

Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w I połowie 2024 roku



Agenda

Wyniki I poł. 2024

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

Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki I poł. 2024

Nasze działania i nasi ludzie

01

Nasza komunikacja

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.

Kampanie 360 - ATL, digital i social media

Prowadziliśmy kampanie skierowane do segmentu Mass, Young oraz SME.

Kampanie skierowane do segmentu Mass:

- Kampania wizerunkowa „**Pomaganie ma wiele twarzy**”. W kampanii pokazywaliśmy nasze zaangażowanie społeczne, efekty pracy banku i naszej fundacji oraz wyjątkowe programy, które realizujemy - Santander Universidades, Finansiaki czy Obsługa Bez Barier.
- Kampania aplikacji mobilnej z możliwością personalizacji „**Aplikacja pomaga w codziennych sprawach**”.
- Kampania „**Pomagamy nastolatkom ogarnąć pieniądze**” - konto dla nastolatka z kieszonkowym 150 zł na start. W kampanii skierowanej do rodziców pokazujemy momenty, kiedy w życiu nastolatków przychodzi czas na pierwsze samodzielne decyzje finansowe, pierwsze niezależne konto i pierwsze zakupy z własną kartą.
- Kampania „**Aplikacja Santander pomaga w podróży**” - w kampanii wakacyjnej promujemy wymianę walut w Kantorze i jedną kartę do wielu walut.
- Kampania depozytowa „**Santander pomaga oszczędzać**” - 6% do 100 tys zł. na nowe środki.
- Kampania kredytu gotówkowego „**Santander pomaga spełniać marzenia**” prowadzona w radio i w kanałach digital.

Kampanie skierowane do segmentu Young:

- Kampania konta dla nastolatka** skierowana do młodszej grupy odbiorców, w której pokazujemy, jak dobre nawyki związane z oszczędzaniem można zautomatyzować dzięki aplikacji Santander.

Kampanie skierowane do segmentu SME:

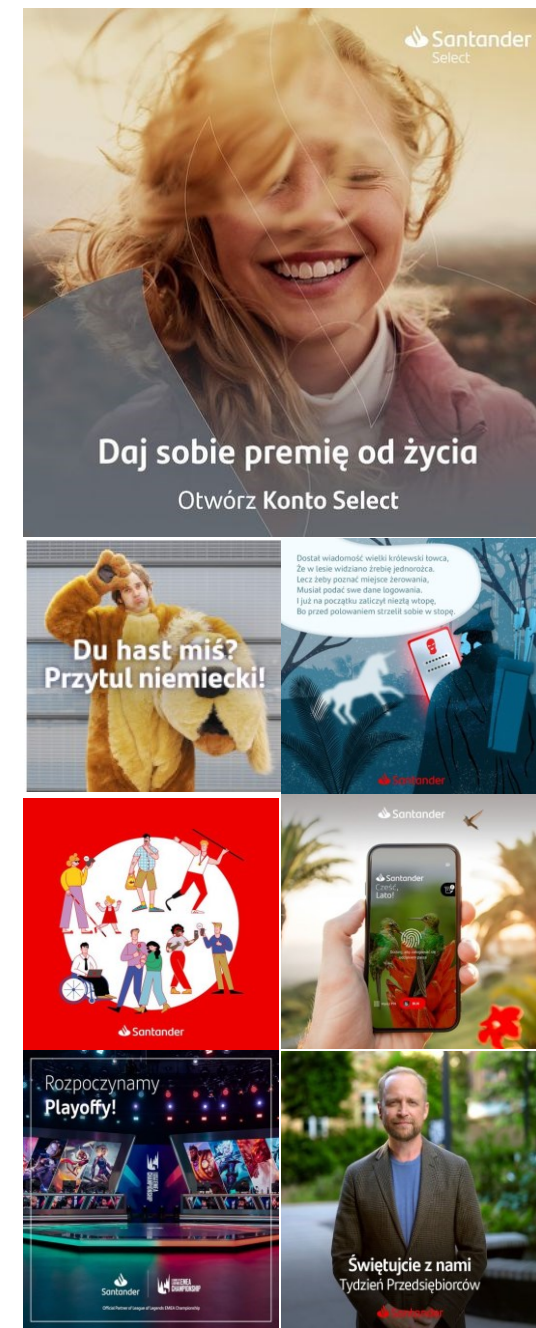
- Kampania dla klientów SME „**Zielone pojęcie**”. Pomagamy prowadzić biznes z kontem firmowym i ofertą zielonego finansowania, czyli leasingiem na fotowoltaikę, stacje ładowania i samochody elektryczne.



Działania Digital & Social Media

W naszych działaniach skupiliśmy się na:

- budowaniu zasięgu, wizerunku marki oraz relacji z naszymi odbiorcami w SoMe (poprzez angażujący content)**
- budowaniu wizerunku segmentu Select w kampanii Daj sobie premię od życia.** Chcemy zainspirować klientów zamożnych naszą ofertą i pokazać im możliwości rozwoju w obszarze finansów i ich pasji.
- budowaniu wizerunku banku zaangażowanego społecznie w kampanii #SantanderJęzykiMniejObce,** w której promowaliśmy szkolenia językowe we współpracy z British Council i eTutor. Kampania była prowadzona w kanałach digital i social media ze wsparciem DOOH. Przygotowaliśmy słowniczek inkluzywności językowej - Język bez barier, ilustracje do kampanii stworzyła Justyna Kieruzalska, członkini społeczności Głuchych.
- Nasze media społecznościowe to obecnie **15 profili na 6 platformach.** Gromadzą ponad **650 tysięcy followersów i generują ponad 10 mln zasięgu miesięcznie.**
- Działaniach sponsorskich z markami Ferrari, League of Legends, promocja festiwalu Santander Letnie Brzmienia
- Promocji produktów i usług: funkcjonalności aplikacji, Blik, Kantor, Kwiaty w aplikacji, oferta dla segmentu SME (z okazji Tygodnia Przedsiębiorcy)
- Promocji oferty edukacyjnej Santander Open Academy obejmującej m.in. szkolenia, stypendia i materiały edukacyjne.



Nasi ludzie

Poprawa doświadczenia pracowników

- Zrealizowaliśmy **pierwszą rundę badania pracowniczego w 2024**, osiągając najlepszy wynik spośród spółek Grupy Santander w Europie.
- Wykonaliśmy też pomiar bazowy dla tzw. Barometru TX, który mierzy ilościowo i jakościowo realizację nowego kierunku strategicznego Total Doświadczenie.
- Wdrożyliśmy **Health Check** – rozwiązanie systemowe, które ma na celu poprawę doświadczenia pracownika poprzez monitorowanie perspektywy pracowników od momentu projektowania inicjatyw aż po ich wdrożenie i ewaluację.

BHP & Wellbeing

- **BeHealthy Week** – w ciągu 5 dni przygotowaliśmy dla pracowników 24 inicjatywy, w tym on-line oraz stacjonarne, webinaria i artykuły pod hasłem: „Zdrowy tryb życia to Twój najlepszy wybór”. Na wszystkie wydarzenia zarejestrowało się 5573 uczestników.
- **Santander Pomaga** – zorganizowaliśmy sportową akcję charytatywną. W inicjatywie wzięło udział 2005 pracowników, tworząc 134 zespoły. Łącznie pokonaliśmy 76 577 kilometrów na nogach, a fundusze zbieraliśmy na rzecz Fundacji Marka Kamińskiego.



Kultura organizacyjna

- Zorganizowaliśmy **Family Day** – zaprosiliśmy dzieci i wnuki pracowników do biur w Warszawie, Wrocławiu, Poznaniu i Lublinie oraz do oddziałów banku i placówek partnerskich. Łącznie w wydarzeniu wzięło udział 1320 dzieci.
- Uzyskaliśmy: **nagrodę specjalną Najlepsze Miejsca Pracy 2024** – w ramach Great Place to Work 2023, wyróżnienie **Diversity in Check** oraz **Certyfikat Równości Płac**.

Różnorodność i inkluzywność

- Zorganizowaliśmy **inicjatywy wspierające Różnorodność, Równość i Inkluzywność (DE&I)**: artykuły i webinaria przygotowane przez sieci pracownicze (Maj Miesiąc Różnorodności, Miesiąc Dumy).
- Przygotowaliśmy podcasty we współpracy z Fundacją Share the Care **promujące równość rodzicielską i dyrektywę Work Life Balance** (Dzień Matki, Dzień Dziecka i Dzień Ojca).

Działania rozwojowe i szkoleniowe

- Zakończyliśmy pierwszą edycję programu rozwojowego dla najwyższej kadry menedżerskiej – **Power of Emotions**. Program będzie kontynuowany, następną edycję uruchomimy po wakacjach.
- Uruchomiliśmy **zajęcia z języków obcych dla naszych pracowników** – w aplikacji E-tutor mamy 2674 użytkowników; kursy indywidualne: 226 osób; kursy grupowe: 445 osób.
- Rozpoczęliśmy prace nad **ekosystemem rozwojowym** – jednym przyjaznym miejscem dla rozwoju naszych pracowników.

