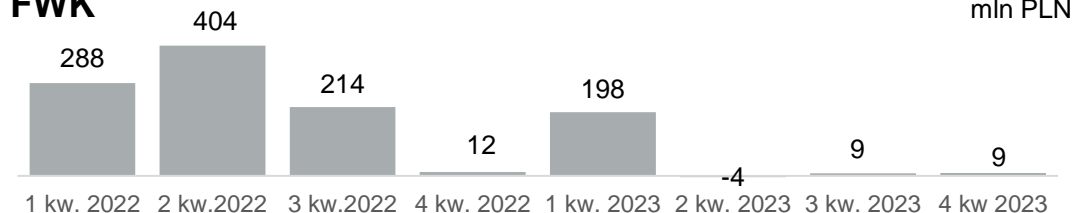
NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami



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, SOBK, FWK mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji*:

- 2022 Grupa 209 mln zł: SBP 192 mln zł; SCB 17 mln zł
- 2023 Grupa 175 mln zł: SBP 159 mln zł; SCB 16 mln zł

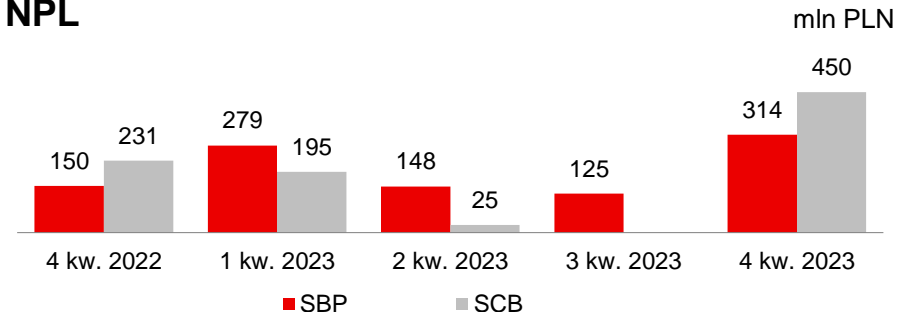
Podatek bankowy

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

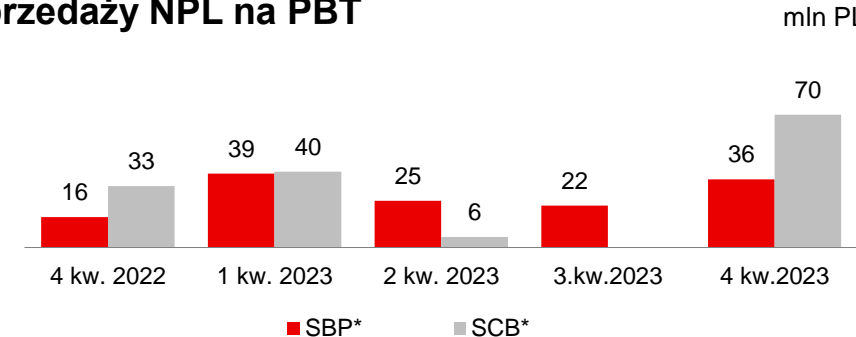
W 2023 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 782 mln zł (odpowiednio 752 mln zł i mln 30 zł).

Sprzedaż NPL

Sprzedaż NPL mln PLN



Wpływ sprzedaży NPL na PBT mln PLN



SBP 2023: sprzedaż NPL: 886 mln zł, wpływ na PBT 122 mln zł

SCB 2023: sprzedaż NPL: 669 mln zł, wpływ na PBT 116 mln zł

Wyniki w 2023 roku

Komentarz

- Zysk netto w 2023 roku w wysokości 4,8 mld zł. (w samym IV kw. 980 mln zł.).
- W 2023 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 30% r/r oraz o 2% w IV kw. 2023 w porównaniu do III kw. 2023.
- W 2023 roku wzrost dochodów o 29% r/r oraz spadek o -1% w IV kw. 2023 w porównaniu do III kw. 2023 pod wpływem spadku dochodów pozostałych.
- Wskaźnik kosztów do dochodów poniżej 30%.
- Poprawa wskaźnika kosztu ryzyka kredytowego, pomimo trudnej sytuacji makroekonomicznej.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Wyniki w 2023 roku

mln PLN

	2023	2022	% r/r
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	15 833	12 219	30%
Dochody brutto	15 992	12 382	29%
Koszty ogółem	-4 715	-4 698	0%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-1 149	-895	28%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-2 592	-1 739	49%
Podatek od instytucji finansowych	-782	-781	0%
Zysk brutto	6 850	4 353	57%
Podatek dochodowy	-1 902	-1 344	42%
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	4 831	2 799	73%
Efektywna stopa podatkowa	27,8%	30,9%	

