

# Prezentacja wyników finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w I-III kwartale 2024 roku



# Agenda

## Wyniki I-III kw. 2024

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

## Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki I-III kw. 2024

# Nasze działania i nasi ludzie

01

## Nasza komunikacja

Santander Bank Polska od lat jest blisko swoich klientów. W naszych kampaniach prezentujemy jak bank pomaga w ważnych sprawach oraz w codziennych wyzwaniach. Dzięki czemu klienci mogą skupić się na tym, co dla nich naprawdę istotne.

### Kampanie 360 - ATL, digital i social media

W tym roku prowadziliśmy kampanie skierowane do segmentu Mass, Young oraz SME.

#### Kampanie skierowane do segmentu Mass:

- Kampania aplikacji mobilnej „Pomagamy w codziennych sprawach”.
- Kampania depozytowa "Santander pomaga oszczędzać" - 6% do 100 tys zł. na nowe środki.
- Kampania "Aplikacja Santander pomaga w podróży" - w kampanii wakacyjnej promujemy wymianę walut w kantorze i jedną kartę do wielu walut.
- Kampania "Pomagamy nastolatkom ogarniać pieniądze" - promująca konto z kieszonkowym 150 zł na start. W kampanii skierowanej do rodziców pokazujemy jak nastolatki stają się coraz bardziej samodzielne.

#### 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:

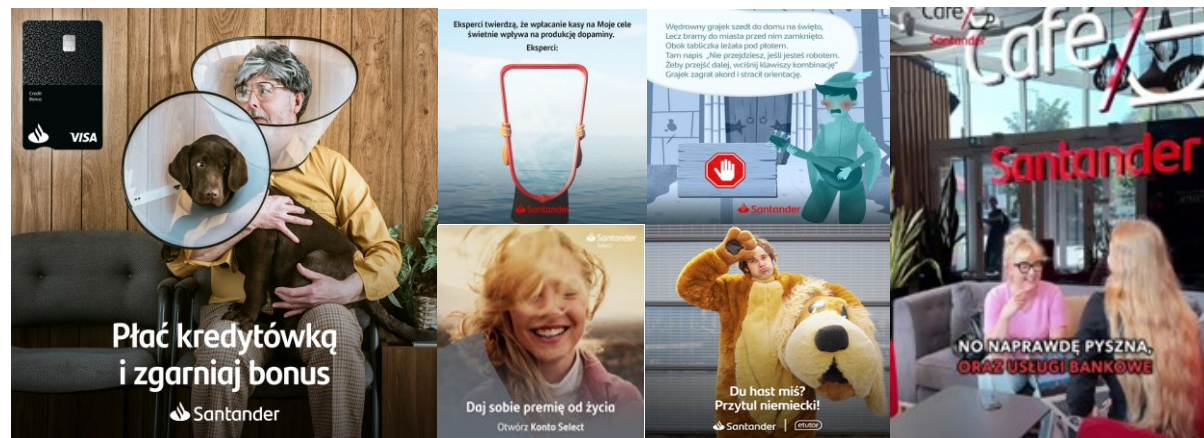
- Kampania dla klientów SME „Zielone pojęcie”. Pomagamy prowadzić biznes z kontem firmowym i ofertą zielonego finansowania, czyli leasingiem na fotowoltaikę, stacje ładowania i samochody elektryczne.



## Działania Digital & Social Media

W naszych działaniach skupiliśmy się na:

- Nasze media społecznościowe to **obecnie 15 profili na 6 platformach**. Gromadzą ponad **650 tysięcy** followersów i generują ponad 10 mln zasięgu miesięcznie. Skupiamy się na budowaniu **zasięgu, wizerunku marki oraz relacji z naszymi odbiorcami**.
- **Wspieramy edukację oraz rozwój osób w każdym wieku** dzięki szkoleniom Santander Universidades (języki obce, umiejętności miękkie oraz nowe technologie), platformie edukacyjnej dla dzieci – Finansiaki oraz webinarom dla przedsiębiorców.
- **Pomagamy klientom bankować świadomie i bezpiecznie**: zwiększamy świadomość na temat marki i istotnych kwestii społecznych. **Kładziemy duży nacisk na edukację** z zakresu cyberbezpieczeństwa, od 3 lat skutecznie realizujemy działania w ramach kampanii „Nie wierz w bajki dla dorosłych”.
- **Co miesiąc prowadzimy na profilach dedykowane kampanie pod określone cele wizerunkowe** – (zasięg, zaangażowanie, wyświetlenia). Te działania pozwalają nam systematycznie budować społeczność na profilach banku oraz rozwijać je z biegiem czasu.
- **Promujemy produkty i usługi**: funkcjonalności aplikacji, Blik, Kantor, Asystent Finansów, Moje Cele, Kwiaty w aplikacji, oferta dla segmentu SME (z okazji Tygodnia Przedsiębiorcy) oraz kampanie z value dla Klientów tj. Back to school czy nadchodzące Black week, a także promujemy placówki Work Café.
- **Budowaliśmy wizerunek segmentu Select w kampanii "Daj sobie premie od życia"**. Chcieliśmy zainspirować klientów zamożnych naszą ofertą i pokazać im możliwości rozwoju w obszarze finansów i ich pasji.
- **Zrealizowaliśmy działania promocyjne nowej karty kredytowej Visa Bonus z cashbackiem 1%**.



## Nasi ludzie

### Poprawa doświadczenia pracowników

- Wdrożyliśmy działania pomocowe dla pracowników dotkniętych powodzią – przygotowaliśmy rozwiązania związane z czasem pracy oraz bezzwrotne zapomogi.

### Cyfrowe doświadczenie naszych pracowników

- Wdrażamy wersję mobilną serwisu, za pomocą którego pracownicy załatwiają niemal wszystkie sprawy kadrowe – cyfrowo, szybko i wygodnie. W wersji mobilnej pracownicy zyskują większą kontrolę nad swoimi sprawami personalnymi, bez konieczności kontaktu z działem HR.

### Działania rozwojowe i szkoleniowe

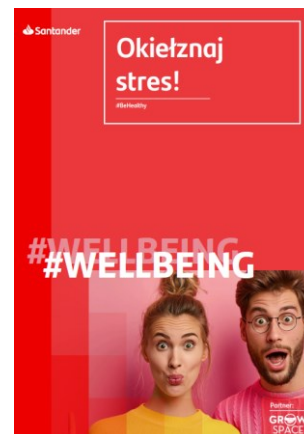
- Kontynuujemy realizację strategii Globalnej Mobilności naszych pracowników. Mogą rozwijać się, uczestnicząc w projektach w innych krajach naszej Grupy. W 3 kwartale kolejne osoby rozpoczęły udział w kilkumiesięcznych inicjatywach w Hiszpanii.
- W trosce o zdrowe relacje w miejscu pracy zrealizowaliśmy cykl warsztatów z zakresu zarządzania konfliktem i mediacji w organizacji. Warsztaty rozwijały kompetencje HR w zakresie reagowania na pierwsze sygnały trudności w relacjach pracowniczych.

### Kultura organizacyjna

- Santander Bank Polska drugi rok z rzędu uzyskał certyfikację Great Place to Work. To prestiżowe wyróżnienie na rynku pracy, które pokazuje, że pracownicy doceniają kulturę organizacyjną naszego banku, dobrze się tu czują i lubią tu pracować.
- Santander Bank Polska jest partnerem raportu „Pracodawca na TAK. Racjonalne usprawnienia w pracy dla osób z niepełnosprawnościami”.

### BHP & Wellbeing

- Z uwagi na sytuację powodziową na południu Polski przygotowaliśmy wsparcie psychologiczne dla naszych pracowników. Uruchomiliśmy infolinię psychologicznego wsparcia oraz webinar o wsparciu w sytuacjach nadzwyczajnych z psycholożką.
- Doceniamy pracowników odpowiedzialnych społecznie. Nagrodziliśmy ich w konkursie „Bohaterowie kultury zdrowia”
- Z okazji Dnia Wellbeingu przygotowaliśmy dla pracowników m.in. przewodnik pt. „Okiełznaj stres” o tym, jak radzić sobie ze stresem. Dzięki staraniom sieci pracowniczej Santander Rodzice nasi pracownicy mogli wziąć udział w webinarze „Wrześniowe wyzwania – adaptacja w żłobku, przedszkolu, szkole”.