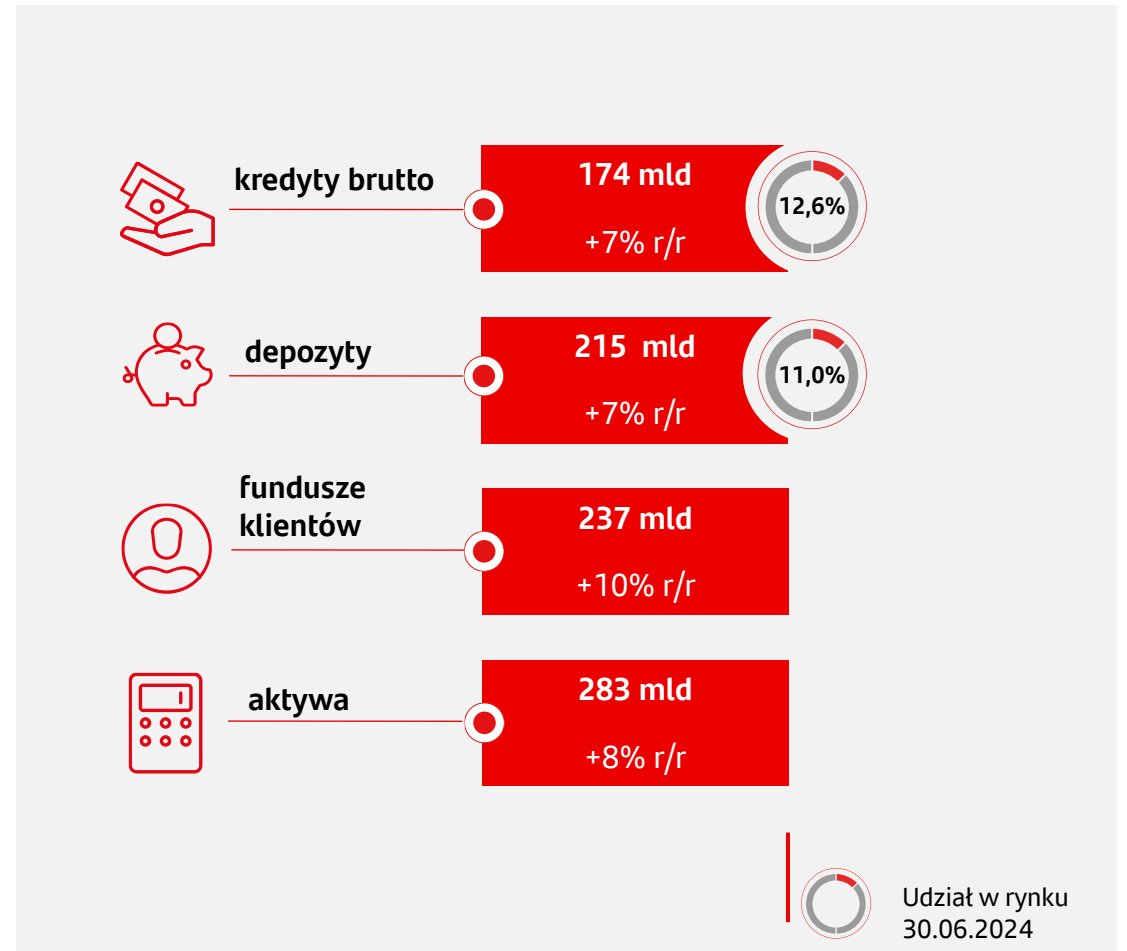
Wyniki I poł. 2024

Rozwój naszego biznesu

02

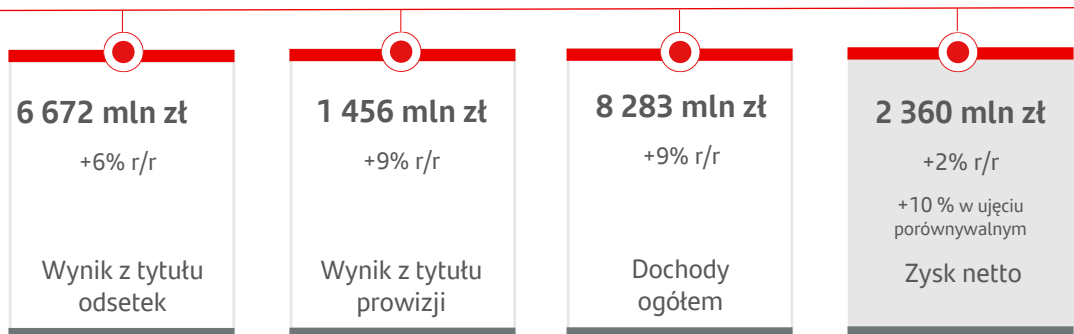
Ogólne dane operacyjne

Podstawowe wolumeny



Podstawowe wyniki finansowe w 2024 roku

Podstawowe wyniki



* W ujęciu porównywalnym, tj., po wyłączeniu z zysku za 2024 rok następujących pozycji:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 547 mln zł
- Składki BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji 250 mln zł
- Negatywnego wpływ zmiany kryteriów definiujących istotny wzrost ryzyka kredytowego 125 mln zł
- Ujemnej korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. wakacji kredytowych 135 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 35 mln zł

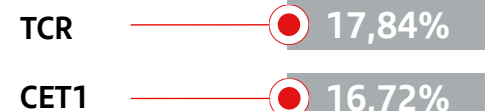
a z zysku 2023 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 150 mln zł
- Składki BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji 175 mln zł
- Ujemnej korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. wakacji kredytowych 44 mln zł
- Kosztu ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych 268 mln zł

Wskaźniki finansowe w 2024 roku

Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

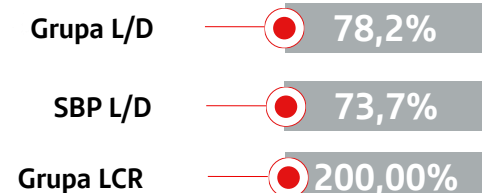


Pozycja w ROE, ROA



Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa



Wyniki I poł. 2024

Nasi klienci

03

Nasi klienci w liczbach*

Klienci detaliczni

5,4 mln klientów — **+2% r/r**

3,2 mln klientów aktywnych cyfrowo — **+8% r/r**

2,7 mln użytkowników mobile — **+14% r/r**

89,7 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+28% r/r**



Klienci MŚP

516 tys. klientów — **+1% r/r**

375 tys. klientów aktywnych cyfrowo — **+5% r/r**

217 tys. użytkowników mobile — **+13% r/r**

2,6 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+20% r/r**

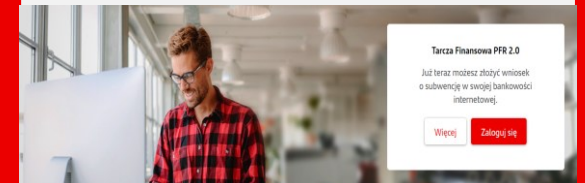


Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

27.9 tys. klientów — **+2% r/r**

21.8 tys. klientów aktywnych cyfrowych — **+2% r/r**

5.5 tys. klientów mobilnych — **+6% r/r**



Nowości w ofercie w 2024 roku

Klienci detaliczni

- Rozszerzyliśmy listę kont walutowych o CZK, NOK, SEK, DKK, JPY, HUF, CAD, AUD – aktualnie mamy 12 walut, w których można otworzyć konta i wymieniać walutę w naszym kantorze.
- Rozszerzyliśmy listę walut dla wielowalutowości o CHF, CZK, NOK, SEK, DKK – aktualnie mamy 8 walut, w których można płać bezpośrednio z konta bez przewalutowania.
- Wdrożyliśmy Lokaty dla Ciebie – spersonalizowane lokaty terminowe dla dedykowanych grup klientów oraz Lokatę Wakacyjną.
- Przygotowaliśmy ofertę karty kredytowej Visa Bonus (dostępna od 1 lipca).



Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy nowe rozwiązania:
 - Kredyt Inwestycyjny Biznes Nowa Energia, wspierający zieloną transformację.
 - ePożyczkę - uproszczoną odsłonę usługi eLeasing, która umożliwia finansowanie nowej grupy (startupy ze stażem do 24 miesięcy).
 - Smart Loans - nowy proces podejmowania decyzji cenowych w przypadku kredytów.
- Udostępniliśmy wiele promocji i ofert specjalnych, m.in.:
 - Wiosna z kredytem firmowym,
 - Moc korzyści z Kontem Firmowym Online,
 - Promocję Konta Firmowego Online, w której można wygrać e-kod o wartości 300 zł do Biedronki,
 - Kolejną edycję oferty Konto z ratą Santander Leasing,
 - Promocje na terminale płatnicze POS oraz softPOS,
 - Promocje w ramach Tygodnia Przedsiębiorców



Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Dla użytkowników bankowości elektronicznej iBiznes24 wdrożyliśmy kolejny moduł – Gotówka. Dzięki temu uprościliśmy dla klienta obsługę zleceń gotówkowych.
- W naszej platformie kredytowej CLP wprowadziliśmy możliwość procesowania klientów z zaangażowaniem aż do 50 mln PLN oraz dokonaliśmy szeregu uproszczeń, które przyspieszają proces kredytowy.
- Dla naszych klientów, którzy mają status Organizacji Pożytku Publicznego wdrożyliśmy przelew na telefon BLIK, co umożliwi prostą, szybką i taną obsługę darowizn.



Wsparcie klientów

Klienci detaliczni

- Doskonaliśmy naszą aplikację mobile, m.in.:
 - udostępniliśmy Asystenta Finansów,
 - umożliwiliśmy otwieranie kont walutowych,
 - rozszerzyliśmy Poradnik Cenowy o karty kredytowe,
 - wdrożyliśmy nowy proces konwersji kont.
- Pomagamy klientom w efektywnym korzystaniu z aplikacji mobilnej – komunikujemy zmiany i prowadzimy działania edukacyjne.
- Umożliwiliśmy zakup ubezpieczenia samochodu w oddziale banku.
- Wdrożyliśmy rozwiązania zwiększające bezpieczeństwo klientów – w naszych procesach wykorzystujemy rejestr PESEL.



Klienci MŚP

- Zakończyliśmy projekt „MOCni w biznesie”, czyli cykl 10 webinarów edukacyjnych oraz program grantowy. Od stycznia do czerwca, prawie 9 tys. uczestników wzięło udział w webinarach, otrzymaliśmy prawie 700 zgłoszeń do konkursu grantowego
- Zorganizowaliśmy „Tydzień Przedsiębiorców” - przygotowaliśmy promocje i zniżki na nasze usługi, kampanie w kanałach digital, podcasty edukacyjne, gadżety w oddziałach; pierwsze wyniki: 15,8 tys. klientów skorzystało ze zwrotu za paliwo
- Nowa Energia on Tour - zorganizowaliśmy serię spotkań (8 miast, w 10 dni) z klientami SME oraz Select, na których opowiadaliśmy o szansach związanych z ESG



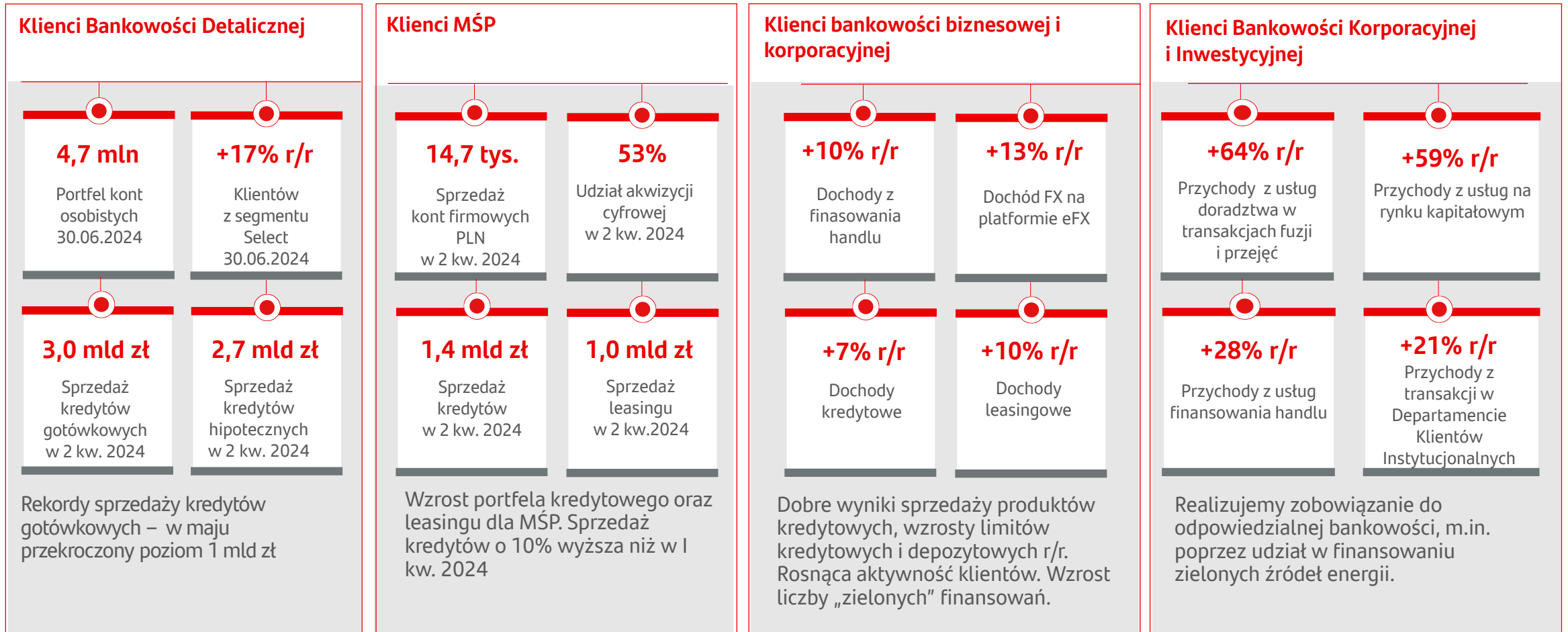
Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Udostępniliśmy naszym klientom pilotaż kalkulatora śladu węglowego pozwalający na obliczenie emisji CO₂, które są związane z działalnością firmy.
- Rozpoczęliśmy kolejną serię spotkań z naszymi klientami, gdzie dzielimy się naszą wiedzą ekspercką i pomysłami jak rozwijać biznes w czasie dynamicznych zmian rynkowych i w jaki sposób budować przewagi konkurencyjne.
- Budujemy świadomość klientów w obszarze ESG – organizujemy eventy dla klientów z ekspertami banku oraz współpracujemy ze Skandynawsko-Polską Izbą Gospodarczą
- Dostarczamy naszym klientom kreatywne rozwiązania w obszarze prefinansowania projektów inwestycyjnych połączone z dyskontem wierzytelności bez regresu.

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Organizacja konferencji dedykowanej inwestorom instytucjonalnym z udziałem kilkudziesięciu spółek notowanych na GPW.
- Publikacja 154 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej (w I półroczu 2024 r.).

Wybrane dane biznesowe



Wyniki I poł. 2024

Nasze wyniki finansowe

04

Kredyty brutto

Komentarz

Santander Bank Polska S.A.

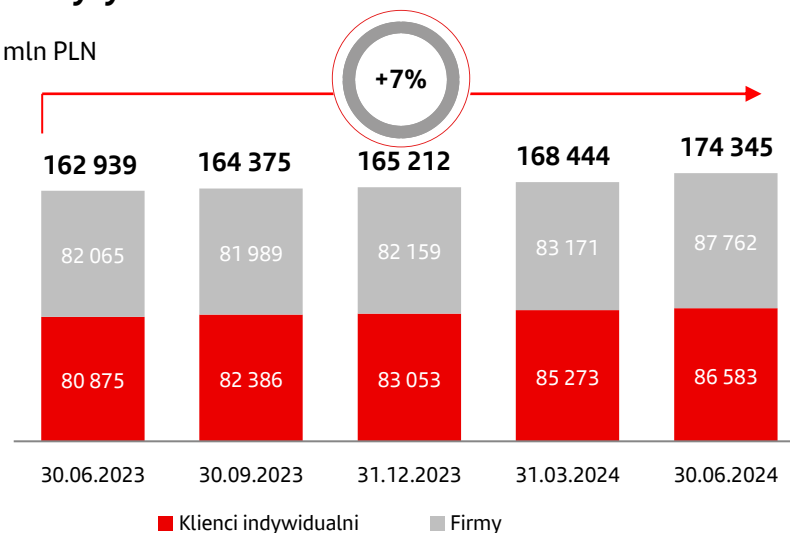
- Portfel kredytowy wzrósł o 10% r/r i o 4% kw./kw.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych +68% r/r; -38% kw./kw.
- Sprzedaż kredytów gotówkowych +19% r/r; +17% kw./kw.
- Kredyty hipoteczne w CHF -70% r/r* (w ujęciu PLN -70% r/r).
- Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +7% r/r i +2kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +5% r/r i +4% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoring) +8% r/r i +11% kw./kw.

Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 19,7 mld PLN (+6% r/r i +7% kw./kw.)
- Portfel hipoteczny -46% r/r (portfel w CHF -70% r/r*)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +11% r/r i +10% kw./kw.