Strategia Grupy Santander Bank Polska 2024-2026



TOTAL DOŚWIADCZENIE

TOTAL DIGITALIZACJA

TOTAL ODPOWIEDZIALNOŚĆ



POMAGAMY OSIĄGAĆ WIĘCEJ

Pomagamy osiągać więcej

Strategia Grupy Santander Bank Polska 2024-2026

Pomagamy klientom i pracownikom w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Stawiamy na budowanie najlepszych doświadczeń we współpracy z bankiem. Upraszczamy i digitalizujemy nasze procesy, a wszystko to robimy w sposób odpowiedzialny, dbając o zrównoważony rozwój, bezpieczeństwo finansowe oraz środowisko – dziś i w przyszłości.

To wszystko sprawia, że jesteśmy bankiem, z którym można osiągnąć więcej.



Realizujemy misję pomagania klientom i pracownikom w osiągnięciu codziennych sukcesów, aby zostać najbardziej dochodowym bankiem w Polsce.

CEL: NAJBARDZIEJ DOCHODOWY BANK W POLSCE

Nasza misja

Pomagamy klientom i pracownikom w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Nasza wizja

Najlepsza otwarta PLATFORMA usług finansowych, działająca ODPOWIEDZIALNIE i ciesząca się trwałą LOJALNOŚCIĄ pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa.

Nasze wartości

Przyjazny – Rzetelny – Dla Ciebie

Zachowania

Myślę o kliencie

Angażuję się w zmiany

Podejmuję działania

Współpracuję

Zabieram głos

risk pro

Kierunki Strategiczne

TOTAL
Doświadczenie

TOTAL
Digitalizacja

TOTAL
Odpowiedzialność

TOTAL DOŚWIADCZENIE

1. Kultura organizacyjna, w której **doświadczenia klienta i pracownika są tak samo ważne.**
2. Wyjątkowy proces tworzenia rozwiązań z użytkownikami – skoncentrowany na **wywoływaniu określonych emocji.**

TOTAL DIGITALIZACJA

1. **Cyfrowy model biznesowy**
 - Koncentracja na doświadczeniach klientów i pracowników w świecie cyfrowym.
 - Wzmocnienie właścicielstwa procesowego.
 - Zdalność i samoobsługa.
 - Personalizacja.
 - Wykorzystanie sztucznej inteligencji i uczenia maszynowego.
 - Wykorzystanie synergii we współpracy z Grupą Santander.
2. **Czas dostarczania wartości**
 - Optymalizacja czasu dostarczania wartości dla wdrażanych zmian.
 - Elastyczne środowisko dla eksperymentów.
3. **Relacje z klientami i pracownikami w świecie cyfrowym**
 - Utrzymanie i rozwój relacji międzyludzkich w świecie cyfrowym.
 - Zapewnienie płynnej i spersonalizowanej obsługi na bazie posiadanych informacji.

TOTAL ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. **E – Troska o Środowisko**
 - Zielona transformacja Banku.
 - Wsparcie klientów w zielonej transformacji.
2. **S – Działania społeczne**
 - Działania edukacyjne w zakresie finansów i bezpieczeństwa.
 - Przeciwdziałanie wkluczeniom.
 - Promocja równości i różnorodności.
 - Cyberbezpieczeństwo.
3. **G – Ład korporacyjny**
 - Dostosowanie modelu zarządzania do potrzeb wynikających z celów w strategii.
 - Wzmocnienie kultury zarządzania ryzykiem.
 - Zgodność regulacyjna.