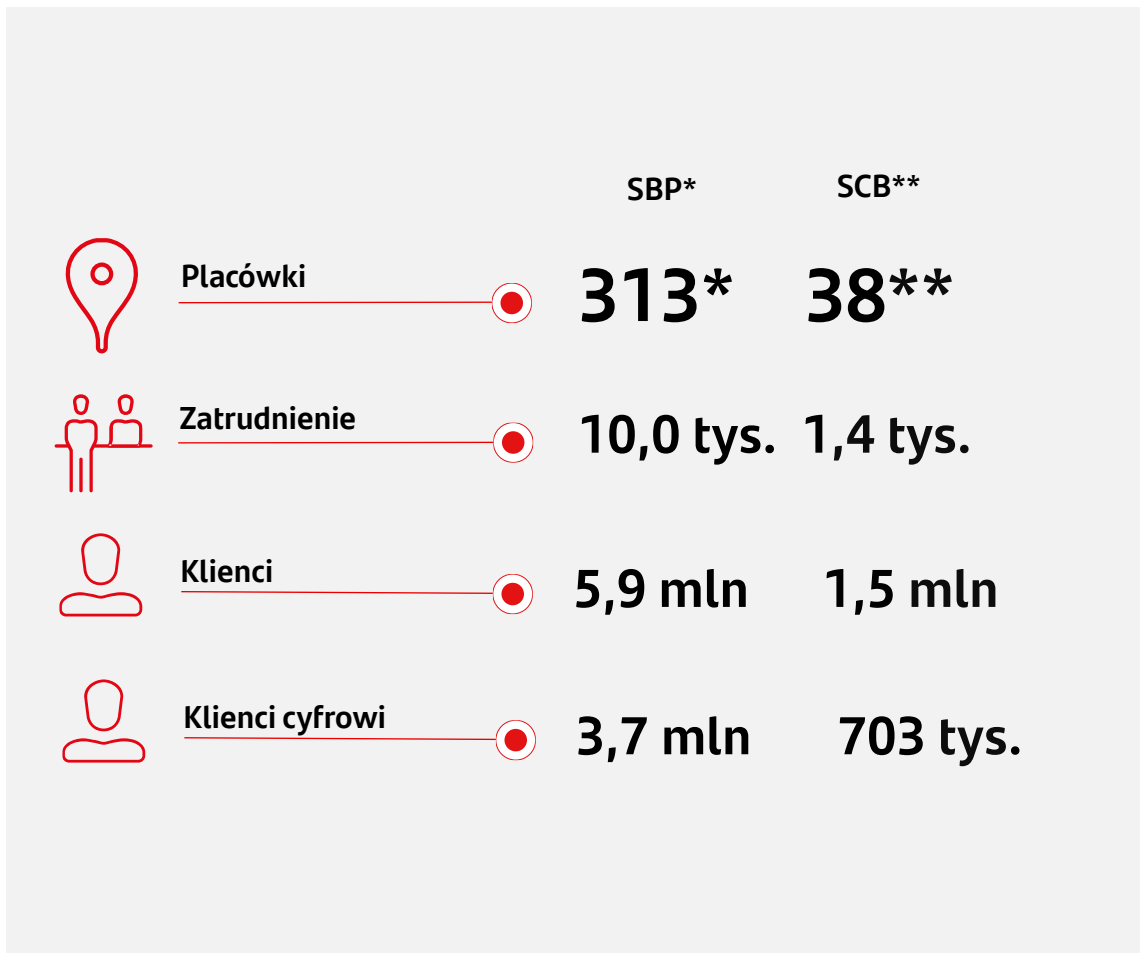


Wyniki I-III kw. 2024

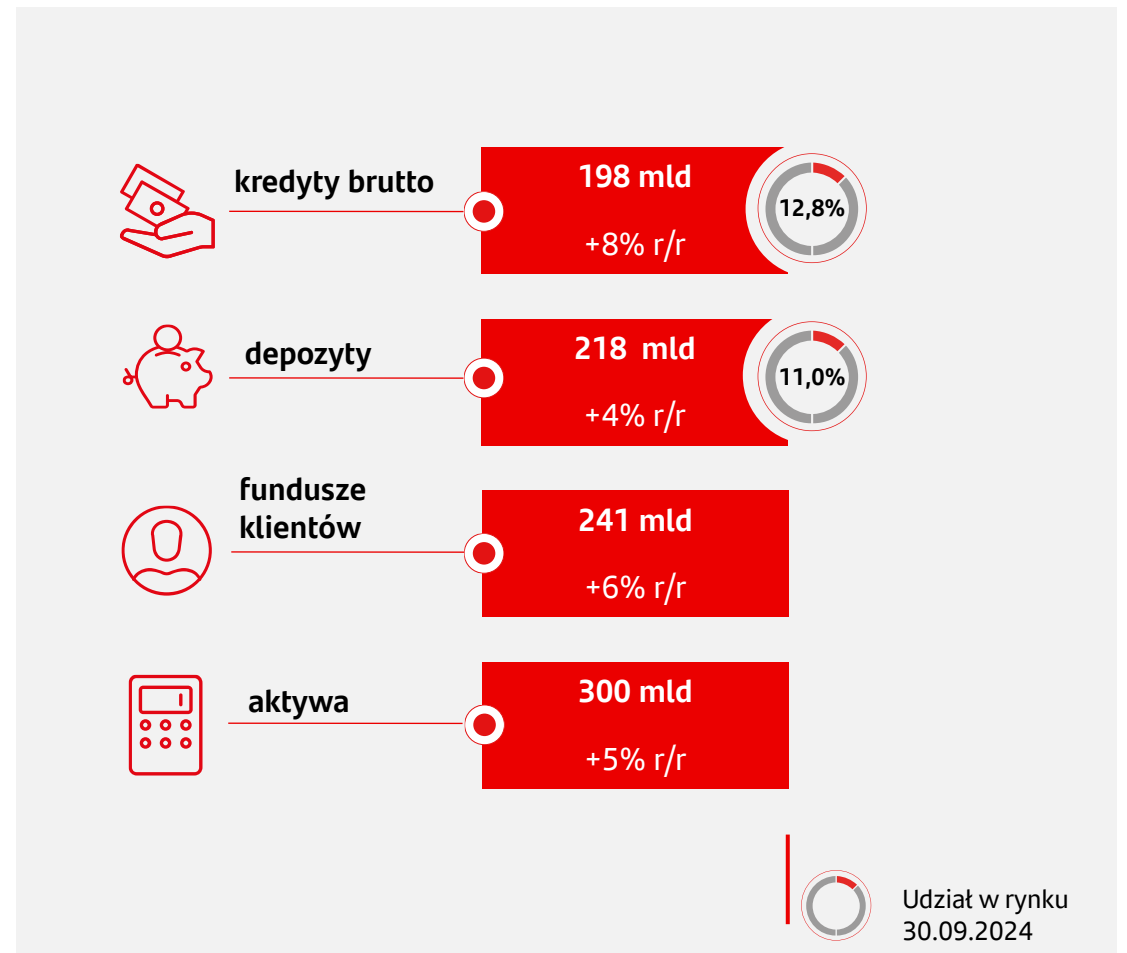
# Rozwój naszego biznesu

02

## Ogólne dane operacyjne



## Podstawowe wolumeny



## Podstawowe wyniki finansowe

### Podstawowe wyniki



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

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 657 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 48 mln zł

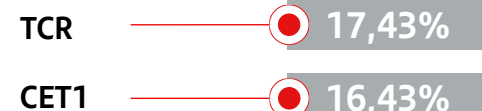
a z zysku 2023 roku:

- Kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych 1 580 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 302 mln zł

## Wskaźniki finansowe

### Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

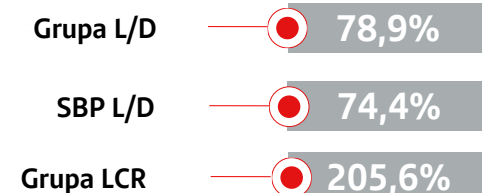


### Pozycja w ROE, ROA



### Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa





Wyniki I-III kw. 2024

# Nasi klienci

03

## Nasi klienci w liczbach\*

### Klienci detaliczni

5,4 mln klientów — **+2% r/r\*\***

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

2,8 mln użytkowników mobile — **+12% r/r**

90,9 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+27% r/r**



### Klienci MŚP

530 tys. klientów — **+1% r/r\*\***

381 tys. klientów aktywnych cyfrowo — **+6% r/r**

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

2,7 mln transakcji w bankowości mobilnej — **+14% r/r**

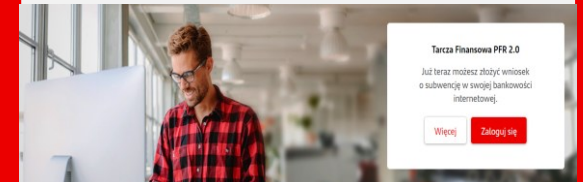


### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

27.9 tys. klientów — **+2% r/r**

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

5.8 tys. klientów mobilnych — **+5% r/r**



## Nowości w ofercie

### Klienci detaliczni

- Wprowadziliśmy nową kartę kredytową Visa Bonus
- Wdrożyliśmy ubezpieczenie podróże - Podróż bez obaw. Klienci mogą kupić ubezpieczenie w Santander internet i aplikacji mobilnej.
- Udostępniliśmy nowy fundusz inwestycyjny Santander Obligacji Uniwersalny, który powstał z połączenia funduszy: Santander Obligacji Korporacyjnych i Santander Obligacji Skarbowych.
- W Biurze Maklerskim wdrożyliśmy możliwość inwestowania na rachunku IKZE na giełdzie polskiej i rynkach zagranicznych.
- W Santander Internet i aplikacji mobilnej wprowadziliśmy 3 miesięczną Lokatę Jesienną.



### Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy nowe rozwiązania:
  - Konto za 0 zł na zawsze (dostępne od 1.10.)
  - Kredyt Inwestycyjny „Biznes Nowa Energia”
  - Nowe ubezpieczenie „Moja Firma”
  - Usługę ScanPay (wspólnie z Elavon), która pozwala na szybką obsługę klientów restauracji
- Przygotowaliśmy Platformę Santander Nowa Energia, która będzie wspierać klientów w zielonej transformacji ich biznesów. Platforma będzie zaprezentowana klientom podczas pierwszego spotkania z serii Santander Nowa Energia on Tour.



### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

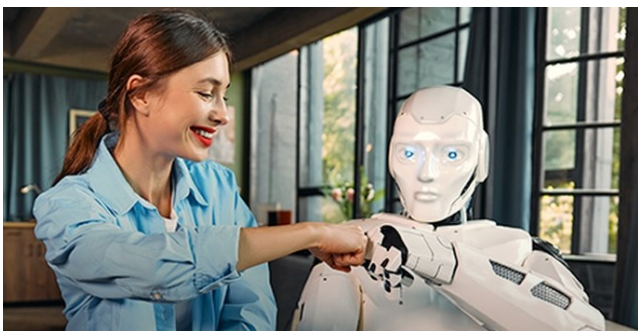
- Wprowadzenie nowej gwarancji BGK – InvestEU - Jest to program z gwarancją spłaty kredytu z regwarancją udzieloną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny, która stanowi pomoc publiczną.
- Uruchomienie aplikacji One App Lite – wdrożenie uproszczonej, pasywnej wersji aplikacji, która umożliwi klientom korzystanie z podstawowych funkcji, nawet podczas przerw technicznych.
- Wdrożenie zmian na produkcie Trade Finance takich jak: uproszczenie procesu oraz wprowadzenie czytelniejszych zasad dotyczących cesji praw z gwarancji, doprecyzowanie procesu regwarancji oraz finansowania akredytywy obcej.



## Wsparcie klientów

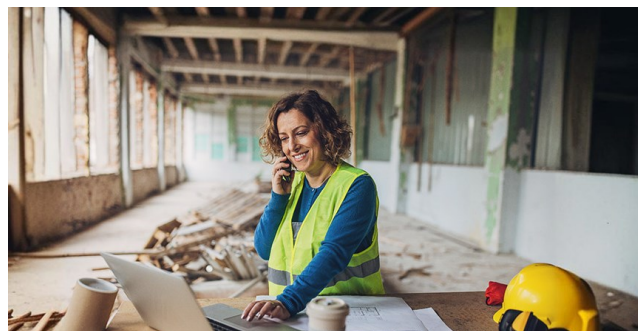
### Klienci detaliczni

- Wdrożyliśmy wersję aplikacji mobilnej, która zapewnia dostęp do konta nawet w trakcie przerw technicznych.
- Wdrożyliśmy nową odstonę serwisu Inwestor online oraz aplikacji Inwestor mobile - z zaawansowanymi i udoskonalonymi narzędziami analitycznymi, bardziej przejrzystą nawigacją oraz uproszczonym procesem składania zleceń maklerskich.
- We współpracy z Google, zaoferowaliśmy za pośrednictwem Santander Open Academy bezpłatny kurs wykorzystania narzędzi sztucznej inteligencji (AI) w codziennej pracy.
- Wspieramy klientów na terenach powodziowych, m.in. odraczymy spłatę rat (kapitału lub kapitału i odsetek) kredytów gotówkowych i hipotecznych.



### Klienci MŚP

- Wprowadziliśmy zmiany w omnikanalowym procesie Smart Loans, wprowadziliśmy możliwość zmiany wnioskowanego produktu przez klienta.
- Wspieramy klientów na terenach powodziowych: wprowadziliśmy m.in. brak opłat za wypłaty w bankomatach obcych, za wpłaty dla powodzi na konta fundacji, wsparcie w obszarze kredytów.



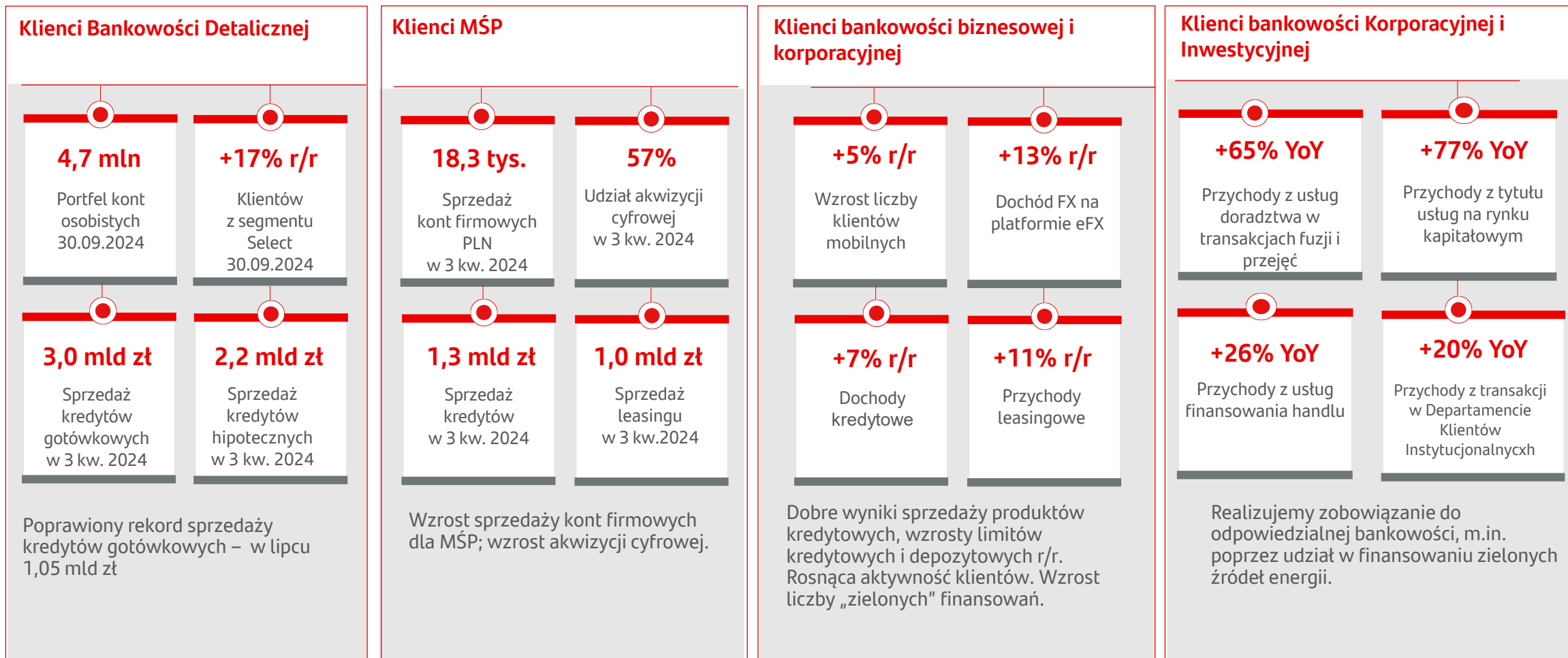
### Klienci bankowości biznesowej i korporacyjnej

- Wdrożenie Kredyt Desku czyli nowej linii informacji o uruchomionych kredytach dla procesów posprzedażowych.
- Wprowadzenie możliwości podpisywania dokumentów przyjmowanych w procesie obejmowania kredytu gwarancjami BGK z użyciem kwalifikowanego podpisu elektronicznego (KPE).
- Kontynuacja projektów digitalizacyjnych i rozwojowych mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi.

### Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Publikacja 199 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej (w I-III kwartale 2024 r.).

## Wybrane dane biznesowe



Wyniki I-III kw. 2024

# Nasze wyniki finansowe

04

# Kredyty brutto

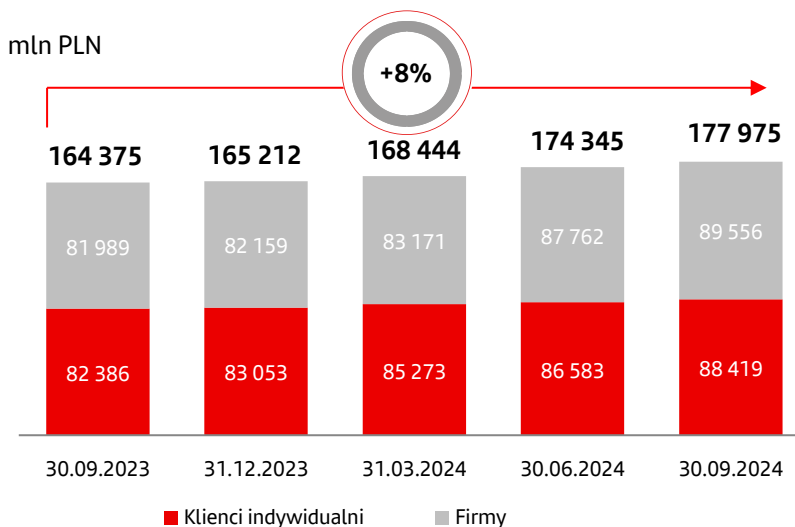
## Komentarz

- Santander Bank Polska S.A.**
  - Portfel kredytowy wzrósł o 10% r/r i o 2% kw./kw.
  - Sprzedaż kredytów hipotecznych -6% w III kw. 2024 vs. III kw. 2023; -19% w III kw. 2024 vs. II kw. 2024
  - Sprzedaż kredytów gotówkowych +27% w III kw. 2024 vs. III kw. 2023; +2,5% w III kw. 2024 vs. II kw. 2024
  - Kredyty hipoteczne w CHF -67% r/r\* (w ujęciu PLN 69% r/r).
  - Kredyty MŚP (włączając leasing i faktoring) +4% r/r i +1kw./kw. a kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) +8% r/r i +3% kw./kw.
  - Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (włączając leasing i faktoring) +16% r/r i +3% kw./kw.