Kredyty brutto

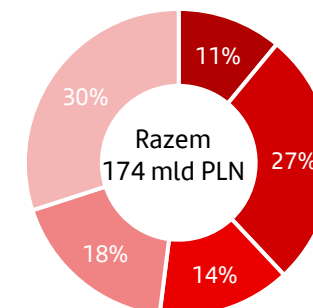
mIn PLN



mIn PLN

	30.06.2024	30.06.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	86 582	80 875	7%	2%
Hipoteki	55 042	51 547	7%	0%
Inne kl. indywidualni	31 540	29 328	8%	3%
Biznesowe	87 762	82 065	7%	6%
Razem kredyty brutto	174 345	162 939	7%	4%

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 +11% r/r i +4% kw./kw.
- Wzrost depozytów firm o 2% r/r i o 1% kw./kw.
- Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stabilnie 32%

Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

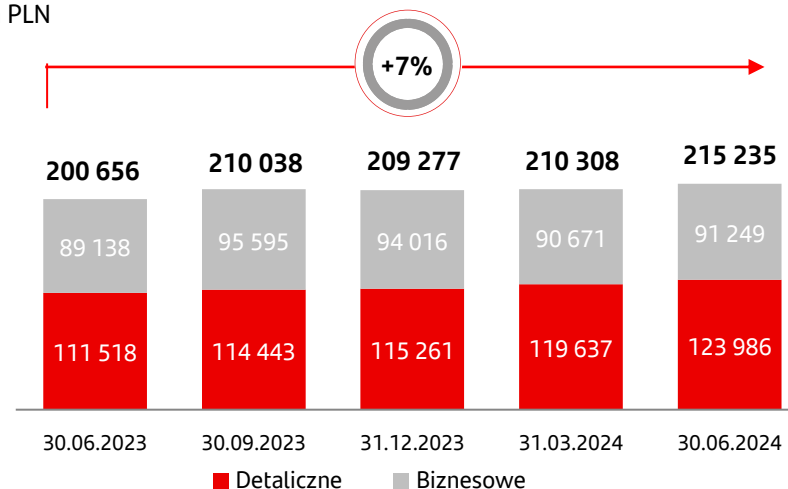
- Fundusze inwestycyjne +42% r/r i +5% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

Santander Consumer Bank

- Depozyty: 15,0 mld zł (+24% r/r, +10% kw./kw.)

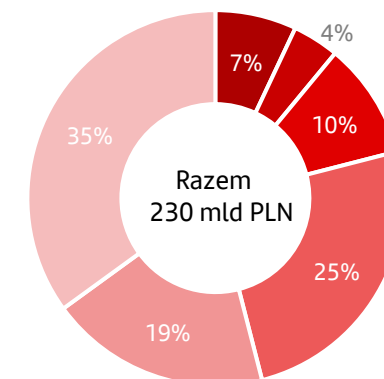
Depozyty

mln PLN



mln PLN	30.06.2024	30.06.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	98 966	98 317	1%	2%
Konta oszczędnościowe	48 366	39 392	23%	12%
Depozyty terminowe	67 902	62 947	8%	-3%
Razem depozyty	215 235	200 656	7%	2%
Fundusze inwestycyjne	22 059	15 483	42%	5%
Razem fundusze klientów	237 293	216 139	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 półroczu 2024 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 6,8 mld zł i wzrost o 6% r/r. W samym II kw. 2024 r. wynik odsetkowy osiągnął wartość 3,3 mld zł i obniżył się o 3% w porównaniu do poprzedniego kwartału pod wpływem zaksięgowania ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. tzw. wakacji kredytowych w wysokości 134,5 mln zł. Po wyłączeniu tej kwoty wynik odsetkowy wzrósł o 1% vs. I kw. 2024
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 4% a koszty odsetkowe zmniejszyły się o 2% r/r. W ujęciu kwartalnym dynamiki te wyniosły odpowiednio -2% i 2%.
- Marża odsetkowa netto za II kw. 2024 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,07% po wyłączeniu wyżej wspomnianego wpływu wyniosła 5,28%.

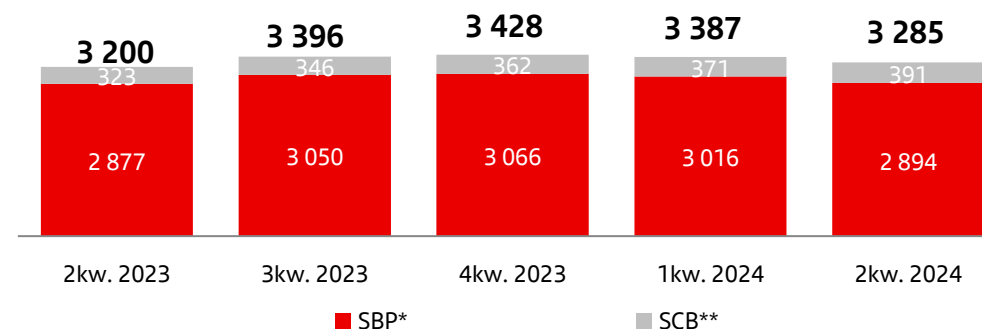
Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

762 mln zł (I poł. 2024)

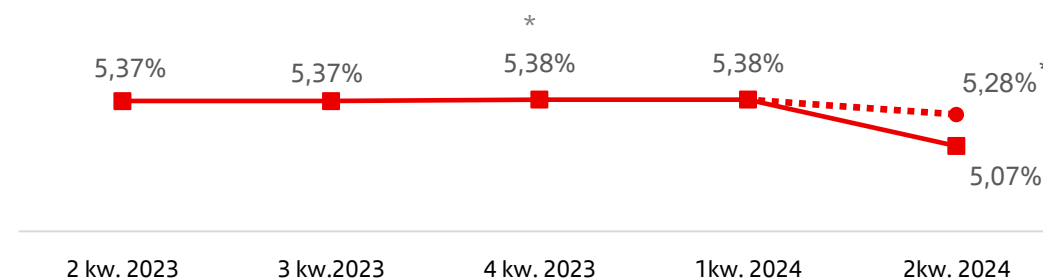
633 mln zł (I poł. 2023)

Wynik z tytułu odsetek

mln 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 tzw. wakacji kredytowych: 134,5 mln zł dla Grupy SBP w II kw. 2024 roku i 44 mln zł w II kw. 2023 roku..

Wynik z tytułu prowizji

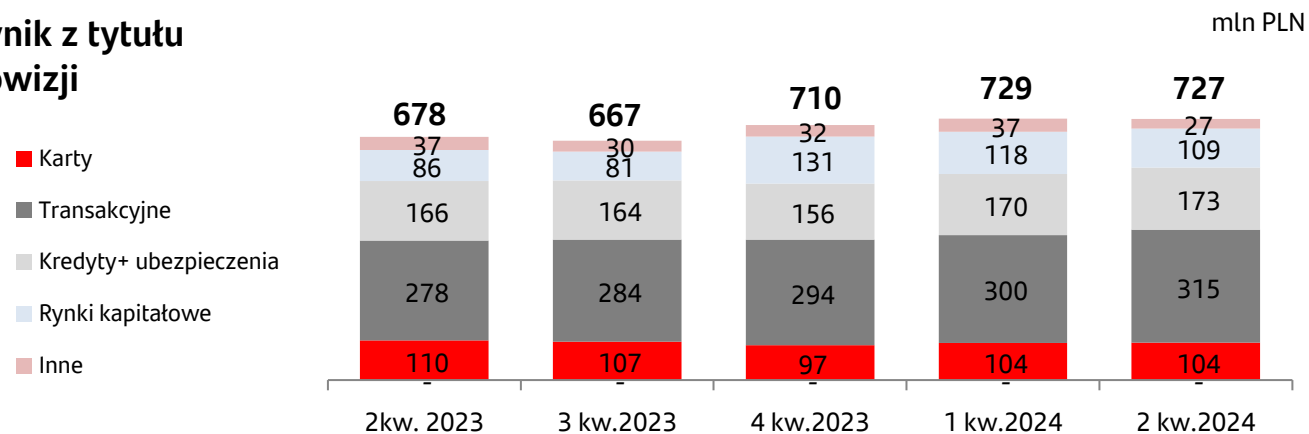
Komentarz

- W I półroczu 2024 r wynik z tytułu prowizji wzrósł o 9% r/r. W II kwartale nie zmienił się w porównaniu do I kw. 2024 roku.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach za zarządzanie aktywami (+41% r/r), w prowizjach ubezpieczeniowych (+25% r/r), walutowych (+15% r/r) oraz w prowizjach za obsługę rachunków (+6% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach walutowych (+7% kw./kw.), ubezpieczeniowych (+8% kw./kw.) oraz w opłatach za zarządzanie aktywami (+3% kw./kw.).
- W SCB wynik prowizyjny +24% r/r i +13% w porównaniu do I kw. 2024.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB*

70 mln zł (I poł. 2024)
53 mln zł (I poł. 2023)