Strategiczne miary na lata 2024-2026

KPI

Poziom ambicji na lata obowiązywania strategii

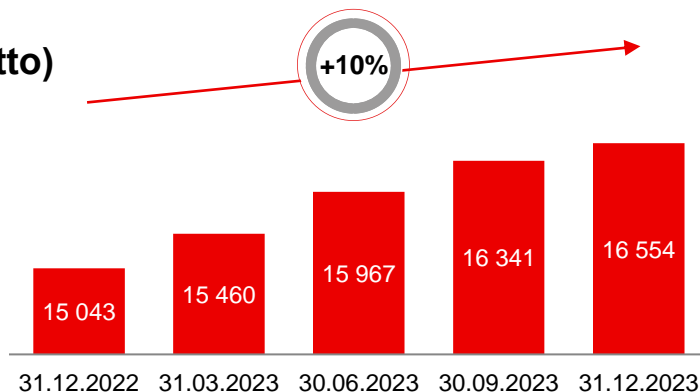
Zwrot na kapitale własnym (ROE)	Top3 dla sektora bankowego w Polsce
NPS	Top3 dla sektora bankowego w Polsce
Certyfikat Top Employer	
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Poziom umożliwiający wypłatę dywidendy
Koszt ryzyka kredytowego (CoR)	70-90 p.b.
Współczynnik kosztu do dochodu (C/I)	<35%
Poziom wypłaty dywidendy	Wypłata dywidendy w wymiarze dopuszczonym przez regulatora

Załączniki

05

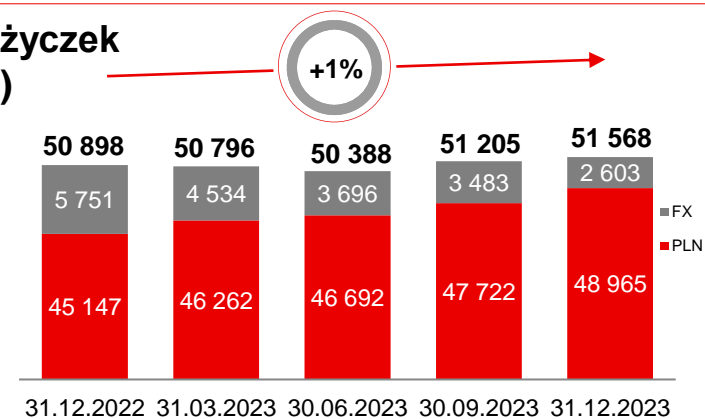
Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



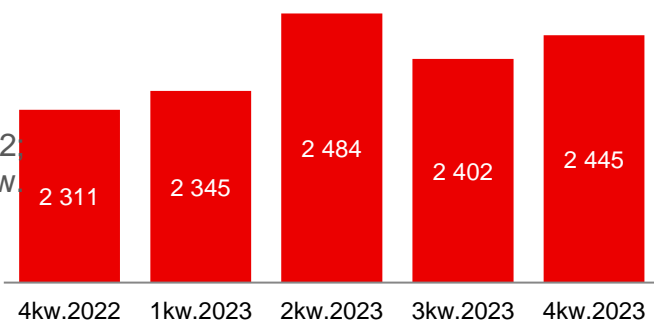
Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +8,5% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -55% r/r



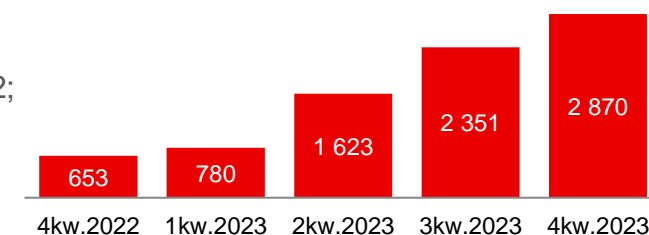
Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +6% IV kw. 2023 / IV kw. 2022
- +2% IV kw. 2023 / III kw. 2023