- Santander Consumer Bank**
  - Kredyty brutto SCB 20,2 mld PLN (+7% r/r i +2% kw./kw.)
  - Portfel hipoteczny -45% r/r (portfel w CHF -67% r/r\*)
  - Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +12% r/r i +12% kw./kw.

## Kredyty brutto

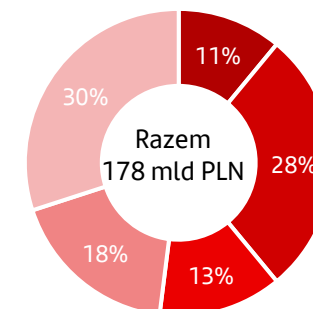
mIn PLN



mIn PLN

	30.09.2024	30.09.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>88 419</b>	<b>82 386</b>	<b>7%</b>	<b>2%</b>
Hipoteki	56 059	52 546	7%	2%
Inne kl. indywidualni	32 360	29 840	8%	3%
<b>Biznesowe</b>	<b>89 556</b>	<b>81 989</b>	<b>9%</b>	<b>2%</b>
<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>177 975</b>	<b>164 375</b>	<b>8%</b>	<b>2%</b>

## Struktura kredytów



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

## Fundusze klientów

### Komentarz

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

- Wzrost środków klientów o 6% r/r i o 2% kw./kw.

#### Depozyty Grupa SBP

- Depozyty detaliczne +9% r/r i bez zmian kw./kw.
- Spadek depozytów firm o 2% r/r i wzrost o 2% kw./kw.
- Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stabilnie 33%

#### Fundusze inwestycyjne Grupa SBP

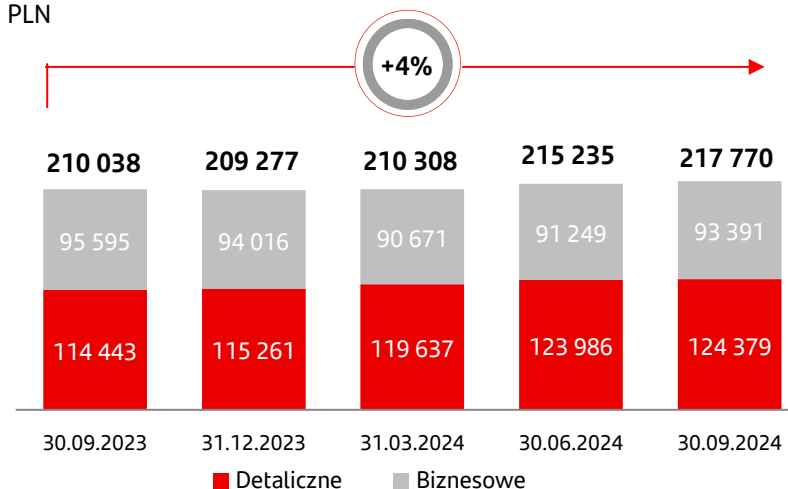
- Fundusze inwestycyjne +39% r/r i +2% w porównaniu do końca zeszłego kwartału.

#### Santander Consumer Bank

- Depozyty: 15,6 mld zł (+22% r/r, +4% kw./kw.)

### Depozyty

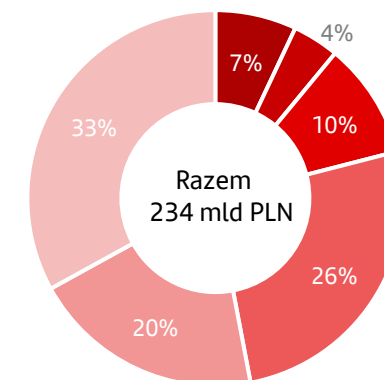
mln PLN



mln PLN

	30.09.2024	30.09.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	101 132	98 995	2%	2%
Konta oszczędnościowe	45 487	39 499	15%	-6%
Depozyty terminowe	71 150	71 544	-1%	5%
<b>Razem depozyty</b>	<b>217 770</b>	<b>210 038</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>
Fundusze inwestycyjne	23 241	16 751	39%	5%
<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>241 010</b>	<b>226 790</b>	<b>6%</b>	<b>2%</b>

### Depozyty i finansowanie terminowe



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



## Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

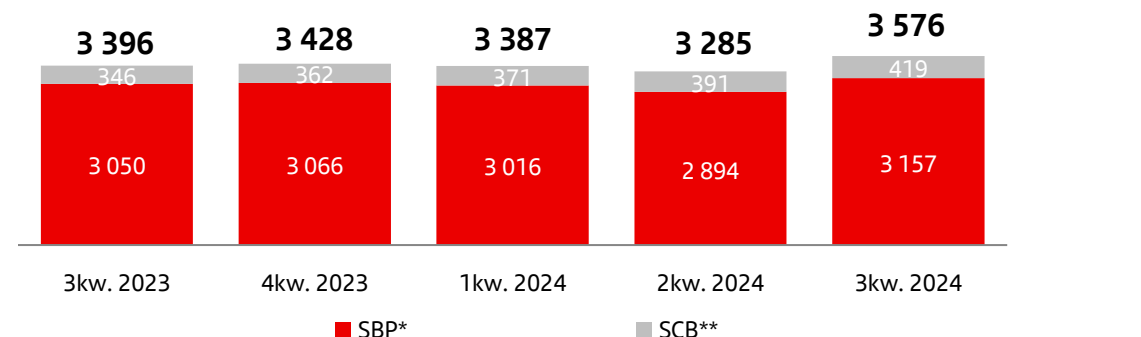
### Komentarz

- W I-III kwartale 2024 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 10,2 mld zł i wzrost o 6% r/r. W samym III kw. 2024 r. wynik odsetkowy osiągnął wartość 3,6 mld zł i wzrósł się o 9% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Po pominięciu wpływu zaksięgowania ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. tzw. wakacji kredytowych w wysokości 134,5 mln zł w II kw. wynik odsetkowy wzrósł o 5% vs. II kw. 2024.
- W ujęciu rocznym przychody odsetkowe wzrosły w tempie 3% a koszty odsetkowe zmniejszyły się o 3% r/r. W ujęciu kwartalnym dynamiki te wyniosły odpowiednio +7% i +4%.
- Marża odsetkowa netto za III kw. 2024 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,37% i utrzymuje się na stabilnym poziomie.

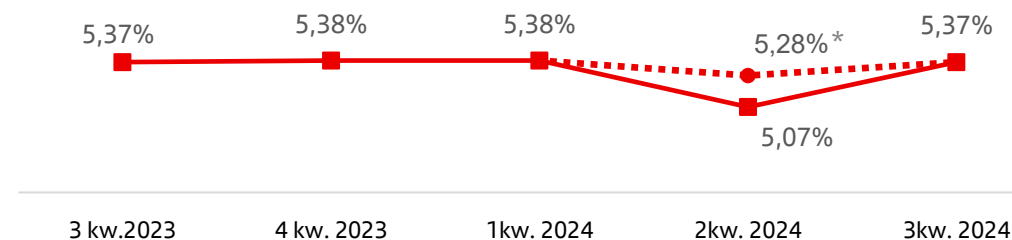
### Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB

**1 181 mln zł (I-III kw. 2024)**  
**979 mln zł (I-III kw. 2023)**

### Wynik z tytułu odsetek



### 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.

## Wynik z tytułu prowizji

### Komentarz

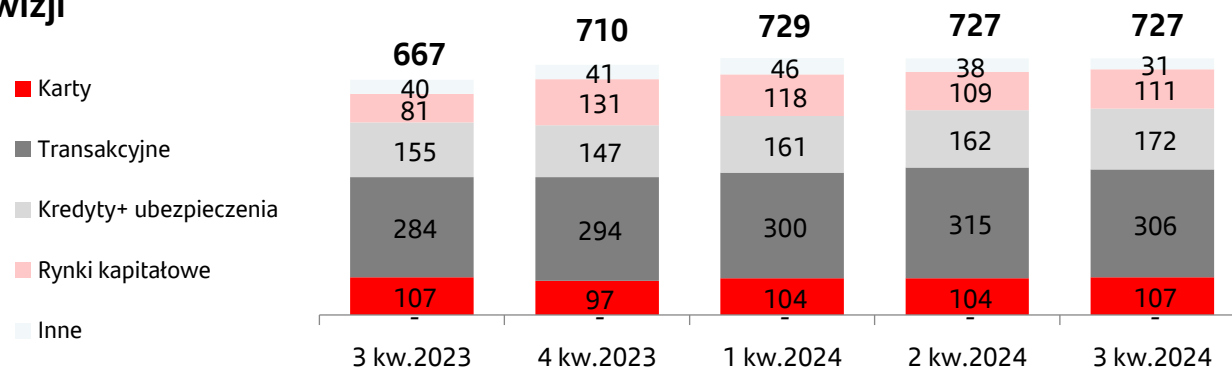
- W I-III kw. 2024 r wynik z tytułu prowizji wyniósł 2,2 mld zł i wzrost o 9% r/r. W III kwartale nie zmienił się w porównaniu do II kw. 2024 roku.
- W ujęciu rocznym dobre wyniki w prowizjach za zarządzanie aktywami (+41% r/r), w prowizjach ubezpieczeniowych (+22% r/r), walutowych (+15% r/r) oraz w prowizjach z działalności maklerskiej (+20% r/r).
- W ujęciu kwartalnym dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+9% kw./kw.), kartowych (+3% kw./kw.), ubezpieczeniowych (+4% kw./kw.), w opłatach za zarządzanie aktywami (+2% kw./kw.) oraz w prowizjach maklerskich (+8% kw./kw.).
- W SCB wynik prowizyjny +12% r/r i -30% w porównaniu do II kw. 2024 pod wpływem kosztów sekurytyzacji.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB\*