Wynik z tytułu prowizji



Wynik z tytułu prowizji

mln PLN	I poł. 2024	I poł. 2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	208	229	-9%	0%
Transakcyjne	615	549	12%	5%
Kredyty i ubezpieczenia	343	320	7%	2%
Rynki kapitałowe	226	173	31%	-8%
Inne	64	69	-8%	-28%
Razem	1 456	1 340	9%	0%

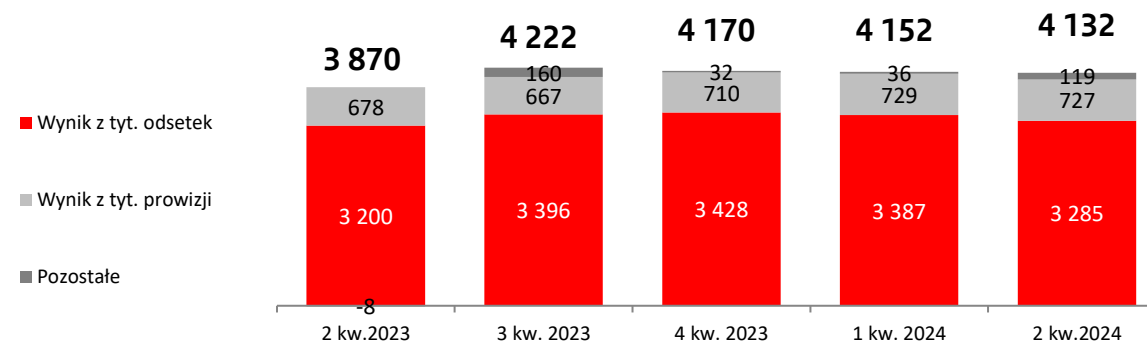
Dochody

Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w I poł. 2024 roku wyniosły 8,3 mld zł i wzrosły o 9% r/r.
- Wyższe dochody odsetkowe o 6% r/r pod wpływem zmian stóp procentowych i wzrost wyniku prowizyjnego o 9% r/r.
- Dochody z pozostałej działalności pod wpływem podjętych przez bank działań zmierzających do ugodowych rozwiązań z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w walutach obcych: 35 mln zł w I poł. 2024 r (9 mln zł w I kw. i 26 mln z II kw.) i 266 mln zł w I poł. 2023 (odpowiednio 186 i 80 mln zł), zaksięgowanymi w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.
- Pomijając powyższą pozycję pozostałe dochody wyniosły w I poł. 2024 roku 188 mln zł a w I poł. 2023 roku 231 mln zł. W ujęciu kwartalnym zwiększyły się o 230% w porównaniu do poprzedniego kwartału głównie pod wpływem wzrostu wyniku handlowego i rewaluacji w II kw. 2024.

Dochody

mln PLN



mln PLN

	I poł. 2024	I poł. 2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	6 672	6 292	6%	-3%
Wynik z tytułu prowizji	1 456	1 340	9%	0%
Suma	8 128	7 632	6%	-3%
Zyski/straty na dział. fin.	88	149	-41%	1347%
Dywidendy	12	10	22%	42 986%
Pozostałe	55	(190)	-129%	-17%
Dochody ogółem	8 283	7 601	9%	0%

Koszty operacyjne

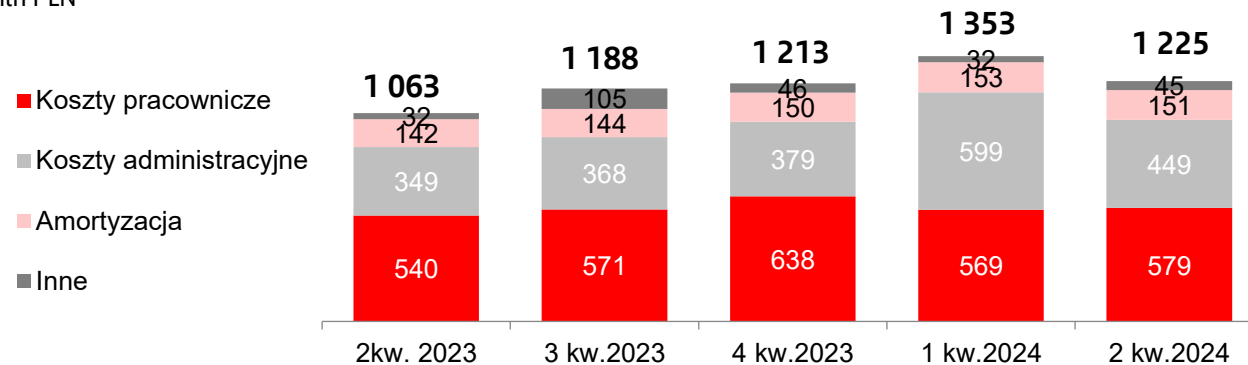
Komentarz

- Koszty ogółem w I poł. 2024 roku wyniosły 2,6 mld zł i wzrosły o 11% r/r. Jest to między innymi skutek wyższego obciążenia BFG – 253 mln zł w 2024 roku w porównaniu do 175 mln zł w I poł. 2023 roku.
- Po wyłączeniu kosztów BFG, koszty ogółem wzrosły o 9% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz kosztów IT i intensywniejszych działań marketingowych.
- Koszty pracownicze wzrosły o 7% r/r co odzwierciedla regulację wynagrodzeń we wrześniu 2023 r. oraz koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII).
- W samym II kw. koszty ogółem spadły o 9% - po pominięciu kosztów BFG wzrosły o 3% w porównaniu do I kw. 2024 roku.
- W SCB koszty operacyjne w I poł. 2024 roku wyniosły 293 mln zł i wzrosły o 11% r/r pod wpływem wzrostu inflacji, kosztów regulacyjnych i marketingu. Koszty pracownicze SCB +6% r/r. Koszty administracyjne +13% r/r. W ujęciu kwartalnym koszty ogółem -30%, koszty pracownicze -1% kw./kw. a administracyjne -47% kw./kw. (po pominięciu kosztów regulacyjnych +3%).

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 31,1% w I poł. 2024 roku wobec 30,4% w I poł. 2023.

Koszty operacyjne

mln PLN

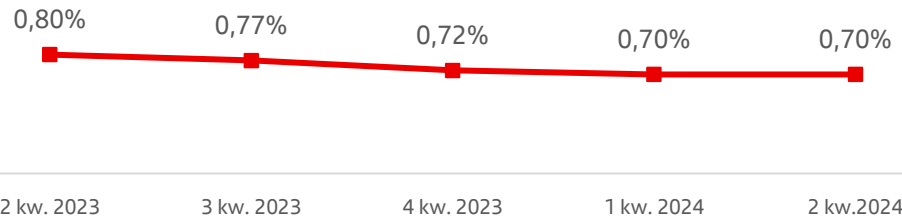


mln PLN

	I poł. 2024	I poł. 2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(2 196)	(1 978)	11%	-12%
Koszty pracownicze	(1 148)	(1 075)	7%	2%
Koszty administracyjne	(1 048)	(903)	16%	-25%
Amortyzacja + Inne	(382)	(335)	14%	6%
Koszty ogółem	(2 578)	(2 313)	11%	-9%

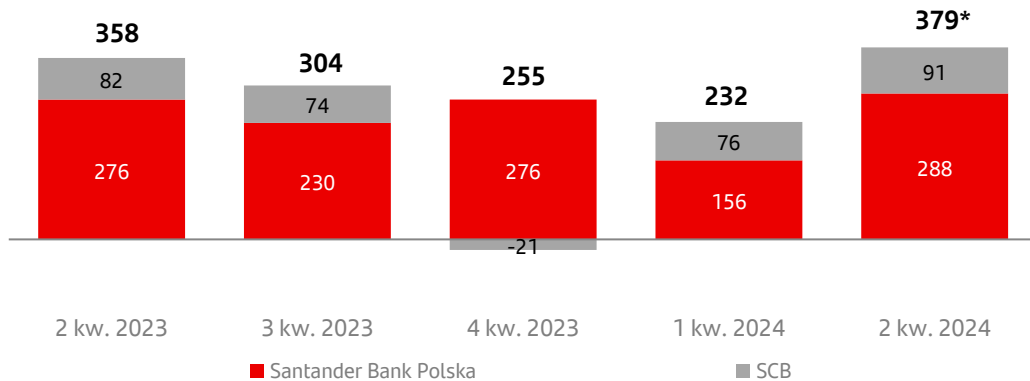
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego