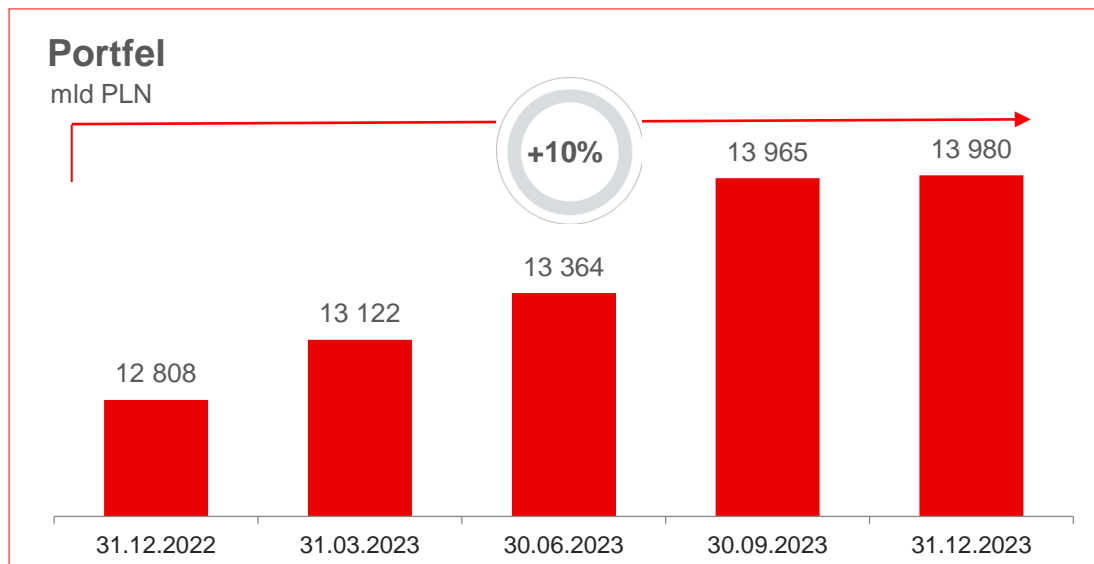


Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg uruchomień

- Sprzedaż kredytów hipotecznych +340% IV kw. 2023 / IV kw. 2022;
- +22% IV kw. 2023 / III kw. 2023



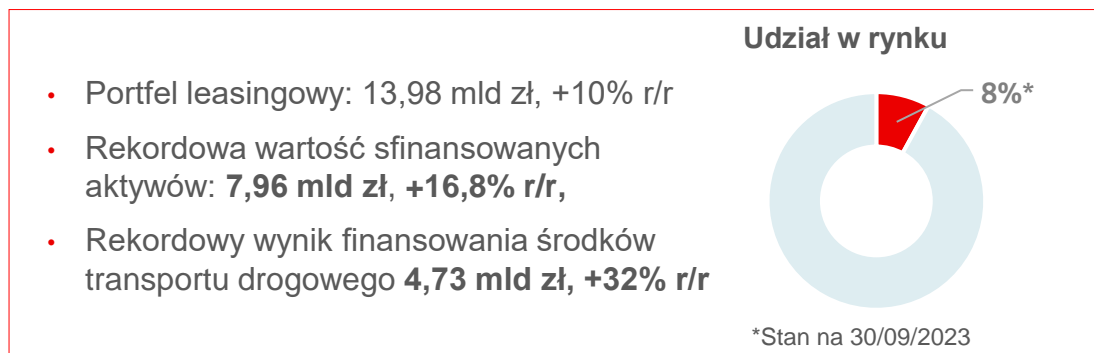
Santander Leasing



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 uczestniczył, 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.



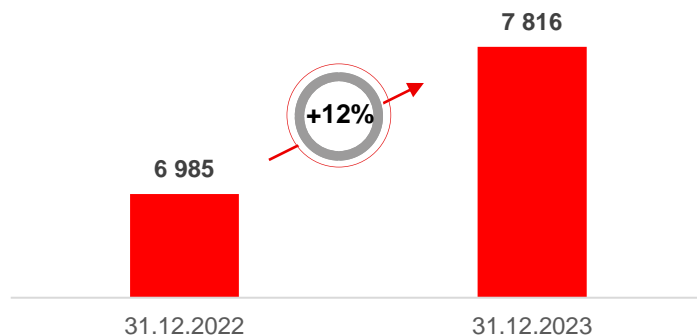
W czerwcu Santander Leasing wraz z Fundacją Santander Bank Polska uruchomiły pierwszy w branży leasingowej ogólnopolski program grantowy dla samorządów. Projekt „Razem dla eko-zmiany” przewiduje przekazanie i utrzymanie sieci stacji ładowania pojazdów elektrycznych. Przedmiotem konkursu jest pełne finansowanie 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