97 mln zł (I-III kw. 2024)  
86 mln zł (I-III kw. 2023)

### Wynik z tytułu prowizji

mln PLN



### Wynik z tytułu prowizji

mln PLN	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	315	336	-6%	3%
Transakcyjne	921	834	10%	-3%
Kredyty i ubezpieczenia	495	474	4%	6%
Rynki kapitałowe	338	254	33%	2%
Inne	115	109	6%	-19%
<b>Razem</b>	<b>2 184</b>	<b>2 007</b>	<b>9%</b>	<b>0%</b>

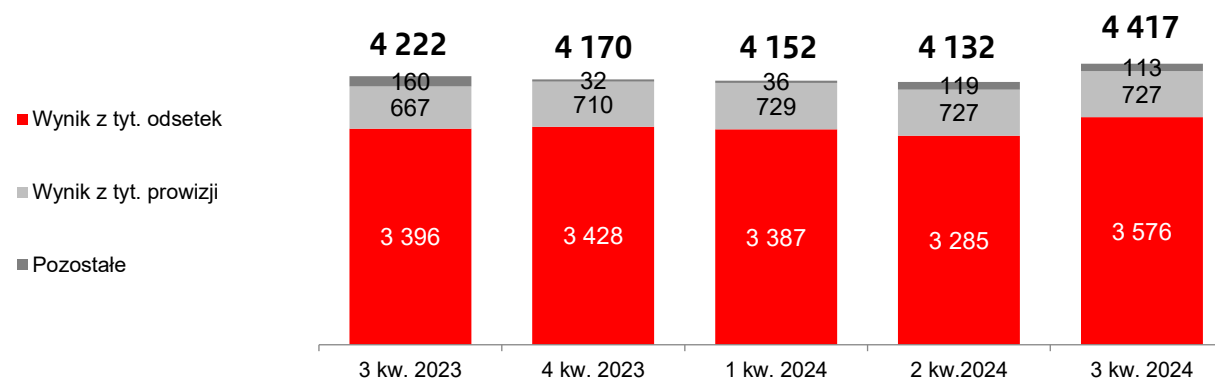
# Dochody

## Komentarz

- Dochody ogółem Grupy w I-III kw. 2024 roku wyniosły 12,7 mld zł i wzrosły o 7% r/r. Po pominięciu wpływu zaksięgowania ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. tzw. wakacji kredytowych w wysokości 134,5 mln zł w II kw. dochody ogółem wzrosły o 8% r/r i o 4% vs. II kw. 2024.
- 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: 48 mln zł w I-III kw. 2024 r (9 mln zł w I kw. i 26 mln z II kw. oraz 13 mln zł w III kw.) i 302 mln zł w I-III kw. 2023 (odpowiednio 186, 80 i 36 mln zł), zaksięgowanymi w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.
- Pomijając powyższą pozycję pozostałe dochody wyniosły w I-III kw. 2024 roku 313 mln zł a w I-III kw. 2023 roku 424 mln zł. W ujęciu kwartalnym zmniejszyły się o 13% w porównaniu do poprzedniego kwartału głównie pod wpływem spadku wyniku handlowego i rewaluacji w III kw. 2024.

## Dochody

mIn PLN



mIn PLN

	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik z tytułu odsetek	10 249	9 688	6%	9%
Wynik z tytułu prowizji	2 184	2 007	9%	0%
<b>Suma</b>	<b>12 432</b>	<b>11 695</b>	<b>6%</b>	<b>7%</b>
Zyski/straty na dział. fin.	170	285	-40%	-1%
Dywidendy	12	11	9%	-97%
Pozostałe	87	(168)	-152%	27%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>12 701</b>	<b>11 823</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>

## Koszty operacyjne

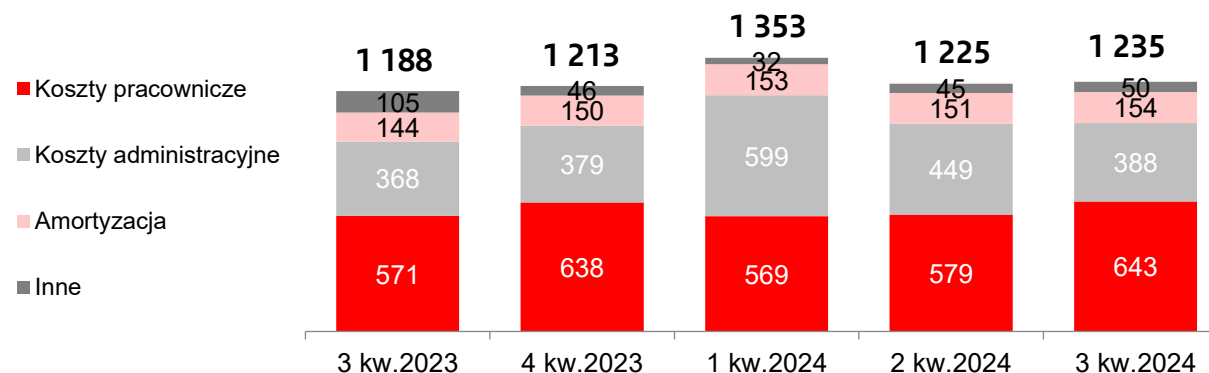
### Komentarz

- Koszty ogółem w I-III kw. 2024 roku wyniosły 3,8 mld zł i wzrosły o 9% r/r. Jest to między innymi skutek wyższego obciążenia BFG – 250 mln zł w 2024 roku w porównaniu do 175 mln zł w I-III kw. 2023 roku.
- Po wyłączeniu kosztów BFG, koszty ogółem wzrosły o 8% r/r głównie pod wpływem inflacji, podwyżek wynagrodzeń oraz kosztów IT i intensywniejszych działań marketingowych.
- Koszty pracownicze wzrosły o 9% r/r. Wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia, zwiększyły się o 8,0% r/r, co odzwierciedla efekt przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzonego w IV kwartale 2023 r.
- Po pominięciu kosztów regulacyjnych, koszty administracyjne, odnotowują wzrost o 8% r/r i spadek o 5% w porównaniu do poprzedniego kwartału.
- W SCB koszty operacyjne w I-III kw. 2024 roku wyniosły 415 mln zł i wzrosły o 7% r/r pod wpływem wzrostu inflacji i kosztów prowadzenia biznesu. W ujęciu kwartalnym koszty ogółem +6%, koszty pracownicze -3% kw./kw. w efekcie optymalizacji sieci dystrybucyjnej oraz procesów, koszty administracyjne +30% kw./kw. uwagi na rozwiązanie rezerw w Q2 z tytułu niższych kosztów BFG. Po pominięciu kosztów BFG koszty administracyjne -8% QoQ, wskutek renegotjacji umów z partnerami biznesowymi).

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 30,0% w I-III kw. 2024 roku wobec 29,6% w I-III kw. 2023. Porównywalny wskaźnik C/I wynosi 27,7%

### Koszty operacyjne

mIn PLN

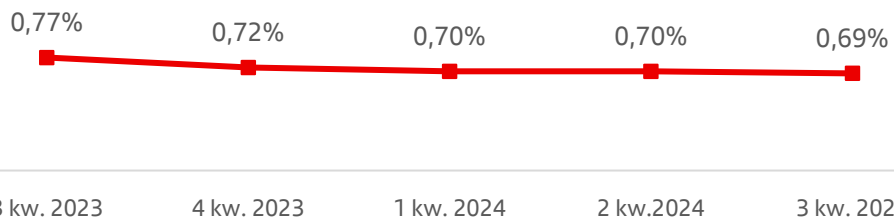


mIn PLN

	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(3 226)	(2 918)	11%	0%
Koszty pracownicze	(1 791)	(1 646)	9%	11%
Koszty administracyjne	(1 436)	(1 271)	13%	-14%
Amortyzacja + Inne	(586)	(584)	0%	4%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(3 812)</b>	<b>(3 502)</b>	<b>9%</b>	<b>1%</b>

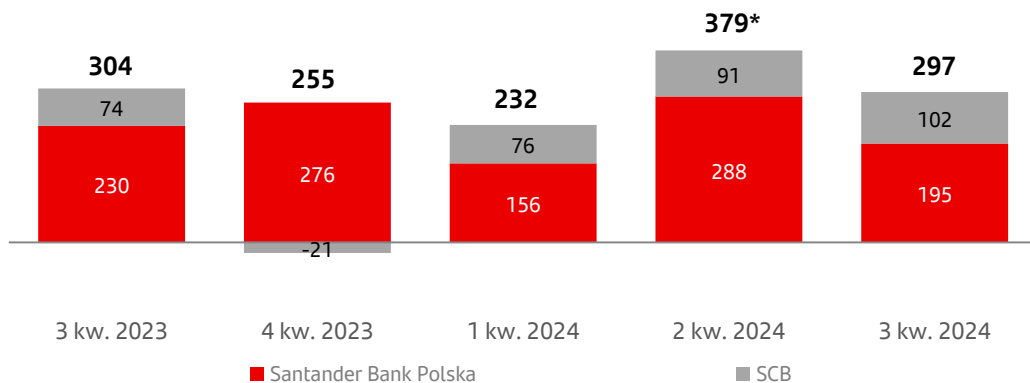
## Rezerwy i jakość portfela kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego