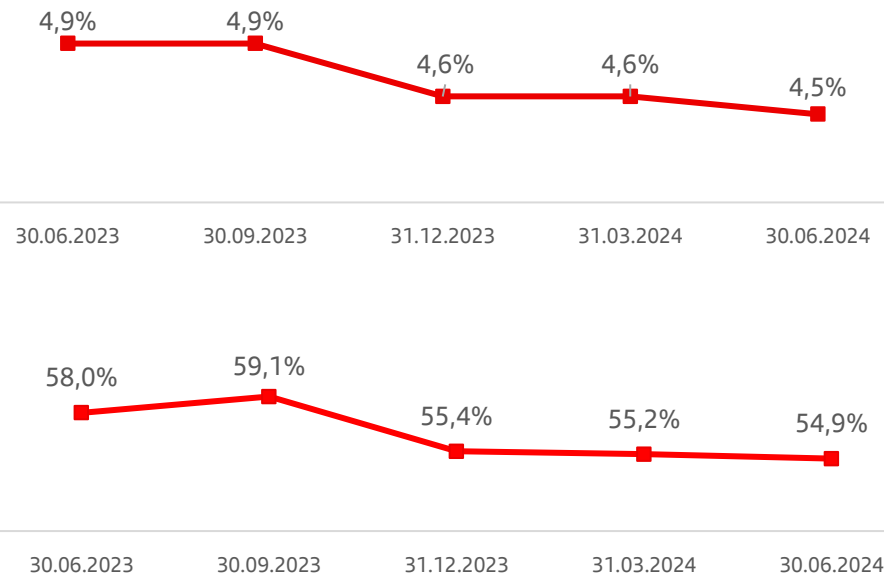
Odpisy netto

mIn PLN



* SBP - dotworzenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w efekcie rozszerzenia kryteriów ilościowych służących do identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2 w kwocie 124,5 mln zł.

NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami

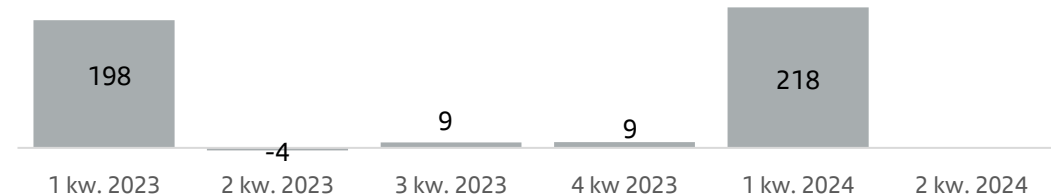


Z uwzględnieniem ekspozycji POCl – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

Podatek bankowy i koszty regulacyjne

Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF, KDPW, SOBK, FWK

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji*:

- 2024 Grupa 250 mln zł: SBP 233 mln zł; SCB 17 mln zł
- 2023 Grupa 175 mln zł: SBP 156 mln zł; SCB 19 mln zł

Podatek bankowy

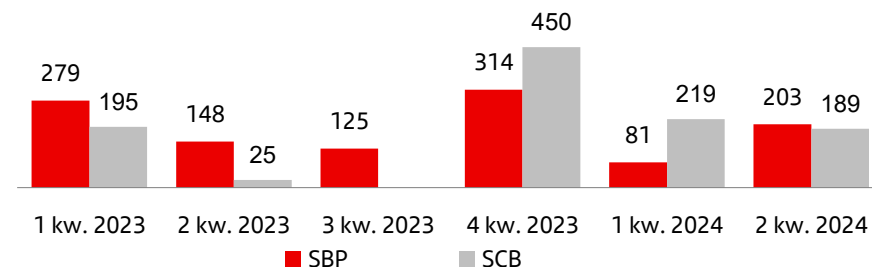
Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%.

W 2024 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 395 mln zł (odpowiednio 378 mln zł i 17 mln zł).

Sprzedaż NPL

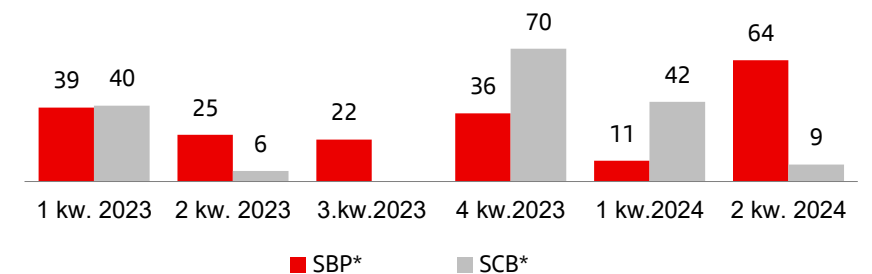
Sprzedaż NPL

mln PLN



Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



SBP I poł. 2024: sprzedaż NPL: 284 mln zł, wpływ na PBT 75 mln zł

SCB I poł. 2024: sprzedaż NPL: 408 mln zł, wpływ na PBT 50 mln zł

Wyniki w 2024 roku

- Zysk netto w I poł. 2024 roku w wysokości 2,4 mld zł. Porównywalny wzrost zysku +10% r/r.
- W ujęciu kwartalnym spadek zysku netto o 49% pod wpływem kosztów ryzyka prawnego kredytów w walutach obcych.
- W I półroczu 2024 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 6% r/r. W ujęciu kwartalnym spadek o 3% pod wpływem ujęcia kosztów tzw. wakacji kredytowych – porównywalnie wzrost o 1%.
- W I poł. 2024 roku wzrost dochodów o 9% r/r. W ujęciu kwartalnym dochody pozostają na tym samym poziomie.
- Wskaźnik kosztów do dochodów 30%.
- Koszt ryzyka kredytowego 0,7%.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Wyniki w 2024 roku

mln PLN

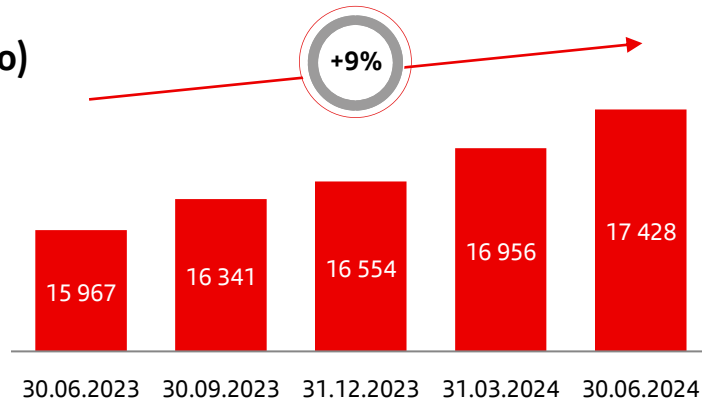
	<u>I poł. 2024</u>	<u>I poł. 2023</u>	<u>% r/r</u>
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	8 128	7 632	6%
Dochody brutto	8 283	7 601	9%
Koszty ogółem	-2 578	-2 313	11%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-611	-590	4%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 547	-1 149	35%
Podatek od instytucji finansowych	-395	-388	2%
Zysk brutto	3 206	3 212	0%
Podatek dochodowy	-872	-849	3%
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	2 360	2 322	2%
Efektywna stopa podatkowa	27,2%	26,4%	

Załączniki

05

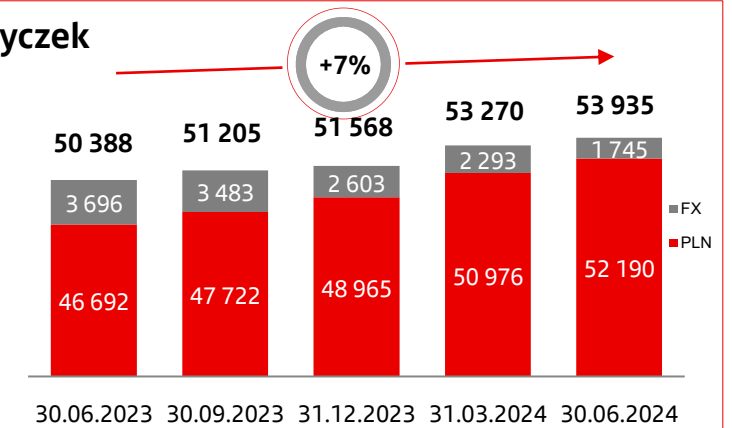
Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



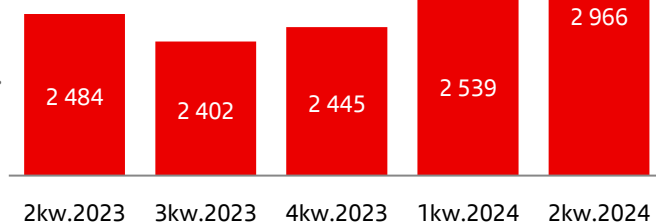
Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +12% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -53% r/r



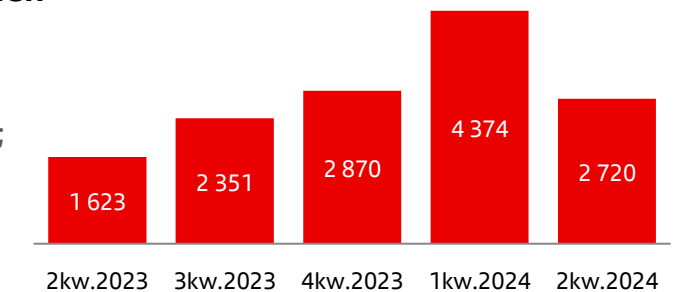
Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +19% II kw. 2024 / II kw. 2023; +17% II kw. 2024 / I kw. 2024