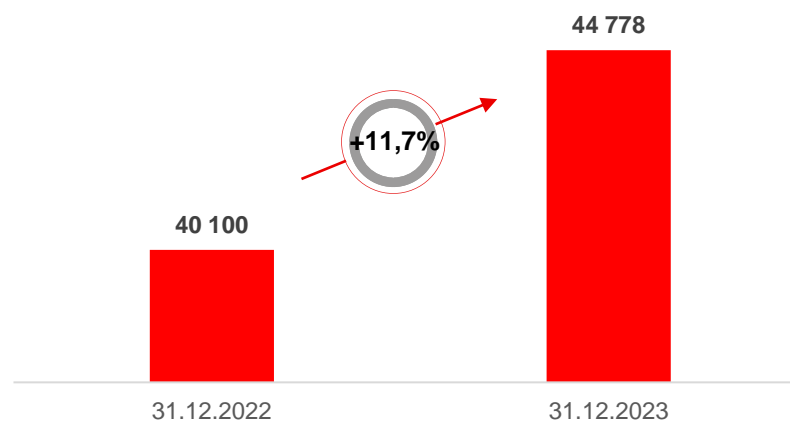
Portfel

mIn PLN

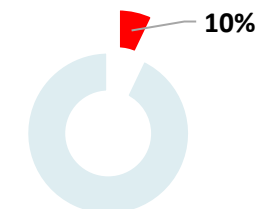


Obroty

mIn PLN



Udział w rynku



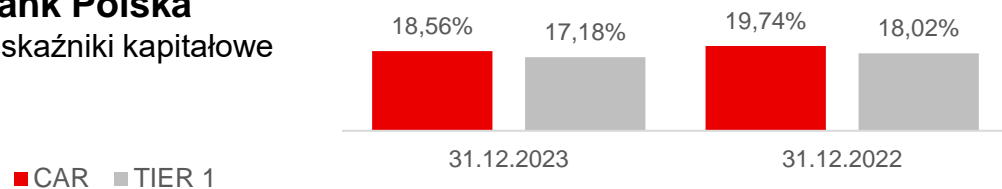
- W IV kwartale 2023 Santander Factoring zajmuje drugą pozycję na rynku pod względem bilansu notując 12% wzrost salda r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (15% wzrost r/r i 20% udziału w rynku).
- Po IV kwartale 2023 roku polski rynek faktoringowy zanotował 2% spadek r/r.
- W październiku 2023 r. Santander Factoring obchodził jubileusz **20-lecia swojej działalności** i zorganizował uroczystą Galę z tej okazji.
- Santander Factoring wygrał międzynarodowy konkurs, ogłoszony przez globalną organizację branży faktoringowej FCI, na najlepszą transakcję roku i zdobył nagrodę za **Best Deal of the Year 2023!**



Pozycja kapitałowa i płynnościowa

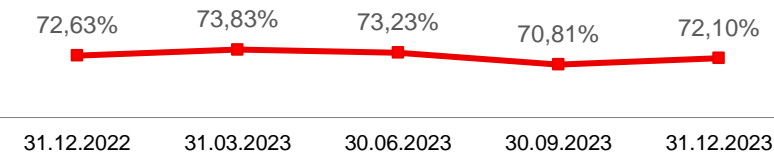
Grupa Santander Bank Polska

Wskaźniki kapitałowe



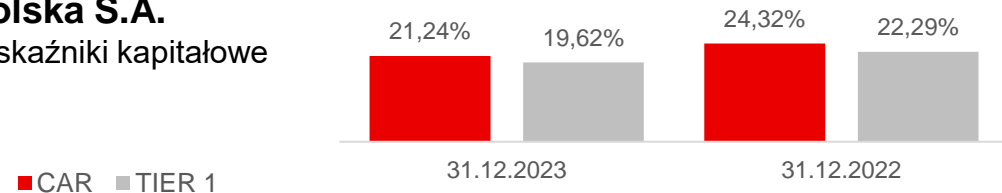
Santander Bank Polska

wskaźnik
kredyty/depozyty
(L/D)



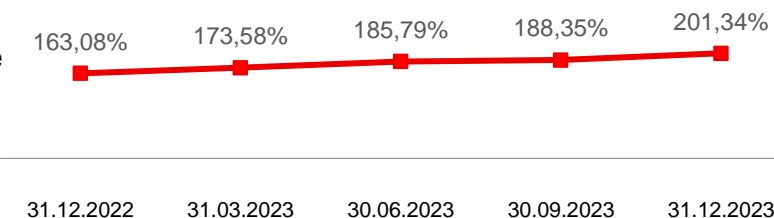
Santander Bank Polska S.A.