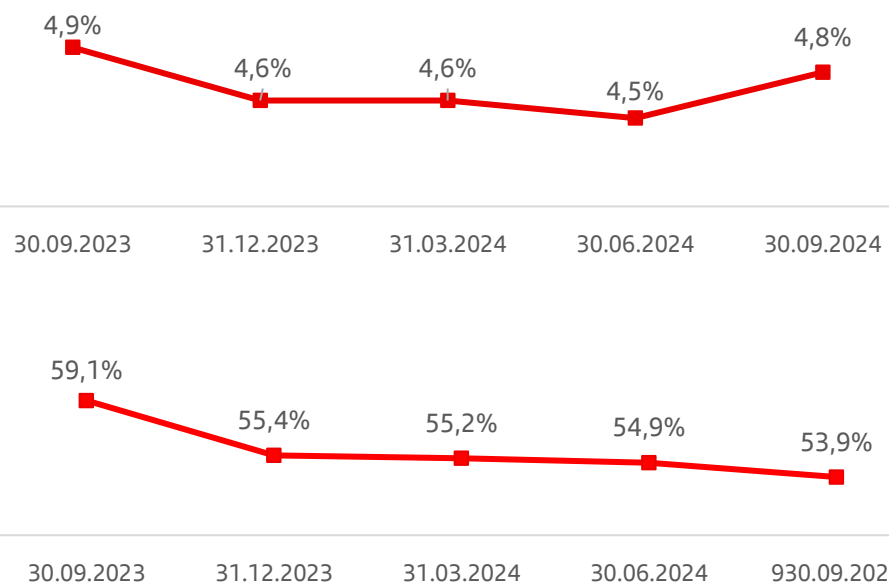
### Odpisy netto

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

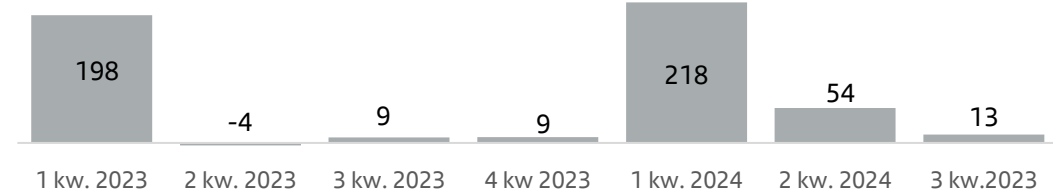


Z uwzględnieniem ekspozycji POCl – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

## 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

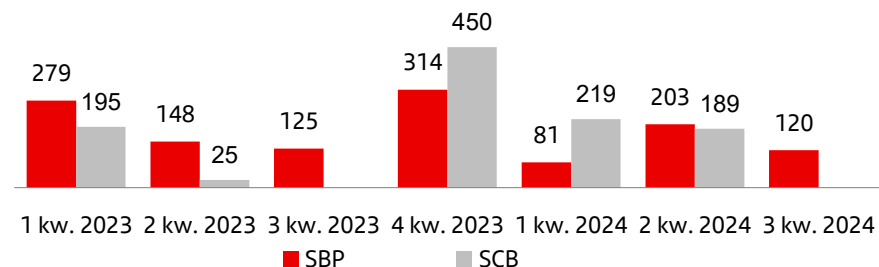
Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%.

W 2024 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 604 mln zł (odpowiednio 576 mln zł i 28 mln zł).

## Sprzedaż NPL

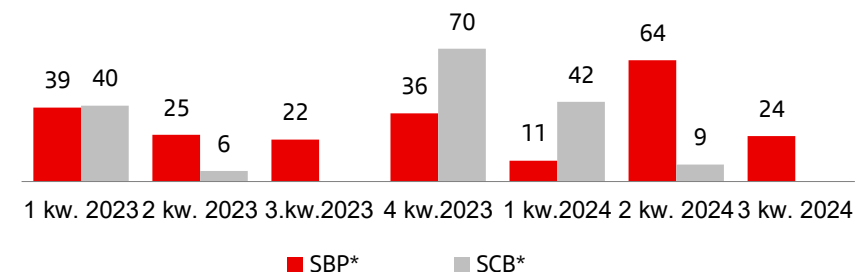
### Sprzedaż NPL

mln PLN



### Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



**SBP I-III kw. 2024:** sprzedaż NPL: 404 mln zł, wpływ na PBT 99 mln zł

**SCB I-III kw. 2024:** sprzedaż NPL: 408 mln zł, wpływ na PBT 50 mln zł

## Wyniki w 2024 roku

- Zysk netto w I-III kw. 2024 roku w wysokości 4,3 mld zł. Porównywalny wzrost zysku +8% r/r.
- W I-III kw. 2024 roku wzrost wyniku z tytułu odsetek i prowizji o 6% r/r. W ujęciu kwartalnym wzrost o 7% pod wpływem ujęcia kosztów tzw. wakacji kredytowych. Porównywalny wzrost dochodów odsetkowych i prowizyjnych o 7% r/r.
- W I-III kw. 2024 roku wzrost dochodów o 7% r/r. Po pominięciu korekty przychodów odsetkowych z tytułu tzw. wakacji kredytowych dochody ogółem wzrosły o 8% r/r i o 4% vs. II kw. 2024.
- Wskaźnik kosztów do dochodów 30%.
- Koszt ryzyka kredytowego 0,69%.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

### Wyniki w 2024 roku

mln PLN

	<u>I-III kw. 2024</u>	<u>I-III kw. 2023</u>	<u>% r/r</u>
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	12 432	11 695	6%
Dochody brutto	12 701	11 823	7%
Koszty ogółem	-3 812	-3 502	9%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-908	-894	2%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 657	-1 580	5%
Podatek od instytucji finansowych	-604	-587	3%
<b>Zysk brutto</b>	<b>5 791</b>	<b>5 337</b>	<b>9%</b>
Podatek dochodowy	-1 460	-1 396	5%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>4 299</b>	<b>3 851</b>	<b>12%</b>
Efektywna stopa podatkowa	25,2%	26,2%	

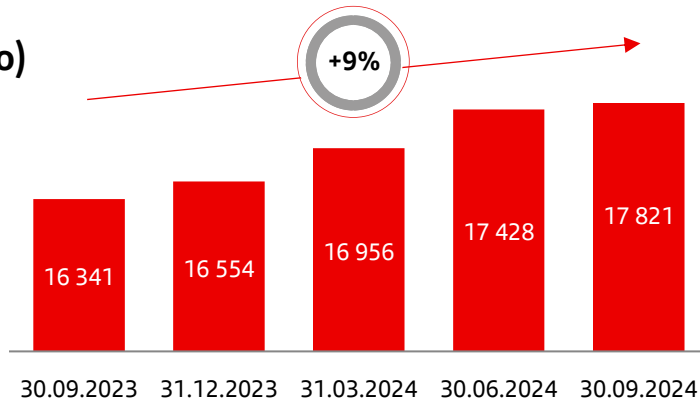
Załączniki

05



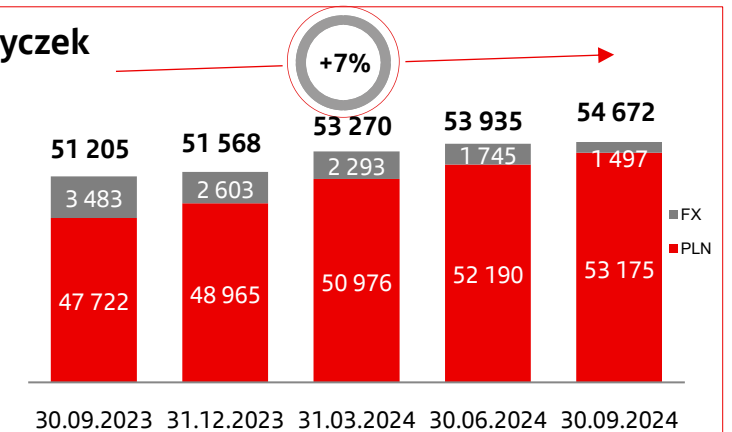
## Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

### Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



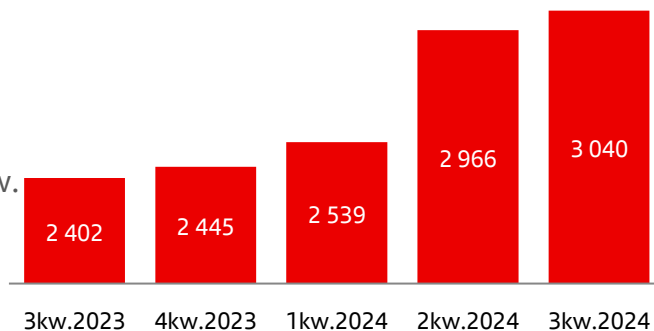
### Portfel kredytów i pożyczek hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +11% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -57% r/r