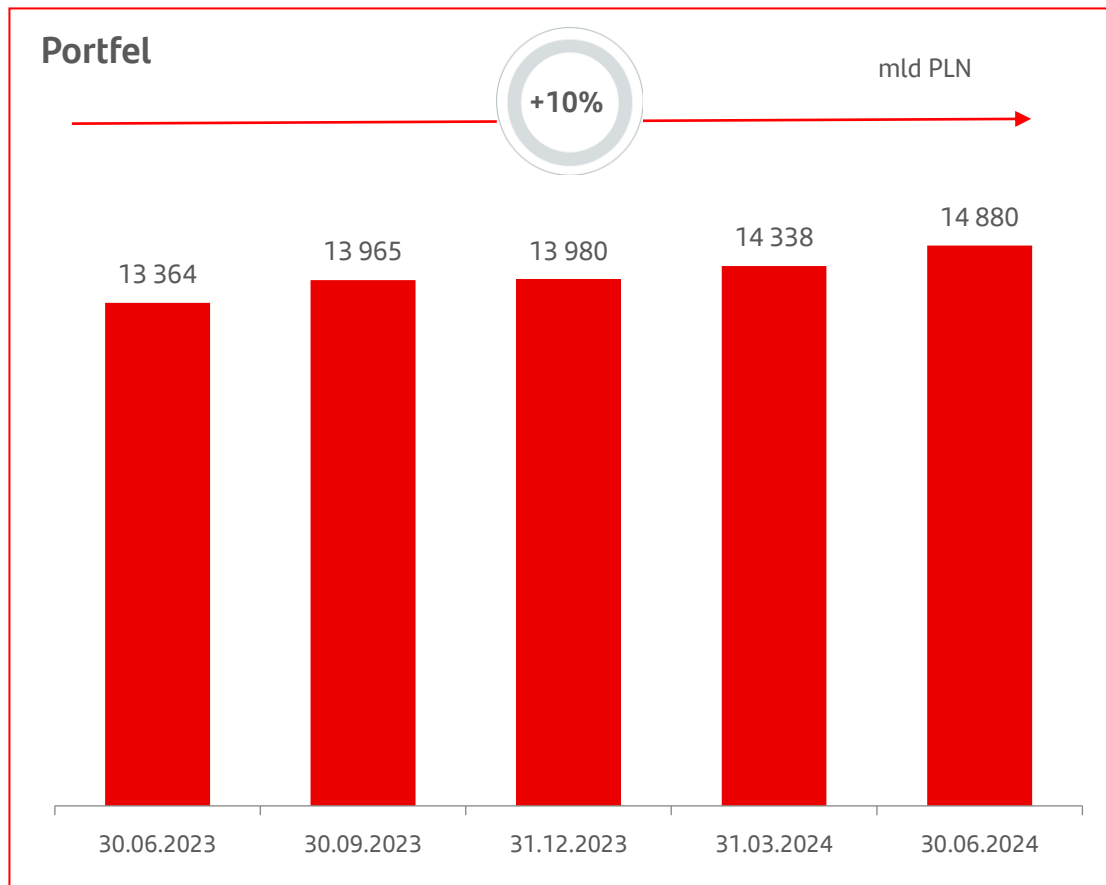


Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg uruchomień

- Sprzedaż kredytów hipotecznych +68% II kw. 2024 / II kw. 2023; -38% II kw. 2024 / I kw. 2024

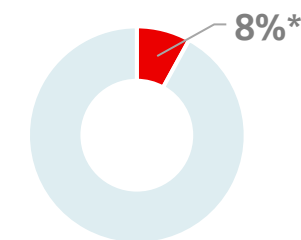


Santander Leasing



- Portfel leasingowy: **14,8 mld zł**, +10% r/r
- Świetny wynik w segmencie środków transportu drogowego **2,7 mld zł**, +31% r/r
- Dynamika finansowania klientów z segmentu **SME +12 r/r**, **Corpo + 24% r/r**

Udział w rynku



*Stan na 31/03/2024

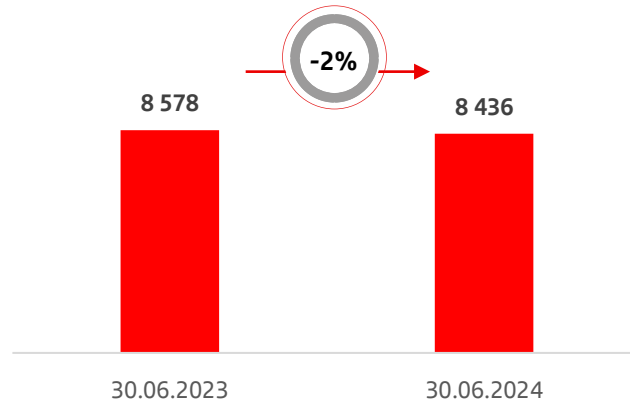
Santander Leasing otrzymał **wyróżnienie** za aplikację LeasyEasy w konkursie **Technobiznes Lider 2023** organizowanym przez **Gazetę Bankową**. To innowacyjne narzędzie stworzone dla sklepów, które chcą umożliwić swoim klientom szybkie i wygodne finansowanie produktów poprzez pożyczkę leasingową, dostępną 24/7 i zawarciem umowy za pomocą smsKodu.



Santander Factoring

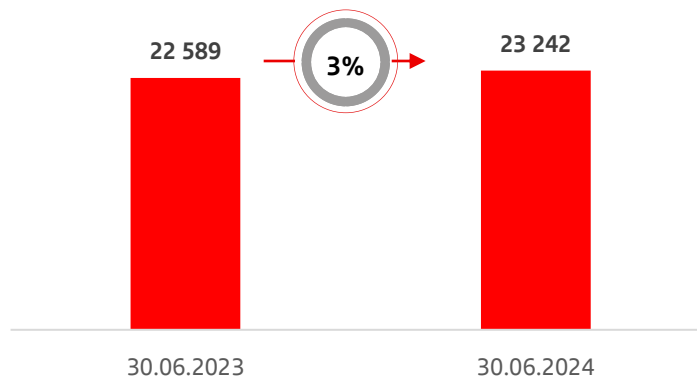
Portfel

mln PLN

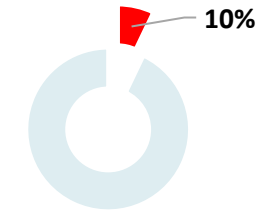


Obroty

mln PLN



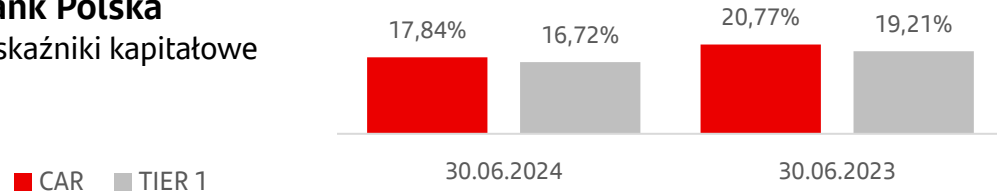
Udział w rynku



- W II kwartale 2024 r. Santander Factoring zajmuje pierwszą pozycję na rynku pod względem bilansu notując nieznaczny spadek salda o 2% r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (3% wzrost r/r i 19% udział w rynku).
- Po II kwartale 2024 roku polski rynek faktoringowy zanotował nieznaczny wzrost o 1% r/r.