Wskaźniki kapitałowe



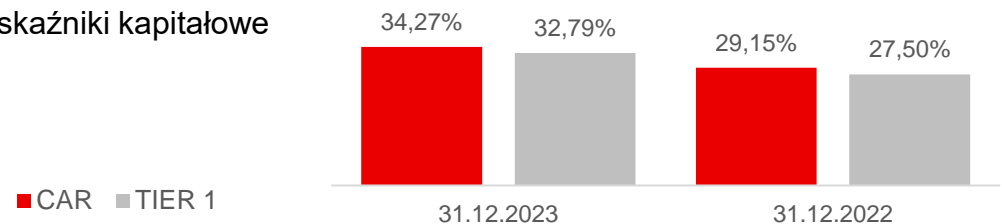
Santander Bank Polska

wskaźnik
Liquidity Coverage
Ratio (LCR)



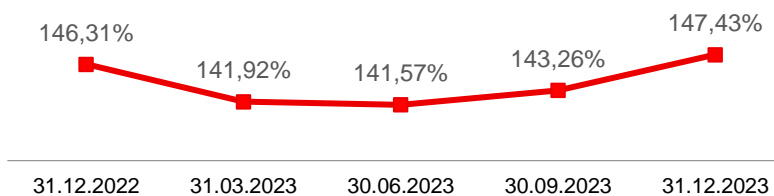
Santander Consumer Bank

Wskaźniki kapitałowe



Santander Bank Polska

wskaźnik Net
Stable Funding
Ratio (NSFR)



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

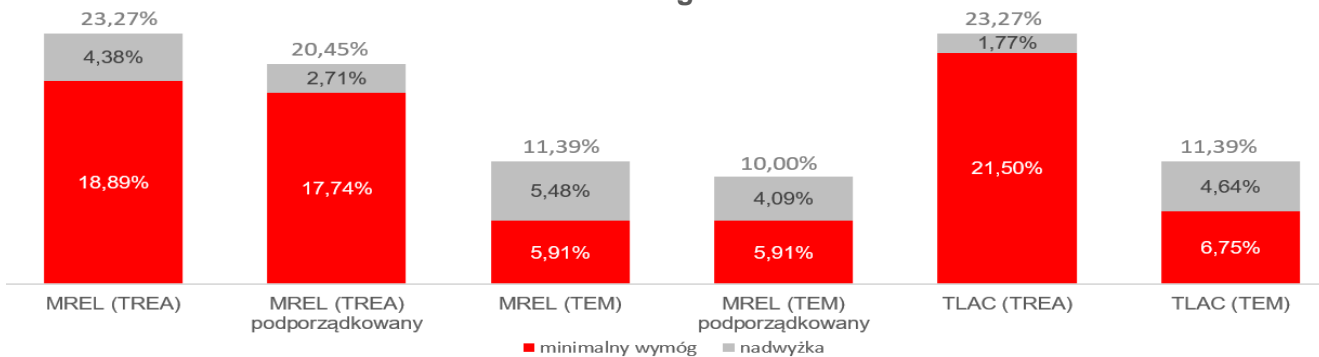
MREL

- W dniu 05 maja 2023r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o aktualnym poziomie 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 obowiązuje od dnia 31 grudnia 2023r.
- Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 14,24% TREA oraz 5,91% TEM.
- Wymóg 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 31.12.2023r. regulacyjne wymogi MREL z uwzględnieniem wymogu bufora połączonego wynoszą odpowiednio: MREL (TREA) 18,89%, MREL podporządkowany (TREA) 17,74%, MREL (TEM) 5,91%, MREL podporządkowany (TEM) 5,91%.

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, który obecnie dla SBP wynosi 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 .
- Na dzień 31.12.2023r. regulacyjny wymóg TLAC wynosi dla Grupy SBP 21,50% TREA i 6,75% 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 SBP, 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 31 grudnia 2023



Kluczowe wskaźniki finansowe

Wyniki 2023 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	2023	2022
Koszty / dochody	29,5%	37,9%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	82,0%	78,0%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,39%	4,31%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,0%	20,7%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	76,2%	77,6%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,6%	5,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	55,4%	57,5%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,72%	0,59%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	20,3%	11,9%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	21,2%	12,1%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,8%	1,1%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,56%	19,74
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	17,18%	18,02%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	329,69	278,56
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	47,28	27,39