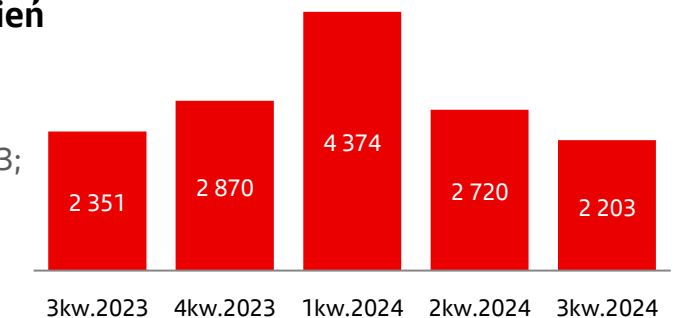
### Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych +27% III kw. 2024 / III kw. 2023; +2,5% III kw. 2024 / II kw. 2024

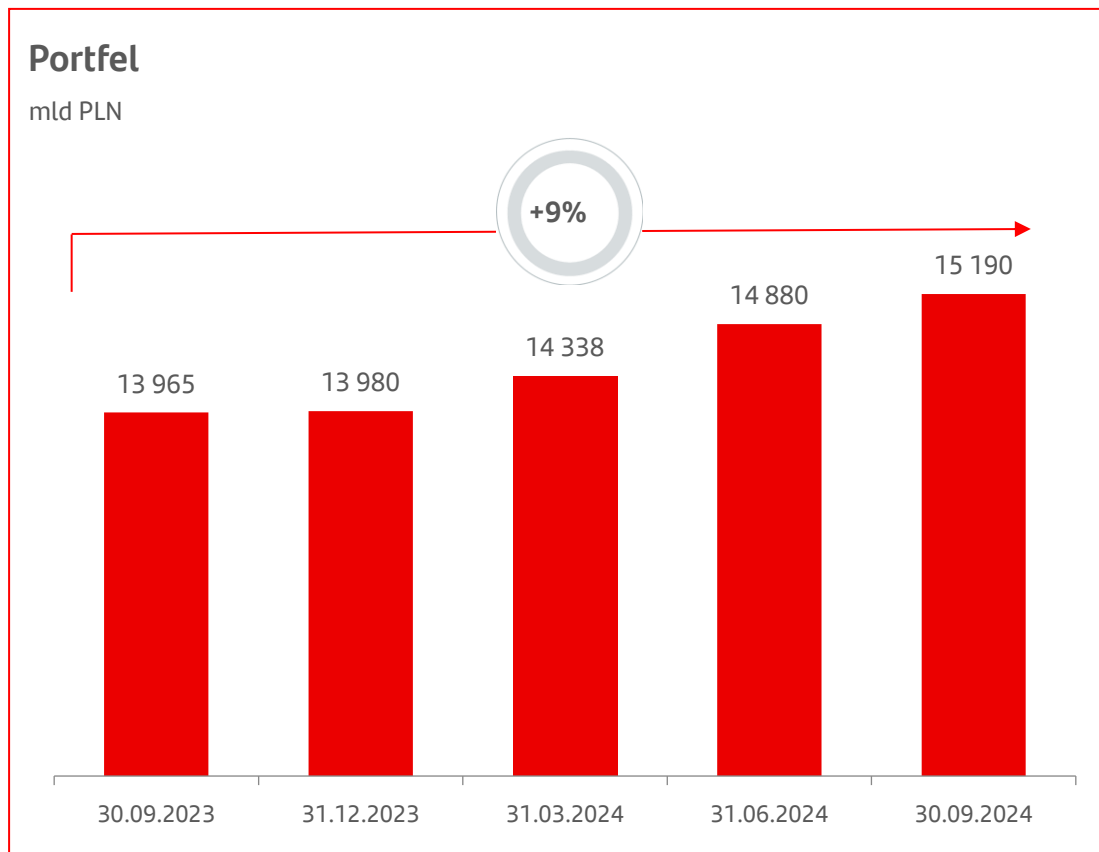


### Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg uruchomień

- Sprzedaż kredytów hipotecznych -6% III kw. 2024 / III kw. 2023; -19% III kw. 2024 / II kw. 2024

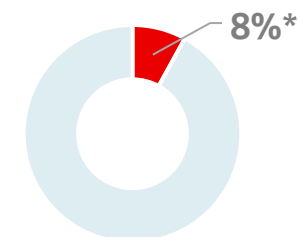


# Santander Leasing



- Portfel leasingowy: 15,1 mld zł, +9% r/r
- Świetny wynik w segmencie środków transportu drogowego 3,9 mld zł, +21% r/r
- Dynamika finansowania klientów z segmentu SME +15% r/r i korporacyjnego +10% r/r

## Udział w rynku



\*Stan na 31/03/2024

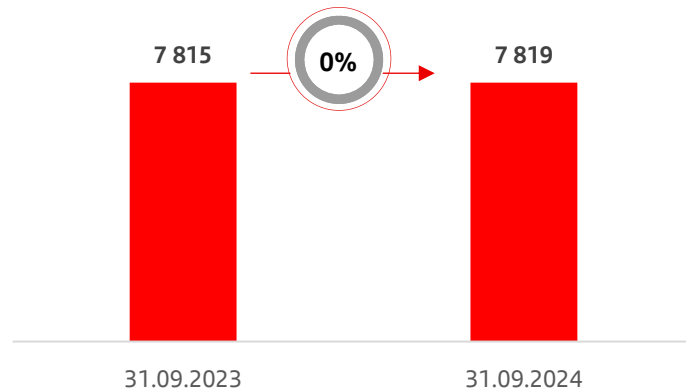
Już po raz czwarty zaszczytny tytuł Marki Godnej Zaufania w kategorii leasing i wynajem trafił do Santander Leasing. O przyznaniu nagrody decydują właściciele i kadra zarządzająca małych i średnich firm. W badaniu wzięło udział ponad 1200 przedsiębiorców, którzy w otwartych pytaniach spontanicznie wskazali najbardziej cenione przez siebie marki w 25 kategoriach.



# Santander Factoring

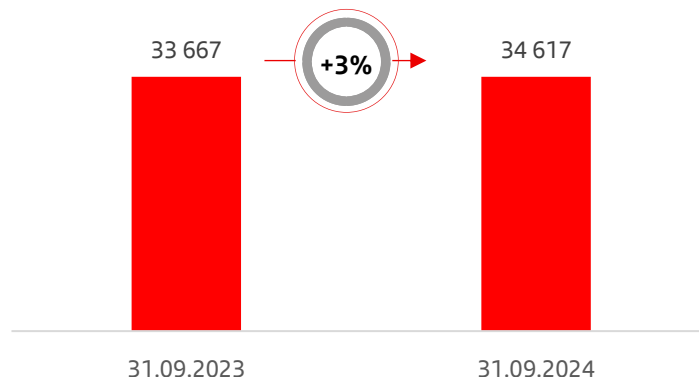
## Portfel

mln PLN

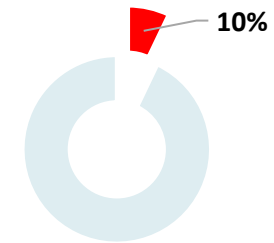


## Obroty

mln PLN



## Udział w rynku

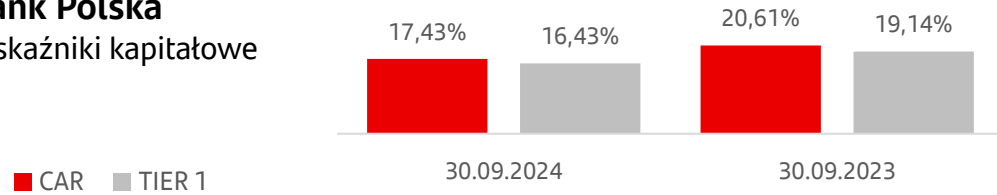


\*Stan na 30/09/2024

- W III kwartale 2024 r. Santander Factoring zajmuje drugą pozycję na rynku pod względem bilansu utrzymując saldo na tym samym poziomie r/r.
- Santander Factoring utrzymuje pierwszą pozycję w finansowaniu zobowiązań (3% wzrost r/r i 22% udział w rynku).
- Po III kwartale 2024 roku polski rynek faktoringowy zanotował nieznaczny wzrost o 3% r/r.