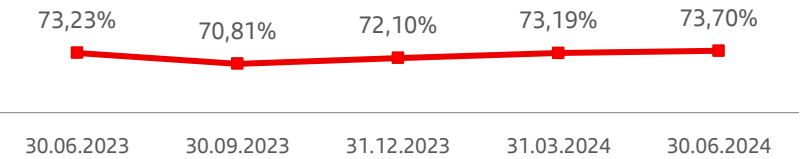
Pozycja kapitałowa i płynnościowa

Grupa Santander Bank Polska Wskaźniki kapitałowe

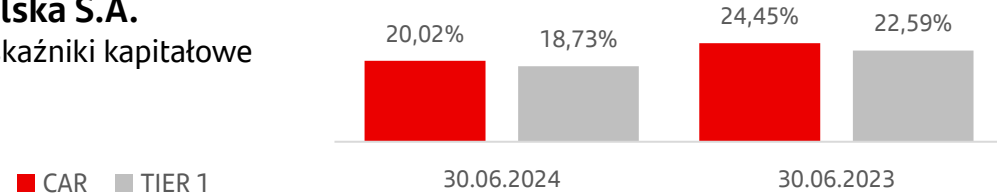


Santander Bank Polska

wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)

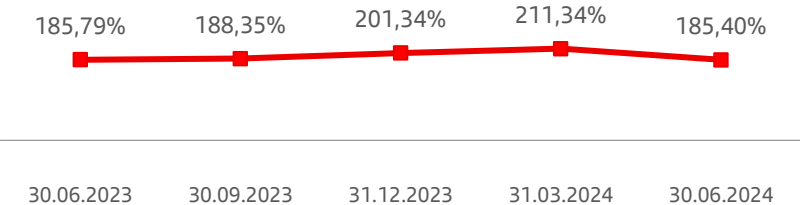


Santander Bank Polska S.A. Wskaźniki kapitałowe

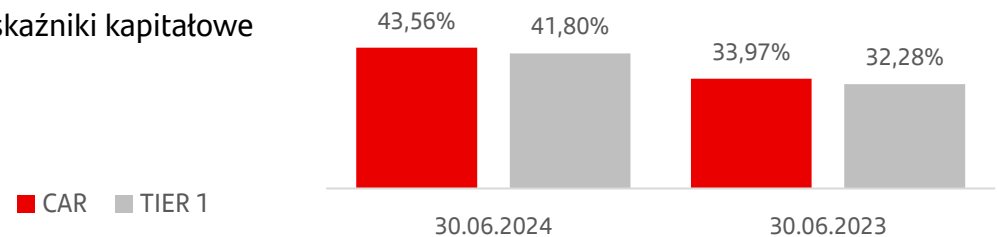


Santander Bank Polska

wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)

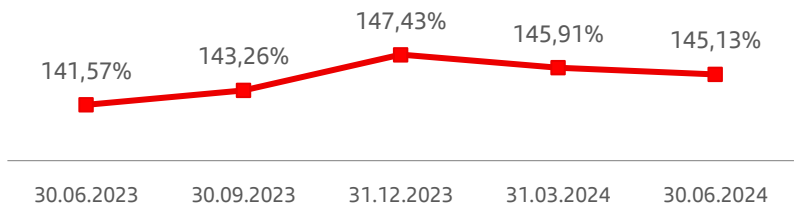


Santander Consumer Bank Wskaźniki kapitałowe



Santander Bank Polska

wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



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

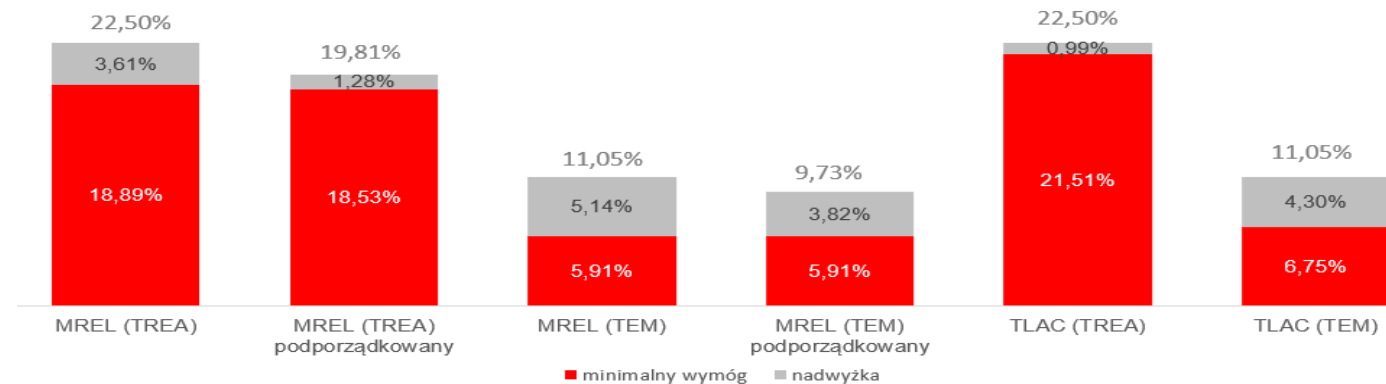
MREL

- W dniu 09 maja 2024r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o aktualnym poziomie minimalnego wymogu MREL. Docelowy wymóg MREL wynosi 15,38% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg został określony na poziomie skonsolidowanym.
- Bank jest też zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 15,02% TREA oraz 5,91% TEM.
- Wymóg MREL (TREA) powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora OSII, łącznie 3,51%).
- Na dzień 30 czerwca 2024r. regulacyjne minimalne wymogi MREL z uwzględnieniem wymogu bufora połączonego wynoszą odpowiednio: MREL (TREA) 18,89%, MREL podporządkowany (TREA) 18,53%, 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 3,51%.
- 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 30 czerwca 2024r. minimalny regulacyjny wymóg TLAC wynosi dla Grupy SBP 21,51% 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 30 czerwca 2024



Kluczowe wskaźniki finansowe

Wyniki 2024 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I poł. 2024	I poł. 2023
Koszty / dochody	31,1%	30,4%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	80,5%	82,8%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,23%	5,38%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,6%	17,6%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,2%	78,2%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,5%	4,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	54,9%	58,0%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,70%	0,80%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	19,1%	15,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	20,9%	15,4%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,7%	1,3%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	17,84%	19,90%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,72%	18,34%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	305,26	316,23
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	23,09	22,72

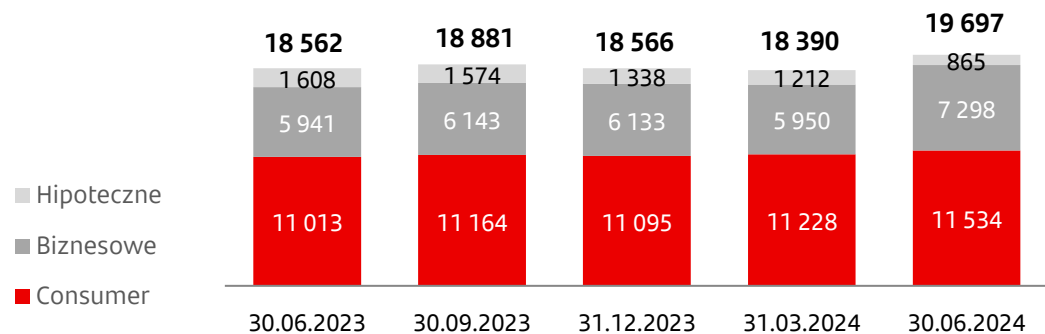
Kluczowe wskaźniki finansowe

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 POCl 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 POCl, 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.

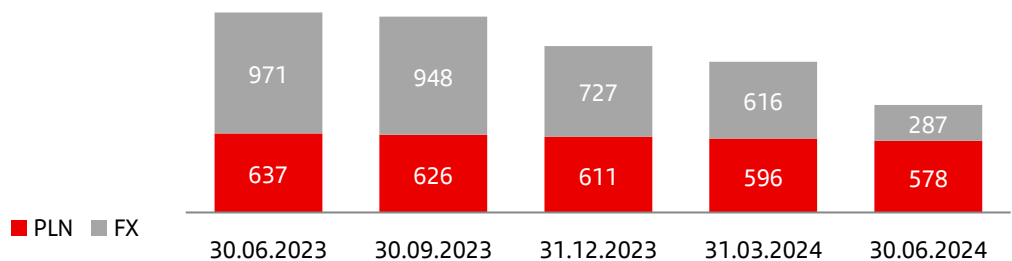
Grupa Santander Consumer Bank

Kredyty

Kredyty brutto



Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mln PLN

	30.06.2024	30.06.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	12 399	12 621	-2%	0%
Hipoteczne	865	1 608	-46%	-29%
Consumer finance	11 534	11 013	5%	3%
MŚP/Leasing	7 298	5 941	23%	23%
Kredyty brutto razem	19 697	18 562	6%	7%

- Kredyty ogółem: +6% r/r:
- Kredyty hipoteczne -46% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -70% r/r (ok. -149 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +5% r/r
- Kredyty biznesowe +23% r/r

Grupa Santander Consumer Bank

Kluczowe wyniki finansowe 2024

	1 poł. 2024	1 poł. 2023
Aktywa	24 704	22 132
Kredyty netto	18 315	16 951
Depozyty	15 029	12 148
Kapitał ogółem	4 253	4 273
Zysk netto	-147	43
L/D (%)	121,9%	139,5%
C/I (%)*	98,7%	72,6%
ROE (%)	-6,8%	2,0%
ROA (%)	-1,2%	0,4%
TCR (%)**	43,6%	34,0%
<i>Wpływ kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</i>	-538	-242
<i>Porównywalny zysk netto</i>	370	277
<i>Porównywalny wskaźnik C/I</i>	36,0%	38,8%
<i>Porównywalne ROE</i>	17,1%	13,0%
<i>Porównywalne ROA</i>	3,1%	2,6%



*Wskaźnik C/I wyliczając 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.

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.