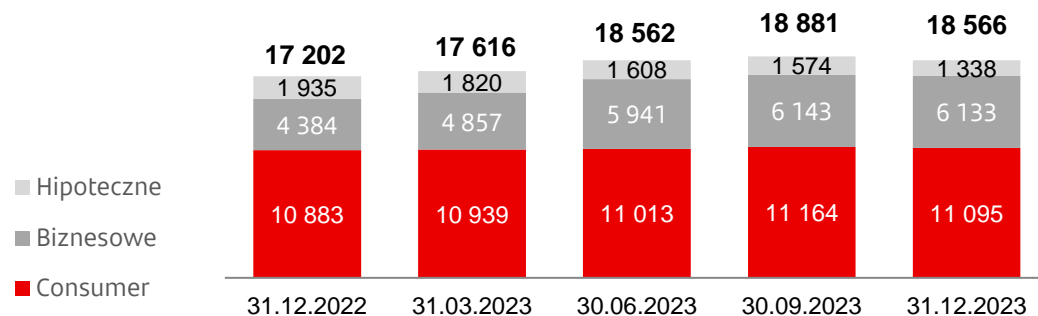
Kluczowe wskaźniki finansowe

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. 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 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. 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.

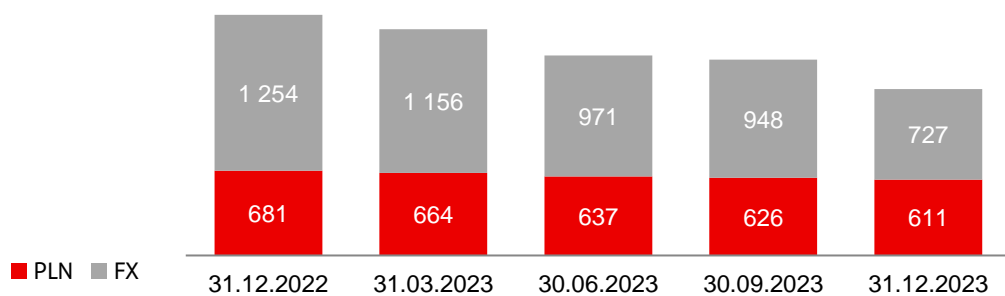
Grupa Santander Consumer Bank

Kredyty

Kredyty brutto



Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mIn PLN

	31.12.2023	31.12.2022	r/r (%)	kw/kw (%)
Klienci indywidualni	12 433	12 818	-3%	-2%
Hipoteczne	1 338	1 935	-31%	-15%
Consumer finance	11 095	10 883	2%	-1%
MŚP/Leasing	6 133	4 384	40%	0%
Kredyty brutto razem	18 566	17 202	8%	-2%

- Kredyty ogółem: +8% r/r:
- Kredyty hipoteczne -31% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -41% r/r (ok. -108 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +2% r/r
- Kredyty biznesowe +40% r/r

Grupa Santander Consumer Bank

Kluczowe wyniki finansowe za 2023 rok

	2023	2022
Aktywa	23 677	20 317
Kredyty netto	17 163	15 634
Depozyty	13 688	10 350
Kapitał ogółem	4 407	4 266
Zysk netto	141	408
L/D (%)	125,4%	151,1%
C/I (%)*	69,6%	57,9%
ROE (%)	3,3%	10,1%
ROA (%)	0,6%	2,0%
TCR (%)**	34,3%	27,8%
<i>Wpływ kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</i>	-516	-310
<i>Porównywalny zysk netto</i>	639	713
<i>Porównywalny wskaźnik C/I</i>	35,8%	37,0%
<i>Porównywalne ROE</i>	14,7%	17,6%
<i>Porównywalne ROA</i>	2,9%	3,5%



*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

5 499 mln zł suma zielonego finansowania

2 172 mln zł finansowanie SLL¹

13 846

klientów skorzystało ze zrównoważonego finansowania

88%
energii z OZE



Społeczeństwo: tworzenie inkluzywnych społeczności

145 849
beneficjentów działań
w zakresie włączenia
finansowego

>1,7 mln
osób wzmocnionych
finansowo

>4 mln zł
wsparcie edukacji w
ramach Santander
Universidades

34,96%
kobiet na
stanowiskach
kierowniczych

Wsparcie edukacji finansowej

w ramach kluczowych projektów skierowanych do dzieci i młodzieży: Finansiaki, Finansowe roz(g)rywki



Ład korporacyjny: prowadzenie biznesu w sposób właściwy

Najlepszy raport zrównoważonego rozwoju

nagroda specjalna w konkursie „The Best Annual Report”² oraz nagroda główna w konkursie „Raporty zrównoważonego rozwoju”

1,17%³
wskaźnik
Equal Pay Gap

40%
kobiet w Radzie
Nadzorczej banku

50%
niezależnych członków
 Rady Nadzorczej

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.