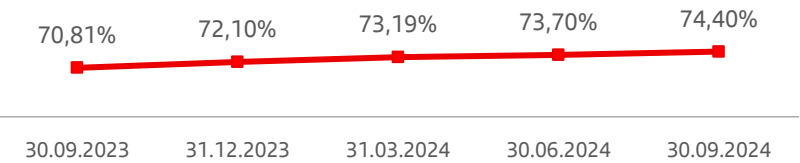
## Pozycja kapitałowa i płynnościowa

### Grupa Santander Bank Polska Wskaźniki kapitałowe

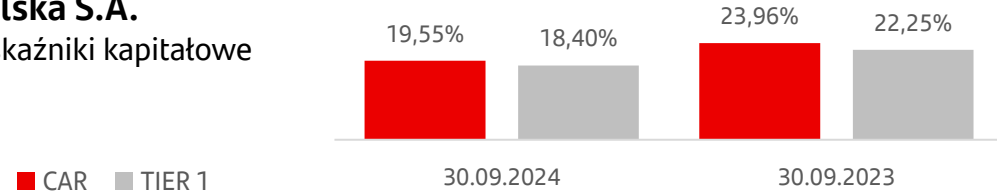


### Santander Bank Polska

#### wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)

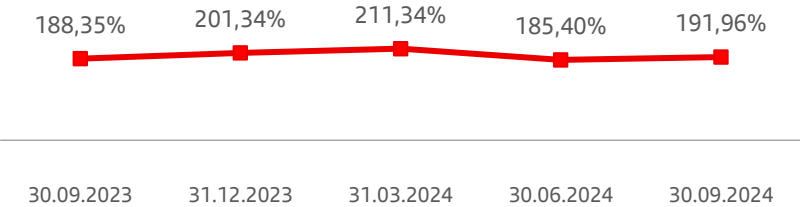


### Santander Bank Polska S.A. Wskaźniki kapitałowe

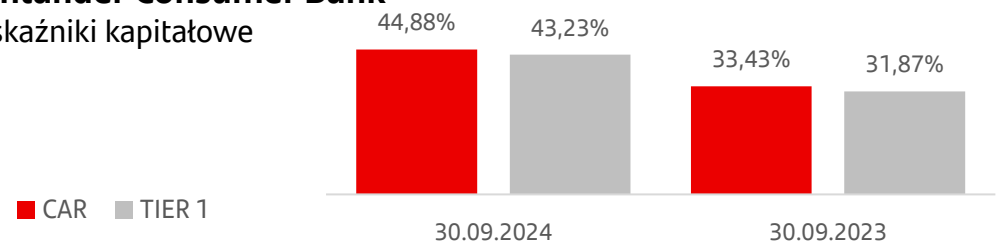


### Santander Bank Polska

#### wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)

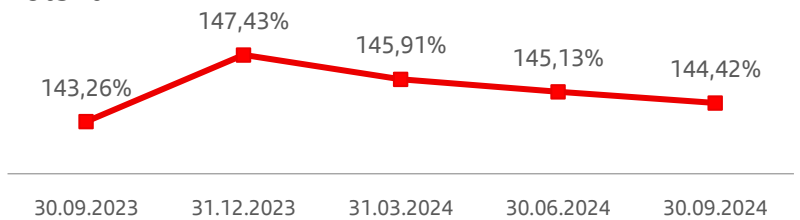


### Santander Consumer Bank Wskaźniki kapitałowe



### Santander Bank Polska

#### wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



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

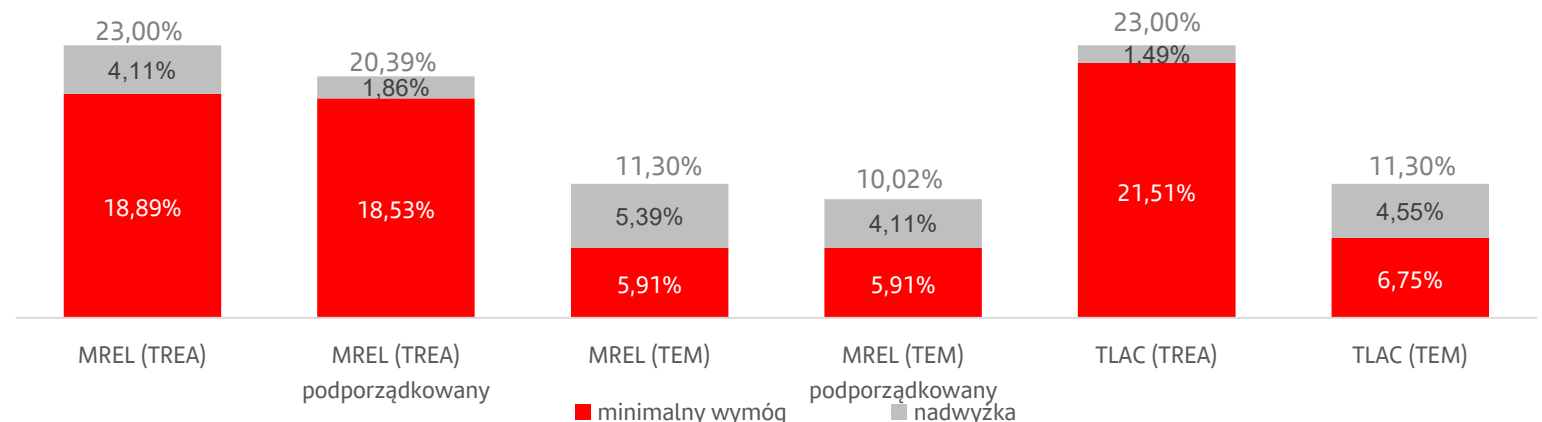
### MREL

- 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 września 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 września 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 września 2024



## Kluczowe wskaźniki finansowe Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023
Koszty / dochody	-30,0%	-29,6%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	80,7%	81,9%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	5,28%	5,37%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,2%	17,0%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,9%	75,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,8%	4,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	53,9%	59,1%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,69%	0,77%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	20,5%	20,3%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	22,7%	20,8%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,9%	1,8%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	17,43%	20,61%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	16,43%	19,14%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	332,00	336,68
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	42,07	37,68

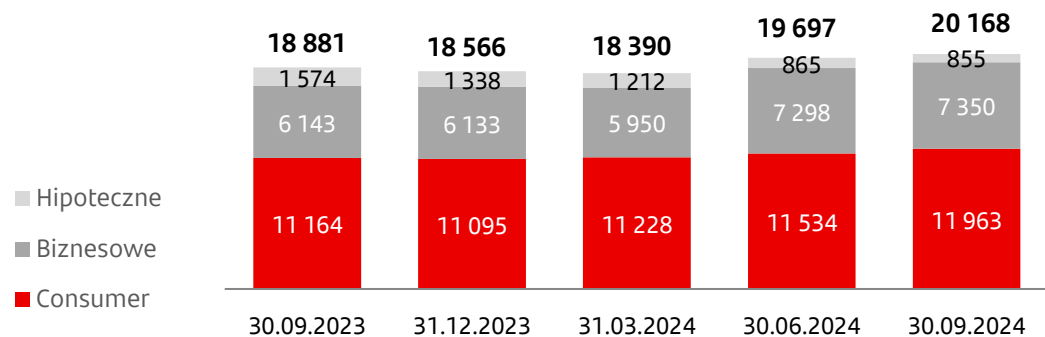
## Kluczowe wskaźniki finansowe

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.

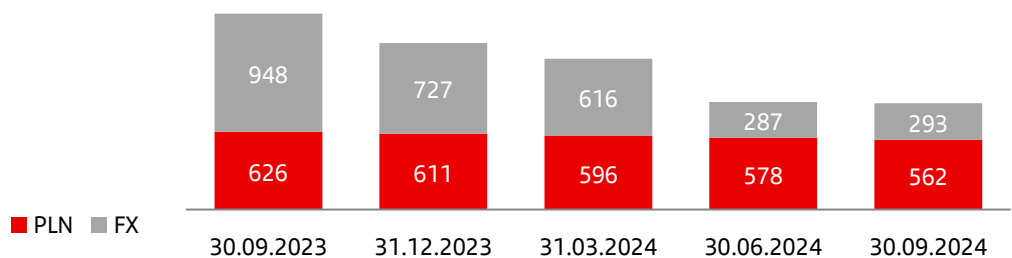
# Grupa Santander Consumer Bank

## Kredyty

### Kredyty brutto



### Kredyty i pożyczki hipoteczne brutto



mln PLN

	30.09.2024	30.09.2023	r/r (%)	kw./kw. (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>12 818</b>	<b>12 737</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>
Hipoteczne	855	1 574	-46%	-1%
Consumer finance	11 963	11 164	7%	4%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>7 350</b>	<b>6 143</b>	<b>20%</b>	<b>1%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>20 168</b>	<b>18 881</b>	<b>7%</b>	<b>2%</b>

- Kredyty ogółem: +7% r/r:
- Kredyty hipoteczne -46% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -67% r/r (ok. -133 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +7% r/r
- Kredyty biznesowe +20% r/r



# Grupa Santander Consumer Bank

## Kluczowe wyniki finansowe

	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023
Aktywa	25 029	22 710
Kredyty netto	18 645	17 237
Depozyty	15 620	12 860
Kapitał ogółem	4 390	4 414
Zysk netto	-46	134
L/D (%)	119,4%	134,0%
C/I (%)*	76,7%	72,6%
ROE (%)	-1,4%	4,1%
ROA (%)	-0,3%	0,8%
TCR (%)**	44,9%	33,4%
<i>Wpływ kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</i>	-565	-278
<i>Porównywalny zysk netto</i>	449	387
<i>Porównywalny wskaźnik C/I</i>	33,8%	37,0%
<i>Porównywalne ROE</i>	13,6%	11,9%
<i>Porównywalne ROA</i>	2,5%	2,4%



\*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**

## Kontakt

Maciej Reluga  
CFO, Główny ekonomista  
[maciej.reluga@santander.pl](mailto:maciej.reluga@santander.pl)

Agnieszka Dowżycka  
Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich  
[agnieszka.dowzycka@santander.pl](mailto:agnieszka.dowzycka@santander.pl)



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.